

# Al-Wasathiyah

*by* Zainal Abidin

---

**Submission date:** 11-Sep-2023 05:14AM (UTC+0700)

**Submission ID:** 2162308631

**File name:** Al-Wasathiyah\_Final.doc (459K)

**Word count:** 7153

**Character count:** 38053



<sup>2</sup>  
**al-Ihkam**: Jurnal Hukum dan Pranata Sosial, 16 (1), 2021: 155-172  
ISSN: 1907-591X, E-ISSN: 2442-3084  
DOI: <http://doi.org/10.19105/al-ihkam.v15i1.2682>

## Al-Wasathiyah fî al-Iqtishâd al-Islâmî: Ârâ'u 'ulamâ Jam'iyati "Nahdlatul Ulama" Bi Jawa al- Syarqiyah haula "al-Taraddud" bi Sya'ini Fatâwa al-Fawâid al-Mashrîfiah

<sup>3</sup>  
**Zainal Abidin**  
*Institut Agama Islam Negeri Madura, Indonesia*  
email: [zain@iainmadura.ac.id](mailto:zain@iainmadura.ac.id)

**Miftahul Ulum**  
*Universitas Islam Negeri Kiai Haji Achmad Siddiq Jember, Indonesia*  
email: [miftahul\\_ulum2001@uinkhas.ac.id](mailto:miftahul_ulum2001@uinkhas.ac.id)

**Cut Linda Marheni**  
*Griffith University, Australia*  
email: [cutlinda.marhenimhammad@griffithuni.edu.au](mailto:cutlinda.marhenimhammad@griffithuni.edu.au)

<sup>3</sup>  
**Umarul Faruq**  
*Institut Agama Islam Negeri Madura, Indonesia*  
email: [umarulfaruq@iainmadura.ac.id](mailto:umarulfaruq@iainmadura.ac.id)

**Khotibul Umam**  
*Institut Agama Islam Negeri Madura, Indonesia*  
email: [khotibul\\_umam@iainmadura.ac.id](mailto:khotibul_umam@iainmadura.ac.id)

<sup>1</sup>  
**Article history**: Received: 07 Agustus 2019, Accepted: 30 May 2020, Published: 9 June 2020

### Abstrak

Belakangan, muncul sebuah inovasi penjualan jasa berbentuk pinjaman online dan pembelian barang dengan pembayaran tertunda dan atau berangsur (*pay later*). Fenomena ini tak pelak memunculkan kontroversi di kalangan masyarakat dan ulama yang seperti membawa kembali diskusi perihal bunga bank. Peralpnya, meski para ulama telah memberikan fatwa seputar bunga bank, beberapa terkesan tidak tegas, seperti halnya NU (Nahdlatul Ulama'). Tulisan ini berupaya memotret sikap yang sekilas terkesan tidak tegas tersebut dengan argumen bahwa

<sup>2</sup>  
Author correspondence email: [address@mail.ac.id](mailto:address@mail.ac.id)  
Available online at: <http://ejournal.iainmadura.ac.id/index.php/alihkam/>  
Copyright (c) 2021 by al-ihkam. All Right Reserved



hal demikian justru dimaksudkan sebagai moderasi ekonomi Islam ala NU. Penelitian ini merupakan penelitian kualitatif dengan pendekatan fenomenologis yang menggunakan teknik wawancara dan observasi sebagai bentuk penggalan data. Pandangan 8 kiai dari *insider* NU di Jawa Timur menjadi subyek dari penelitian ini. Hasil penelitian menunjukkan betapa bunga bank dengan segala dinamika dan perkembangannya menjadi isu yang tak henti diperdebatkan. Sementara itu, adanya tiga sikap terkait hukum bunga bank, yakni haram, mubah, dan *syubhat*. Meski demikian, mayoritas informan memilih sikap moderat dengan tidak menghalalkan sekaligus mengharamkan bunga bank, termasuk untuk memasukkannya dalam kategori riba. Pandangan intersubjektif ini merupakan resonansi dari sikap komunal organisasi yang mencerminkan toleransi terhadap realitas keuangan di Indonesia, semisal produk bank Islam dan bank konvensional yang sama-sama digunakan masyarakat. Kontestasi tersebut, dengan demikian, merupakan bentuk moderasi formalis dan substansialis yang diupayakan dapat menjembatani dua sikap ekstrim terhadap persoalan bunga bank.

#### Kata Kunci:

Moderasi Ekonomi Islam; Bunga bank, Fatwa Nahdlatul Ulama, kiai.

#### ملخص البحث

نشأت في هذه الآونة الأخيرة ابتكارات في مجال بيع الخدمات بشكل قروض عبر الإنترنت وشراء سلع عن طريق دفعات مؤجلة أو بالتقسيط ( pay later)، مما أدت هذه الظاهرة حتماً إلى إثارة الجدل بين الجمهور والعلماء لإعادة النظر إلى ما يتعلق بالمناقشات حول قضية الفوائد المصرفية. والسبب هو أنه على الرغم من أن العلماء قد أصدروا فتاوى بشأن الفوائد المصرفية، إلا أن بعضهم يبدو غير حاسم، ومن ضمنهم جمعية نخبة العلماء، فجاء هذا البحث ليحاول تصوير هذا موقف الجمعية الذي يبدو للوهلة الأولى غير حاسم، نحو حجة أن المقصود من ذلك في الواقع هو الوسيلة في الاقتصاد الإسلامي على

طراز الجمعية. فهذا البحث بحث نوعي ذو منهج ظاهري يستخدم تقنيات المقابلة والملاحظة كشكل من أشكال التنقيب عن البيانات، بما أن موضوع البحث يتركز على آراء عدد ثمانية (8) من الكياهيين (العلماء) الملعين في القضية المنتمين إلى الجمعية بمدة جاوة الشرقية. وتظهر نتائج البحث أن الفائدة المصرفية بكل أشكالها وراثتها هي لا تزال محلًا لنقاش لا نهاية له. وفي الوقت نفسه، هناك ثلاثة مواقف من حكمية الفوائد المصرفية، وهي حرام، ومباح، ومشكوك فيها (على شبهة)، إلا أن غالبية المخبرين في هذا البحث اختاروا موقفًا معتدلاً بعدم إباحة وعدم تحريم الفوائد المصرفية وإدراجها في فئة الربا، مما تجعل هذه النظرة الذاتية صدى للموقف المجتمعي للجمعية والذي يبدي التوسط تجاه الحقائق المالية في إندونيسيا المتمثلة في منتجات البنوك الإسلامية والبنوك التقليدية التي يستخدمها المجتمع الإندونيسي، وبالتالي، فإن هذا التنافس هو شكل من أشكال الوسية الشكلية والوسية الجوهرية، والتي يحاول إصلاح موقفين مترفين تجاه قضية الفائدة المصرفية.

#### الكلمات الدالة:

الوسية في الاقتصاد الإسلامي؛ الفوائد البنكية؛ فتاوى جمعية نخضة العلماء؛ كياهي.

#### مقدمة

في هذا العصر الحديث، لا يمكن فصل احتياجات الناس عن خدمات المعاملات المصرفية، سواء كانت تقليدية أو شرعية، مما يشهد أن الخدمات المصرفية هي القوة الدافعة للاقتصاد والتي تحدد سهولة تداول الأموال لتحقيق استدامة أنشطة التنمية الاقتصادية. واستنادًا إلى بيانات من وكالة تأمين الودائع (LPS) تاريخ يناير 2023م، كان هناك 506.56 مليون حساب وودائع للعملاء في البنوك التجارية في

جميع أنحاء إندونيسيا مع إجمالي مدخرات يصل إلى مبلغ 8.004 تريليون روبية إندونيسية، حيث تشهد زيادة قدرها 7.6 % مقارنة بالعام السابق.<sup>1</sup> ولنعلم أن ظهور ابتكارات لمبيعات الخدمات في شكل قروض عبر الإنترنت وشراء سلع مع دفعات متأخرة (pay later) جعل إندونيسيا تدعى أنها الدولة ذات ثاني أكبر معدل انتشار للبنوك الرقمية في العالم في عام 2021م حيث يصل عدد أصحاب حسابات البنوك الرقمية إلى 47.7 مليون، بما أن 78 % من هؤلاء العملاء يستخدمون البنوك الرقمية بشكل نشط في حياتهم اليومية،<sup>2</sup> بل يشهد قيمة المعاملات المصرفية الرقمية في البلاد استمرار الارتفاع طوال شهر أبريل 2023م، لتصل إلى مبلغ 4,264.8 تريليون روبية إندونيسية،<sup>3</sup> وهذا يدل على أن الجمهور يعتمد بشكل كبير على الخدمات المصرفية في تلبية احتياجات معاملاتهم، سواء كانت بالنسبة لأموال الودائع أو القروض أو وسائل الدفع لكل معاملة اقتصادية.

وبشكل عام، أن البنوك هي كيانات خدمية تجارية تقوم بجمع الأموال من الجمهور وتوجيهها في شكل ائتمان من أجل تحسين مستويات معيشة المجتمع، بحيث يبق البنك سياسة نظام فائدة بنسبة مئوية معينة لكل معاملة يتم تنفيذها سواء كانت لأنشطة جمع الأموال أو أنشطة الإقراض للجمهور. وقد ذهب جمهور العلماء إلى أن الفوائد البنكية من الأمور المحرمة، لما فيها من عناصر مماثلة للربا. ومع ذلك، أن هناك أيضاً علماء آخرين يسمحون بالفوائد المصرفية، مما يفهم أنه لا يزال هناك اختلاف الرأي بين العلماء فيما يتعلق بحكم الفوائد المصرفية.

<sup>1</sup> Cindy Mutia Annur, "Ini Provinsi Di Pulau Sumatera Dengan Jumlah Nasabah Bank Terbanyak Pada Awal 2023," 2023.

<sup>2</sup> Iskandar, "Penetrasi Bank Digital Di Indonesia," 2021.

<sup>3</sup> Adi Ahdiat, "Nilai Transaksi Digital Banking Di Indonesia per Bulan (Januari 2018-April 2023)," n.d.

ولنفهم أن الجدل حول الفائدة المصرفية في السياقين الإندونيسي والعالمي لا يزال قائمًا حتى يومنا هذا، خاصة بين المفكرين على المستوى الشخصي وعلى المستوى المؤسسي، وعلى سبيل المثال؛ يرى الشيخ يوسف القرضاوي<sup>4</sup> والشيخ محمد شافعي أن يونيو<sup>5</sup> أنه لا شك لهما في وضع الفائدة المصرفية كجزء من الربا، لما فيها من فوائد مرتفعة ومتعددة، بما أن الشيخ علي جمعة<sup>6</sup>، والسيد طنز اوي<sup>7</sup>، والشيخ محمد قريش شهاب<sup>8</sup>، والشيخ شفر الدين براويرانيجارا<sup>9</sup>، والشيخ محمد دوام راهارجو<sup>10</sup> يحرصون على عدم تعميم أن الفائدة المصرفية هي نفس الربا.

ومما يجدر بالذكر، أن جمعية نخضة العلماء، باعتبارها واحدة من أكبر الجمعيات أو المنظمات الإسلامية في العالم، لا تلتزم الصمت بشأن هذه المسألة أي قضية الفوائد المصرفية، فلقد اتخذت الجمعية موقفًا بشأن المسألة منذ فترة طويلة، وتحديدًا ما شهد في المؤتمر الثاني للجمعية في مدينة سورابايا عام 1927م والمؤتمر الثاني عشر للجمعية

<sup>4</sup> Tedi Kholiluddin Jati Riwi Maliastuti, "Analisis Pendapat Yusuf Qardhawi Dan Ali Jum'ah Tentang Hukum Bunga Bank," *TASAMUIH: Media Pengembangan Ilmu-Ilmu Keislaman* 3, no. 2 (2020): 134-56.

<sup>5</sup> Fabriana Bahtiar, "Pemikiran M. Quraish Shihab dan Muhammad Syafi'i Antonio tentang Bunga Bank (Relevansinya dengan Perbankan Konvensional)," 2022.

<sup>6</sup> Maliastuti and Tedi Kholiluddin, "Analisis Pendapat Yusuf Qordhawi dan Ali Jum'ah tentang Hukum Bunga Bank."

<sup>7</sup> Khotibul Umam, "Dekonstruksi Fatwa Mengenai Bunga Bank (Qiyas vs Istihsan)" 9 (2023): 108-37, <https://doi.org/10.25123/vej.v9i1.6201>.

<sup>8</sup> Bahtiar, "Pemikiran M. Quraish Shihab dan Muhammad Syafi'i Antonio tentang Bunga Bank (Relevansinya dengan Perbankan Konvensional)."

<sup>9</sup> Lisdayanti, "Pemikiran Syafruddin Prawiranegara tentang Bunga Bank dan Relevansinya dengan Keberadaan Perbankan Umum Nasional," 2022.

<sup>10</sup> Ramdaniar Eka Syirfana and Neneng Nurhasanah, "Analisis Fikih Muamalah terhadap Pemikiran M. Dawam Rahardjo Mengenai Bunga Bank," *Prosiding Hukum Ekonomi Syariah*, 2020, 103, <https://doi.org/10.29313/syariah.v0i0.21561>.

في مدينة مالانج عام 1937م، وذلك في وسط انتشار البنوك التقليدية بشكل كبير في إندونيسيا، مما يجعل السؤال الرئيسي حينذاك ينشأ بخصوص حكم إيداع الأموال في البنك أو المصرف؛ هل الفائدة المكتسبة من الصفقة البنكية تعتبر حلالاً مع الأخذ في الاعتبار أنه في خلال الفترة نفسها يوجد نظام ضريبي تفرضه الحكومة حينذاك، وأيضاً مشكلة أخرى ترح وهي مسألة إيداع الأموال في البنك لأسباب أمنية وعدم السعي إلى الربح على فوائد مصرفية. وكان في ظل هذه الظاهرة وهذا السياق، فإن الموقف الرسمي للجمعية من خلال فتواها تسري بثلاثة أحكام شرعية وهي؛ الحلال، والحرام، والمشتبه بينهما (الشبهة).<sup>11</sup>

وبعد عدة عقود، أصدرت المشاورة الوطنية لعلماء جمعية نخضة العلماء المنعقد في لامبونج في خلال فترة 21-25 يناير 1992م ثلاثة نتائج بشأن هذه الفوائد المصرفية للمرة الأخرى. حيث لا تجدي تلك النتائج المستنتجة الثلاثة ما يتعارض مع نتائج المؤتمر السابق في مالانج، إلا أن هناك عدة تفاصيل إضافية على النحو التالي؛ أولاً، أن الفوائد المصرفية حرام لأنها تنوي على رسوم إضافية على القروض، وثانياً، أنه يمكن اعتبار الفائدة المصرفية حلالاً لأنه لا توجد ملبات محددة في وقت الاتفاق، وثالثاً، أن الفوائد المصرفية تدخل ضمن الفئة المشكوك فيها لأنها موضوع

<sup>11</sup> Hendri Hermawan Adinugraha and Abdul Ghofur, "PEMIKIRAN EKONOMI ISLAM MUHAMMAD SYAFI' I ANTONIO (ANALISIS TERHADAP PERBANKAN SYARIAH DI INDONESIA) Muhammad Syafi'i Antonio's Islamic Economic Thought (An Analysis Towards Sharia Banking In Indonesia)," *Jurnal SMART (Studi Masyarakat, Religi, Dan Tradisi)* 3, no. 2 (December 29, 2017): 181-94, <https://journal.blasemarang.id/index.php/smart/article/view/497>.

خلاف بين العلماء،<sup>12</sup> مما يجعل هذه القضية أصبحت موضوع نقاش إلى جانب فكرة الجالية المسلمة الإندونيسية في إنشاء بنك شرعي إسلامي. واستنادا إلى القرارات الصادرة عن ثلاثة منتديات علمية عقدت في خلال فترة ما بين عام 1927م إلى عام 1992م، يبدو أن جمعية نخبة العلماء متسقة في موقفها تجاه الفوائد المصرفية، مع أن هذا يعني عدم حسم الجمعية في القضية من بعض الوجوه. وعلى الرغم من أن الفتاوى السابقة لم تتعارض مع بعضها البعض، إلا أن هناك حيرة تعم بين عوام أعضاء الجمعية فيما يتعلق بالفوائد المصرفية، حيث كان كل واحد منهم لديه وجهة نظر حول القضية، بل من ضمنهم علماء الجمعية الذين لديهم اتصال مباشر مع المجتمع الشعبي في مناطقهم. وبشكل عام، فإن الافتراض الذي نشأ بين منتسبي الجمعية أن الفوائد المصرفية هو الحرمة، على الرغم من أن الجمعية قد أصدرت ثلاثة خيارات وفقاً لظروف معينة.

ولو نظرنا السياق الإندونيسي، فإن الناس المتدينين في البلاد يميلون إلى اتباع رأي العلماء أو المنظمات الدينية التي ينتسبون إليها، وذلك بسبب القرب النفسي والقرب العاطفي وغير ذلك، وبخصوص هذه القضية، إن جمعية نخبة العلماء، باعتبارها منظمة جماهيرية دينية تضم عضوية أكثر من 150 مليون شخصاً،<sup>13</sup> تصبح

<sup>12</sup> Tim Lajnah Ta'lif Wan Nasyr (LTN) PBNU, *Ahkamul fuqaha solusi problematika aktual hukum Islam : keputusan muktamar, munas dan konbes Nahdlatul Ulama (1926-2010 M.)*, Surabaya : Khalista&quot, 2011, hlm. 473

<sup>13</sup> Muhammad Taufiq, "Moderasi Dalam Jihad Perspektif Fikih Siyasa: Analisis Kritis Terhadap Terorisme Dan Radikalisasi Jihad," *As-Shahifah: Journal of Constitutional Law and Governance* 2, no. 1 (2022): 1-14, <http://ejournal.iainmadura.ac.id/index.php/asshahifah/article/view/6294>; Muhammad Taufiq, "FIQH of CIVILIZATION: THE CONSISTENCY of NAHDLATUL ULAMA ' S POLITICAL FATWA TOWARD A CENTURY Fiqh of Civilization : The Consistency of Nahdlatul Ulama ' s Political Fatwa Toward a Century Introduction," *Proceedings: Annual Conference on Islam, Education, and Humanities* 2 (2023): 33-44,



مرجعاً مفضلاً في تحديد حكم الفائدة المصرفية لأعضائها. ويبدو أن هذا الاعتبار يكون سبباً لتقف به الجمعية على اتخاذ سبيل الاعتدال والتوسط لخلق الانسجام في حياة المجتمع والذي تظلله دائماً روح أخلاقية ذات قيمة.<sup>14</sup>

وبشكل عام، فإن جمعية نخضة العلماء لديها اهتمامات جديدة بشأن التنمية الاقتصادية والاعتماد الاجتماعي على الذات، وهو ما اعترفت به عدة جهات معينة، بما في ذلك شهادة واعتراف فخامة الرئيس الإندونيسي، السيد جوكو ويدودو، على ذلك،<sup>15</sup> خلال المؤتمر الرابع والثلاثين للجمعية عام 2021م في لامبونج. ومع ذلك، يبدو أن قضية الفوائد المصرفية لم تصبح واحدة من جداول الأعمال الملحة لهذه المنظمة الجماهيرية بعد، علماً بأنه حتى الآن، بل في خلال احتفال الجمعية الاستراتيجي بذكرى المئوية، لم يكن هناك تحديد للفتاوى التي يبدو أنها بحاجة إلى

<https://proceedings.uinkhas.ac.id/index.php/proceedings/article/view/85>; M. Noor Harisudin, "The Formulation of Nusantara Fiqh in Indonesia," *Ijtihad : Jurnal Wacana Hukum Islam Dan Kemanusiaan* 21, no. 1 (June 30, 2021): 39-58, <https://doi.org/10.18326/ijtihad.v21i1.39-57>; Luqman Nurhisam and Mualimul Huda, "Islam Nusantara: A Middle Way?," *QIJS (Qudus International Journal of Islamic Studies)* 4, no. 2 (2016): 152, <https://doi.org/10.21043/qjis.v4i2.1763>.

<sup>14</sup> Nasikhin Nasikhin, Raharjo Raaharjo, and Nasikhin Nasikhin, "Moderasi Beragama Nahdlatul Ulama Dan Muhammadiyah Dalam Konsep Islam Nusantara Dan Islam Berkemajuan," *Islamic Review: Jurnal Riset Dan Kajian Keislaman* 11, no. 1 (2022): 19-34, <https://doi.org/10.35878/islamicreview.v11i1.371>; Muhammad Taufiq, "Moderasi Syaikhona Kholil Madura Dalam Tasawuf Kebangsaan," in *Menuju Wasatiyah Islam: Catatan Reflektif Keberagamaan Yang Moderat*, ed. Ah. Fawaid and Muhammad Taufiq (Yogyakarta: Q Media, 2020), 145; Muhammad Taufiq, M. Noor Harisudin, and Maimun, "Multi-Track Diplomacy Fiqh of Nahdlatul Ulama in Countering Islamophobia in the Netherlands," *Ahkam: Jurnal Ilmu Syariah* 22, no. 2 (2022): 287-310, <https://doi.org/10.15408/ajis.v22i2.27963>.

<sup>15</sup> Doni003, "Presiden: NU Miliki Potensi Dalam Pemerataan Ekonomi Umat," *KOMINFO*, 2021.

التحديث، بما في ذلك قضية الفوائد المصرفية، حيث أن الظواهر المصرفية الأخيرة أكثر من الكفاية لتكون أسباباً لإصدار قول جديد في هذا الصدد، وكانت إحدى الظواهر هي وجود بنك الشريعة الإندونيسي (BSI)، والذي لم يتمكن حتى الآن من تغيير تفضيلات وميول المجتمع الإسلامي في البلاد للتحويل إلى البنوك الإسلامية، مما يجعل حصة البنوك الإسلامية في السوق تقف في مقدار 7.03% فقط؛ وهو رقم بعيد كل البعد عن المثالية بالنسبة لأكبر دولة إسلامية في العالم.

ومن هذه الخلفية، يحاول هذا البحث تقديم صورة وتحليل عن اعتدال وتوسط آراء الكياهييين (العلماء) من جمعية نخضة العلماء تجاه قضية الفوائد المصرفية من نتائج المنتديات الثلاثة التي تم ذكرها سابقاً، حيث إنه لم يكثر إجراء دراسات من هذا النوع على نطاق واسع في الوقت السابق، علماً بأن الباحثين السابقين كانوا يميلون إلى التركيز على مقارنة آراء أفراد العلماء دون النظر إلى انتماءاتهم وخلفياتهم، ومن ضمن ذلك دراسات لكرابا،<sup>16</sup> وماليستوتي،<sup>17</sup> وشيرفانا،<sup>18</sup> وميسناواتي،<sup>19</sup> وعمر داني.<sup>20</sup> لذلك فإن تميز هذا البحث بين هذه الدراسات السابقة يقع في جانب القضية المستهدفة، وهي وجهات نظر علماء الجمعية باعتبارهم ملعين على تجسيد الفتاوى البنكية التي

<sup>16</sup> Zakaria, Ahmad Ulinnajah, and Rangga Suganda, "Konsep Pemikiran Sayyid Tanthawi dalam Melegalkan Bunga Bank" 9, no. 02 (2023): 3123-32.

<sup>17</sup> Maliastuti and Tedi Kholiluddin, "Analisis Pendapat Yusuf Qordhawi dan Ali Jum'ah Tentang Hukum Bunga Bank."

<sup>18</sup> Syirfana and Nurhasanah, "Analisis Fikih Muamalah Terhadap Pemikiran M. Dawam Rahardjo Mengenai Bunga Bank."

<sup>19</sup> Misnawati and Cut Zaenab, "Skema Bunga Bank Menurut Hermeneutika Abdullah Saeed" 7 (2023): 145-58, <https://doi.org/10.29240/alquds.v7i1.5327>.

<sup>20</sup> D Umardani, "Studi Pemikiran Prof. Dr. Muhammad Sayyid Thanthawi Interpretasi Atas Pemberlakuan Suku Bunga Bank," *Jurnal Ilmiah Ekonomi Islam* 7, no. 03 (2021): 1425-34.

على الرغم من اتساقها، تبدو غير حاسمة من وجه آخر، والتي تصبح ذلك موقفا معتدلا للجمعية بشكل واضح وبين.

### مناهج البحث

هذا البحث هو بحث ميداني ذو منهج نوعي، يتم عرض البيانات الميدانية على شكل روايات لفظية لغرض شرح النتائج من خلال تصوير الواقع، ثم تحليل البيانات، بما أن الهدف من هذا البحث هو الاستكشاف عن شكلية الاعتدال في الاقتصاد الإسلامي من خلال مواقف أو آراء الكياهيين تجاه فتاوى جمعية نَهضة العلماء بشأن الفوائد المصرفية. ويتم الإجابة على المشكلة باستخدام أحد نماذج المنهج النوعي، وهو علم الظواهر، ويكون هذا النموذج الظاهري يستخدم كريقة بحث لدراسة واستقصاء وشرح وتفسير التجارب والمعاني الحسية لإدراك ما تم تجربته.<sup>21</sup>

ولنعلم أن البيانات في هذه الدراسة تتكون من البيانات الأولية والبيانات الثانوية، حيث أن البيانات الأولية هي نتيجة المقابلات مع العديد من المخبرين الرئيسيين الذين يتألفون من الكياهيين من جمعية نَهضة العلماء في جاوة الشرقية، والذين يعتبرون قادرين على تمثيل الجمعية كما هو موضح في الجدول التالي:

الجدول الأول (1): مصادر البيانات الأولية (مقدمو المعلومات الرئيسيون)

الرقم	الاسم	المؤهل/الانتساب
1.	الكياهي الحاج أحمد زهرا	شخصية في جمعية نَهضة العلماء بجاوة الشرقية، وأستاذ في علوم الفقه (الشرعية الإسلامية)
2.	الكياهي الحاج مرزوقي	الرئيس التنفيذي للجمعية بجاوة الشرقية،

<sup>21</sup> Sugiyono, *Metode Penelitian Kuantitatif, Kualitatif Dan Kombinasi (Mixed Methods)* (Bandung: Alfabeta, 2016).

مستمر	وخادم معهد سبيل الرشاد الإسلامي بمالانج	
3.	الكياهي الحاج إمام غزالي سعيد شخصية في الجمعية، خادم معهد النور لللاب الجامعيين بوونوتشولو	
4.	الكياهي الحاج إمام ماوردي (رحمه الله) داعية من الجمعية، خادم معهد بستان العلوم بسومينيب، ومدير مؤسسة ألف لام ميم بسورابايا	
5.	الكياهي الحاج شهيد مستشار لجنة التأليف والنشر التابعة للجمعية، أستاذ في القانون الإسلامي	
6.	الكياهي الحاج نصيري مدير برنامج حجة أهل السنة والجماعة بقناة TV9 نوسانتارا	
7.	الكياهي الحاج محمد حفني مدير معهد هداية الله الإسلامي، رئيس اللجنة التنفيذية للجمعية فرع مذقة تشيغوك - باميكاسان	
8.	الكياهي محمد فائق عضو الجمعية وداعية بمسجد دار النجاح بباتو - مالانج	

وأما البيانات الثانوية فتتكون من البيانات الداعمة، مثل الكتب والمقالات  
الصحفية والأدبيات ذات الصلة.

#### النتائج والمناقشة

#### الفوائد المصرفية في سياق الاقتصاد الإسلامي

أما في سياق الاقتصاد الإندونيسي، فإن المجتمع الإندونيسي يتمنى وجود الممارسات الاقتصادية الشرعية على الرغم من أن إندونيسيا ليست دولة إسلامية، ولذلك، فإن من الضروري دمج قيمة الاعتدال أو التوسط الديني في الممارسات الاقتصادية الإندونيسية التي من المتوقع أن تحقق الرخاء والسعادة في الدنيا والآخرة. والإنسان، كمخلوق كامل (خلق في أحسن تقويم)، على قدرته مجهز بالعقل السليم للتمييز بين المصلحة والمفسدة،<sup>22</sup> فيما لا تتعارض مع الشريعة التي وضعها الله ورسوله، بما أن المؤسسات المالية المصرفية والفوائد المصرفية المصاحبة لها تعتبر ظاهرة جديدة ولم تكن موجودة في زمن الرسول صلى الله عليه وسلم، لذا فإن الاجتهاد ضروري في تحديد أحكامها.

ثم إن الجدل حول حكم الفوائد المصرفية وارتباطه بالربا بين المسلمين مستمر منذ فترة طويلة. وباعتبار إندونيسيا دولة تتمتع بالتنوع الثقافي والعرقي والديني، فإن العلماء الإندونيسيين لديهم وجهات نظر غير متجانسة في تقييم الفوائد المصرفية، فيرى بعض العلماء أن الفائدة المصرفية هي ربا، بينما يرى آخرون أن الفائدة المصرفية ليست ربا.<sup>23</sup> وبالتالي، إن القرآن قد حرم الربا بالصرحة النصية، ولكن السؤال "ما هو نوع الربا الذي يجرمه القرآن؟" يحتاج إلى مناقشة متعمقة بحيث يجب القيام بالاجتهاد لتحديد حكم الفوائد المصرفية.

<sup>22</sup> Muhammad Taufiq, "A Critique against the Perspective of Al-Thufy on the Contradiction of Maslahat and the Holy Text," *Millati: Journal of Islamic Studies and Humanities* 5, no. 2 (2020): 121-28, <https://doi.org/10.18326/mlt.v5i2.121-128>; Muhammad Said Ramadhan Al-Buthy, *Dhawabitu Al-Maslahah Fi Al-Syariah Al-Islamiyah* (Damaskus: Dar al-Fikr, 2005).

<sup>23</sup> Muhammad Ghafur Wibowo, "Memahami Bunga dan Riba ala Muslim di Indonesia" (Yogyakarta: Biruni Press, 2008).

ولنعلم أن نظام الفائدة المصرفية - حتى يومنا هذا - لا يزال يُعتقد أن له فوائد لمختلف الجهات ويكون أداة مالية لتدوير الاقتصاد العالمي، سواء كان في السياق الجزئي أو الكلي. ويمكن أن نقول إن وجود المؤسسات المصرفية ونظام الفائدة المصرفية الذي يرافقها بالتأكيد ظاهرة حديثة تحتاج إلى معالجة مع موقف حكيم ومنصف، خاصة من منظور دراسة الاعتدال في الاقتصاد الإسلامي، مع الأخذ في الاعتبار أن مجتمع إندونيسيا اليوم لا يزال يعتمد بشكل كبير على العالم المصرفي البنكي كشریان حياة الاقتصاد.

ويحتمل أن أصل المشكلة والجدل بين العلماء بشأن حكم الفوائد المصرفية في سؤال رئيسي واحد، وهو هل الفوائد المصرفية ربا؟ فيزعم علماء المسلمین المهتمون بالجمال الفقهي أن الفوائد المصرفية هي مثل الربا، وإن كان البعض الآخر يرى خلاف ذلك، فعلى سبيل المثال أن الشيخ مص في أحمد الزرقا ذكر أن ممارسة الفائدة البنكية لا يترتب عليها حكم الربا ما إذا كانت صورتها تختلف بصورة الربا عند الجاهلية، وتكون الصورة عند الجاهلية عدة معاملات مختلفة يستفيد منها الأغنياء وتبتز الفقراء من خلال استغلال الحاجات الاستهلاكية لهم من أجل حصول الأغنياء على المنافع.<sup>24</sup>

وفي نفس الوقت، فإن حكم الربا متفق على تحريمه بنص القرآن والحديث النبوي، حيث تنص عدة آيات صراحة على تحريم الربا، مثل سورة البقرة الآية 275<sup>25</sup>

<sup>24</sup> Chamim Tohari, "The Difference Opinions Analysis on Conventional Bank Interest Law According to Ushul Fiqh," *Jurnal Ilmiah Al-Syir'ah*, 2019, <https://doi.org/10.30984/jis.v17i1.795>.

<sup>25</sup> شَأْنًا لَمْ يَلِي لِي فِي ... نَم فِي ... بَر

بن جي تر ... تن البقرة: ٢٧٥

و278<sup>26</sup> و279<sup>27</sup> وسورة الروم الآية 39<sup>28</sup>، ويتم بيان تحريم ممارسة الربا أيضًا بعدة أحاديث منها قوله صلى الله عليه وسلم "البر بالبر ربا، إلا هاء وهاء، والشعير بالشعير ربا إلا هاء وهاء، والتمر بالتمر ربا إلا هاء وهاء"<sup>29</sup>. رواه الإمام البخاري، حيث يوضح هذا الحديث أن المعاملات الربوية تحدث عندما يكون موضوع المعاملة واحدًا، ولكن القيمة أو العدد ليس واحدًا، مثل بيع الذهب بالذهب ولكن الوزن مختلف في السياق المصري<sup>30</sup>، يحدث هذا عند تصريف الربوية بالربوية بقيمة مختلفة<sup>31</sup>.

وعن أبي هريرة رضي الله عنه، عن النبي صلى الله عليه وسلم قال: «اجتنبوا السبع الموبقات»، قالوا: يا رسول الله وما هن؟ قال: «الشرك بالله، والسحر، وقتل النفس التي حرم الله إلا بالحق، وأكل الربا، وأكل مال اليتيم، والتولي يوم الزحف، وقذف المحصنات المؤمنات الغافلات»<sup>32</sup>. ويوضح هذا الحديث أن تحريم الربا في الإسلام يرجع إلى طبيعة الربا المفسدة، بحيث يمكن أن تدمر الأخوة وتعزز العداوة بين الناس، ولذلك فإن تحريم الربا غالباً ما يكون مصحوباً بالوصية أو الأمر بالزكاة

26 ش آ آ 11  
 27 ش آ آ  
 البقرة: 279  
 28 ش آ آ  
 الروم: 39

<sup>29</sup> Imām Al-Bukhārī, *Sahīh Al-Bukhārī* (Beirut: Dār ibn Katsīr, 2002), 3–73.

<sup>30</sup> Salamah Noorhidayati, "PARADIGMA ANTROPOSENTRIS DALAM MEMAHAMI HADIS-HADIS MUAMALAH," *Jurnal THEOLOGIA*, 2017, <https://doi.org/10.21580/teo.2017.28.1.1295>.

<sup>31</sup> Syirfana and Nurhasanah, "Analisis Fikih Muamalah Terhadap Pemikiran M. Dawam Rahardjo Mengenai Bunga Bank."

<sup>32</sup> Al-Bukhārī, *Sahīh Al-Bukhārī*, 4–10.

والصدقة والإنفاق الخيري، علما بأن هذه الثلاثة هي أشياء مضادة للربا،<sup>33</sup> بمعنى أن تلك الآيات والأحاديث قد وفرت لنا فهماً بينا حول تحريم الربا. ومع ذلك، فإن سؤال "هل الفوائد المصرفية مدرجة في فئة الربا" لا يزال قائماً بين أذهان الناس من غير أن توجد نقطة نهاية. وعلاوة على ذلك، أن مفهوم الفائدة المصرفية يستمر في توره بأشكال مختلفة، مثل القروض عبر الإنترنت والمدفوعات المؤجلة (pay later) والتي أثرت مؤخراً على حياة الناس من مختلف طبقاتهم الحيوية جنباً إلى جنب مع تقدم تكنولوجيا المعلومات. وفي هذا الصدد، لم تصمت مختلف المؤسسات الحكومية والاجتماعية منذ أعوام طويلة عن الرد على هذا الجدل بإصدار مواقف رسمية، والتي من ضمنها هذه الفتاوى الآتية:

#### الجدول الثاني (2): آراء العديد من المؤسسات بشأن الفوائد المصرفية

العام	المؤسسات	الفتاوى
1927م - 1992م	جمعية نخضة العلماء	أفتت جمعية نخضة العلماء باستمرار من عام 1927م إلى عام 1992م أن حكم الفوائد المصرفية هو نفس حكم امتيازات الوديعة، حيث استمرت الجمعية بإفتاء ثلاثة أحكام تتعلق بالفوائد المصرفية، وهي: الحلال والحرام والشبهة. <sup>34</sup>

<sup>33</sup> Rizal Bin Jami'an, "IJTIHAD JAMA'I NAHDATUL ULAMA (NU) DAN IJTIHAD QIYASI MUHAMMADIYAH TENTANG BUNGA BANK DALAM PRAKTIK PERBANKAN," *Jurnal Hukum Respublica*, 2018, <https://doi.org/10.31849/respublica.v16i1.1424>.

<sup>34</sup> Joko Hadi Purnomo and Niswatin Nurul Hidayati, "LEGAL DYNAMICS OF BANK INTEREST FROM LAJNAH BAHTSUL MASAIL NAHDLATUL



أعلن المشاركون في منظمة المؤتمر الإسلامي أن ممارسة الفائدة البنكية لا تتوافق مع الشريعة الإسلامية <sup>35</sup>	منظمة المؤتمر الإسلامي	1970م
صرح مجمع البحوث الإسلامية بأن استثمار الأصول في البنوك التي تحدد الأرباح أو الفوائد مقدما حكمه حلال <sup>36</sup>	مجمع البحوث الإسلامية	2020م
صرح مجلس علماء إندونيسيا من خلال فتواه أن الفوائد المصرفية هي نفس الربا، وبالتالي فإن حكمها حرام <sup>37</sup>	مجلس علماء إندونيسيا	2004م
أعلن مجلس ترجيح المحمدية في عام 1968م قرار أن الفوائد المصرفية حكمها مشتببه به، وفي عام 2006م، تم تغيير	مجلس الترجيح لجمعية المحمدية	2006م

ULAMA (NU) PERSPECTIVE," *Qawānīn Journal of Economic Syaria Law*, 2021, <https://doi.org/10.30762/qawanin.v5i1.3021>.

<sup>35</sup> Ahmad Baihaqi, Syafruddin Syam, and Hafsah, "Status Bunga Bank Konvensional (Bank Interest): Studi Komparatif Fatwa Majelis Ulama Indonesia dan Darul Ifta' Mesir," *Al-Mashlahah* 10, no. 02 (2016): 985-1000, <https://doi.org/10.30868/am.v10i02.3184>.

<sup>36</sup> Hisam Ahyani and Muharir, "Dialog Pemikiran Tentang Norma Riba, Bunga Bank, Dan Bagi Hasil Di Era Revolusi Industri 4.0," *EKSISBANK: Ekonomi Syariah Dan Bisnis Perbankan* 4, no. 2 (2020): 232-54, <https://doi.org/10.37726/ee.v4i2.140>.

<sup>37</sup> Kamto, "Bunga Bank Perspektif DSN-MUI Dan Fatwa Majelis Tarjih Dan Tajdid Muhammadiyah" 22, no. 3 (2022): 221-33, <https://doi.org/10.30595/kosmikhukum.v22i3.15648>.

القرار السابق بقرار جديد ينص على أن حكم الفوائد المصرفية حرام. <sup>38</sup>		
---	--	--

ولقد أوضح الجدول أنه بشكل عام يميل كثير من المؤسسات المختلفة إلى تحريم الفوائد المصرفية، إلا أن لكلٍ تراكيذ وخوات مختلفة، منها من يتخذ حجة ثابتة في قراراته منذ البداية، مثل جمعية تحضة العلماء، ومنها من يصدر قراراً ثم يلقى نوعاً من القول الجديد فيما بعد، مثل موقف جمعية المحمدية، ومنها من لا يحدد قراراته بتسلسل زمني، بل يبدى نمواً من التفكير المتنوع، مما يوضح لنا أن موقف جمعية تحضة العلماء يعتبر مميزاً تماماً مقارنة مع المؤسسات الأخرى، وذلك مشاهد في اتساقها مع قرارها الأولي على الرغم من مرور فترات ودفعات مديدة، وعلى الرغم من أن مضمون القرار يبدو أقل حسماً ويعني ازباج "البحث عن موقف آمن"، ولهذا السبب، سيناقش فيما بعد خلال القسم التالي آراء العديد من الشخصيات الرئيسيين داخل الجمعية فيما يتعلق بالجدل حول الفوائد المصرفية، بما في ذلك الموقف الرسمي للجمعية من خلال تلك الفتاوى التي تحجم عن مراجعتها.

آراء الكياهين (العلماء) من جمعية تحضة العلماء بجاوة الشرفية بشأن الفوائد المصرفية

– الكياهي الحاج مرزوقي مستمر

أوضح الكياهي الحاج مرزوقي مستمر فيما يتعلق بالفوائد المصرفية، حيث قال؛ "إن الفائدة البنكية هي سعر الفلوس في البنوك التقليدية، وقد صرح مجلس علماء

<sup>38</sup> Kamto.

إندونيسيا بتحريم الفوائد البنكية أو المصرفية، بما أن جمعية نخضة العلماء لا تزال قائمة (مرنة) حتى الآن في موقفها، بل من ضمن فتاواها أن حكم الفوائد البنكية على شبهة. وما المقصود من شبهة هنا، يا أخي؟ قد علمنا من التاريخ أن الشيخ بصري شمسوري كان شخصية شرسة، بما أن الشيخ عبد الوهاب كان شخصية سمحة. فقال الشيخ بصري في يوم من الأيام؛ إنه لا بأس إذا قام أشخاص آخرون بإجراء معاملات مع البنك، ولكن بالنسبة له فإن اقتراض الأموال من البنك حرام، إلا أن الشيخ عبد الوهاب لا يقل ذكاءً، حيث قال للشيخ بصري بعد أن استعار الفلوس التي معه؛ "ما شاء الله، هل هذا حرام يا أخي؟ فأجاب الشيخ بصري: أكيد ليس حراماً لأنه لا يأتي من البنك، فلماذا يكون حراماً؟ فأجاب الشيخ عبد الوهاب؛ حسناً، ألم تنظر هنا (على الفلوس) كتابة بنك إندونيسيا؟ ورد الشيخ بصري إن الأمر كذلك، ولكن، حتى لو كان الأمر لا يزال كذلك، فلا تكن كذلك."<sup>39</sup>

وتشير حكاية الكياهي مرزوقي مستمر السابقة إلى أن موقف جمعية نخضة العلماء ينظر إلى الفوائد المصرفية على أنها في مكان ما بين الحلال والحرام. ووفقاً له، على الرغم من أن مجلس علماء إندونيسيا قد صرح بشكل قاطع بأنها حرام، إلا أن شخصيتين كبيرتين في الجمعية وهما الشيخ بصري والشيخ عبد الوهاب، لا يزال لديهما مواقفهما الخاصة؛ وعرفنا من الحكاية أن الشيخ بصري أكثر صرامة بينما كان الشيخ عبد الوهاب أكثر مرونة، بحيث أن الكياهي مرزوقي مستمر يتخذ لنفسه موقفاً أكثر واقعية، مسترشداً بمفهوم اختيار أخف الضررين كما ذكر فيما يأتي:

"إن من ضمن الـرق الصحيحة لاتخاذ حكم معين هي اتخاذ مفهوم أخف الضررين، بحيث لو افترضنا من الناحية المنطقية، أن البنوك في إندونيسيا تسيّر على

<sup>39</sup> Marzuki Mustamar, "Interview" (Malang, 2021).

أموال تزيد قيمتها على 2000 تريليون روبية، ولو قلنا أن جميع المسلمين الذين يعملون في البنك، من المساعدين والموظفين والمدبرين، تركوا العمل في البنك، فهل من الحكمة والمصلحة أن يتم تسليم آلاف التريلونات من أموالنا لغير المسلمين؟ فالذين يديرون البنوك سيصابون بالربا إذا سميت الفائدة المصرفية ربا، ونحن الذين يديرون البنوك سيصينا الربا إذا سميت الفائدة المصرفية ربا، ولكن إذا توقفنا عن إدارة البنوك، فلا شك أن البنوك ستدار من قبل أشخاص غير مسلمين، وربما يكون الضرر أكبر إذا تم إدارة جميع البنوك من قبلهم.<sup>40</sup>

ولقد أشار بيان الكياهي مرزوقي إلى قلقه من أن يترك جميع المسلمين البنوك، بما فيهم أولئك الذين يعملون في القمار المصرفي مثل الكنتبة والموظفين والمدبرين، ويستمر قلقه أيضاً إلى قضية تفضيل الناس للبنوك التقليدية المابقة أصلاً لغير المسلمين، إذا لم تتمكن البنوك الإسلامية من الثبات والمنافسة.

وأما الكلام عن الربا فإن الكياهي مرزوقي قام بتعريفه على أنه الحالة التي يربح فيها أحد المتبايعين ويخسر الآخر، حيث يبدو الأمر للوهلة الأولى مشابهاً بنهج أعمال البنوك التقليدية والتي يشارك فيها أربعة أطراف معينين، ثم يوجد هناك طرف رابح وآخرون خاسرون على أساس الحصص النسبية.

– الكياهي الحاج إمام غزالي سعيد

---

<sup>40</sup> Mustamar.

هو شخصية مثقفة من شخصيات جمعية نُهضة العلماء بمدة جاوة الشرقية، وهو العميد السابق وأستاذ في كلية الأدب والعلوم الإنسانية في الجامعة الإسلامية الحكومية سونان أمبيل بسورابايا. ووفقاً له أن قضية الفوائد المصرفية والربا لا تزال قائمة وتكون محل نقاش من قبل العلماء وتستمر في إثارة الجدل حتى يومنا هذا. وصرح شخصياً بأنه إذا كانت الزيادة التي يتم الحصول عليها من معاملة (على صورة فائدة) استهلاكية أو ضارة لكلا الطرفين، فإن حكم الفوائد المصرفية حرام. بخلاف ما إذا كانت المعاملة إنتاجية (مفيدة للرفين)، فيمكن اعتبارها بيعاً وشراءً حلالاً.

وأضاف أن وجود الجدل حول قضية الفوائد المصرفية يكون أمراً طبيعياً، بسبب أنه لم تكن في عهد رسول الله صلى الله عليه وسلم وما بعده معاملات مصرفية، وبالتالي فإن الرسول صلى الله عليه وسلم لم يقدم شرحاً مفصلاً لمعنى الربا الموجود في آيات الربا، ولذلك، يدخل مص لمع "الربا" في فئة الكلمات التي تحتاج إلى بيان حتى يمكن فهمها وتطبيقها بشكل صحيح.

وعلى هذا، فإن من بين العمليات والأساليب المختلفة لإقامة استنباط الحكم (البياني، والتحليلي، والاستصلاحي)، يميل الكياهي إمام غزالي إلى النموذج الثالث، حيث يحاول على تفسير معنى الربا في القرآن وأحاديث الرسول صلى الله عليه وسلم، وينصب التركيز على فهم الفوائد الكبيرة التي تتمتع بها البنوك ككيان رئيسي في نظام اقتصاد المجتمع. وباختصار، على أساس مفهوم المصلحة، يمكن استنتاج حكم الفوائد المصرفية بالنسبة له حلال.<sup>41</sup>

<sup>41</sup> Imam Ghazali Said, "Interview" (Surabaya, 2020).

### - الكياهي الحاج شهيد

هو مستشار لجنة التأليف والنشر التابعة لجمعية نخضة العلماء بجاوة الشرقية وهو أستاذ في مجال الشريعة الإسلامية. ووفقا له، من الناحية النظرية، يمكن تفسير الفائدة المصرفية على أنها مكافأة يقدمها البنك للعملاء الذين يبيعون أو يشترون المنتجات من البنك. ومن هذه الناحية أيضا، يمكن تفسير الفائدة المصرفية على أنها دخل يجب دفعه للعملاء الذين لديهم أموال في البنك وأيضا دخل يجب دفعه للبنك من قبل العملاء المقترضين.<sup>42</sup>

وفي ظل استنباط الحكم بخصوص الفوائد المصرفية، أكد الكياهي شهيد على أن قضية الفائدة في المؤسسات المصرفية التقليدية يمكن اعتبارها حلالاً أو حراماً وفقاً لكل حالة معينة. فيمكن أن تكون الفوائد المصرفية حلالاً إذا تم استخدامها أو إطلاقها لشيء منتج، وعلى سبيل المثال؛ رأس مال تجاري ينتج أرباحاً ولا يضر بأطراف آخرين. ومع ذلك، يمكن أيضا أن تكون الفوائد المصرفية حرام إذا تم استخدامها لأغراض استهلاكية. ولذلك، لا تعتبر كل أنواع من الفوائد المصرفية التقليدية حراما.

وبالنسبة للكياهي شهيد، أنه لو كان هناك بنك معين يستخدم علامة شرعية في إطلاق نظام المراجعة مثلا، فإن التمويل الاستهلاكي لهذا النظام سيجعل فائدتها الناتجة حراما، وعكس ذلك ما إذا كان هناك بنك يوصف بأنه تقليدي، وأطلق تمويلا في أمور منتجة ويفيد التمويل كلا ال رفين المتعاقدين، فإن الفائدة المصرفية هنا تعتبر حلالاً.<sup>43</sup>

### - الكياهي الحاج أ مد زهرا

<sup>42</sup> Sahid, "Interview," 2020.

<sup>43</sup> Sahid.

هو أحد شخصيات جمعية نُهضة العلماء بجاوة الشرقية، وحصل على لقب أستاذ جامعي في مجال الشريعة الإسلامية. وقد نقل في رسالة الدكتوراه له رأي الشيخ منور شاذلي لتعزيز الحجة القائلة بأن الفوائد المصرفية ليست حراماً لأنها لا تدخل في مسميات الربا، حيث أوضح أن الفوائد المصرفية مسموحة فقط في البنوك الرسمية أو الحكومية، بينما في البنوك الخاصة لا ينصح بها.

وقال؛ "إن كتابتي ليست مزحة، لقد كتبت ذلك في رسالة الدكتوراه لي، وهي تعتبر أعلى مراتب بحث علمي وقد تم إعلان اجتيازها. وهذا يعني أنني أسمح بفوائد البنك من أجل المجتمع، وليس من أجل نفسي أنا، والحقيقة أنا شخصياً ليس لدي أموال في البنوك غير الشرعية لأني أستخدم البنوك الشرعية فقط. ومع ذلك، نظرًا لأن راتي من العمل يمنح عم طريق بنك تقليدي، فلا يمكنني تجنب ذلك. نعم، أنا مستسلم على هذا، وطبعاً أن هناك فائدة بنكية، ولكن البنك بنك حكومي. ولنعلم أن النقاش في هذا المجال واسع جداً، ولكني، مرة أخرى، ما زلت أفكر في أمر المسلمين، الذين لا يزال غالبيتهم يتعاملون مع البنوك التقليدية."<sup>44</sup>

وقد دل هذا البيان موقف الكياهي أحمد زهرا ووجهة نظره على رأي عدم تحريم الفوائد المصرفية.

– الكياهي الحاج نصيري

<sup>44</sup> Ahmad Zahro, *Tradisi Intelektual NU; Lajnah Bahtsul Masail 1926-1999: Tradisi Intelektual NU* (Jogjakarta: LKiS, 2004), <https://books.google.co.id/books?id=9eBiDwAAQBAJ&printsec=frontcover#v=onepage&q&f=false>.

هو المسؤول لبرنامج حجة أسواجا (أهل السنة والجماعة) على قناة TV9 Nusanara، ورئيس لجنة بحث المسائل التابعة لجمعية علماء إندونيسيا بسورابايا، ورئيس لجنة بحث المسائل التابعة لجمعية نضمة العلماء بجاوة الشرقية. وقد أوضح فيما يتعلق بالفوائد المصرفية، أن الدورة الاقتصادية قضية مهمة واستراتيجية في حياة المجتمع، ومن ثم، فإن الفوائد المصرفية كانت سببا رئيسيا للأزمة الاقتصادية، لأنها عبارة عن رسوم يجب دفعها مقابل القروض الرأسمالية. كما كان من جهة أخرى أن تأثير هذه الممارسة الربوية على النمو الاقتصادي كبير جدًا. وعبر أن الفوائد المصرفية حالياً كثيرا ما تستخدم على مبدأ زيادة الثروة بين الشركات، بحيث تتركز الثروة في أيدي عدد قليل من الأثرياء الذين يشكلون في الواقع جزءاً صغيراً من المجتمع. ونتيجة ذلك، فإن القوة الشرائية لدى المجتمع للمنتجات منخفضة أيضاً، لأنه يتعين عليهم دفع مصاريف الفائدة. ومن ثم، فإن دخل الناس، سواء على شكل رواتب أو دخل آخر، سيكون أيضاً صغيراً، مما يؤدي في النهاية إلى انخفاض القدرة الشرائية لدى المجتمع.<sup>45</sup>

ووفقاً له أيضاً، أن الفائدة المصرفية أو الربا واحدة من أكبر الجرائم الاقتصادية، إنه شكل من أشكال القمع الذي يضر بأولئك الذين كانوا في مرحلة ما قبل الرخاء، ويمكن أن نقول إن القمع في السياق الاقتصادي أكثر تأثيراً من القمع الجسدي. ولهذا الممارسة الربوية أثر مستمر في تدمير الإنسانية والكرامة الإنسانية. ولذلك فلا غرابة أن يصرح كثير من العلماء - ومنهم الشيخ محمد عبده - بتكفير من يمارس الربا، مع علمه بحرمته، ورغم أنه يقول بالشهادتين ويؤدي الصلاة، فإنه في منزلة واحدة مع الكفار الذين يعاقبون في الجحيم إلى الأبد.

<sup>45</sup> Nashiri, "Interview," 2020.



وكان منهج الاستنباط الحكمي الذي استخدمه الكياهي نصيري هو الاعتماد على آيات من القرآن الكريم التي تترق إلى مراحل تحريم الربا، حيث يكون الهدف الأساسي من ذلك هو القضاء على ممارسة الربا أو الفائدة المصرفية، ويرجع ذلك إلى عنصر الضرر أو التخصير الموجودين في ممارسة الربا، وخاصة في سياق الأعمال البنكية التقليدية، علماً بأنه لا يجوز ترق الغرر أو الاحتيال وكذلك الضرر في المعاملات. ولذلك، نتيجة لهذه الفكرة، يمكن أن نستنتج أن ممارسة الفائدة في الخدمات المصرفية التقليدية تعتبر حراماً وفقاً للشرعية الإسلامية.<sup>46</sup>

#### – الكياهي الحاج محمد فائق

هو يعتبر من أحد الكياهيين الشباب من جمعية نخضة العلماء وهو داعية في مسجد دار النجاح، بمنحة باتو-مالانج، جاوة الشرقية. وقد رأى أنه يجب على الجميع توخي الحذر في تحديد حكم الفوائد المصرفية، كما أنه رفض عن تصريح حرمة الفوائد المصرفية، إلا أنه أكثر ميلاً إلى وضعها في المحكوم عليه بالشبهة. وبعبارة أخرى، ناشد المسلمين أن يبذلوا قصارى جهدهم للابتعاد عن ممارسة الفوائد المصرفية إلا في ظل ظروف معينة، مثل اضطرار رأس المال الذي لا يمكن الوصول إليه إلا من البنوك التقليدية للأغراض الإنتاجية، وليس للأغراض الاستهلاكية. وأضاف أنه من المناسب لرواد الأعمال الذين يستخدمون رؤوس الأموال من البنوك أن يدخروا حصة معينة من أرباح تجارتهم للبنك، خاصة ما إذا كانت الفوائد المتفق عليها صغيرة ولا تدخل في ضمن الفوائد الكبيرة أو المضاعفة. وبصرف النظر عن ذلك، وأضاف أن وجود البنوك الشرعية يجب أن يولد اهتمام المجتمع المسلم بتفعيل دور تلك البنوك الشرعية مع توخي

<sup>46</sup> Nashiri.

المزيد من الحذر في إجراء المعاملات. ويرجع ذلك أساسًا إلى أن كل بنك شرعي لديه هيئة رقابة شرعية تراقب مدى ملاءمة منتجاته وعملياته.<sup>47</sup>

### – الكياهي الحاج إمام ماوردي

هو أحد شخصيات كبيرة بجمعية نُهضة العلماء، وأستاذ القانون في الجامعة الإسلامية الحكومية سونان أمبيل بسورابايا، وهو خريج جامعة مكغيل في كندا. ووفقًا له، فإن القضايا الاقتصادية هي مشاكل قانونية تواجهها المجتمعات المسلمة بشكل مباشر، سواء كانت في مجتمعات الأقليات المسلمة مثل الغرب أو في البلدان ذات الأغلبية المسلمة، ويرى أن العديد من القضايا الاقتصادية هي محور اهتمام مؤسسات الفتوى، على سبيل المثال ECFR / المجلس الأوروبي للعلاقات الخارجية (مثل مجلس علماء إندونيسيا في إندونيسيا)، بما في ذلك قضية الربا في معاملات شراء المنازل والمركبات واستخدام أموال الزكاة للمؤسسات الإسلامية.<sup>48</sup>

ووفقًا له، فإن الاهتمام بهذه المشكلة أمر بالغ الأهمية لأن المنازل والمركبات هي احتياجات أساسية للمجتمع المسلم أينما كانوا، ومع ذلك، تنشأ مشاكل عندما يحظر غالبية العلماء جميع أنواع المعاملات التي تحتوي على عناصر الربا، وعلى الرغم من أن الجدل حول حكم الفوائد المصرفية مستمر منذ فترة طويلة، إلا أن وجود الحكم البين في سياق الاحتياجات الأساسية للمجتمع المسلم هو أمر مهم. وفي هذه الحالة، صرح الكياهي إمام ماوردي أن هناك حاجة يمكن أن تكون سببًا طارئًا لإباحة شيء محرم في البداية فقهيًا (بقاعدة: الحاجة تنزل منزلة الضرورة)، ويستند هذا الرأي إلى آراء العديد من الفقهاء المعاصرين مثل الشيخ محمد رشيد رضا، والشيخ مصفى الزرقا،

<sup>47</sup> Muhammad Faiq, "Interview," 2023.

<sup>48</sup> Imam Mawardi, "Interview," 2020.

وكذلك فتاوى المؤسسات الدولية مثل مجمع الإفتاء الكويتي، ومجلس العلماء العلمي، والمجلس الأوروبي للعلاقات الخارجية، والجمعية الإسلامية لأمريكا الشمالية والتي خلصت أيضاً إلى أن شراء منزل عن طريق الائتمان البنكي الربوي جائز في حالات الحاجة الملحة.

وتد لى طريقة تحديد حكم الفائدة البنكية بهذه الصورة تنعكس مع صورة ممارسة الربا التي كانت تتضمن زيادة في أصل القروض بين الأغنياء والفقراء في عهد نزول القرآن بما فيها من تسبب المعاناة والظلم للفقراء، ومن ثم إن الصعوبة التي يواجهها الفقراء في سداد الديون والفوائد تشير إلى الوضع الصعب الذي يواجهونه. ومن جهة أخرى، أنه إذا كانت الزيادة لا تسبب ظملاً، كما هو موضح في صورة ممارسة شراء منازل بالتقسيط، فإن القرآن لا يجرم ذلك. ولذلك، فإن النقطة الجوهرية هنا أن الربا لا يتخلى عن عناصر الظلم، فإذا لم يكن في معاملات ما عناصر ظلم، فإنها لا تحتوي على مفهوم الربا، وبالتالي تعتبر حلالاً.<sup>49</sup>

#### - الكياهي الحاج محمد حفني

هو مدير معهد هداية الله الإسلامي، ورئيس اللجنة التنفيذية لجمعية نخضة العلماء فرع منقمة تشيغوك- باميكاسان، بجاوة الشرقية، وقد صنف الفوائد المصرفية على أنها محرمة إذا كانت دينا خالصا، فيعرف بربا النسبية، وعلى حد قوله، فكل اقتراض مالي فيه منفعة فهو ربا النسبية، إلا إذا كان هناك عقدا واضحا كالقروض من عملية بيع وشراء أو شركة أو نحو ذلك، فإن هذه الفئة الثانية لا يحكم عليها بالربا. ولذلك فإن استيفاء شروط العقد وأركانه يعد مفتاحا مهما في النظر إلى سياق الفوائد

<sup>49</sup> Mawardi.

المصرفية، وخاصة في تحديد هل تستوفي فوائد معينة مؤشر الربا المحرم في القرآن والأحاديث أم لا. وأضاف أن تحريم الفوائد المصرفية يذبح فقط على من يمنح القروض، وليس على من يحصل على قروض، نظرا إلى أن الحاصل على قروض طرف مضر إلى الاقتراض بسبب الضرورة لتوفية احتياجاته المعيشية.<sup>50</sup> وأخيرا، أنه يمكن عرض آراء علماء جمعية نخضة العلماء المذكورين في التصنيف الموضح داخل الجدول الآتي:

الجدول الثالث (3) تصنيف آراء بعض علماء جمعية نخضة العلماء بجاوة الشريعة بشأن حكم الفوائد المصرفية

الحجة	قواعد الاستنباط	أصحاب الآراء	الحكم المستنبط
مفهوم الفوائد المصرفية لا يذبح مع مفهوم الربا، كما أن الفوائد على أساس أنها بقرار من الحكومة لا يمكن اعتبارها متساويا مع معدل التضخم الاقتصادي، وإن قرار الحكومة بشأن الفوائد البنكية لا يقصد به إلا لمصالح الجميع.	المصلحة المرسله	الكياهي الحاج أحمد زهرا	حلال

<sup>50</sup> Mohammad Hefni, "Interview," 2023.

نظام الفوائد المصرفية لدى البنوك يعتبر كيانا رئيسيا في نظام الاقتصاد المجتمعي، فعلى أساس المصلحة، يمكن القول بأن الفوائد البنكية حلال	الاستصلاح	الكياهي الحاج إمام غزالي سعيد	
الفوائد البنكية تعتبر أداة تستخدمها الدولة في تنظيم الاقتصاد والمالية. فإذا ترك جميع المسلمين في إندونيسيا البنوك التقليدية لأنهم يتجنبون الفوائد التي تعتبر ربا، فسوف ينهار الاقتصاد. والأسوأ من ذلك، أنه إذا سمح لغير المسلمين بإدارة البنوك التقليدية التي تسيء ر على معظم اقتصاد هذا البلد، فإن الضرر الأكبر سيلحق بالمسلمين.	أخف مفهوم الضررين	الكياهي الحاج مرزوقي مستمر	
تعتبر الفوائد البنكية حلالا	الاستصلاح	الكياهي الحاج	

<p>إذا تم استخدامها أو إنتاجها لأموال إنتاجية بالإضافة إلى عدم وجود الإضرار على الآخرين، كما أنها تعتبر حراماً إذا تم استخدامها لأغراض استهلاكية وتسببت في خسارة أو ظلم الآخرين، علماً بأنه من الناحية العملية، لا تضمن مسميات شرعية أو تقليدية عن عدم وجود عناصر الظلم في معاملاتها.</p>		<p>شهيد</p>	<p>شبهة</p>
<p>إن الفوائد البنكية الناتجة عن الأنشطة الإنتاجية لا تعتبر حراماً، بخلاف ما إذا كانت ناتجة عن أنشطة استهلاكية فيمكن أن تكون حراماً، وينجم هذا التفاوت عن وجود أنشطة</p>	<p>الاستصلاح</p>	<p>الكياهي الحاج محمد فائق</p>	

إنتاجية من أموال البنوك التي تستخدم في الإنتاج من أجل توليد أرباح تجارية.			
التحذير عن الربا ينشأ لعللة الظلم القائم فيه، حيث كانت أشكال الربا في فترة نزول القرآن تصور إضرار الضعفاء من الفقراء، ولهذا العلة ما دام أن الفوائد البنكية لا تؤدي إلى الظلم فإنها لا تدخل تحت مفهوم الربا، ويمكن القول إن النقاش قائم هل الفائدة البنكية تتضمن الظلم أم لا؟	علة وجود الظلم وعدمه	الكياهي الحاج إمام ماوردي	
حرم القرآن والسنة الربا لعللة المفسدة القائمة فيه، وإن نظام الفوائد المصرفية تعتبر عنصراً رئيسياً في التضخم المالي والأزمات	نصوص القرآن والسنة	الكياهي الحاج نصيري	حرام

الاقتصادية، ومن ثم فإن الأزمة الاقتصادية تؤثر بشكل كبير في رفاهية المجتمع، خاصة الفقراء. ولذلك فإن نصوص الكتاب والسنة على خط سليم لو شددت على تحريم مثل هذه المعاملات الربوية.			
كل قرض جر نفعاً فهو ربا، إلا ما قام فيه عقد صريح، مثل ما كان في قرض بسبب إجراءات عقد البيع الشراء، أو الشركة أو غير ذلك، فيظل حلالاً.	نصوص القرآن والسنة	الكياهي الحاج محمد حفي	

إن تصنيف آراء الكياهيين (العلماء) من جمعية نخضة العلماء كما هو معروض في الجدول يتماشى مع موقف الجمعية الذي لا يحدد حكماً معيناً في قضية الفوائد المصرفية، ولم تتغير وجهة نظر الجمعية رسمياً منذ انعقاد مؤتمرها الثاني عام 1927م عندما تكثرت المناقشات في قضية الفوائد المصرفية لأول مرة، واستمر هذا الاتساق في



مؤتمرها عام 1992م وحتى في المؤتمر الرابع والثلاثين عام 2021م مع عدم وجود أحدث قرار فيما يتعلق بالفوائد المصرفية.

وأما الاعتبارات الكامنة وراء الأحكام الاختيارية الثلاثة من الجمعية بشأن الفوائد المصرفية هي كما يلي؛ أولاً، اعتبار المصلحة، حيث يعتبر نظام الفائدة البنكية يوفر فوائد كبيرة جداً للاقتصاد الإندونيسي. وثانياً، اعتبار الأخذ بأخف أضرار أو مخاطر، لأنه إذا تم التخلي عن الفوائد المصرفية تماماً في حين أن البلاد قد استخدمت بالفعل نظام الفائدة في بناء نظامها النقدي، فمن المؤكد أن اقتصادها سينهار لا محالة. وثالثاً، اعتبار أهداف المعاملات التي تحتوي على نظام فائدة، وذلك لأغراض إنتاجية لا استهلاكية. ورابعاً، اعتبار وجود عنصر الظلم أو الاستبداد في ممارسة الفائدة السائدة في العالم المصرفي.

وبهذا، تماشيًا مع فتاوى الجمعية الرسمية، يشير هذا التصنيف إلى أن الجمعية كمنظمة إسلامية لديها موقف معتدل ومرن في تحديد الأحكام. ويبدو أن الكيهايين النهضيين (نسبة إلى نخضة العلماء) يتمسكون دائماً بمفهوم التسامح بسبب وعيهم الكامل بتنوع المجتمع الإندونيسي. وعلى هذا المسار، قال ابن القيم الجوزية أن الاجتهاد يجب أن يتور بحسب المواقف والأحوال وفي مختلف الأزمنة (تغير الأحكام بتغير الأزمنة والأمكنة).<sup>51</sup> وفي هذا السياق، فإن تحديد حكم الفوائد المصرفية يتلمب المزيد من الاهتمام بالنظر إلى أن اقتصادات الكثير من الناس لا تزال تعتمد بشكل كبير على هذا القاع. ومن ناحية أخرى، فإن هذا التحديد يتلمب بقرارات

<sup>51</sup> Rusdaya Basri, "Ibnu Qayyim Al-Jawziyyah tentang Pengaruh Perubahan Sosial," *Al-Manahij: Jurnal Kajian Hukum Islam*, 1970, <https://doi.org/10.24090/mnh.v9i2.489>.

الإفتاء المتوافقة في استجابة تحديات الديناميكيات الاجتماعية في المجتمع كقرار ملائم لمبدأ "رحمة للعالمين" ومناسب لجميع الأماكن والأزمان (صالح لكل زمان ومكان).  
لقد ظل الجدل حول حرمة وحل الفوائد المصرفية وعلاقتها بالربا بين الكياهييين النهضيين مستمرًا لفترة طويلة، حيث يحدد بعضهم بشكل قاطع أن الفائدة المصرفية تنب مع الربا (ربا النسبية) نتيجة ترتب الفوائد الإضافية للديون على اتفاقيات عقد القرض كما هو مذكور في القرآن. ومع ذلك، يرى آخرون أن الفوائد المصرفية في العصر الحديث ليست ربا النسبية الموجود في عصر الجاهلية، وعلة ذلك أن ربا النسبية فيه عنصر الظلم، وأما الفوائد المصرفية فليست كذلك، لأن نسبة الفائدة نسبية ومحدودة من قبل الحكومة وأن قيمتها تتناسب مع معدل التضخم.

وكما يعترف آخرون بأن الفائدة المصرفية صورة من صور الربا، ولكنهم يبررونها لأسباب معينة تعتبر ضرورة، وعلى سبيل المثال؛ الوصول إلى رأس المال للقيام بالأنشطة الإنتاجية التي لا يمكن الحصول عليها إلا من العالم المصرفي. ونفهم أن اعتدال آراء الكياهييين النهضيين في صورة تلك الأحكام الاختيارية الثلاثة بشأن الفوائد المصرفية، ليس شكلاً من أشكال التردد، بل هو بالأحرى محاولة لتجنب المشاكل المترفة مع اتخاذ حل مريح للجانبين (win-win solution) للمجتمع في تحليل المشاكل الاقتصادية من منظور عادل ومنصف ومعتدل وفقاً لمبادئ الوضع الراهن.

وفي الحقيقة، إن وجود تلك الأحكام الاختيارية الثلاثة كشكل من أشكال اعتدال آراء الكياهييين النهضيين، يجعل من السهل على الجمهور اختيار الحكم الأفضل والأكثر ملاءمة وفقاً لتصوراتهم الفردية. فلو شك شخص في الفتوى التي تبرر الفائدة المصرفية، فيمكنه النظر في الوضع الذي يعيشه واستكشاف إمكانية تبني

موقف اعتبارها على شبهة أو حرامًا. وإن الاختلافات في وجهات النظر التي يتم التعامل معها بحكمة ستجلب الانسجام والخير لكافة المجموعات المجتمعية في الواقع، ليس فقط داخل الجمعية، بل المجتمع الإسلامي بشكل عام.<sup>52</sup>

إن مشكلة كثرة عدد المجتمع الذين لم يستعدوا لترك الأنشطة المتعلقة بالفوائد المصرفية وكذا التخلي عنها، يمكن بالبع أن يكون اعتبارًا آخر في حالة عدم وجود مؤسسات مالية غير قائمة على نظام الفائدة والتي تصل إلى القرى النائية في البلاد، وتتسبب بشكل غير مباشر في عدم تفضيل المجتمع وميلهم إلى استخدام الخدمات المصرفية الشرعية، كما أن وجود بنك الشريعة الإندونيسية (BSI)، الذي هو عبارة عن اندماج لثلاثة بنوك شرعية في إندونيسيا، -قبل فترات قليلة- لم يكن له تأثير كبير على الفور على اهتمام الناس باستخدام الخدمات المالية الشرعية، ويمكن ملاحظة ذلك من الحصة السوقية للخدمات المصرفية الشرعية في إندونيسيا اعتبارًا من أغسطس 2022م والتي وصلت إلى 7.03% فقط، بينما لا تزال البنوك التقليدية تسيطر على النسبة المتبقية البالغة 92.97%.<sup>53</sup>

وفي هذا الصدد، اعترف السيد ومباه سانتوسو، رئيس هيئة الخدمات المالية (OJK)، بأن الحصة السوقية المنخفضة للبنوك الشرعية كانت ناجمة عن كون المنتجات المقدمة أقل قدرة على المنافسة مع البنوك التقليدية، مثل محدودية الوصول إلى المنتجات، وأسعار المنتجات الأقل تنافسية، وضعف جودة المنتجات. ومن ناحية أخرى، فإن البنوك التقليدية قوية جدًا في توزيع القروض ذات أسعار الفائدة المنخفضة

<sup>52</sup> Mohammad Umar Hafiz Mohammad Idrees and Mohammad Taufiq, "Daur At-Tarbiyyah Al-Islamiyyah Fi Nasyr Ats-Tsaqafah Al-Qanuniyyah Fi Al-Mujtama' Al-Muslim," *El Harakah: Jurnal Budaya Islam* 24, no. 2 (November 19, 2022): 355-72, <https://doi.org/10.18860/eh.v24i2.17637>.

<sup>53</sup> Agatha Olivia Victoria, "OJK Catat Pangsa Pasar Perbankan Syariah Capai 7,03 Persen," *Antara*, 2022.

على البقات السفلية من المجتمع، مثل برنامج ائتمان الأعمال الشعبية (KUR) ،  
مما يساعد على استعادة اقتصاد الفقراء.<sup>54</sup>

### خاتمة

لا يجرؤ غالبية الكياهيين النهضيين على إباحة الفائدة المصرفية ولكن في نفس الوقت لا يجرؤون أيضًا على حظرها بسبب اختلاف وجهات النظر حول سؤال هل الفائدة المصرفية نوع من الربا أم ليس نوعا منه. وفي كثير من النواحي، يعتبر هذا موقف خضوعهم لفتاوى جمعية نفضة العلماء بشأن الفوائد المصرفية، والتي لم تتغير منذ عقود طويلة. وبدلاً من أن يعتبر موقف الجمعية شكلاً من أشكال التردد، فإن الأحكام الاختيارية الثلاثة المنصوصة في فتاوى الجمعية وكذا اختلاف الآراء بين الكياهيين النهضيين هو شكل من أشكال الاعتدال والتوازن من الشريعة الإسلامية التي تعتمد على طرق استنباط الأحكام، مما يسمح للناس باختيار الأحكام التي تناسب ظروفهم وأوضاعهم. وبصرف النظر عن ذلك، فإن هذا الموقف يدل على الاعتدال والتوسط تجاه الحقائق المالية في إندونيسيا، لأنه على الرغم من انتشار البنوك الإسلامية، فإنه لا تزال كثرة المعاملات المالية للجمهور بشكل عام أو تحديداً للأمة الإسلامية أو الحكومة تستخدم الخدمات المصرفية التقليدية. وبالتالي، إن شكل الاعتدال الذي يتنافس عليها علماء جمعية نفضة العلماء بخصوص هذا المجال هو التنافس في الاعتدال الشكلي والاعتدال الجوهري. وأخيراً، إن محدودية هذا البحث قائمة على كون موضوعه المادي الذي يعتمد على الاجتهاد الفردي، فلذا فإن الاجتهاد الجماعي

<sup>54</sup> Rezkiana Nisaputra, "KUR BRI Beri Dampak Besar Tingkatkan Aspek Kehidupan Masyarakat," *Infobanknews.Com*, 2022.

ضروري من أجل أن تتمكن نتائجه من تحصيل حلول في صورة اختيارات الأحكام أكثر تناسبًا.

### Bibliography

- Adi Ahdiat. "Nilai Transaksi Digital Banking Di Indonesia per Bulan (Januari 2018-April 2023)," n.d.
- Adinugraha, Hendri Hermawan, and Abdul Ghofur. "PEMIKIRAN EKONOMI ISLAM MUHAMMAD SYAFI' I ANTONIO (ANALISIS TERHADAP PERBANKAN SYARIAH DI INDONESIA) Muhammad Syafi'i Antonio's Islamic Economic Thought (An Analysis Towards Sharia Banking In Indonesia)." *Jurnal SMART (Studi Masyarakat, Religi, Dan Tradisi)* 3, no. 2 (December 29, 2017): 181-94. <https://journal.blasemarang.id/index.php/smart/article/view/497>.
- Ahyani, Hisam, and Muharir. "Dialog Pemikiran Tentang Norma Riba, Bunga Bank, Dan Bagi Hasil Di Era Revolusi Industri 4.0." *EKSISBANK: Ekonomi Syariah Dan Bisnis Perbankan* 4, no. 2 (2020): 232-54. <https://doi.org/10.37726/ee.v4i2.140>.
- Al-Bukhārī, Imām. *Sahih Al-Bukhārī*. Beirut: Dār ibn Katsīr, 2002.
- Al-Buthy, Muhammad Said Ramadhan. *Dhawabitū Al-Maslahah Fi Al-Syariah Al-Islamiyah*. Damaskus: Dar al-Fikr, 2005.
- Bahtiar, Fabriana. "Pemikiran M. Quraish Shihab Dan Muhammad Syafi'i Antonio Tentang Bunga Bank (Relevansinya Dengan Perbankan Konvensional)," 2022.
- Baihaqi, Ahmad, Syafruddin Syam, and Hafsa. "Status Bunga Bank Konvensional (Bank Interest): Studi Komeratif Fatwa Majelis Ulama Indonesia Dan Darul Ifta' Mesir." *Al-Mashlahah* 10, no. 02 (2016): 985-1000. <https://doi.org/10.30868/am.v10i02.3184>.
- Basri, Rusdaya. "Ibnu Qayyim Al-Jawziyyah Tentang Pengaruh Perubahan Sosial." *Al-Manahij: Jurnal Kajian Hukum Islam*, 1970. <https://doi.org/10.24090/mnh.v9i2.489>.
- Cindy Mutia Annur. "Ini Provinsi Di Pulau Sumatera Dengan Jumlah Nasabah Bank Terbanyak Pada Awal 2023," 2023.

- Doni003. "Presiden : NU Miliki Potensi Dalam Pemerataan Ekonomi Umat." *KOMINFO*, 2021.
- Faiq, Muhammad. "Interview," 2023.
- Harisudin, M. Noor. "The Formulation of Nusantara Fiqh in Indonesia." *Ijtihad : Jurnal Wacana Hukum Islam Dan Kemanusiaan* 21, no. 1 (June 30, 2021): 39-58.  
<https://doi.org/10.18326/ijtihad.v21i1.39-57>.
- Hefni, Mohammad. "Interview," 2023.
- Iskandar. "Penetrasi Bank Digital Di Indonesia," 2021.
- Jami'an, Rizal Bin. "IJTIHAD JAMA'INAHDATUL ULAMA (NU) DAN IJTIHAD QIYASI MUHAMMADIYAH TENTANG BUNGA BANK DALAM PRAKTIK PERBANKAN." *Jurnal Hukum Respublica*, 2018.  
<https://doi.org/10.31849/respublica.v16i1.1424>.
- Jati Riwi Maliastuti, Tedi Kholiluddin. "Analisis Pendapat Yusuf Qardhawi Dan Ali Jum'ah Tentang Hukum Bunga Bank." *TASAMUH: Media Pengembangan Ilmu-Ilmu Keislaman* 3, no. 2 (2020): 134-56.
- Joko Hadi Purnomo, and Niswatin Nurul Hidayati. "LEGAL DYNAMICS OF BANK INTEREST FROM LAJNAH BAHTSUL MASAIL NAHDLATUL ULAMA (NU) PERSPECTIVE." *Qawānīn Journal of Economic Syaria Law*, 2021.  
<https://doi.org/10.30762/qawanin.v5i1.3021>.
- Kamto. "Bunga Bank Perspektif DSN-MUI Dan Fatwa Majelis Tarjih Dan Tajdid Muhammadiyah" 22, no. 3 (2022): 221-33.  
<https://doi.org/10.30595/kosmikhukum.v22i3.15648>.
- Lisdayanti. "Pemikiran Syafruddin Prawiranegara Tentang Bunga Bank Dan Relevansinya Dengan Keberadaan Perbankan Umum Nasional," 2022.
- Maliastuti, Jati Riwi, and Tedi Kholiluddin. "Analisis Pendapat Yusuf Qordhawi Dan Ali Jum'ah Tentang Hukum Bunga Bank" 3 (2022): 134-56.
- Mawardi, Imam. "Interview," 2020.
- Misnawati, and Cut Zaenab. "Skema Bunga Bank Menurut Hermeneutika Abdullah Saeed" 7 (2023): 145-58.  
<https://doi.org/10.29240/alquds.v7i1.5327>.
- Mohammad Idrees, Mohammad Umar Hafiz, and Mohammad Taufiq. "Daur At-Tarbiyyah Al-Islamiyyah Fi Nasyr Ats-

full names of author (1), full names of author (2)

- Tsaqafah Al-Qanuniyyah Fi Al-Mujtama' Al-Muslim." *El Harakah: Jurnal Budaya Islam* 24, no. 2 (November 19, 2022): 355–72. <https://doi.org/10.18860/eh.v24i2.17637>.
- Mustamar, Marzuki. "Interview." Malang, 2021.
- Nashiri. "Interview," 2020.
- Nasikhin, Nasikhin, Raaharjo Raaharjo, and Nasikhin Nasikhin. "Moderasi Beragama Nahdlatul Ulama Dan Muhammadiyah Dalam Konsep Islam Nusantara Dan Islam Berkemajuan." *Islamic Review: Jurnal Riset Dan Kajian Keislaman* 11, no. 1 (2022): 19–34. <https://doi.org/10.35878/islamicreview.v11i1.371>.
- Noorhidayati, Salamah. "PARADIGMA ANTROPOSENTRIS DALAM MEMAHAMI HADIS-HADIS MUAMALAH." *Jurnal THEOLOGIA*, 2017. <https://doi.org/10.21580/teo.2017.28.1.1295>.
- Nurhisam, Luqman, and Muallimul Huda. "Islam Nusantara: A Middle Way?" *QIJIS (Qudus International Journal of Islamic Studies)* 4, no. 2 (2016): 152. <https://doi.org/10.21043/qijis.v4i2.1763>.
- Rezkiana Nisaputra. "KUR BRI Beri Dampak Besar Tingkatkan Aspek Kehidupan Masyarakat." *Infobanknews.Com*, 2022.
- Sahid. "Interview," 2020.
- Said, Imam Ghazali. "Interview." Surabaya, 2020.
- Sugiyono. *Metode Penelitian Kuantitatif, Kualitatif Dan Kombinasi (Mixed Methods)*. Bandung: Alfabeta, 2016.
- Syirfana, Ramdaniar Eka, and Neneng Nurhasanah. "Analisis Fikih Muamalah Terhadap Pemikiran M. Dawam Rahardjo Mengenai Bunga Bank." *Prosiding Hukum Ekonomi Syariah*, 2020, 103. <https://doi.org/10.29313/syariah.v0i0.21561>.
- Taufiq, Muhammad. "A Critique against the Perspective of Al-Thufy on the Contradiction of Maslahat and the Holy Text." *Millati: Journal of Islamic Studies and Humanities* 5, no. 2 (2020): 121–28. <https://doi.org/10.18326/mlt.v5i2.121-128>.
- — —. "FIQH of CIVILIZATION : THE CONSISTENCY of NAHDLATUL ULAMA ' S POLITICAL FATWA TOWARD A CENTURY Fiqh of Civilization : The Consistency of Nahdlatul Ulama ' s Political Fatwa Toward a Century Introduction." *Proceedings: Annual Conference on Islam, Education, and Humanities* 2 (2023): 33–44. <https://proceedings.uinkhas.ac.id/index.php/proceedings/artic>

- le/view/85.
- — —. “Moderasi Dalam Jihad Perspektif Fikih Siyasah: Analisis Kritis Terhadap Terorisme Dan Radikalisasi Jihad.” *As-Shahifah: Journal of Constitutional Law and Governance* 2, no. 1 (2022): 1-14. <http://ejournal.iainmadura.ac.id/index.php/asshahifah/article/view/6294>.
- — —. “Moderasi Syaikhona Kholil Madura Dalam Tasawuf Kebangsaan.” In *Menuju Wasatiyah Islam: Catatan Reflektif Keberagamaan Yang Moderat*, edited by Ah. Fawaid and Muhammad Taufiq, 145. Yogyakarta: Q Media, 2020.
- Taufiq, Muhammad, M. Noor Harisudin, and Maimun. “Multi-Track Diplomacy Fiqh of Nahdlatul Ulama in Countering Islamophobia in the Netherlands.” *Ahkam: Jurnal Ilmu Syariah* 22, no. 2 (2022): 287-310. <https://doi.org/10.15408/ajis.v22i2.27963>.
- Tohari, Chamim. “The Difference Opinions Analysis on Conventional Bank Interest Law According to Ushul Fiqh.” *Jurnal Ilmiah Al-Syir’ah*, 2019. <https://doi.org/10.30984/jis.v17i1.795>.
- Umam, Khotibul. “Dekonstruksi Fatwa Mengenai Bunga Bank (Qiyas vs Istihsan)” 9 (2023): 108-37. <https://doi.org/10.25123/vej.v9i1.6201>.
- Umardani, D. “Studi Pemikiran Prof. Dr. Muhammad Sayyid Thanthawi Interpretasi Atas Pemberlakuan Suku Bunga Bank.” *Jurnal Ilmiah Ekonomi Islam* 7, no. 03 (2021): 1425-34.
- Victoria, Agatha Olivia. “OJK Catat Pangsa Pasar Perbankan Syariah Capai 7,03 Persen.” *Antara*, 2022.
- Wibowo, Muhammad Ghafur. “Memahami Bunga Dan Riba Ala Muslim DI Indonesia.” Yogyakarta: Biruni press, 2008.
- Zahro, Ahmad. *Tradisi Intelektual NU; Lajnah Bahtsul Masail 1926-1999: Tradisi Intelektual NU*. Jogjakarta: LKiS, 2004. <https://books.google.co.id/books?id=9eBiDwAAQBAJ&printsec=frontcover#v=onepage&q&f=false>.
- Zakaria, Ahmad Ulinnajah, and Rangga Suganda. “Konsep Pemikiran Sayyid Tanthawi Dalam Melegalkan Bunga Bank” 9, no. 02 (2023): 3123-32.



# Al-Wasathiyah

## ORIGINALITY REPORT

17%

SIMILARITY INDEX

16%

INTERNET SOURCES

6%

PUBLICATIONS

9%

STUDENT PAPERS

## PRIMARY SOURCES

1	Submitted to UIN Sunan Ampel Surabaya Student Paper	5%
2	<a href="http://www.researchgate.net">www.researchgate.net</a> Internet Source	3%
3	<a href="http://ejournal.iainmadura.ac.id">ejournal.iainmadura.ac.id</a> Internet Source	2%
4	<a href="http://proceedings.uinkhas.ac.id">proceedings.uinkhas.ac.id</a> Internet Source	1%
5	<a href="http://repository.iainpare.ac.id">repository.iainpare.ac.id</a> Internet Source	1%
6	Submitted to International Islamic University Malaysia Student Paper	1%
7	<a href="http://jurnal.ar-raniry.ac.id">jurnal.ar-raniry.ac.id</a> Internet Source	1%
8	<a href="http://e-journal.iainpekalongan.ac.id">e-journal.iainpekalongan.ac.id</a> Internet Source	<1%
9	<a href="http://journal.ipmafa.ac.id">journal.ipmafa.ac.id</a> Internet Source	<1%

10	<a href="http://www.publikasiilmiah.unwahas.ac.id">www.publikasiilmiah.unwahas.ac.id</a> Internet Source	<1 %
11	Submitted to Tikrit University Student Paper	<1 %
12	<a href="http://ejournal.iainbengkulu.ac.id">ejournal.iainbengkulu.ac.id</a> Internet Source	<1 %
13	<a href="http://digilib.uin-suka.ac.id">digilib.uin-suka.ac.id</a> Internet Source	<1 %
14	<a href="http://journal.uinjkt.ac.id">journal.uinjkt.ac.id</a> Internet Source	<1 %
15	<a href="http://jurnal.stie-aas.ac.id">jurnal.stie-aas.ac.id</a> Internet Source	<1 %
16	<a href="http://journal.walisongo.ac.id">journal.walisongo.ac.id</a> Internet Source	<1 %
17	<a href="http://e-journal.iain-palangkaraya.ac.id">e-journal.iain-palangkaraya.ac.id</a> Internet Source	<1 %
18	Submitted to Al Quds University Student Paper	<1 %
19	<a href="http://repository.lppm.unila.ac.id">repository.lppm.unila.ac.id</a> Internet Source	<1 %

Exclude quotes  On  
Exclude bibliography  On

Exclude matches  < 20 words

# Al-Wasathiyah

---

## GRADEMARK REPORT

---

FINAL GRADE

GENERAL COMMENTS

**/0**

---

PAGE 1

---

PAGE 2

---

PAGE 3

---

PAGE 4

---

PAGE 5

---

PAGE 6

---

PAGE 7

---

PAGE 8

---

PAGE 9

---

PAGE 10

---

PAGE 11

---

PAGE 12

---

PAGE 13

---

PAGE 14

---

PAGE 15

---

PAGE 16

---

PAGE 17

---

PAGE 18

---

PAGE 19

---

PAGE 20

---

PAGE 21

---

PAGE 22

---

PAGE 23

---

PAGE 24

---

PAGE 25

---

PAGE 26

---

PAGE 27

---

PAGE 28

---

PAGE 29

---

PAGE 30

---

PAGE 31

---

PAGE 32

---

PAGE 33

---

PAGE 34

---

PAGE 35

---

PAGE 36

---

PAGE 37

---

PAGE 38

---

PAGE 39

---