الربا: مكسب مالي مغرٍ أم فخ يدمر الاقتصاد والأخلاق؟

Usury: A Tempting Financial Gain or a Trap That Destroys the Economy and Morality ?

I. Introduction

Allah Almighty said: “And We have not sent you, [O Muhammad], except as a mercy to the worlds.”

build a society based on solidarity, cooperation, and compassion, and to eliminate all forms of injustice and exploitation, as well as to eradicate all the ills of pre-Islamic ignorance. Among the most destructive and unjust of these ills—marked by selfishness—is the plague of usury (riba). It had spread in its abhorrent form, becoming widespread without any limits or restrictions. It was a source of wealth for a small elite in Meccan society, while at the same time, it brought misery and hardship to many others. Its devastating social and economic effects had corroded the values and structure of society.

desperation of the borrower. The moneylender (usurer) lends the person the amount they need, in return for an additional sum above the value of the loan. This vile exploitation is built on an inhumane principle—the harsher the borrower’s need, the more severe the terms imposed by the lender. The interest rate increases in proportion to the borrower’s desperation, so the greater the hardship, the higher the interest demanded for the loan.

The usurer’s greed and appetite for this corrupt gain does not stop there. In fact, during the pre-Islamic era in Arabia, the matter had reached its peak. When a debt came due, the debtor was faced with only two options: either to repay the loan along with the unjust interest, or to accept an extension on the loan—with the debt amount increasing (what was called “yurba”). Over time, the debt would multiply several times over.

Thus, the usurer would amass wealth effortlessly, without any labor or effort, while the debtor would be left with no choice but to surrender to these excessive and unjust conditions. Eventually, this would trap the borrower in a vicious cycle of interest-based debt, draining all of their wealth and leading to complete impoverishment.

Islamic law came to abolish this affliction—rooted in injustice, greed, and exploitation—that had spread through the fabric of pre-Islamic society. Islam condemned it in the strongest terms, as it stands in complete contradiction to the moral, economic, and humanitarian essence of Islam and its noble principles, which safeguard human dignity and ensure a stable life for individuals and harmony within society. Islam seeks to protect communities from oppression and from the consumption of others' wealth through unjust means.

Thus, the rulings of Islamic law decisively prohibited usury (riba), declaring it strictly forbidden and warning those who engage in it of severe punishment in both this world and the Hereafter. Following the abolition of usurious transactions, the Islamic nation lived free from the sin of riba and protected from its harm—except for a few isolated, insignificant cases—until the emergence of banks and usurious financial institutions.

These institutions were imposed upon people and gradually became integrated into the general systems of many Muslim states. With them came the unjust practices of riba, along with its harmful effects and moral corruption.

II. Definition of Usury (Riba) and Its Types

1. Definition of Riba

Linguistically, riba means increase or growth. For example, it is said "the tree grew (raba al-shajar)"
—meaning it increased and flourished. Allah says in the Qur'an:
"And when We send down rain upon it, it quivers and swells" (Surah Fussilat, 41:39).
In Islamic law (Shari'ah), riba refers to an increase in wealth without any equivalent return in a transaction involving the exchange of money or goods of the same kind. This increase can be either tangible (quantitative) or intangible (time-based, i.e. delay in repayment).

2. Types of Riba

Scholars have categorized riba (usury) into two main types:

a) Riba al-Nasi'ah

Also known as clear riba, riba of debts (loans), or pre-Islamic riba. This type involves an increase in return for a delay in payment. It appears in two main forms:

- **Riba of debt (Riba al-Dayn)**

This is an increase added to the principal amount of a loan or deferred sale, in exchange for extending the repayment period. The increase may be:

- Pre-agreed at the time of the contract, either as a lump sum to be paid at the end of the term,

- Paid in installments,
- Or added later when the debt is due and the debtor cannot pay—based on the principle of: “Give me more time and I’ll pay you extra.”

- **Riba of delay in exchange (Riba al-Yad)**

This occurs when there is a delay in the exchange of both items in a transaction involving ribawi items (such as gold for silver, or food for food), and one of the items is not received immediately.

b) Riba al-Fadl

This refers to an increase in one of the two items in a barter or sale of ribawi goods (commodities subject to riba) of the same kind—for example, exchanging gold for gold with an increase on one side.

III. Bank Interest

Bank interest refers to an amount of money added to the principal of a loan or deposit. It is usually calculated as a percentage known as the "interest rate", and it is paid in exchange for the use of money over a specified period of time.

- **Interest on loans**: This is paid by the customer to the bank in return for borrowing money.
- **Interest on deposits**: This is paid by the bank to the customer in exchange for keeping their money in accounts (such as savings accounts or fixed-term deposits).

(usury)—the very kind that the Qur'an forbade. The consensus of scholars is united on this matter, and not a single scholar diverged in defining the pre-Islamic riba condemned in the Qur'an as none other than riba on loans and debts.

Among the statements of scholars on this issue:

- Imam Ibn Qudamah (may Allah have mercy on him) said:
  "Every loan in which an increase is stipulated is haram (forbidden), without any disagreement."
- Ibn al-Mundhir stated:"There is consensus that if the lender stipulates an
- increase or a gift from the borrower in return for the loan, and the loan is given on that basis, then taking the increase is riba."
- Imam al-Hattab al-Maliki said:
- "If a loan brings a benefit to someone other than the borrower, then it is not permissible—whether the benefit goes to the lender or someone else."
- Imam Ahmad (may Allah have mercy on him) was asked about the type of riba in which there is no doubt, and he replied:
- "It is when a man has a debt owed to him and he says [to the debtor]: 'Will you repay, or will you increase [the amount owed]?' If the debtor does not repay, then the creditor increases the amount of the loan and extends the deadline."
- Imam Malik narrated in Al-Muwatta' from Zayd ibn Aslam (may Allah be pleased with him) who said:
- "Riba in the pre-Islamic era was such that a man had a due debt upon another until its term expired. Then he would say: 'Will you repay, or will you increase (the amount)?' If the debtor repaid, he would take it. But if not, the creditor would increase the amount and extend the term."

Contemporary Scholars:

- Sheikh Abdulaziz bin Baz (may Allah have mercy on him) said:
  "Bank interest is riba (usury), and it is not permissible to accept this interest."
- Sheikh Muhammad ibn Saleh al-Uthaymeen (may Allah have mercy on him) stated:
- "Bank interest is riba."
- Dr. Yusuf al-Shubayli, Professor of Comparative Jurisprudence at the Higher Institute of Judicial Studies in Saudi Arabia, said:
  "If the increase stipulated by the bank is linked to the repayment period or the loan amount, then it is forbidden. Whether the increase is paid to the bank in installments or as a lump sum upon borrowing or repayment, whether it is called 'interest,' 'fees,' or 'charges,' or by any other name, the legal validity of contracts is based on their meanings and realities, not on their labels."
- Sheikh Yusuf al-Qaradawi stated:
- "The interest taken by the depositor in the bank is forbidden riba. Riba is any increase that is stipulated on the principal amount—anything that is taken without trade or effort, as an increase on the principal, is riba."
- IV. The Prohibition of Riba
- Allah has prohibited riba (usury) in all of the divine religions, and it is considered one of the gravest sins in Islamic law. The prohibition of riba is emphasized in clear and decisive texts from both the Qur'an and the Sunnah, leaving no room for ambiguity or interpretation. There is no room for personal judgment in matters that are established with certainty in both their authenticity and meaning, as agreed upon by the consensus of the early and later generations of the Muslim community. The consensus (ijma') on the prohibition of riba is firmly established, and the prohibition of riba is considered an essential, well-known part of the religion.

- Anyone who denies the prohibition of riba has disbelieved, as they are contradicting Allah and His Messenger.
- Shaykh al-Islam Ibn Taymiyyah (may Allah have mercy on him) said: "Riba has come with warnings that have not been given to any other sin."

1. The Prohibition of Riba in the Qur'an

Numerous texts from both the Qur'an and the Sunnah warn severely against riba (usury), highlighting its grave sin in the sight of Allah. One need only reflect upon the verses found at the end of Surah Al-Baqarah to fully realize the severity of the threat and the intense warnings contained in these verses. These verses are among the last to be revealed in the Qur'an and are unequivocal in their prohibition of riba.

Allah Almighty says:

"Those who consume riba (usury) will not stand [on the Day of Judgment] except as one stands who is being beaten by Satan into insanity. That is because they say, 'Trade is just like riba,' but Allah has permitted trade and has forbidden riba. So, whoever has received an admonition from his Lord and desists, may have what is past, and his matter rests with Allah. But whoever returns to [dealing in riba] – those are the companions of the Fire; they will abide therein eternally. Allah eliminates riba and gives increase for charities. And Allah does not like every ungrateful sinner. Indeed, those who have believed and done righteous deeds and established prayer and gave zakah will have their reward with their Lord, and there will be no fear concerning them, nor will they grieve. O you who have believed, fear Allah and give up what remains of riba, if you are believers. And if you do not, then be informed of a war [against you] from Allah and His Messenger. But if you repent, you may have your principal – thus you will not wrong, nor will you be wronged. And if someone is in difficulty, then [grant him] a delay until a time of ease. And if you forgive and pardon, that is better for you, if you only knew."
(Surah Al-Baqarah, 2:275–280)

Ibn Mas'ud (may Allah be pleased with him) said:
"The worst of earnings is the earnings from riba (usury)."

Ibn Abbas (may Allah be pleased with them both) said:
"The one who consumes riba will be resurrected on the Day of Judgment as a madman, strangled by it."

Shaykh al-Islam Ibn Taymiyyah (may Allah have mercy on him) said:
"Allah has prohibited riba because of the harm it causes to the needy and the unjust consumption of wealth. This harm is evident in usurious transactions."

Al-Hafiz Ibn Kathir (may Allah have mercy on him) said in his Tafsir (Qur'anic exegesis):
"This means that they will rise from their graves on the Day of Judgment in a state similar to a person who is possessed, with the devil striking them. They will rise in a strange and terrifying way."

Imam al-Qurtubi (may Allah have mercy on him) said:
"Allah has set this sign for those who consume riba, for it will swell in their bellies, and when they rise from their graves, they will stumble and fall. It is said that they will be resurrected with bloated bellies, like
pregnant women, and whenever they stand, they will fall down, and people will walk over them."
Ibn al-Qayyim (may Allah have mercy on him) said:

"Consider Allah's wisdom in eliminating the wealth of usurers and allowing it to be destroyed, just as they have destroyed the wealth of others with riba. They used to consume wealth unjustly, so they are now repaid with destruction in return for their destruction. It is rare to find a usurer whose end is not a loss, scarcity, and need."

2. The Prohibition of Riba in the Sunnah

The authentic texts of the Sunnah (Prophetic traditions) clearly emphasize the prohibition of riba (usury) with explicit wording. Some hadiths clarify the types of riba mentioned in the Qur’an, while others prohibited additional forms of riba not explicitly mentioned in the Qur’an.

- The Prophet (peace be upon him) said:
"Allah has cursed the one who consumes riba, the one who gives it, the one who writes it down, and the two witnesses. They are all the same." (Sahih Muslim)

- The Prophet (peace be upon him) said:
"Avoid the seven deadly sins: associating partners with Allah, practicing magic, killing a soul which Allah has forbidden except in the course of justice, consuming riba, consuming the wealth of orphans, fleeing from the battlefield, and accusing chaste women of adultery." (Sahih Bukhari and Sahih Muslim)

- The Prophet (peace be upon him) reaffirmed the prohibition of riba in his Farewell Sermon during Hajj:

"All riba from the time of ignorance (pre-Islamic period) is abolished. Your principal amounts are yours to keep; you do not wrong others, nor are you wronged. Except for the riba of 'Abbas ibn 'Abdul-Muttalib, it is all abolished."
(Sahih Muslim)

- The Prophet (peace be upon him) also confirmed the prohibition of riba al-nasi'ah (delayed-payment riba) by saying:
"Indeed, riba is in the delay (of payment)."
(Sahih Muslim)

- The Prophet (peace be upon him) said:
"Riba, even if it increases, its ultimate consequence will be a decrease (in the Hereafter)."(Sahih Muslim)

3. The Financial and Economic Damages of Usurious Interest

Riba (usury) creates a fragile and unproductive economy, one that is vulnerable to collapse. It is a primary cause of financial and economic crises and disasters that occur from time to time, as affirmed by economists from both the East and the West. This view is also supported by the reality we live in. In fact, some countries that once exported riba are now striving, according to their economic experts, to reduce interest rates to zero.

The scholar Ibn Hajar al-Haythami summarizes in his book "*Az-Zawajir ʻAn Iqtiraf al-Kabair*" the wisdom behind the prohibition of riba (usury) in the following points:

- Violation of the sanctity of a Muslim's wealth by taking an excess without compensation.
- Harm to the poor, as the lender is generally wealthy and the borrower is poor. If the wealthy lender is allowed to take more than the principal, it harms the poor.
- Disruption of kindness and generosity that typically accompany lending, as no one would willingly lend a dirham if it is to be paid back as two dirhams.
- Disruption of earnings, trades, crafts, and industries, which are essential for the well-being of society, as someone who can get two dirhams for one would not bother with the hard work of earning through trade or other means.
- Dr. Ibrahim al-Tahawi says: "The West has finally realized the harmful effects of interest on the national economy, as it has led to the destruction of wealth and the halting of projects that could have been carried out had capital owners preferred to contribute to various ventures rather than lending money for interest, where the guaranteed profit comes without effort. This, in the view of Islam, was evident when it prohibited riba (usury) in all its forms—whether consumptive or productive, individual or governmental, internal or external."

- Dr. Maher al-Ja'bari says: "Riba (usury) is one of the main causes of the mortgage crisis, which led to people being unable to repay the loans they took to buy their homes."
- German economist Johann Philipp says in a study titled "The Interest Disaster": "High interest destroys the value of money and undermines any monetary system, as long as it continues to increase every day, with the speed and extent of destruction depending on the interest rate and its duration."
- Dr. Schacht, the former director of the Reichsbank of Germany, says: "All the wealth on earth is ending up in the hands of a few usurers. When the economic system is based on riba, the relationship between capital owners and those engaged in trade and industry becomes a continuous gambling venture. Yet, the world's interests can only be served through trade, crafts, industries, and the investment of money in public, beneficial projects."

VI. Examples of contemporary usury

Due to the tremendous development and expansion in investment in recent times, many types of financial transactions have emerged that include forms of prohibited usury (riba) in ways previously unknown to people—especially with the emergence of banks and financial institutions, which are now the largest financial entities. Below are some contemporary forms of prohibited usury that have become widespread and commonly used by people:

1.Bonds

These are financial instruments issued by the state or institutions as a form of debt obligation, granting the holder the right to receive periodic interest

payments, in addition to the right to reclaim the principal amount on a specified date.

In reality, a bond is a certificate by which the issuer commits to pay the bondholder the face value at maturity, along with an agreed-upon interest based on the nominal value of the bond—or to provide a conditional benefit.

• Characteristics of Bonds

- A bond represents a debt owed by a company or government, meaning that the bondholder is a creditor to the entity issuing the bond.
- A bond is tradable like a share (stock).
- A bond entitles its holder to a fixed interest, regardless of whether the company makes a profit or incurs a loss. The bondholder may stipulate a percentage return but is not considered a shareholder, as they have no right to participate in the company's management.
-The bondholder has priority over shareholders in recovering the bond's value in the event of liquidation.

-The bondholder does not participate in shareholders' general meetings, and the decisions made in such meetings have no effect on them. The general assembly cannot amend the bond contract or change the interest payment dates.

• The Ruling on Bonds

Bonds are prohibited in all their forms and types as long as they involve interest. It is well known that the bondholder is not a partner but rather a lender; thus, they do not share in the profits nor bear any of the losses the company may incur. Instead, they are entitled to a fixed, predetermined interest, which is paid according to what is specified in the company's bylaws and the bond issuance prospectus. This constitutes riba al-nasi'ah (deferred usury), and there is no difference whether the increase (interest) is large or small. Riba al-nasi'ah is prohibited by the Qur'an, the Sunnah, and scholarly consensus.

2. Internal and External Debt

External debt refers to the portion of debt that a state borrows from foreign lenders, including commercial banks, governments, or international financial institutions. These loans usually must be repaid—along with the interest—in the currency in which the loan was originally issued.

In some cases, external debt may take the form of a tied loan, which obligates the borrower to spend the borrowed funds in the country providing the financing.

External debt can include:
- Public debt and government-guaranteed debt
- Non-guaranteed external debt of the private sector
- Central bank deposits
- Loans from the International Monetary Fund (IMF) or other international bodies

Internal debt, on the other hand, is the opposite of external debt. It refers to the portion of a country's debt that is incurred within its own borders. It consists of loans taken by the government from domestic financial institutions, such as banks, typically through the issuance of financial instruments like bonds or treasury bills. These are usually denominated in the country's local currency. Internal debt forms part of the state's total debt and complements external debt.

- **The Ruling on Internal and External Debt**

Internal and external debts are typically accompanied by interest payments, which renders them prohibited in Islamic law. This is because they fall under the category of riba al-nasi'ah (deferred interest), which is clearly forbidden.

3. Bank Deposits

Bank deposits are a form of loan granted by depositors to the bank in exchange for a fixed interest rate. This makes them subject to the prohibited concept of interest-based riba in Islamic law.

An example of this is the deposits made by British municipalities in Qatari banks with interest rates ranging between 6% and 7%. This practice is referred to as bank riba or simply interest, and it falls under the category of explicit riba.

There is unanimous consensus (ijmāʿ) on the prohibition of any conditional increase on a loan—whether the deposit is in the form of a demand deposit (current account), a fixed-term deposit, a notice deposit, or otherwise.

V. Conclusion

Islamic law has prohibited riba (usury) and considered it one of the major sins and most dangerous crimes due to its exploitation of one person by another. It kills the spirit of cooperation, cuts off kindness, and hides acts of goodwill among members of society. Riba transforms what could be a benevolent loan into a purely material transaction. As riba spreads in a society, its harmful effects grow, affecting all aspects of that society. Mercy fades from people's hearts, and hatred, animosity, and enmity proliferate due to the injustice imposed on borrowers by moneylenders. Selfishness, greed, exploitation, and deception prevail, leading to increased disputes and grievances, while blessings in sustenance are wiped out. This is a reality that Allah has informed us about in His Holy Book: "Allah blots out riba, but He causes charity to increase."

Allah has permitted trade because it benefits society; trade is a means of work, activity, opportunities for livelihood, and general benefit to the community. In contrast, He prohibited riba because it represents laziness, idle profit, and gaining money without effort. Allah says: "Allah has permitted trade and prohibited riba.".

The prohibition of riba, due to its corruptions and harms, is a miraculous legislation from Allah, the All-Knowing, the All-Aware. With the development and complexity of economic transactions, the wisdom and secrets of this legislation continue to unfold day by day. People are discovering them, and economic experts are declaring them.

الفوائد البنكية

I. مقدمة

قال تعالى : ﴿و ما أرسلناك إلا رحمة للعالمين ﴾

جاءت تعاليم الإسلام وتشريعاته لإرساء دعائم العدل والمحبة والإخاء وإقامة مجتمع متكافل، متعاون و متراحم، وإزالة كل أشكال الظلم والاستغلال، والقضاء على كل أمراض الجاهلية، ومن أشد هذه الأمراض فتكا بالمجتمع وأقساها ظلما وأنانية هو آفة الربا، الذي استشرى بوجهه المقيت فكان شائعا دون حدود أو قيود، وكان مصدر من مصادر ثراء قلة قليلة من المجتمع المكي، في نفس الوقت الذي كان مصدر تعاسة وشقاء للكثير منهم، وكانت آثاره المدمرة اجتماعيا واقتصاديا قد نخرت قيم المجتمع وبنيته.

يقوم الربا على فكرة خبيثة و دنيئة، إذ يتم استغلال حاجة المعسر أو المضطر إلى المال فيقرضه المرابي ما يحتاجه لقاء زيادة يحصل عليها منه فوق قيمة القرض، ويقوم هذا الاستغلال المقيت على مبدأ لا إنساني من حيث قسوة الشروط التي يفرضها المرابي والتي تتناسب طرديا مع شدة حاجة المقترض الذي يدفعه العوز للاقتراض، فكلما اشتدت الضائقةبالمقترض كان ذلك أدعى إلى مغالاة المرابي في الزيادة التي يفرضها عليه لإقراضه، ولا يقف جشع المرابي ونهمه لهذا الكسب الخبيث عند هذا الحد ، حتى بلغ الأمر أشده لدى العرب في الجاهلية

فكانوا على ما سبق يتعاملون على أساس أن المدين عند حلول أجل الدين، يكون أما م خيارين إما أن يقضى الدين مع الزيادة الظالمة، أو يربى أي يتضاعف عليه الدين، حتى يبلغ الدين أضعافا مضاعفة مع تعاقب الآجال، وهكذا يتمتع المرابي بتكدس الأموال دون عناء أو جهد وليس أمام المدين سوى الرضوخ لهذه الزيادة الباهظة المفروضة عليه، فيدخل في دوامة الديون الربحية حتى يستغرق الدين ماله كله فيتم إفقاره.

جاءت شريعة الإسلام فأبطلت هذا الداء القائم علي الظلم والجشع والاستغلال، الذي استشرى في جسد المجتمع الجاهلي، ونددت به أشنع تنديد، لتنافره غاية التنافر مع جوهر الإسلام الأخلاقي والاقتصادي والإنساني ومبادئه الكريمة السمحة التي تحفظ للإنسان كرامته وحياته المستقرة، وللمجتمع توازنه وتراحمه بمنأى عن التسلط وأكل أموال الناس بالباطل، فقضت أحكام الشريعة بتحريم الربا تحريما قاطعا، وتوعدت متعاطيه بصنوف العذاب في الدنيا والآخرة، وعاشت الأمة الإسلامية بعد إبطال المعاملات الربوية، سالمة من إثمها و معافاة من أذاها، إلا ما كان من حوادث فردية لا تذكر، إلى أن ظهرت البنوك والمؤسسات الربوية التي فرضت على الناس و صارت جزأ من النظام العام للدول الإسلامية، فجلبت معها نظم الربا الظالمة و قبيح عوائده ورجسه.

II .تعريف الربا وأنواعه

1. تعريف الربا

- الربا في اللغة هو الزيادة والنماء، فيقال ربا الشجر أي نما وزاد، قال تعالى: ﴿فإذا أنزلنا عليها الماء اهتزت وربت﴾.
- وشرعا زيادة مال بلا عوض في مبادلة مال بمال من جنسه سواء كانت الزيادة حسية (كمية) أو معنوية (الأجل).

2. أنواع الربا

قسم العلماء الربا إلى نوعين :

- ربا النسيئة: و يعرف بالربا الجلي و ربا الديون (القروض) و ربا الجاهلية و هو ما كانت الزيادة فيه مقابل الأجل، و له صورتان:
- ربا الدين: وهو الزيادة على أصل الدين من قرض أو بيع نظير تأخير أجل الدفع ، سواء كانت الزيادة على رأس المال مشروطة سلفا عند إنشاء العقد أي تدفع جملة عند انتهاء الأجل ، أو أقساطا ، أو اشترطت الزيادة عند حلول الأجل و العجز عن السداد، على قاعدة " أنظرني و أزيدك ".
- ربا اليد: و هو تأخير قبض أحد العوضين في بيع الأموال كبيع ذهب بفضة وطعام بطعام مع تأخير قبض أحدهما.
- ربا الفضل: و هو زيادة أحد العوضين في بيع الأموال الربوبة بجنسها، كبيع ذهب بذهب مع الزيادة.

III . الفوائد البنكية

الفوائد البنكية هي مبلغ من المال يضاف إلى أصل دين أو إيداع، ويحسب عادة كنسبة مئوية تعرف باسم "سعر الفائدة"، وتدفع مقابل استخدام المال لفترة زمنية معينة.

- **فائدة على القروض**: يدفعها العميل للبنك مقابل اقتراض المال.
- **فائدة على الودائع**: يدفعها البنك للعميل مقابل الاحتفاظ بأمواله في الحسابات (مثل حسابات التوفير أو الودائع لأجل).

إن كل زيادة في الدين نتيجة الزيادة في الأجل هو الربا الصريح الذي نزل القرآن بتحريمه و تمالأت أقوال العلماء و تواطأت على ذلك و لم يشذ واحد منهم في تعريف ربا الجاهلية الذي حرّمة القرآن من أنه ربا القروض و الديون، ومن أقوال العلماء في ذلك :

قال الإمام ابن قدامة رحمه الله: وكل قرض شرط فيه أن يزيده، فهو حرام، بغير خلاف.

و قال ابن المنذر: أجمعوا على أنّ المسلف إذا شرط على المستسلف زيادة أو هدية، فأسلف على ذلك، أن أخذ الزيادة على ذلك ربا.

وقال الإمام الحطاب المالكي: السلف إذا جرّ منفعة لغير المقترض فإنه لا يجوز، سواء جرّ نفعاً للمقرض أو غيره.

سئل الإمام أحمد رحمه الله تعالى عن الربا الذي لا شك فيه، فقال : هو أن يكون له دين فيقول له : أتقضي أم تربي ؟ فإن لم يقضه زاده في المال و زاد في الأجل.

روي مالك في الموطأ عن زيد بن أسلم رضي الله تعالى عنه قال : الربا في الجاهلية ، أنه يكون للرجل على الرجل الحق إلى
أجل ، فإذا حلّ الأجل ، قال : أتقضى أو تربي ؟ فإذا اقتضى أخذ ، و إلا زاده في حقه و أخر عنه في الأجل.

ومن العلماء المتأخرين :

يقول الشيخ عبد العزيز بن باز : الفائدة المصرفية ربا، ولا يجوز تسليم هذه الفائدة.

و يقول الشيخ محمد بن صالح العثيمين: الفوائد البنكية هي الربا.

و يقول الدكتور يوسف الشبيلي، أستاذ الفقه المقارن بالمعهد العالي للقضاء بالمملكة العربية السعودية : إذا كانت الزيادة المشروطة للبنك مرتبطة بمدة السداد، أو بقيمة القرض، فهي محرمة، سواء كانت ستدفع للبنك على دفعات، أو كانت ستدفع مرة واحدة عند الاقتراض أو عند السداد ، وسواء سميت فوائد أو خدمات أو رسوما ، أو أيا كانت التسمية ، فالعبرة في العقود بالمعاني والحقائق لا بالأسماء.

ويقول الشيخ القرضاوي : إن الفوائد التي يأخذها المودع في البنك، هي ربًا محرم، فالربا هو كل زيادة مشروطة على رأس المال . أي ما أخذ بغير تجارة ولا تعب، زيادة على رأس المال فهو ربًا.

تحريم الربا

حرم الله الربا في جميع الشرائع السماوية، وهو من أكبر الكبائر في شريعة الإسلام، واشتد في تحريمه ، بنصوص بينة قاطعة في القرآن والسنة ، ولم يترك أي مجال للتأول فيها، إذ لا اجتهاد فيما كان قطعي الثبوت والدلالة بإجماع الأمة سلفها وخلفها، والإجماع منعقد على تحريم الربا، وحرمة الربا معلومة من الدين بالضرورة، ومن أنكر حرمة الربا، فقد كفر لأنه مكذب الله، ورسوله.

قال شيخ الإسلام ابن تيمية رحمه الله: إن الربا قد جاء فيه من الوعيد ما لم يجئ في غيره.

1.تحريم الربا في القرآن

وردت النصوص الكثيرة من الكتاب والسنة محذّرة من الربا أشد التحذير، ومبيّنةً عظيم إثمه عند الله، وحسب المرء ما ورد عن الربا في أواخر سورة البقرة، ليتيقن من هول الوعيد، وشرر التهديد الذي تنذر به الآيات الكريمة، وهي آيات محكمات من أواخر ما نزل من القرآن.

يقول الله تعالى : ﴿ الذين يأكلون الربا لا يقومون إلا كما يقوم الذي يتخبطه الشيطان من المس ذلك بأنهم قالوا إنما البيع مثل الربا وأحل الله البيع وحرم الربا فمن جاءه موعظة من ربه فانتهى فله ما سلف وأمره إلى الله ومن عاد فأولئك أصحاب النار هم فيها خالدون يمحق الله الربا ويربي الصدقات والله لا يحب كل كفار أثيم إن الذين آمنوا وعملوا الصالحات وأقاموا الصلاة وأتوا الزكاة لهم أجرهم عند رب هم وال خوف

عليهم ولا هم يحزنون . يا أيها الذين آمنوا اتقوا الله وذروا ما بقى من الربا إن كنتم مؤمنين فإن لم تفعلوا فأذنوا بحرب من الله ورسوله وإن تبتم فلكم رءوس أموالكم لا تظلمون ولا تُظلمون و إن كان ذو عسرة فنظرة إلى ميسرة وأن تصدقوا خير لكم إن كنتم تعلمون ﴾.

قال ابن مسعود رضي الله عنه: إن شر المكاسب كسب الربا.

وقال ابن عباس رضي الله عنهما: آكل الربا يبعث يوم القيامة مجنونًا يخنَق.

قال شيخ الإسلام ابن تيمية رحمه الله: الله تعالى حرم الربا لما فيه من ضرر المحتاجين، وأكل المال بالباطل، وهو موجود في المعاملات الربوية.

قال الحافظ ابن كثير رحمه الله في تفسيره: أي لا يقومون من قبورهم يوم القيامة إلا كما يقوم المصروع حال صرعه، وتخبّط الشيطان له، وذلك أنه يقوم قيامًا منكرا.

وقال الإمام القرطبي رحمه الله: جعل الله تعالى هذه العلامة لأكَلَة الربا، وذلك أنه أرباه في بطونهم فأثقلهم، فهم إذا خرجوا من قبورهم يقومون ويسقطون، ويقال: إنهم يبعثون يوم القيامة قد انتفخت بطونهم كالحبالى، وكلما قاموا سقطوا، والناس يمشون عليهم.

قال ابن القيم رحمه الله: تأمَّل حكمته تعالى في محق أموال المرابين، وتسليط المتلفات عليها، كما فعلوا بأموال الناس ومحقوها عليهم، وأتلفوها بالربا، جوزوا إتلافًا بإتلاف، فقلَّ أن ترى مرابيا إلا وآخرته إلى محق، وقلَّة، وحاجة.

2. تحريم الربا في السنة

أكّدت نصوص السنّة النبويّة الصحيحة على تحريم الربا بألفاظٍ صريحةٍ، وقد بيّنت بعض الأحاديث الربا المنصوص على تحريمه في القرآن الكريم، كما حرّمت بعض الأحاديث أنواعاً أخرى من الربا لم يَرد ذكرها في القرآن.

- قال صلى الله عليه وسلم: لعن الله آكل الربا، وموكله، وكاتبه، وشاهديه، وقال هم سواء.
- قال النبي صلى الله عليه وسلم: اجتنبوا السبع الموبقات: الشرك بالله، والسحر، وقتل النفس التي حرم الله إلاَّ بالحق، وأكل الربا، وأكل مال اليتيم، والتولي يوم الزحف، وقذف المحصنات الغافلات المؤمنات.

- أكّد النبيّ صلّى الله عليه وسلّم على تحريم الربا فقال في خطبة حجّة الوداع: أَلَا وإنَّ كلَّ رِبًا في الجاهِلِيَّةِ موضوعٌ، لكم رؤوس أموالِكم لا تظْلمون ولا تظلمون غير ربا العباس بن عبد المطَّلِب فإنه موضوعٌ كله.

- أكّد النبيّ عليه الصلاة والسلام على تحريم ربا النسيئة فقال: ألا إنَّما الربا في النَّسِيئَة.

- قال صلى الله عليه وسلم : الربا وإن كثر فإن عاقبته تصير إلى قل.

3. الأضرار المالية والاقتصادية لفائدة الربوية

الربا يخلق اقتصادا هشا وغير منتج ومهدد بالانهيار، وهو سبب رئيسي في الأزمات والكوارث المالية والاقتصادية العالمية التي تحدث بين الحين والآخر بشهادة خبراء الاقتصاد في الشرق والغرب ويؤيدهم الواقع الذي نعيشه ، حتى إن بعض الدول التي صدرت الربا أصبحت تسعى الآن بقول علماء الاقتصاد فيها إلى خفض الفائدة إلى صفر.

يلخص العلامة ابن حجر الهيثمي في كتاب " الزواجر عن اقتراف الكبائر " الحكمة من تحريم الربا في النقاط التالية:

- انتهاك حرمة مال المسلم بأخذ الزائد من غير عوض.

- الإضرار بالفقير، لأن الغالب غنى المقرض، وفقر المستقرض، فلو مكن الغني من أخذ أكثر من المثل أضرَّ بالفقير.

- انقطاع المعروف والإحسان الذي في القرض، إذ لو حلَّ درهم بدرهمين ما سمح أحد بإعطاء درهم مثله.

- تعطل المكاسب و التجارات والحِرَف والصناعات التي لا تنتظم مصالح الناس إلا بها، إذ من يحصل على درهمين بدرهم فكيف يتجشم مشقة كسب أو تجارة.

و يقول الدكتور إبراهيم الطحاوي: أدرك الغرب أخيراً مدى الآثار الضارة بالاقتصاد القومي من وراء الفائدة، فكم أدى إلى محو ثروات، وكم عطّل من تنفيذ مشروعات، كان يمكن قيامها لولا تفضيل أصحاب الأموال إقراضها بفائدة حيث الربح المضمون دون عناء على الإسهام بها في مختلف المشروعات، وقد كان هذا في تقدير الإسلام يوم أن حرم الربا بكل أنواعه الاستهلاكية والإنتاجية، الفردية والحكومية، الداخلية والخارجية.

ويقول الدكتور ماهر الجعبري: الربا هو أبرز أسباب أزمة الرهن العقاري، والذي أدى إلى عجز الناس عن تسديد القروض التي اشتروا بها منازلهم.

ويقول الاقتصادي الألماني جوهان فيليب في دراسة بعنوان "كارثة الفائدة" : الفائدة العالية تدمر قيمة النقود، وتنسف أي نظام نقدي ما دامت تزيد كل يوم وتتوقف سرعة التدمير وحجمه على مقدار الفائدة ومدتها.

ويقول الدكتور شاخت المدير السابق لبنك الرايخ الألماني: إن جميع المال في الأرض صائر إلى عدد قليل من المرابين، وإن قيام النظام الاقتصادي على الأساس الربوي يجعل العلاقات بين أصحاب الأموال والعاملين في التجارة والصناعة علاقة مغامرة مستمرة، مع أن مصالح العالم لا تقوم إلا بالتجارة والحرف والصناعـــات، واستثمار الأموال مـن المشاريع العامة النافعة .

VI. نماذج من الربا المعاص

نظرا للتطور الهائل والتوسع في الاستثمار في العصور المتأخرة، ظهرت أنواع كثيرة من المعاملات المالية من صور من الربا المحرم بشكل لم يعهده الناس، خاصة مع ظهور البنوك والمصارف، باعتبارها أكبر مؤسسات مالية، وهذه بعض الصور المعاصرة للربا المحرم التي يكثر شيوعها واستعمال الناس لها بكثرة :

1. السندات

هي أوراق مالية تصدرها الدولة أو المؤسسات التزاما بدين يعطي لحامله الحق في فوائد دورية، إضافة إلى حقه في استرداد قيمة الدين في تاريخ محدد.

وهو في الحقيقة شهادة يلتزم المصدِر بموجبها أن يدفع لحاملها القيمة الاسمية عند الاستحقاق، مع دفع فائدة متفق عليها منسوبة إلى القيمة الاسمية للسند، أو ترتيب نفع مشروط.

- **خصائص السندات**

- السند يمثل ديناً على الشركة أو الحكومة، بمعنى أن حامل السند دائناً للشركة. - السند قابل للتداول كالسهم.

- السند يعطي صاحبه حقاً في فائدة ثابتة، سواء ربحت الشركة أم خسرت، فحامل السند له أن يشترط نسبة مئوية في الأرباح، ولا يعتبر مساهما، لأنه لا يحق له التدخل في إدارة الشركة.
- لصاحب السند حق الأولوية في استيفاء قيمة السند عند التصفية قبل السهم.
- لا يشترك صاحب السند في الجمعيات العامة للمساهمين، ولا يكون لقراراتها أي تأثير بالنسبة له، إذ لا يجوز للجمعية أن تعدل التعاقد، ولا أن تغير ميعاد استحقاق الفوائد.

• حكم السندات

السندات محرمة بجميع أنواعها وأشكالها ما دام عليها فوائد، ومن المعلوم أن صاحب السند ليس شريكاً، وإنما هو مقرض فلا يشترك في الأرباح ولا يتحمل شيئا من الخسارة التي قد تلحق الشركة، وإنما له الحق في فائدة ثابتة محددة يتقاضاها حسب ما يحدده النظام الأساسي للشركة، ونشرة إصدار السندات وهذا عين ربا النسيئة، ولا فرق بين كون الزيادة كثيرة أو قليلة، وربا النسيئة محرم بالكتاب والسنة والإجماع.

2. الديون الداخلية والخارجية

الدين الخارجي هو الجزء من الدين الذي تقترضه الدولة من المقرضين الأجانب، بما في ذلك البنوك التجارية والحكومات أو المؤسسات المالية الدولية، وعادة ما يجب سداد هذه القروض، بما في ذلك الفائدة، بالعملة التي تم بها القرض.

في بعض الحالات، يمكن أن يأخذ الدين الخارجي شكل قرض مقيد، مما يلزم المقترض بإنفاق الأموال المقترضة في الدولة التي تقدم التمويل.

و يمكن أن يشمل الدين الخارجي:

- الدين العام والدين المضمون من قبل الحكومة.
- الدين الخارجي للقطاع الخاص غير المضمون.
- ودائع البنك المركزي.
- قروض من صندوق النقد الدولي أو هيئات دولية أخرى.

أما الدين الداخلي فهو العكس، حيث يشير إلى الجزء من دين الدولة الذي يتم تكبده داخل حدودها، وهو عبارة عن قروض تأخذها الحكومة من جهات التمويل المحلية كالبنوك، وذلك من خلال إصدار أوراق مالية في شكل سندات أو أذون خزانة، وعادة ما تكون بالعملة المحلية للبلاد، وتعتبر جزء من الديون الإجمالية للدولة التي تدين بها للمقرضين، و مكملة للدين الخارجي.

- حكم الديون الداخلية والخارجية

الديون الداخلية والخارجية تكون دائما مقرونة بفوائد، وهذا ما يجعلها محرمة وهي من ربا النسيئة المحرمة.

3. الودائع البنكية

الودائع هي شكل من أشكال القروض التي يمنحها المودعون للبنك مقابل فائدة محددة، مما يجعلها خاضعة لمبدأ الفائدة الربوية المحرّمة في الشريعة الإسلامية، ومثال ذلك ودائع البلديات البريطانية في البنوكالقطرية بفائدة تتراوح بين 6% و 7 % وهذا ما يسمي ربا البُنوك أو

ما يسمّى بالفوائد، وهي من الرّبا بعينه، ونقل الإجماع على تحريم الزّيادة المشروطة على أيّ قرض، سواءً كانت تلك الودائع تحت الطّلب، أو ما يسمّى بالحساب الجاري، أو ودائع لِأجل، أو ودائع بإشعار، وغير ذلك.

V. الخلاصة

حرمت شريعة الإسلام الربا واعتبرته من عظائم الكبائر و أخطر الجرائر لما فيه من سوء استغلال الإنسان لأخيه الإنسان، و من قتل روح التعاون و قطع المعروف و توارى الإحسان بين أفراد المجتمع، إذ إنّ الربا يحول من وجود القرض الحَسن دون فائدة، فتتحوُّل العلاقة بين الناس من إنسانيّةٍ تعاونية إلى مادّية بحتة، وكلما نما الربا في مجتمع تفشت آثاره الوخيمة وعم ضرره وأذاه كافة جوانب هذا المجتمع، فتنعدم الرحمة من القلوب ويعم الحقد والكراهية والبغضاء في نفوس الناس، بسبب الظلم الواقع على المقترض من صاحب المال، وتسود أخلاقيات الأنانية والأثرة والجشع والاستغلال وينتشر الغش والخداع والظلم وينجم عن كل ذلك زيادة الخصومات والمنازعات بين الناس وتمحق بركة الرزق، وهذه حقيقة أخبرنا الله تعالى عنها في كتابه الكريم، فقال: يمحق اللّهَّ الربا ويربي الصدقات.

لقد أحل الله البيع لما فيه من مصالح للمجتمع، فالبيع عمل وحركة وأبواب رزق للناس ونفع لجمهور الأمة، وحرم الربا لأنه تبلد وكسل وكسب بغير عمل ومال بلا جهد قال تعالى: ﴿ وأحل الله البيع وحرم الربا﴾.

إن تحريم الربا لما فيه من مفاسد وأضرار هو تشريع معجز من عند الله العليم الخبير، ومع تطوّر العمليات الاقتصادية وتعقّدها لازالت حكم وأسرار هذه التشريع تظهر يوما بعد يوم ويكتشفها الناس ويصرح بها خبراء الاقتصاد.

Preamble

From the dawn of Islam, Allah Almighty sent the Prophet Muhammad ﷺ as "a mercy to the worlds"—to eradicate injustice, exploitation, and the destructive customs of pre-Islamic ignorance. Among the most harmful of these was riba (usury): a practice that enriched a select few while plunging countless others into cycles of debt, misery, and despair.

This book offers a compelling and accessible exploration of riba—its definitions, forms, and the devastating moral, social, and economic effects it has had throughout history and in our modern age. Drawing from the Qur'an, the Sunnah, scholarly consensus, and contemporary economic realities, it explains why Islamic law decisively prohibits riba and how this divine legislation safeguards justice, compassion, and stability in society.

Written for both students of Islamic knowledge and the general reader, this work dismantles misconceptions about interest, highlights the wisdom behind its prohibition, and sheds light on how modern financial systems often perpetuate the same injustices once rampant in pre-Islamic Arabia.

By presenting timeless divine guidance alongside real-world examples, this book calls on Muslims to uphold ethical economic practices, protect the dignity of all members of society, and resist the allure of unjust gain. It is both a warning and a reminder—that mercy, fairness, and mutual cooperation are the foundations of an economy blessed by Allah.

مقدمة

منذ فجر الإسلام، أرسل الله تعالى النبي محمدًا ﷺ "رحمةً للعالمين" - للقضاء على الظلم والاستغلال والعادات الجاهلية المُدمرة. ومن بين أخطرها الربا: ممارسةٌ أغنت قلةً مختارةً بينما أغرقت آخرين لا حصر لهم في دواماتٍ من الديون والبؤس واليأس.

يُقدم هذا الكتاب استكشافًا مُقنعًا وسهل الفهم للربا - تعريفاته وأشكاله وآثاره الأخلاقية والاجتماعية والاقتصادية المُدمرة عبر التاريخ وفي عصرنا الحديث. مستعينًا بالقرآن والسنة وإجماع العلماء والحقائق الاقتصادية المعاصرة، يُوضح الكتاب لماذا تُحرم الشريعة الإسلامية الربا تحريمًا قاطعًا، وكيف يضمن هذا التشريع الإلهي العدل والرحمة والاستقرار في المجتمع. هذا الكتاب، المُوجّه لطلاب العلوم الإسلامية وعامة الناس، يُبدد المفاهيم الخاطئة حول الربا، ويُسلّط الضوء على الحكمة من تحريمه، ويُسلّط الضوء على كيف تُكرّس الأنظمة المالية الحديثة غالبًا نفس الظلم الذي كان مُتفشيًا في شبه الجزيرة العربية قبل الإسلام. ومن خلال عرض التوجيهات الإلهية الخالدة إلى جانب أمثلة واقعية، يدعو هذا الكتاب المسلمين إلى التمسك بالممارسات الاقتصادية الأخلاقية، وحماية كرامة جميع أفراد المجتمع، ومقاومة إغراءات الكسب غير المشروع. إنه تحذير وتذكير في آن واحد - بأن الرحمة والإنصاف والتعاون المتبادل هي أسس الاقتصاد الذي باركه الله.