

# بررسی کارمزد تسهیلات مالی با عقود اسلامی\*

(مطالعه موردی دانشگاه آزاد اسلامی)

مهدی فدایی خوراسگانی\*\*

## چکیده

دانشگاه آزاد اسلامی با ربع قرن فعالیت و نزدیک به ۲۷۰ واحد مرکز آموزشی در داخل و خارج از کشور و با بیش از ۵۰ درصد از کل دانشجویان کشور، همگام با برنامه‌های توسعه اقتصادی کشور نقش به‌سزایی در ارتقای سطح آموزش عالی و تولید علم داشته است. این مؤسسه علمی که مؤسسه‌ای غیرانتفاعی نوع دوم است با جذب منابع مالی از جمله شهریه دانشجویان، کمک‌های مردمی و سازمان‌ها و سایر منابع، بدون استفاده از بودجه‌های عمومی دولت، به دانشجویان، استادان و کارکنان دانشگاه خدمت‌رسانی می‌کند.

از جمله تسهیلاتی که دانشگاه در اختیار دانشجویان، کارکنان و اعضای هیأت علمی قرار داده، تسهیلات مالی و اعتباری کنار تسهیلات رفاهی است که برای دانشجویان می‌توان وام صندوق رفاه دانشجویان شامل قرض‌الحسنه، کمک هزینه ازدواج، ضرور، شهریه کوتاه‌مدت، میان‌مدت و بلندمدت، و برای کارکنان، وام‌های خرید مسکن، تعمیرات مسکن و برای اعضای هیأت علمی وام خودرو و جهت کارکنان و استادان وام‌های ودیعه اجاره مسکن، ضرور و وام صندوق پس‌انداز از منابع مالی دانشگاه نام برد.

\* مقاله حاضر مستخرج از طرح پژوهشی است که به‌وسیله نویسنده در دانشگاه آزاد اسلامی انجام شده است.  
\*\* عضو هیأت علمی دانشگاه آزاد اسلامی واحد میمه.

استفاده از این تسهیلات به قراردادهای مناسب و منطبق با عقود اسلامی نیاز دارد. ماهیت عقود اسلامی در این است که ربوی نبوده و مصلحت طرفین مدنظر باشد.

در این تحقیق، ضمن تعریف ربا و تورم و مشخص کردن حریم ربا به بررسی آرای گوناگون درباره موضوع «روش های جبران کاهش ارزش پول» و تفکیک آن از موضوع «کارمزد» پرداخته، الگوهای فقهی و کاربردی ارائه شده را بررسی کردیم؛ سپس دو الگوی کاربردی برای قراردادهای تسهیلات مالی اعتباری جهت محاسبه کارمزد و جبران کاهش ارزش پول ارائه کردیم تا به این ترتیب در حریم شبهات ربوی وارد نباشد. در نهایت در جهت کاربردی کردن نظر مخالفان جبران کاهش ارزش پول، الگوی دیگری منطبق با قانون بانکداری بدون ربا ارائه شده است.

**واژگان کلیدی:** عقود اسلامی، دانشگاه آزاد اسلامی، تسهیلات مالی و اعتباری، بهره، ربا، وام، کارمزد و جبران کاهش ارزش پول.

## مقدمه

در اقتصاد غرب و نظام سرمایه‌داری، عبارت بهره (Interest rate) و ربا (Usury rate) تفکیک، و بهره به صورت ابزاری پذیرفته شده و ربا به صورت درصدی غیرمنطقی و غیرمنصفانه در مقایسه با بهره تلقی و نکوهیده شده است. دین اسلام بهره و ربا را یکی دانسته، و در آیات و روایات متعددی به پرهیز از آن مقوله تاکید فراوان کرده است و از مردم خواسته شده تا قراردادها و تعاملات اقتصادی خویش را در چارچوب قراردادهای مالی مشروع تنظیم کنند.

دانشگاه آزاد اسلامی با بیش از دو دهه فعالیت و در جهت تحقق اهداف عالی انقلاب اسلامی به صورت مؤسسه علمی غیرانتفاعی، نقش بزرگی در تحقق اهداف نظام داشته است. این دانشگاه با اتکا به منابع مالی غیردولتی از سال ۱۳۶۱ تاکنون که بیش از ۵۰ درصد از کل دانشجویان کشور را به خود اختصاص داده، فعالیت چشمگیری در توسعه آموزش و پژوهش کشور داشته است. در این سالها عمده‌ترین منبع تأمین مالی دانشگاه، شهریه دانشجویان بوده است که براساس روش‌های نو حسابداری و بودجه‌ریزی سعی بر استفاده صحیح و ایجاد تسهیلات مورد نیاز دانشجویان شده است. کنار تسهیلات رفاهی

(آموزشی، دانشجویی و پژوهشی)، تسهیلات مالی نیز برای دانشجویان، اعضای هیأت علمی و کارکنان دانشگاه پیش‌بینی شده است.

با توجه به خطاب‌های شدیدی که در خصوص دوری از معاملات ربوی شده، لازم است این تسهیلات در چارچوب عقود اسلامی شکل گیرد؛ پس به این منظور لازم است تا قراردادهای این نوع تسهیلات را با توجه به ماهیت و اهداف پرداختی آن‌ها با عقود اسلامی تطبیق کرده و در حد توان راهکارهایی برای رفع شبهات ربوی این تسهیلات یافت. موضوع کارمزد و تعریف و ماهیت آن، جبران کاهش ارزش پول و دیدگاه‌های موافق و مخالف فقهی و شرعی در این باره از جمله محورهای مورد بررسی این تحقیق است. جهت خروج از حریم شبهات ربوی موضوع «کارمزد» و «روش‌های جبران کاهش ارزش پول» باید از یک‌دیگر تفکیک شود و هر کدام را جداگانه بحث کرد. در مقاله حاضر با تعریف و بحث درباره کارمزد، فرمولی جهت محاسبه کارمزدهای تسهیلات ارائه خواهد شد به‌صورتی که از حریم شبهات ربوی خارج باشد. براساس دیدگاه‌های موافق و مخالف جبران کاهش ارزش پول طی دو سناریو الگوهای کاربردی در این زمینه بحث و ارائه خواهد شد.

## ربا و بهره

معنای لغوی ربا، اضافه (زیاده)، نفع، سود، رشد و افزایش مال است و معنای لغوی بهره (ربح)، نصیب، حظ، سود، فایده، و نفع به‌طور مطلق است. ربا در اصطلاح شرع و عرف مسلمانان، اضافه و زیاده‌ای است که در معامله (بیع) یکی از طرفین قرارداد از دیگری دریافت می‌کند (ربای معاملی) یا اضافه و سودی که وام‌دهنده براساس شرط از پیش تعیین شده از وام‌گیرنده مطالبه می‌کند (ربای قرضی) و حرمت آن در شرع اسلام از قطعیات و ضروریات است. بهره در عرف مسلمانان، عبارت است از «مبلغی که اضافه بر اصل سرمایه، وام‌دهنده به‌سبب شرط قبلی از وام‌گیرنده مطالبه و دریافت می‌کند؛ چه این که این اضافه به‌طور مطلق شرط شده باشد یا به‌صورت درصد در مقایسه با سرمایه محاسبه شود» و در اصطلاح اقتصاددانان «بهره پول، قیمتی است که در اقتصاد بازار برای پول پرداخت می‌شود؛ به‌صورت درصدی از اصل پول بیان می‌شود، به آن نرخ بهره پول گفته می‌شود» (زمانی فراهانی، ۱۳۸۰: ص ۲۵۱).

طبق این تعریف، پول همانند هر کالای دیگر، ارزش و قیمت دارد و قیمت آن، بهره است. برخی دیگر از کارشناسان، بهره را به «اجاره» تعریف کرده‌اند همان‌طور که دارایی‌های دیگر اجاره داده می‌شود، به پول نیز حق الاجاره تعلق می‌گیرد. گروهی بهره را «حق انتفاع» از پول می‌دانند و آن را به سرقفلی تشبیه می‌کنند. عده‌ای آن را «وسیله جبران اثر تورم» می‌دانند.

**نرخ بهره واقعی و نرخ بهره اسمی:** نرخ بهره اسمی، نرخ‌ی است که در قرارداد میان وام‌دهنده و وام‌گیرنده تعیین می‌شود و بدهکار موظف است بدون توجه به تغییر سطح عمومی قیمت‌ها آن را به طلبکار بپردازد. نرخ بهره واقعی، بعد از کسر تورم است.

## تسهیلات مالی و اعتباری دانشگاه آزاد اسلامی و کارمزد آن‌ها

در این قسمت، تسهیلات اعتباری و مالی دانشگاه، جهت رفاه مالی دانشجویان، کارکنان و اعضای هیأت‌علمی مورد ارزیابی و تجزیه و تحلیل قرار می‌گیرد. به‌طور کلی انواع تسهیلات به شرح ذیل است.

وام دانشجویان	کارمزد سالانه	وام کارکنان	کارمزد سالانه	وام اعضا هیأت‌علمی	کارمزد سالانه
وام شهری (کوتاه‌مدت / میان‌مدت / بلندمدت)	۲/۵ درصد	صندوق پس‌انداز	هر ۱۰,۰۰۰ ریال در هر سال ۱۰۰ ریال	صندوق پس‌انداز	هر ۱۰,۰۰۰ ریال در هر سال ۱۰۰ ریال
وام قرض‌الحسنه تحصیلی	۲/۵ درصد	ضروری	۱۲ درصد	ضروری	۱۲ درصد
وام قرض‌الحسنه مسکن	۲/۵ درصد	ودیعه اجاره مسکن	۱۲ درصد	ودیعه اجاره مسکن	۱۲ درصد
وام قرض‌الحسنه ازدواج	۲/۵ درصد	خرید مسکن	۱۲ درصد	خودرو	۱۲ درصد
وام قرض‌الحسنه ضروری	۲/۵ درصد	تعمیرات مسکن	۱۲ درصد	—	—

**وام‌های صندوق رفاه دانشجویان:** با توجه به این‌که همه دانشجویان توان پرداخت نقدی شهریه در زمان ثبت نام را ندارند، هیأت‌امنا و شورای مرکزی دانشگاه، در تاریخ دهم مرداد سال ۱۳۷۴ در آیین‌نامه تشکیل صندوق رفاه دانشجویی مقرر کرد واحدهای دانشگاهی سراسر کشور، تسهیلاتی را به‌صورت قرض‌الحسنه براساس آیین‌نامه صادره بپردازند. \* به استناد ماده ۱۰ آیین‌نامه، به‌منظور جبران بخشی از هزینه‌های صندوق کارمزدی معادل ۲/۵ درصد مانده قرض‌الحسنه اعطایی در ابتدای هر سال و با استفاده از فرمول ذیل

\* آیین‌نامه اعطای تسهیلات قرض‌الحسنه صندوق رفاه دانشجویی دانشگاه آزاد اسلامی موضوع بخشنامه شماره ۸۶/۴۰۳۰۸ مورخ ۷۴/۵/۲۱.

محاسبه و با نخستین قسط وصول می شود.

$$\text{نرخ کارمزد} \times \text{مدت (به ماه)} \times \text{مانده قرض الحسنه در ابتدای سال} = \frac{\text{کارمزد متعلق در سال}}{۱۰۰ \times ۱۲}$$

البته وام‌های کوتاه‌مدت قرض الحسنه صندوق که اقساط بازپرداخت آن ۴ قسط و کمتر باشد، مشمول کارمزد نمی شود.

وام صندوق پس‌انداز کارکنان و اعضای هیأت علمی: در سال ۱۳۶۹ آیین‌نامه وام صندوق پس‌انداز کارکنان دانشگاه آزاد اسلامی تنظیم و جهت اجرا به واحدهای دانشگاهی ارجاع شده است. این آیین‌نامه، ۲۴ ماده دارد که برخی از مواد آن به شرح ذیل است:

ماده ۳. حق عضویت صندوق معادل چهار درصد حقوق و مزایای مستمر عضو خواهد بود که از ماه بعد تسلیم تقاضانامه، به صورت ماهانه و مستمر از حقوق وی کسر می شود.

ماده ۴. دانشگاه مکلف است ماهانه، معادل پنجاه درصد سهم هر عضو را از محل هزینه کل به نام هر یک از کارکنان در صندوق منظور کند.

مطابق ماده ۱۰، کارمزد وام صندوق طبق جدول ذیل محاسبه و هنگام پرداخت وام به متقاضی یکجا کسر و به حساب درآمد صندوق منظور شود.

ردیف	مدت به ماه	کارمزد احتسابی (به ریال)
۱	۶	۵۰
۲	۱۲	۱۰۰
۳	۲۴	۲۰۰
۴	۳۰	۲۵۰
۵	۳۶	۳۰۰
۶	۴۲	۳۵۰
۷	۴۸	۴۰۰
۸	۵۴	۴۵۰
۹	۶۰	۵۰۰

مثال: چنانچه عضوی طبق ضوابط آیین‌نامه صندوق پس‌انداز واجد شرایط برای دریافت مبلغ ۱,۰۰۰,۰۰۰ ریال وام با بازپرداخت ۳۶ ماه باشد، با استفاده از جدول پیش‌گفته کارمزد آن ۳۰,۰۰۰ تعیین می شود.

مطابق تبصره ماده ۱۰، چنانچه وام‌گیرنده قبل از سررسید، بدهی خود را تسویه کند،

کارمزد مربوطه در مقایسه با مدت باقیمانده و براساس ۵۰ درصد کارمزد مندرج در جدول محاسبه و مسترد می‌شود.

**وام ضرور:** از جمله تسهیلات مالی که برای کارمندان و اعضای هیأت‌علمی در نظر گرفته شده، وام ضرور است. این وام که به جهت موارد اضطراری از قبیل ازدواج، بیماری، حوادث غیرمترقبه و ... پیش‌بینی شده، طی شرایطی قابل پرداخت است.\*

ماده ۱۱. به وام پرداختی مازاد بر یک میلیون ریال، کارمزدی معادل ۱۲ درصد در سال تعلق می‌گیرد که همزمان با اعطای وام محاسبه و به کل مبلغ پرداختی اضافه و تقسیط می‌شود.

**وام خرید خودرو:** برخی از مواد آیین‌نامه وام خودرو بدین شرح است:\*\*

ماده ۲. حداکثر وام اعطایی مبلغ پنجاه میلیون ریال (۵۰,۰۰۰,۰۰۰ ریال) است مشروط بر آن‌که از ۲۵ برابر حقوق و مزایای مستمر ماهانه متقاضی تجاوز نکند.

ماده ۳. مدت بازپرداخت وام ۵ سال و نرخ کارمزد ۱۲ درصد در سال است که با روش استهلاکی ساده محاسبه شده و به اصل وام اضافه و به اقساط مساوی ماهیانه وصول خواهد شد.

**وام مسکن:** وام مسکن کارمندان، شامل خرید مسکن، ودیعه اجاره مسکن و تعمیرات مسکن و برای اعضای هیأت‌علمی، شامل وام ودیعه اجاره مسکن است که از سال ۱۳۷۴ پرداخت شده.\*\*\* برخی از مفاد آیین‌نامه و دستورالعمل پرداخت وام‌های مذکور به شرح ذیل است:\*\*\*\*

\* موضوع بخشنامه شماره ۱۶/۱۸۹۱۰ مورخ ۸۳/۱۰/۹ دانشگاه آزاد اسلامی.

\*\* موضوع بخشنامه شماره ۱۶/۶۶۰۰۰ مورخ ۸۳/۴/۱۸ دانشگاه آزاد اسلامی.

\*\*\* اعضای هیأت‌علمی جهت استفاده از وام خرید مسکن براساس توافقنامه با نظام بانکی به بانک ملی ایران معرفی شده‌اند و تا سقف معین از تسهیلات بانکی استفاده می‌کنند و دانشگاه فقط ضمانت بازپرداخت اقساط وام را از حقوق و مزایای ماهانه عضو هیأت‌علمی دارد و اصل وام از منابع مالی دانشگاه پرداخت نمی‌شود؛ پس خرید مسکن اعضای هیأت‌علمی از موضوع بحث خارج است و به همین دلیل به آن اشاره‌ای نشده.

\*\*\*\* موضوع بخشنامه شماره ۱۶/۱۷۰۰۰ مورخ ۸۲/۲/۶ و ۱۶/۱۷۱۵۸۸ مورخ ۸۲/۹/۸ دانشگاه آزاد اسلامی.

ماده ۷. نرخ کارمزد وام دریافتی از قرارداد ۱۲ درصد در سال است که به صورت روش استهلاکی ساده و محاسبه و وصول خواهد شد. سقف وام‌ها به شرح ذیل اصلاح شده است:

ردیف	نوع وام	سقف فردی وام اعطانی (ریال)
۱	وام خرید مسکن کارمندان	۷۵,۰۰۰,۰۰۰
۲	وام ودیعه اجاره مسکن کارمندان	۲۰,۰۰۰,۰۰۰
۳	وام تعمیرات مسکن کارمندان	۱۵,۰۰۰,۰۰۰
۴	وام ودیعه اجاره مسکن هیأت علمی	۳۰,۰۰۰,۰۰۰

۱۴۳

اقتصاداسلامی

بررسی کارمزد تسهیلات مالی با عقود اسلامی

مدت بازپرداخت وام مسکن حداکثر ۲۰ سال است که اصل و کارمزد مربوط باید به صورت اقساط همه ماهه از حقوق و مزایای مستمر وام‌گیرنده کسر و به حساب دانشگاه واریز شود.

## عملیات بانکی

بانک وظایف گوناگونی به شرح ذیل برعهده دارد:

۱. جذب سپرده؛ ۲. تسهیلات دهی؛ ۳. خرید و فروش ارز خارجی؛ ۴. خرید و فروش اوراق بهادار؛ ۵. خرید و فروش سکه؛ ۶. دریافت و پرداخت حواله‌ها؛ ۷. عملیات اعتباری. انجام هر یک از این خدمات، نظام بانکی را متحمل هزینه‌های گوناگونی می‌کند که باید جبران شود. این جبران هزینه را به اصطلاح بانکی «کارمزد بانکی» گویند. به عبارت دیگر، کارمزد هزینه خدمت یا خدمات انجام شده برای مشتری است.

کارمزد بانکی رابطه مستقیم با حجم فعالیت یا خدمت ارائه شده دارد. هرچه خدمات ارائه شده در یک بانک گسترده‌تر باشد، کارمزد بانکی نیز می‌تواند بیشتر باشد و بالعکس و به‌طور معمول کارمزد نمی‌تواند تابعی از مبلغ اسمی عملیات بانکی باشد، مگر این‌که ثابت شود بزرگی رقم، باعث افزایش هزینه بانک در انجام خدمات مربوطه می‌شود؛ به‌طور مثال، کارمزد ۲ درصد از رقم تسهیلات یا حواله‌ها یا هر نوع وامی نمی‌تواند گویای کارمزد واقعی انجام خدمات آن عملیات اعتباری باشد؛ بلکه باید به‌طور مثال، رقم ۲۰۰۰ ریال

بابت هر حواله، هر قسط، هر سند و ... کارشناسی و تعیین کرد تا بحث شبهه ربوی بودن معامله نیز مطرح نشود. با توجه به این که مشخص کردن درصد مشخص از رقم اسمی تسهیلات احتمال وارد شدن به حریم ربا را خواهد داشت، در خصوص کارمزد هر نوع تسهیلاتی پیشنهاد می شود که رقم مشخصی به ازای هر عملیات دریافت شود؛ البته می توان با محاسبه دقیق، هزینه خدمات یا کارمزد هر یک از تسهیلات را بر مبلغ تسهیلات سرشکن کرد. در این صورت می توان کارمزد را به صورت نسبتی از مبلغ دریافت کرد.

## ماهیت عملیات بانکی ایران

ممنوعیت ربا همواره یکی از نکات اساسی در تمایز بین بانکداری در یک نظام اسلامی و سایر نظام ها است. جهت تشخیص ربوی و غیر ربوی بودن عملیات بانکی با در نظر داشتن سه ملاحظه ذیل می توان موضوع را پی گرفت (بیدآباد، هرسینی).

اول: گرفتن بهره در قرض ربا است؛

دوم: بانک می تواند در سود و زیان فعالیت اقتصادی گیرنده تسهیلات سهیم باشد؛ سوم: خرید و فروش ارز به معنای تبدیل پول داخلی به اسعار خارجی ربا نیست. چنان که گفته شده، بانک به طور معمول یکی از عملیات هفت گانه ذکر شده را انجام می دهد که از بین آن موارد عملیات تسهیلات دهی بررسی می شود.

**تسهیلات دهی:** مهم ترین عملیات بانکی، اعطای تسهیلات است. طبق قاعده براساس تعاریفی که از مصادیق اطلاق ربا بر اخذ مازاد شد، تسهیلات اعطایی بانک ها را می توان در دو طبقه مهم وام های مصرفی و وام های سرمایه گذاری طبقه بندی کرد. آیین نامه های اجرایی قانون بانکداری بدون ربا در باب اعطای وام های قرض الحسنه این موضوع را ملحوظ می دارد پرداخت وام قرض الحسنه که صرف نیازهای افراد شامل هزینه های ازدواج، تهیه جهیزیه، درمان بیماری، تعمیرات مسکن، کمک هزینه تحصیلی و کمک برای ایجاد مسکن در روستاها می شود، باید بدون ربا باشد. نکته قابل توجه در باب وام های مصرفی این است که اگر هیچ کارمزدی از بابت این گونه وام ها دریافت نشود، بانک دچار زیان می شود و با افزایش فعالیتش زیان انباشته اش فزونی خواهد یافت. در رفع این معضل دو راه را می توان در نظر گرفت: اول این که بانک از گیرندگان وام، کارمزد (با مشخصه ای که برای

\* بند ج ماده ۳ دستورالعمل اجرایی قرض الحسنه اعطایی بانک ها.



کارمزد ذکر شد) دریافت کند و دوم این که منبع مستقلی نظیر دولت، منابع مشخصی را برای جبران زیان بانک در نظر گیرد. دولت اسلامی می‌تواند این منابع را از محل وجوه شرعی که در موارد مشخصی قابل هزینه است، تأمین کند.

وام‌های سرمایه‌گذاری براساس شیوه‌های فعلی بانکداری: اعطای تسهیلات در قالب عقود اسلامی صورت می‌گیرد. این عقود در کتاب‌های فقهی به‌طور مشروح آمده است و عبارتند از:

۱. قرض الحسنه؛ ۲. مشارکت مدنی؛ ۳. مشارکت حقوقی؛ ۴. سرمایه‌گذاری مستقیم؛ ۵. مضاربه؛ ۶. معاملات سلف؛ ۷. فروش اقساطی؛ ۸. اجاره به شرط تملیک؛ ۹. مزارعه؛ ۱۰. مساقات؛ ۱۱. بیع دین؛ ۱۲. جعاله.

۱۴۵

اقتصاد اسلامی

جدول شماره (۲): انواع عقود اسلامی و موارد استفاده آن براساس قانون بانکداری بدون ربا (بهره)

ردیف	نام تسهیلات	موارد استفاده
۱	قرض الحسنه	۱. ضرور، ازدواج، تهیه جهیزه، درمان بیماری، تعمیرات مسکن، کمک هزینه تحصیل، مسکن روستایی؛ ۲. تعاونی‌های تولیدی، کشاورزی، خدماتی؛ ۳. کارگاه‌ها و واحدهای تولیدی متعلق به اشخاص حقیقی و حقوقی؛
۲	مشارکت مدنی	۴. احداث ساختمان، اجرای طرح‌های تولید یا اعتبار اسنادی وارداتی، خرید ابزارآلات؛
۳	مشارکت حقوقی	۵. گسترش فعالیت بخش‌های گوناگون تولیدی (صنعتی، معدنی، کشاورزی، مسکن و ساختمان)، خدمات بازرگانی جهت رشد اقتصادی کشور؛
۴	سرمایه‌گذاری مستقیم	۶. سرمایه‌گذاری در طرح‌ها و پروژه‌های اقتصادی کشور؛
۵	معاملات سلف	۷. تأمین سرمایه در گردش فقط در بخش تولید داخلی (صنعتی، معدنی و کشاورزی)؛
۶	فروش اقساطی	۸. اموال منقول، مواد اولیه، لوازم یدکی ابزار کار؛ ۹. تأمین سرمایه در گردش واحدهای تولیدی (صنعتی، معدنی و کشاورزی)؛ ۱۰. ماشین‌آلات بخش‌های تولیدی که عمر مفید آن‌ها بیشتر از یک سال باشد؛
۷	اجاره به شرط تملیک	۱۱. اجاره اموال منقول برای بخش‌های تولیدی که عمر مفید آن‌ها حداقل ۲ سال باشد؛ ۱۲. واحدهای مسکونی؛
۸	جعاله	۱۳. گسترش فعالیت‌های تولیدی و خدماتی بازرگانی که بانک عامل یا حتی جاعل باشد؛
۹	مساقات	۱۴. افزایش تولیدات کشاورزی در مورد درختان؛ ۱۵. سایر عوامل تولید در محصولات درختی؛
۱۰	مزارعه	۱۶. افزایش تولیدات کشاورزی در مورد زمین‌های کشاورزی؛ ۱۷. سایر عوامل تولید محصولات کشاورزی زمینی؛
۱۱	بیع دین	۱۸. تأمین مالی مشتریان که در مقابل فروش کالاهای تجاری خود یا در مقابل ارائه خدمات اسناد و اوراق بهادار از جمله سفته و برات وعده دارند؛ ۱۹. سفته و برات حتماً باید حقیقی و دین در مقابل کالا یا خدمات باشد؛ ۲۰. واگذارنده باید ۱۰۰ درصد در یکی از بخش‌های تولیدی خدماتی بازرگانی فعالیت داشته، و اسناد تجاری باید در رابطه با فعالیت اصلی او باشد؛
۱۲	مضاربه	۲۱. در بخش بازرگانی (تجارت) و صرفاً به‌منظور خرید و فروش کالا بدون تغییر فیزیکی و شیمیایی در کالا که شامل بازرگانی داخلی صادرات و واردات می‌شود.

در جدول ذیل مشاهده می‌شود، از کل تسهیلات اعطایی فروش اقساطی سهم غالب را به خود اختصاص داده است و خرید دین به دلیل داشتن شبهه ربوی، کمترین سهم را دارد. مشارکت مدنی، جعاله، مضاربه، سلف و قرض الحسنه اعطایی به ترتیب بعد از عقد فروش اقساطی سهم بیشتری را دارند.

جدول شماره (۳): سهم هر یک از قراردادها در تسهیلات بانکی (درصد)

۱۳۸۲	۱۳۸۱	۱۳۸۰	۱۳۷۹	۱۳۷۸	۱۳۷۷	۱۳۷۶	
۵۲/۸۴	۶۲/۶۸	۶۲/۴۸	۶۰/۸۶	۵۹/۷۰	۵۷/۹۵	۵۶/۰۱	فروش اقساطی
۶/۲۰	۵/۶۶	۵/۵۲	۶/۱۵	۶/۲۶	۶/۰۱	۶/۴۰	مضاربه
۱۰/۹۱	۶/۴۳	۸/۵۹	۹/۸۹	۱۰/۲۶	۹/۷۴	۱۱/۶۴	مشارکت مدنی
۵/۹۹	۷/۱۷	۴/۴۸	۴/۲۴	۴/۵۵	۵/۸۵	۴/۶۰	قرض الحسنه اعطایی
۲/۷۳	۰/۶۱	۰/۶۷	۰/۶۳	۰/۶۱	۰/۶۶	۰/۷۸	اجاره به شرط تملیک
۶/۷۰	۶/۷۰	۷/۴۸	۷/۰۱	۶/۹۶	۶/۱۶	۵/۲۵	معاملات سلف
۱/۶۰	۱/۳۰	۱/۶۳	۲/۲۱	۲/۶۹	۳/۱۲	۴/۷۲	مشارکت حقوقی
۰/۸۶	۰/۸۱	۰/۹۴	۱/۱۹	۱/۵۰	۱/۷۷	۲/۵۵	سرمایه‌گذاری مستقیم
۶/۴۴	۱/۴۵	۱/۵۸	۱/۵۶	۱/۶۹	۱/۳۶	۱/۶۰	جعاله
۰/۰۶	۰/۰۲	۰/۰۱	۰/۰۱	۰/۰۱	۰/۰۱	۰/۰۲	خرید دین
۶/۳۱	۶/۷۲	۶/۳۶	۶/۲۴	۶/۵۰	۷/۳۵	۶/۰۴۵	سایر

مأخذ: اداره بررسی‌ها و سیاست‌های اقتصادی بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران.

## مدل پیشنهادی محاسبه کارمزد تسهیلات

طبق تعریفی که از کارمزد بانکی ارائه شد، کارمزد هزینه خدمات انجام‌شده برای مشتری است. کارمزد را فقط کسانی باید پردازند که تسهیلات دریافت می‌کنند تا در حق دیگران که از تسهیلات استفاده نمی‌کنند، اجحاف نشود.

جهت پرهیز از ایجاد شبهه ربوی، بهتر است کارمزد را به صورت درصد معینی از مبلغ اسمی تسهیلات تعیین نکرد؛ بلکه براساس تعریف آن درباره خدماتی که برای متقاضی انجام می‌شود، تعریف کرد.

خدماتی که برای متقاضی تسهیلات انجام می‌گیرد، عبارتند از تکمیل فرم‌های مربوطه، تنظیم سندهای مالی، هزینه‌های ناشی از واریز و نقل و انتقالات ریالی بانکی و ... چنان‌که ملاحظه می‌شود، این خدمات با تعداد اقساط بازپرداخت وام ارتباط مستقیم دارد؛ پس

می توان کارمزد را تابعی از «تعداد اقساط» تعیین کرد. از طرف دیگر با افزایش اقساط، هزینه های جنبی دیگری نیز جهت نگهداری حساب ایجاد می شود؛ به طور مثال، نگهداری و محاسبه و انجام وام یک میلیون تومانی ۱۲ قسطی با ۶۰ قسطی تفاوت دارد. بدیهی است که قسمتی از کار انجام شده برای هر دو وام ثابت است؛ اما وام دوم از ماه ۱۲ به بعد تا ۶۰ ماه هزینه های جانبی دیگری نیز ایجاد می کند.

بدین ترتیب می توان گفت که محاسبه کارمزد هر ماه اقساط تسهیلات را با استفاده از جمله عمومی یک تصاعد حسابی بیان می کنیم.

$$K = \text{کارمزد محاسبه شده برای یک ماه.}$$

$$n = \text{ماه مورد نظر.}$$

$a =$  مقدار ثابت که براساس نظر کارشناسی به صورت هزینه اولیه تنظیم و وصول یک قسط محاسبه می شود.

$d =$  قدر نسبت (درصدی از  $a$  نیز باشد) هزینه جانبی که در اثر افزایش تعداد اقساط حاصل می شود که می تواند.

$$K_n = a + (n - 1)d \quad n > 0 \quad \text{رابطه (۱)}$$

جمله عمومی پیش گفته جهت محاسبه کارمزد تسهیلات هر قسط، و مبتنی بر تعداد اقساط تسهیلات است.

مجموع کل کارمزد قابل پرداخت جهت تسهیلات با دوره بازپرداخت  $n$  قسط و قدر نسبت  $d$  عبارت است از:

$$S_n = \frac{n[2a + (n - 1)d]}{2} \quad \text{رابطه (۲)}$$

بدیهی است که مقدار  $a$  باید براساس نظر کارشناسی محاسبه به دست آید بدین طریق که به طور مثال، کلیه هزینه هایی را که جهت انجام یک وام طی یک سال انجام می شود به ریز محاسبه و هزینه یک ماه آن را به دست آورد. این عدد باید ثابت باشد. قدر نسبت این دنباله عددی ( $d$ ) می تواند درصدی از مقدار ثابت  $a$  باشد که می توان نوشت:

$$\beta = \text{درصد هزینه های متفرقه ناشی از افزایش تعداد اقساط بازپرداخت.}$$

$$a = \text{مقدار ثابت کارشناسی شده (هزینه نهایی بازپرداخت یک قسط وام)}$$

$d = \text{قدر نسبت}$

$$d = \beta a \quad \text{رابطه (۳)}$$

با تلفیق رابطه (۱) و (۳) می‌توان کارمزد قسط  $n$  ام و کل کارمزد بابت  $n$  قسط را به شرح ذیل نوشت:

$$K_n = a[1 + \beta(n-1)] \quad n > 0 \quad \text{رابطه (۴)}$$

$$S_n = an[1 + \frac{\beta(n-1)}{2}] \quad \text{رابطه (۵)}$$

با استفاده از رابطه (۵) می‌توان مجموع کارمزدهای  $n$  ماه محاسبه و با اضافه کردن به اصل وام به‌طور سرشکن در طی  $n$  ماه دریافت کرد.

پیشنهاد می‌شود حداکثر  $\beta = 0.02$  و  $a = 2000$  ریال محاسبه شود.\*

به‌طور مثال و با فرض  $\beta = 0.02$  و  $a = 2000$  ریال کارمزد ماه  $n$  ام و مجموع کارمزد  $n$  ماه به ترتیب ذیل به‌دست می‌آیند:

$$K_n = 2000[1 + 0.02(n-1)] \quad n > 0$$

$$S_n = 2000n[1 + 0.01(n-1)] \quad n > 0$$

به‌طور مثال، تسهیلات یا اقساط یک ماهه، ۶ ماهه، ۱۲ ماهه الی ۶۰ ماهه با فرض بیشین به‌صورت ذیل به‌دست می‌آید.

$A$  متوسط کارمزد ماهانه جهت اضافه‌کردن به اصل اقساط وام  $n$  ماهه است که از رابطه

ذیل به‌دست می‌آید:

$$A = \frac{S_n}{n} \quad \text{رابطه (۶)}$$

متوسط کارمزد ماهانه جهت اضافه‌کردن به اصل اقساط وام (ریال) (A)	مجموع کارمزد تا پایان ماه $n$ ام ( $S_n$ ) (ریال)	کارمزد قسط $n$ ام وام ( $K_n$ )	ریال $a = 2000$ $\beta = 0.02$
			ماه (n)
۲۰۰۰	۲۰۰۰	۲۰۰۰	۱
۲۰۲۰	۴۰۴۰	۲۰۴۰	۲
۲۱۰۰	۱۲۶۰۰	۲۲۰۰	۶
۲۲۲۰	۲۶۶۴۰	۲۴۴۰	۱۲
۲۴۶۰	۵۹۰۴۰	۲۹۲۰	۲۴
۲۵۸۰	۷۷۴۰۰	۳۱۶۰	۳۰
۲۷۰۰	۹۷۲۰۰	۳۴۰۰	۳۶
۲۸۲۰	۱۱۸۴۴۰	۳۶۴۰	۴۲
۲۹۴۰	۱۴۱۱۲۰	۳۸۸۰	۴۸
۳۰۶۰	۱۶۵۲۴۰	۴۱۲۰	۵۴
۳۱۸۰	۱۹۰۸۰۰	۴۳۶۰	۶۰

\* مبنای این پیشنهاد کارشناسی، تجربیات و محاسبات اولیه نویسنده طی مسؤولیت در حوزه مسائل مالی در دانشگاه است. بدیهی است می‌توان با بررسی دقیق‌تر اعداد  $\beta$  و  $\alpha$  را تعیین کرد.

**اشکال:** ممکن است این اشکال مطرح شود که چرا کارمزد پرداختی ماهانه برای یک وام ۱۰۰,۰۰۰ تومانی با یک وام ۵,۰۰۰,۰۰۰ تومانی با هم برابرند.

**جواب:** همان‌طور که در ابتدای این بحث مطرح شد، طبق این روش، کارمزد متأثر از تعداد اقساط در نظر گرفته شده است نه مبلغ اسمی تسهیلات؛ چرا که اگر تابعی یا نرخی از مبلغ اسمی باشد، شبهه ربوی خواهد داشت و جهت خروج کامل از حریم ربا تابعی از تعداد اقساط بازپرداخت در نظر گرفته شده است. ضمن این‌که می‌توان گفت واقعیت امر این است که اگر وام ۱۰۰,۰۰۰ تومانی و ۵,۰۰۰,۰۰۰ تومانی هر دو در یک قسط وصول شوند، کارمزد انجام این دو وام در عمل تفاوتی نمی‌کند؛ البته می‌توان مقادیر  $a$  و  $\beta$  را با توجه به ماهیت و اهداف هر یک از وام‌ها، به‌طور مستقل تعریف کرد.

مقادیر  $a$  و  $\beta$  جهت محاسبه کارمزد وام‌های دانشگاه به شرح ذیل پیشنهاد می‌شود:

ملاحظات	مقادیر پیشنهادی		متقاضیان تسهیلات	نام تسهیلات
	$\beta$	a (ریال)		
تا ۴ قسط معاف و شامل کلیه وام‌های صندوق رفاه دانشجویان	۰/۰۲	۲۰۰۰	دانشجویان	صندوق رفاه
	۰/۰۱	۴۰۰۰	کارکنان و اعضای هیأت علمی	صندوق پس‌انداز
	۰/۰۱	۴۰۰۰	کارکنان و اعضای هیأت علمی	ضروری
	۰/۰۱	۴۰۰۰	کارکنان و اعضای هیأت علمی	ودیعه اجاره مسکن
	۰/۰۱	۴۰۰۰	کارکنان	تعمیرات مسکن
	۰/۰۱	۵۰۰۰	کارکنان	خرید مسکن
	۰/۰۱	۵۰۰۰	اعضای هیأت علمی	خودرو

## مدل پیشنهادی جبران کاهش ارزش پول

چنان‌که در مطالب پیشین نیز آورده شد، دلیل اصلی ایجاد کارمزدهایی با درصد بالا در کشور، وجود تورم طی سال‌های گوناگون بوده که جهت جبران قسمتی از کاهش ارزش پول وضع شده است. این امر سبب شده که شبهه ربوی بودن عقود و معاملات مطرح شود. براساس تحقیقات انجام شده (یوسفی، ۱۳۸۳: ص ۱۳۷) در زمینه «جبران کاهش ارزش

پول»، نظریات فقهی ذیل مطرح است، می‌توان جهت اصلاح قراردادهای تسهیلات دانشگاه آزاد اسلامی راهکارهایی به‌دست آورد:

۱. برخی فقیهان جبران کاهش ارزش پول را به‌طور مطلق حرام و از مصادیق ربا می‌دانند؛

۲. برخی فقیهان جبران کاهش ارزش پول را به‌طور مطلق از مصادیق ربا نمی‌دانند. این گروه خود چند دیدگاه دارند:

۲-۱. برخی از ایشان جبران کاهش ارزش پول را به‌طور مطلق لازم نمی‌دانند؛

۲-۲. تعدادی از ایشان مصالحه را راه چاره اعلام کرده‌اند؛

۲-۳. تعدادی بین موارد غصب و غیرغصب و ... تفصیل قائل شده‌اند؛

۲-۴. برخی به تناسب حالات گوناگون تورم، به شرح ذیل حکم داده‌اند.

أ. اگر تورم شدید باشد (به‌گونه‌ای که عرف در مقابل آن واکنش نشان دهد)، جبران کاهش ارزش پول واجب است.

ب. اگر تورم خفیف باشد (به‌گونه‌ای که عرف در مقابل آن واکنش نشان ندهد)، جبران کاهش ارزش پول جایز نیست.

ج. اگر تورم متوسط باشد (به‌گونه‌ای که واکنش عرف در مقابل آن قابل تشخیص نباشد)، جبران کاهش ارزش پول جایز نیست.

یوسفی در کتاب ربا و تورم، نظریات گوناگون فقهی را نقد و بررسی، و مشروعیت نظریه ۲-۴ را اثبات کرده است. براساس مطالعات انجام شده، جبران کاهش ارزش پول حرام به‌نظر نمی‌رسد؛ اما با توجه به این‌که در پی ارائه راهکارهای عملی جهت عقود تسهیلات دانشگاهی هستیم، موضوع را از منظر هر دو دیدگاه بیان می‌کنیم.

أ. الگوهای ارائه‌شده «جهت جبران کاهش ارزش پول»: الگوهای ارائه‌شده جهت جبران کاهش ارزش پول را از دو دیدگاه فقهی - حقوقی و کاربردی می‌توان بررسی کرد.

۱-أ. الگوهای فقهی حقوقی: شامل الگوی فروش نسیه و شرط ضمن عقد لازم. با توجه به این‌که این الگوها یا راهکارها به‌طور قطع و یقین مشکل قراردادها را از نظر فقهی مرتفع نمی‌کند، به بحث بیشتر در این خصوص نمی‌پردازیم (جهت مطالعه بیشتر ر.ک. یوسفی، ۱۳۸۱).

۲- ا. الگوهای کاربردی: ۱. معیار حق برداشت مخصوص (SDR Special Drawing Right)؛ ۲. واحد ارزش ملی؛ ۳. معیار شیء واحد؛ ۴. استفاده از ذخیره طلا؛ ۵. استفاده از شاخص سطح عمومی قیمت‌ها.

## الگوی پیشنهادی تحقیق (سناریوی اول)

از الگوهای کاربردی پیش گفته چهار الگوی اول قابل استفاده در قراردادهای تسهیلات دانشگاه نیست و کاربرد کمتری دارد؛ اما الگوی استفاده از شاخص سطح عمومی قیمت‌ها به صورت شاخص از سبد کالاها و خدمات (شامل حدود ۴۰۰ نوع کالا و خدمت) می‌تواند به میزان قابل ملاحظه‌ای بیانگر میزان کاهش ارزش پول باشد؛ البته بهتر است در مورد تسهیلات مسکن، شاخص قیمت‌های مسکن، و برای وام‌های خدماتی، شاخص بخش خدمات مدنظر قرار گیرد؛ اما با توجه به پراکنده شدن موضوع و در جهت تسهیل انجام امور، شاخص کل قیمت‌ها مدنظر است. براساس تعریف، نرخ تورم با نرخ رشد شاخص قیمت‌ها برابر است (نظری، ۱۳۸۲: ص ۴۷). شاخص قیمت خود به دو روش شاخص قیمت خرده‌فروشی (مصرف‌کننده) و شاخص قیمت عمده‌فروشی (تولیدکننده) محاسبه می‌شود. نرخ تورم همه ساله محاسبه و به‌طور رسمی از طرف بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران و مرکز آمار ایران منتشر می‌شود که هیأت دولت نیز براساس آمار رسمی منتشرشده جهت جبران کاهش ارزش پول، حقوق و دستمزد کارکنان را متناسب با نرخ تورم افزایش می‌دهد. هدف اصلی از این امر، جبران کاهش ارزش پول است. دانشگاه‌ها و از جمله دانشگاه آزاد اسلامی نیز همزمان با اعلام دولت براساس مصوبات هیأت امنای بخشنامه‌هایی برای افزایش حقوق و دستمزد کارکنان و اعضای هیأت‌علمی اقدام کرده است.

با توجه به این که درصد افزایش حقوق و دستمزد در جهت جبران کاهش ارزش پول در کشور انجام، و باعث افزایش قدرت خرید از دست رفته پول موجود می‌شود می‌توان درصد افزایش حقوق را به صورت شاخصی برای جبران کاهش ارزش پول (قدرت خرید) در نظر گرفت؛ اما اشکالاتی در این جا عارض می‌شود که باید رفع کرد:

اشکال اول: نرخ افزایش حقوق و دستمزد در هر سال متفاوت است و قابل پیش‌بینی نیست.

اشکال دوم: براساس ارقام پیش‌بینی نمی‌توان قرارداد با نرخ بازگشت قطعی تنظیم کرد؛

چون که شبهه ورود به حریم ربا ایجاد می‌شود.

روش رفع اشکالات: با توجه به این دو اشکال، فروض مسأله را دوباره بررسی می‌کنیم:

ا. کل منابع مالی جهت پرداخت تسهیلات در اختیار دانشگاه است؛

ب. همه دریافت‌کنندگان تسهیلات دانشجویان، کارکنان و اعضای هیأت‌علمی هستند؛

ج. هر یک از ایشان پس از اتمام بازپرداخت اقساط با دانشگاه یا صندوق مربوطه تصفیه

حساب قطعی می‌کنند.

با توجه به اشکالات مطروحه پیشنهاد می‌شود:

ا. نرخ جبران کاهش ارزش پول همان نرخ افزایش حقوق و دستمزد باشد؛

ب. موضوع «کارمزد» و «جبران کاهش ارزش پول» به‌صورت تفکیک شده در عقد قرارداد ذکر شود؛

ج. موضوع «کارمزد» ضمن عقد شرط، و به‌صورت قطعی و ماهانه همراه اقساط پرداخت شود.

د. موضوع «جبران کاهش ارزش پول» (Compensating Devaluation of Money (CDM))

به‌صورت علی‌الحساب براساس نرخ افزایش حقوق و دستمزد سال دریافت تسهیلات

در قرارداد دیده و شرط شود که در پایان هر سال براساس اعلام نرخ افزایش حقوق و

دستمزد، قطعی می‌شود.

ه. با عنایت به این‌که حداکثر دوره بازپرداخت‌های هر نوع تسهیلاتی در دانشگاه میان‌مدت

است، در صورتی که وام‌گیرنده فارغ‌التحصیل، بازنشسته و یا به هر دلیلی بخواهد با

دانشگاه قطع رابطه کند، منوط به تصفیه حساب مالی با صندوق مربوطه است.

اگر شاخص «جبران کاهش ارزش پول» را با CDM و کل مبلغ تسهیلات دریافتی را با

L و افزایش حقوق و دستمزد را با  $\delta$  نشان دهیم، خواهیم داشت.

$$B = \frac{L}{n} \quad \text{رابطه (۷)}$$

$$CDM = B \cdot \delta \quad \text{رابطه (۸)}$$

آن‌گاه با توجه به روابط شماره ۴ تا ۸ می‌توان اقساط ماهانه پرداختی به‌وسیله

دریافت‌کننده تسهیلات را به‌صورت ذیل نوشت:

$$\text{اقساط ماهانه} = B + A + CDM$$

که در این رابطه، A مبلغ متوسط قطعی کارمزد پرداخت تسهیلات، و تابعی از تعداد

اقساط است و CDM درصدی علی‌الحساب از B (به‌صورت افزایش حقوق و دستمزد) که



طی بازپرداخت به‌طور «علی‌الحساب» پرداخت و پایان هر سال یا پایان دوره بازپرداخت براساس نرخ‌های افزایش حقوق و دستمزد تصفیه می‌شود. بدیهی است کارمزد A به دو پارامتر  $a$  و  $\beta$  بستگی دارد که هر دو به‌طور مستقل و بدون توجه به مبلغ اسمی وام و براساس آرای کارشناسی تعیین می‌شود. بدین ترتیب کارمزد (A) و «جبران کاهش ارزش پول» (CDM) از حریم شبهه ربوی خارج می‌شوند.

به‌طور مثال اگر شخصی وامی به مبلغ ۱۵,۰۰۰,۰۰۰ ریال طی ۳۰ قسط بازپرداخت و ابتدای سال ۱۳۸۴ دریافت کند و  $a = ۴۰۰۰$  ریال و  $\beta = ۰/۰۱$  باشد، میزان اقساط ماهانه و تصفیه حساب به شرح ذیل است (افزایش حقوق سال ۸۴ معادل ۰/۱۵ است).

۱۵۳

اقتصاد اسلامی

بررسی کارمزد تسهیلات مالی با عقود اسلامی

$$L = ۱۵,۰۰۰,۰۰۰ \text{ (ریال)}$$

$$n = ۳۰ \text{ (ماه)}$$

$$a = ۴۰۰۰ \text{ (ریال)}$$

$$\beta = ۰/۰۱$$

$$CDM = ۰/۱۵(B)$$

$$S_n = (۴۰۰۰)(۳۰) \left[ ۱ + \frac{۰/۰۱(۳۹)}{۲} \right] = ۱۳۷۴۰۰ \text{ ریال}$$

$$A = \frac{۱۳۷۴۰۰}{۳۰} = ۴۵۸۰ \text{ ریال}$$

$$B = \frac{۱۵,۰۰۰,۰۰۰}{۳۰} = ۵۰۰,۰۰۰$$

$$CDM = (۰/۱۵)(۵۰۰,۰۰۰) = ۷۵۰۰۰ \text{ ریال}$$

$$\text{اقساط ماهانه} = ۵۰۰,۰۰۰ + ۴۵۸۰ + ۷۵۰۰۰$$

$$\text{ریال} = ۵۷۹۵۸۰ \text{ اقساط ماهانه}$$

شایان ذکر است که مبلغ ۵۰۰,۰۰۰ ریال و ۴,۵۸۰ ریال هر دو به‌صورت قطعی و مبلغ ۷۵۰۰۰ ریال به‌صورت علی‌الحساب دریافت و در پایان دوره بازپرداخت تصفیه می‌شود. بدین ترتیب، اگر افزایش حقوق در سال‌های ۸۵ و ۸۶ به ترتیب ۱۰ درصد و ۲۰ درصد باشد، در زمان تصفیه حساب وام به ترتیب برای ۱۲ قسط دوم و ۶ قسط آخر نرخ‌های مذکور را محاسبه و بدهکاری یا بستانکاری وام‌گیرنده را مشخص و تصفیه می‌کند.

یادآوری: از بین وام‌های دفتر تسهیلات نیاز به دریافت CDM از «وام پس‌انداز کارکنان و اعضای هیأت‌علمی» نیست؛ زیرا این وام براساس سهم واریزی ایشان به صندوق تعلق می‌گیرد.

### الگوی پیشنهادی تحقیق (سناریوی دوم)

آنچه در سناریوی اول بررسی شد، با نظریاتی تناسب دارد که به «جبران کاهش ارزش پول» قائل است. گفتیم که گروهی از فقیهان نیز جبران کاهش ارزش پول را به‌طور مطلق حرام، و از مصادیق ربا می‌دانند. بدین ترتیب سناریوی دوم را جهت اصلاح عقود مالی و اعتباری دفتر تسهیلات دانشگاه ارائه می‌کنیم.

با توجه به این که قانون عملیات بانکی بدون ربا (بهره) به تصویب مجلس شورای اسلامی و به تأیید شورای نگهبان رسیده است، پیشنهاد می‌شود تسهیلات دانشگاه براساس عقود این قانون بازنویسی شود. پیشنهاد نویسنده در این زمینه به شرح ذیل است:

نوع تسهیلات دانشگاه	عقود پیشنهادی بانکداری بدون ربا (بهره)
قرض الحسنه دانشجویی	قرض الحسنه
صندوق پس‌انداز	قرض الحسنه
ودیعه اجاره مسکن	جعاله - قرض الحسنه
خرید مسکن	مشارکت مدنی - اجاره به شرط تملیک - فروش اقساطی - جعاله
ضرور	قرض الحسنه - جعاله
خودرو	سلف - فروش اقساطی - مشارکت مدنی - جعاله

بدیهی است که در صورت اجرای سناریوی دوم، لازم است برای تعدیل و بومی‌سازی هر یک از دستورالعمل‌های عقود بانکداری بدون ربا (بهره) با قراردادهای دفتر تسهیلات اعتباری مالی دانشگاه اقدام، و فرم‌های مربوطه بازنویسی شود. از بین دو سناریوی کاربردی مطرحه، سناریوی اول کاربردی‌تر بوده و پیشنهاد می‌شود به‌صورت علمیماتی دفتر حقوقی دانشگاه از جنبه‌های حقوقی نیز آن را بررسی کند؛ چرا که این سناریو از جهت اجرایی آسان‌تر است و تمام انواع تسهیلات با یک نوع قرارداد پرداخت می‌شود.

## خلاصه و نتیجه‌گیری

به‌رغم این‌که نظام سرمایه‌داری بین بهره و رباخواری تفکیک قائل شده و فقط نرخ‌های بهره غیرمعارف را نکوهیده است و نرخ بهره معارف را به‌صورت یکی از عوامل مؤثر در تنظیم ابزارهای سیاست‌های اقتصادی خود می‌داند، دین اسلام تفکیکی قائل نشده و هر دو را ناپسند دانسته و با ظالمانه خواندن قرض‌های ربوی، از یک سو به مبارزه با آن پرداخته و در صدد ریشه‌کن کردن آن برآمده است و از طرف دیگر، جهت تأمین نیازهای مالی مصرفی و سرمایه‌گذاری به ترتیب راه‌هایی همچون «انفاق، وقف، قرض‌الحسنه، فروش اقساطی، مشارکت، مضاربه، مساقات، مزارعه، اجاره، جعاله و سلف» را جایگزین کرده است.

۱۵۵

اقتصاداسلام

بررسی کارمزد تسهیلات مالی با عقود اسلامی

دانشگاه آزاد اسلامی براساس مقررات و دستورالعمل‌های خویش برای تأمین سرمایه صندوق‌های مالی و اعتباری، از حساب شهریه، حقوق و دستمزد کارکنان و اعضای هیأت‌علمی و سایر منابع اقدام می‌کند و پس از تجهیز منابع این صندوق به ارائه تسهیلات اقدام می‌کند که لازم است عقود این تسهیلات با فقه اسلام منطبق باشد.

تحقیق حاضر درصدد تبیین موضوع و ماهیت ربا، تورم، کارمزدهای تسهیلات و روش‌های جبران ارزش پول و بررسی دیدگاه‌های فقهی و اقتصادی مربوط به موضوعات مطروحه بوده تا براساس آن قراردادهای تسهیلات اعتباری و مالی دانشگاه آزاد اسلامی مورد استفاده قرار گیرد. فرضیه اصلی مورد آزمون در این تحقیق عبارت است از این‌که کارمزد دریافتی از تسهیلات اعتباری دانشگاه در حریم شبهات ربوی قرار دارد و جبران کاهش ارزش پول به‌صورت درصدی قطعی از مبلغ اسمی تسهیلات، وام پرداختی را دچار شبهه ربوی می‌کند.

در این مقاله، ضمن تشریح سازوکار تسهیلات اعتباری و مالی دانشگاه آزاد اسلامی، آیین‌نامه‌ها و قراردادهای تسهیلاتی همچون وام‌های صندوق رفاه دانشجویی، صندوق پس‌انداز کارکنان، وام ضرور، ودیعه اجاره مسکن، خودرو و خرید و تعمیرات مسکن کارکنان تبیین و بررسی شده است؛ سپس به تجزیه و تحلیل موضوع «کارمزد» با استفاده از تجربه بانکداری و عملیات بانکی کشور پرداخته شده و به انواع عقود اسلامی که در

چارچوب قانون عملیات بانکی بدون ربا که در سال ۶۲ به تأیید شورای نگهبان رسیده، اشاره شده است؛ سپس تحلیلی بر «کارمزد» هر یک از تسهیلات اعتباری و مالی دانشگاه شده است.

بررسی‌ها نشان می‌دهد با توجه به مبنای نظری ارائه شده، کارمزد این تسهیلات با توجه به قطعیت آن هنگام قرارداد، در حریم شبهه ربوی قرار دارد؛ البته از بین تسهیلات مورد اشاره، وام‌های صندوق رفاه دانشجویی و صندوق پس‌انداز کارکنان و اعضای هیأت‌علمی شبهه کمتر و سایر وام‌ها شبهه ربوی بیشتر دارند. پیشنهاد مقاله حاضر در خصوص رفع شبهه ربوی عارض شده بر این عقود، بر تفکیک موضوع «کارمزد» از موضوع «جبران کاهش ارزش پول» مبتنی است.

**کارمزد:** با توجه به فلسفه پرداخت تسهیلات و تعریف و ماهیت آن، مهم‌ترین عامل تاثیرگذار بر کارمزد، تعداد اقساط بازپرداخت و هزینه‌های اولیه انجام خدمات وام است. طولانی‌شدن مدت بازپرداخت‌ها هزینه‌های جانبی نیز برای نگهداری کنترل و خدمت‌رسانی تسهیلات زیاد می‌شود.

**جبران کاهش ارزش پول:** اگر به صورت قطعی و درصدی مشخص از مبلغ اسمی وام در ابتدای تسهیلات مشخص شود، شبهه ربوی ایجاد می‌کند؛ به همین جهت، در این خصوص نیز در قالب دو سناریوی دیدگاه‌های موافقان و مخالفان جبران کاهش ارزش پول، الگوهای کاربردی ارائه شده است.

در سناریوی اول و با فرض پذیرش نظریه جبران کاهش ارزش پول با استفاده از شاخص قیمت‌ها و میزان افزایش حقوق و دستمزد اعلام شده که ناشی از وجود تورم در کشور است، شاخص «جبران کاهش ارزش پول» محاسبه و از گیرنده تسهیلات دریافت می‌شود.

در سناریوی دوم و با فرض حرمت جبران کاهش ارزش پول پیشنهاد شده است با عنایت به تأیید قانون بانکداری بدون ربا (بهره) به وسیله شورای نگهبان عقود دفتر تسهیلات براساس پیشنهادهای ارائه شده در فصل هفتم مبنی بر یکی از عقود مطروحه در این قانون بازنویسی و مورد استفاده قرار گیرد.

## منابع و مأخذ

### أ. فارسی

۱. بهمینی، محمود، بررسی عقد مضاربه و عملکرد آن در بانک‌های تجاری کشور، پایان‌نامه کارشناسی ارشد، مؤسسه بانکداری ایران، ۱۳۷۴ش.
۲. حبیبیان نقیبه، مجید، «قرض الحسنه نگرشی تفسیری - روایی»، فصلنامه تخصصی اقتصاد اسلامی، سال چهارم، ش ۱۶، زمستان ۱۳۸۳ش.
۳. حسن‌زاده، علی و کاظمی، مهین‌دخت، صندوق‌های قرض الحسنه، ارزیابی کارکرد در بازار پول و اعتبار کشور، فصلنامه تخصصی اقتصاد اسلامی، سال چهارم، ش ۱۶، زمستان ۱۳۸۳ش.
۴. زمانی‌فراهانی، مجتبی، پول، ارز و بانکداری، انتشارات، ۱۳۸۰ش.
۵. سلیمان‌پور، محمدجواد، «قرادادهای مالی جدید در اسلام»، فصلنامه تخصصی اقتصاد اسلامی، سال سوم، ش ۱۱، پاییز ۱۳۸۲ش.
۶. مجموعه بخشنامه‌های دانشگاه آزاد اسلامی، امور عمومی دانشگاه آزاد اسلامی، سال‌های مختلف.
۷. موسویان، سیدعباس، «طرحی برای ساماندهی صندوق‌های قرض الحسنه»، فصلنامه تخصصی اقتصاد اسلامی، سال چهارم، ش ۱۶، زمستان ۱۳۸۳ش.
۸. هادوی‌نیا، علی‌اصغر، قرض الحسنه و آثار اقتصادی آن، تهران، پژوهشگاه فرهنگ و اندیشه اسلامی، اول، ۱۳۷۸ش.
۹. یوسفی، احمدعلی، «راه‌های جبران کاهش ارزش پول و سپرده‌های بانکی»، فصلنامه تخصصی اقتصاد اسلامی، سال چهارم، ش ۱۳، بهار ۱۳۸۳ش.
۱۰. ———، ربا و تورم، تهران، انتشارات مؤسسه فرهنگی اندیشه معاصر، اول، ۱۳۸۱ش.

۱۵۷

اقتصاداسلام

بررسی کارمزد تسهیلات مالی با عقود اسلامی

1. A. Aryan, '*Iran: The Impact of Islamization on the Financial system*', in Wilson, R. (ed.). *Islamic Financial Markets* (London; Routledge, 1990), PP. 155-70.
2. H. Ahou, '*Bank Credit Allocation, Fire Size and Business Fluctuations*', School of Economics Discussion Paper 134, November, University of Hong Kong (1992).
3. Khan, M. F; '*Some Aspects of Mudarabah*'; Review of Islamic Economics. 1 (2) (1991) 21-33.
4. M. Parker, '*A Point of Interest*', The Banker, June (1993) 51-2. R. A. Pecchinino, The Loan Contract: Mechanism of financial.
5. N. A. Zaidi; '*Performance of Banks Under a Non-Interest System*'; Journal of Islamic Banking and Finance, 8 (1) (1991) 42-50.
6. S.M. Abbasi, K. W. Hollman and J. H. Murray, '*Islamic Economics; Foundations and Practices*', International Journal of Social Economics. 16 (5) (1989) 5-17.

### Websites:

1. <http://mellat.majlis.ir/index.htm>
2. <http://w3.bim.ir/services/Tarif9.asp>
3. [http://www.albalagh.net/Islamic\\_economics/](http://www.albalagh.net/Islamic_economics/)
4. <http://www.cie.com.pk/index.asp>
5. <http://www.eghtesad-e-eslami.org/default.asp>
6. [http://www.financeinislam.com/article/1\\_35/1/337](http://www.financeinislam.com/article/1_35/1/337)
7. <http://www.geocities.com/bidabad1/nubankco.html>
8. <http://www.hsbc.com>
9. [http://www.islamic-finance.com/resources\\_f.htm](http://www.islamic-finance.com/resources_f.htm)
10. <http://www.islamic-world.net/economics/>
11. [http://www.isu.ac.ir/Research%20Center/RG1.htm#\\_Toc69030563](http://www.isu.ac.ir/Research%20Center/RG1.htm#_Toc69030563)