

# ธนาคารอิสลาม

ดลมนธธจัน บากา\*

ในขณะที่จังหวัดชายแดนภาคใต้กำลังพูดถึงเขตเศรษฐกิจพิเศษ เศรษฐกิจสามเสา (MIT) ธนาคารอิสลามอันเป็นธนาคารที่ปราศจากดอกเบี้ย (Banking Without Interest) ในปัจจุบันก็ยังมีบุคคลจำนวนไม่น้อยที่ยังไม่เข้าใจเกี่ยวกับระบบของธนาคารอิสลาม ทั้งๆ ที่มีนักวิชาการด้านเศรษฐศาสตร์ได้พยายามเขียนบทความแล้วหลายครั้ง ความจริงเรื่องของธนาคารอิสลามได้ถูกจุดประกายขึ้นในหลักสูตรอิสลามศึกษาในระดับมัธยมศึกษา มีการเรียนการสอนเรื่องธนาคารอิสลามในมหาวิทยาลัยสงขลานครินทร์มาตั้งแต่ พ.ศ.2525 คณาจารย์มหาวิทยาลัยสงขลานครินทร์ มหาวิทยาลัยเขตปัตตานี ภายใต้การนำของอาจารย์ปัญญา ยวนแหล และ มีอาจารย์อนันต์ โอกฤษ อาจารย์แวอุเซิง มะแคเยาะ และผู้เขียนได้ร่วมเดินทางไปยังประเทศมาเลเซียใน พ.ศ.2525 เพื่อจะดูงานด้านธนาคารอิสลาม แต่ปรากฏว่าขณะนั้นทางมาเลเซียกำลังเตรียมการที่จะจัดตั้ง แต่ยังมีได้จัดตั้ง ปัจจุบันนี้ในมาเลเซียมีธนาคารอิสลามเรียบริยอแล้วหนึ่งแห่งเรียกว่า Bank Islam

หวังว่าในเวลาไม่ช้านี้เมื่อจะพัฒนาชายแดนภาคใต้เป็นเขตเศรษฐกิจพิเศษรัฐบาลก็น่าที่จะอนุญาตให้เปิดธนาคารอิสลามเพื่อให้เป็นเขตพิเศษจริงๆ ที่แตกต่างจากภูมิภาคที่มีใช่เป็นเขตเศรษฐกิจพิเศษ เมื่อรัฐบาลจะอนุญาตให้ธนาคารต่างชาติเปิดสาขาในประเทศได้น่าที่จะอนุญาตให้เปิดธนาคารอิสลามได้เช่นกัน จึงนับว่า “เท่าเทียมกัน” ดังนั้น จึงเห็นควรอย่างยิ่งที่จะกล่าวถึงธนาคารอิสลาม เพื่อให้ผู้อ่านได้เข้าใจพื้นฐานของธนาคารอิสลามไว้บ้าง และบทความนี้ได้เขียนมาตั้งแต่ พ.ศ.2525 เพื่อใช้ในการสอนนักศึกษาอาจจะมีบางตอนเป็นข้อมูลที่ล้าสมัย แต่ก็ต้องการบันทึกไว้ให้เป็นประวัติศาสตร์จึงยังคงไว้เหมือนเดิม

## 1. พื้นฐานการจัดตั้งธนาคารอิสลาม

การจัดตั้งธนาคารในภาวะเศรษฐกิจปัจจุบันโดยทั่วไปมักผูกพันกับดอกเบี้ยอันเป็นหลักการสำคัญแต่ธนาคารอิสลามนั้นเป็นธนาคารที่ปราศจากดอกเบี้ยโดยสิ้นเชิงและมีรูปแบบเฉพาะตัวอันมีพื้นฐานมาจากหลักการและบทบัญญัติทางศาสนาดังปรากฏในอัลกุรอาน ซูเราะฮ์ อัลบะกอเราะฮ์ อายะฮ์ที่ 275 ความว่า

“...ผู้ใดหันไปยังกิจการดอกเบี้ยดังนั้นพวกเขาเป็นชาวรอกพวกเขาอยู่ในนั้นตลอดไป” และในซูเราะฮ์เดียวกัน อายะฮ์ที่ 278 ความว่า “โอ้ บรรดาผู้ศรัทธาจงอย่าเกรงอัลลอฮ์ และละทิ้งเศษเสี้ยวของดอกเบี้ยเถิด ถ้าสูเจ้าศรัทธา” ใ้ธนาคารอิสลาม ใ้ธนาคารจากคัมภีร์อัลกุรอานดังกล่าวข้างต้นเป็นสิ่งยืนยันให้เห็นว่าอิสลามห้ามเรื่องกิจการใดๆ ที่เกี่ยวข้องกับดอกเบี้ยอย่างเด็ดขาด ด้วยเหตุนี้นักการเงิน และนายธนาคารในประเทศมุสลิม จึงได้หาทางนำอุดมการณ์นี้ออกมาใช้ปฏิบัติกันอย่างจริงจัง ด้วยการจัดตั้งธนาคารอิสลามขึ้น โดยจะดำเนินงานทุกอย่างที่เกี่ยวกับการธนาคารและการเงิน แต่ทว่าจะใช้หลักการแบ่งผลกำไรแทนการคิดดอกเบี้ยตามธนาคารทั่วไปได้ปฏิบัติกัน

ความคิดเกี่ยวกับการจัดตั้งธนาคารอิสลามได้เริ่มขึ้นในประเทศอียิปต์ ในค.ศ.1963 หลังจากที่ได้มีการจัดตั้งธนาคารออมสินโดยไม่มีดอกเบี้ยตามหลักการอิสลามต่อมาที่ประชุมรัฐมนตรีต่างประเทศของกลุ่มประเทศอิสลาม ครั้งที่ 13 ซึ่งได้จัดให้มีขึ้นที่นครญิดดะฮ์ ประเทศซาอุดีอาระเบีย ในปี ค.ศ.1973 ก็ได้มีการนำความคิดอันนี้มาดำเนินการ พร้อมกันนี้ที่ประชุมได้เสนอให้จัดตั้งอนุกรรมการทางด้านเศรษฐกิจพิเศษเพื่อ

\* ผู้ช่วยศาสตราจารย์ ภาควิชาอิสลามศึกษา วิทยาลัยอิสลามศึกษา มหาวิทยาลัยสงขลานครินทร์ วิทยาเขตปัตตานี และผู้จัดการบริหาร บริษัทปัตตานีบริการการเดินทางและธุรกิจ จำกัด

จัดตั้งธนาคารอิสลามโดยด่วน จึงได้มีการจัดตั้งธนาคารแห่ง  
อิสลามขึ้นในนครฤตะกูในปี ค.ศ.1975 ตั้งแต่นั้นมา ธนาคาร  
อิสลามจึงได้แพร่หลายไปในกลุ่มประเทศอิสลามอื่นๆ

ปัจจุบันนี้จำนวนธนาคารอิสลามในกลุ่มประเทศอาหรับ  
ได้เพิ่มเป็น 14 แห่งนอกเหนือจากธนาคารอิสลามในประเทศ  
สวิสเซอร์แลนด์ ส่วนในเอเชียอาคเนย์ก็ได้มีการจัดตั้งธนาคาร  
อิสลามขึ้นที่ประเทศมาเลเซีย (ความจริงขณะนั้นยังไม่จัดตั้ง กำลัง  
เตรียมการเท่านั้นเอง)

## 2. หลักการธนาคารอิสลาม

ธนาคารอิสลามวางรากฐานอยู่บนหลักการของหุ้นส่วน  
กล่าวคือ ตามหลักการอิสลามนั้น จะทำให้ธนาคาร ผู้ฝาก และ  
เจ้าของโครงการที่มากู้เงินไปประกอบกิจการรับผิดชอบและ  
เสี่ยงต่อผลกำไรโดยเท่าเทียมกันในทางปฏิบัติ ผู้ฝากจะฝาก  
เงินของตนได้ในบัญชีของทางธนาคารอิสลาม โดยจะไม่ได้รับ  
หลักประกันเรื่องดอกเบี้ยแต่อย่างใด แต่อย่างไรก็ตามทาง  
ธนาคารจะให้สัญญาแก่ผู้ฝากว่า ผู้ฝากจะได้รับส่วนแบ่งจาก  
กำไรในกิจการที่ทางธนาคารให้ความสนับสนุนทางการเงินแก่  
โรงงานอุตสาหกรรมใหม่ แห่งใดแห่งหนึ่ง ผู้ฝากไม่ต้องจ่าย  
ดอกเบี้ยแต่อย่างใด แต่ผู้ที่กู้เงินจากธนาคารไปนั้นจะต้องให้  
สัญญาว่าจะแบ่งเปอร์เซ็นต์จากกำไรที่ได้ให้แก่ธนาคารส่วนหนึ่ง  
หลังจากที่โรงงานเริ่มต้นดำเนินกิจการไปแล้ว ถ้าหากทางโรงงาน  
ทำกำไรได้งดงาม และในเวลาอันรวดเร็ว ทางธนาคารก็จะได้  
รับส่วนแบ่งตามอัตราส่วนของผลกำไรด้วย แต่ถ้าโรงงานได้  
กำไรน้อย ธนาคารก็จะได้รับส่วนแบ่งน้อยตามไปด้วย

ธนาคารจะรักษาทุนสำรองส่วนหนึ่งเอาไว้เสมอ ทั้งนี้  
เพื่อเอาไว้จัดสรรปันส่วนแบ่งให้แก่ผู้ฝาก และผู้ถือหุ้นในระหว่าง  
ปีที่ไม่มีผลกำไรใด แต่เรื่องที่ว่าจะมีได้กำไรนี้เป็นไปได้น้อยมาก  
เพราะธนาคารจะรู้ความเคลื่อนไหวของระบบเศรษฐกิจเป็นอย่างดี  
และมักจะเป็นผู้ที่มองเห็นการไกลในการลงทุนเสมอ

## 3. ระบบธนาคารอิสลาม

เมื่อธนาคารอิสลามตั้งอยู่บนหลักการของหุ้นส่วน และ  
ไม่มีดอกเบี้ย ฉะนั้นปัญหาเกี่ยวกับการจ่ายดอกเบี้ยแก่ผู้ฝากเงิน  
หรือการคิดดอกเบี้ยจากผู้มาใช้บริการมาขอกู้เงินจึงไม่เกิดขึ้นกับ  
ธนาคารประเภทนี้ ระบบธนาคารอิสลามอาจริเริ่มโดยเอกชน  
หรือรัฐก็ได้ โดยระบบแล้วธนาคารอิสลามจะมีเงินฝากอยู่ 2  
ประเภทด้วยกัน คือ

3.1 เงินฝากที่ผู้ฝากไม่สามารถจะถอนคืนได้หากไม่

แจ้งล่วงหน้า เงินทุนของผู้ฝากเหล่านี้ จะถูกนำไปลงในกิจการ  
ที่ก่อให้เกิดผลผลิตในระยะสั้น ธนาคารไม่คิดค่าปวยการใดๆ  
จากผู้ฝากประเภทนี้ ผู้ฝากจะได้รับส่วนแบ่งผลกำไร หรือ  
รับผิดชอบต่อการขาดทุนจากการที่ธนาคารเอาเงินของผู้ฝากไป  
ลงทุนตามอัตราส่วนของเงินฝาก เมื่อสิ้นปีงบประมาณในรูป  
ของส่วนแบ่ง

## 3.2 เงินฝากที่ผู้ฝากสามารถได้ถอนคืนได้ตลอดเวลาโดย

ไม่ต้องแจ้งล่วงหน้า เงินฝากชนิดนี้เป็นเงินฝากไว้เฉยๆ เพื่อ  
เก็บรักษา ไม่ใช่ฝากเพื่อการลงทุนในกิจการการผลิตเมื่อครบ  
รอบปี ธนาคารจะหัก “ชะกาด” จากจำนวนเงินที่ฝากอยู่ใน  
ธนาคาร และคิดค่าบริการฝากเงิน-ถอนเงินจากผู้ฝากอย่าง  
ยุติธรรมและชัดเจน

## 4. ความสัมพันธ์ระหว่างผู้ฝากและผู้ประกอบการ

ในระบบธนาคารอิสลาม ผู้ฝากทั้งหมดจะเปรียบเสมือน  
นายทุน และธนาคารจะอยู่ในฐานะเป็นผู้ปฏิบัติการในรูปที่ว่า  
ธนาคารได้รับสิทธิ์ในการแต่งตั้งตัวแทนเมื่อนำเงินฝากไปลงทุน  
ในการลงทุนนั้นกิจการบางอย่างอาจจะประสบความสำเร็จอย่าง  
งดงามบางกิจการอาจจะพองจะดำเนินงานอยู่ได้ และบาง  
กิจการอาจจะพิจารณา และตัดสินใจการค้า การอุตสาหกรรม  
หรือการผลิตใดที่สมควรจะเสี่ยงต่อการลงทุน และเมื่อลงทุน  
ไปแล้วจะเป็นประโยชน์ต่อการพัฒนาเศรษฐกิจและสังคมใน  
ระยะยาว

ในแต่ละปีงบประมาณ ธนาคารจะทำการรวบรวมงบบุค  
ผลกำไร ขาดทุนทั้งหมดและงบลสุดท้ายที่ยังคงเหลือ หลังจาก  
หักค่าใช้จ่ายทั่วไปของธนาคารแล้วจะได้นำมาแบ่งกันระหว่าง  
ธนาคาร และผู้ฝากตามที่ตกลงกันไว้ ในส่วนที่เป็นของธนาคาร  
ธนาคารจะนำไปแบ่งระหว่างผู้ถือหุ้นของธนาคารอีกทีหนึ่ง

ด้านความสัมพันธ์ระหว่างผู้ฝาก ถือว่าธนาคารเป็นผู้  
ปฏิบัติการหรือผู้จัดการธุรกิจและผู้ฝากเปรียบเสมือนกับนายทุน  
ส่วนความสัมพันธ์กับผู้ประกอบการนั้น ธนาคารเปรียบเสมือน  
กับนายทุน

## 5. ธนาคารอิสลามกับความสัมพันธ์ระหว่างประเทศ

บางคนอาจจะคิดว่า ระบบธนาคารไม่สามารถที่จะนำ  
มาปฏิบัติได้ เพราะจะทำให้ประเทศที่ใช้ระบบธนาคารแบบนี้  
ต้องแยกตัวอยู่โดดเดี่ยวจากส่วนอื่นๆ ของโลกและจะทำให้เกิด  
ความเสียหายในกรณีระหว่างประเทศ ความจริงแล้วระบบ

ธนาคารอิสลามไม่ใช่ของแปลกหรือเป็นสิ่งที่ก่อให้เกิดความ  
ยุ่งยากอย่างที่วิตกอยู่เลย เพราะถ้าหากประเทศต่างๆ ของ  
โลกที่มีทฤษฎีการเมืองและการเศรษฐกิจที่แตกต่างกันสามารถ  
จะอยู่เคียงข้างกัน และค้าขายระหว่างกันก็ไม่มีเหตุผลที่ประเทศ  
ซึ่งใช้ระบบธนาคารอิสลามจะต้องแยกตัวออกไปจากส่วนอื่นของโลก

ถ้าปราศจากการลงทุนทางการค้าระหว่างประเทศแล้ว  
ธนาคารอิสลามก็สามารถที่จะส่งเสริมปริมาณการค้าระหว่าง  
ประเทศได้ เพราะธนาคารสมัยใหม่จะหารายได้จากการค้า  
ระหว่างประเทศ โดยรับสินค้าจ้างจากการบริการธุรกิจระหว่าง  
ประเทศ การรับและเก็บสัญญาแลกเปลี่ยนจากลูกค้า แต่ใน

ระบบอิสลามธนาคารจะเสนอบริการเหล่านี้ โดยไม่คิดค่าบริการ  
ใดๆ ทั้งสิ้น เพราะธนาคารเป็นหุ้นส่วนกับนักธุรกิจ ยิ่งไปกว่านั้น  
ธนาคารช่วยนักธุรกิจให้หลีกเลี่ยงจากการเงินที่ผิดเคือง

หลักการธนาคารอิสลามค่อนข้างเหมาะสมกับหลักการธนาคาร  
ระหว่างประเทศ เพราะโลกสมัยปัจจุบันกำลังคล้อยตามปรัชญา  
ทางเศรษฐกิจระบบอิสลาม อาจจะโดยรู้สึกตัวหรือไม่รู้สึกตัว  
ก็ได้ โดยที่สามารถจัดหาเงินกู้ได้ แม้แต่อัตราดอกเบี้ยจะอยู่ใน  
ในระดับศูนย์ในบางกรณี ซึ่งทั้งนี้ขึ้นอยู่กับปัจจัยทางการเมือง  
และเศรษฐกิจของแต่ละประเทศที่มากู้

ผู้ทรงคุณวุฒิ

## บรรณานุกรม

อุมม์มุฮัมมัด สะมะอูน

- บรรจง ปินกาชัน. ดอกเบ็ญและระบบธนาคารอิสลาม. กรุงเทพฯ : เจริญธรรม 2520.
- การคลังในอิสลาม. กรุงเทพฯ : วุฒิชัยการพิมพ์, 2523.
- มรวาน สะมะอูน. อัลกรุอานภาค 1. กรุงเทพฯ : ส.วงศ์เสงี่ยม, ม.ป.ป.
- โมราลีส์. อิสลามกับการพัฒนาและดอกเบ็ญ. กรุงเทพฯ : อัล-ญิฮาด, 2521.
- วิทยา วิเศษรัตน์. เศรษฐกิจในระบบอิสลาม. กรุงเทพฯ : หนังสืออนุสรณ์ เมลิตดกลาง, 1405, ม.ป.ป.
- อับดุลละาะห์ อับรู. เศรษฐศาสตร์อิสลาม. เอกสารโรเนียว/ปัตตานี : มหาวิทยาลัยสงขลานครินทร์ วิทยาเขตปัตตานี, 2525.