**مقدمه:**

**امروزه بسیاری از کشور های جهان نظام بانکی مشتری مداری را مدنظر دارند که بحران اخیر ثابت کرد در برابر بروز تبعات و پیامد های ناشی از بحران های شدید مالی و اقتصادی ، کم ترین اثر پذیری را داشته است. به تعبیر واضح تر بانکداری اسلامی در هنگام وقوع بحران اخیر برای برخی از کشور های جهان به منزله پناهگاه امن و کوچکی بود که حتی در برابر پیامد و تبعات ناشی از شدیدترین بحران 80 سال اخیر نیز تا حدودی برای این کشورها مصونیت ایجاد نمود.**

**تجربه خوب بر جای مانده از این سیستم مالی در واقع نوید بخش چشم انداز روشن بانکداری اسلامی در جهان است. از این رو بسیاری از کارشناسان ضمن پیش بینی آینده ای روشن برای نظام بانکی اسلامی ، امیدوارند که این نظام به سرعت در اقصی نقاط جهان شناسایی و مورد استفاده قرار بگیرد . در عین حال برخی از کارشناسان نظام مالی بخش مهمی از موفقیت سیستم مالی اسلامی را مدیون بانکداری بدون بهره دانسته و معتقدند با افزایش آگاهی و بیشتر شدن شناخت مشتریان از نوع خدمات و چگونگی انجام تراکنش های مالی در این نوع بانکداری ، قطعا بر مشتریان و متقاضیان استفاده از خدمات بانکداری اسلامی در سراسر جهان افزوده خواهد شد.**

**البته این نوع نظام مالی محدود به کشورهای اسلامی نیست . در اروپا کشور هایی مانند انگلستان و فرانسه مدتها است که بانکداری اسلامی را در نظام مالی خود تعریف کرده اند ،گفتنی هست که در حال حاضر عربستان سعودی از بزرگترین بانکداری اسلامی برخوردار است ، بر همین اساس بعد از کشور های خاور میانه ، مالزی نیز از کشور های پیشرو در بحث بانکداری اسلامی است.**

**اهمیت رشد روز افزون و موقعیت عملیاتی بانکداری اسلامی به خصوص در دوره بروز بحران مالی اخیر و پس از آن به حدی است که حتی واتیکان نیز بانکداری و نظام مالی اسلامی را الگوی خوب و مناسبی برای بانکهای غربی دانسته و آنها را به تبعیت از اصول این بانکداری ترغیب کرده است، واتیکان که توصیه اش به بانکهای غربی در یک روزنامه نیمه رسمی ایتالیایی (هولی سی) نیز به چاپ رسیده پیشنهاد کرده است که برای حفظ و احیای اعتماد مشتریان خود به اصول حاکم بر بانکداری اسلامی توجه و از آن استفاده کنند.**

بخش اول:آشنایی با بانکداری اسلامی و شناخت ضوابط و اصول آن

**فصل اول : آشنایی با بانکداری اسلامی**

**بانکداری اسلامی:**

بانکداری اسلامی پدیده ای است نوین که تعجب ناظران را موجب شده . کل سیستم بانکداری در ایران و پاکستان اسلامی شده است، به علاوه در قسمت های دیگر جهان هم حدود 30 بانک اسلامی مشغول فعالیت می باشند از آن جمله بانک توسعه اسلامی جده (IDB) است ولیکن شامل موسسات غیر بانکی مالی اسلامی نمی گردد. چیزی که بیش از همه جالب توجه است سرعت پدید آمدن این بانک ها و میزان پیشرفتی می باشد که داشته اند، از این رو مطالعه سیستماتیکی را می طلبد.

**سیر تکامل:**

اولین تجربه مدرن بانکداری اسلامی در مصر صورت گرفت و به شکل مخفیانه بدون اشاعه هیچ تصویر اسلامی بودن از ترس اینکه به منزله اصول اسلامی تلقی شود، که از نظر دولت وقت کفر به حساب می آمد.

اقدام اولیه به توسط احمد انباری به فرم یک بانک پس انداز انجام شد که بر مبنای منافع مشترک شهر مصری میت غمر در سال 1963 بود. این تجربه تا سال 1967 به طول انجامید و تا آن موقع نه تا از این بانک ها در آن کشور به وجود آمده بود. این بانک ها که نه سودی می پرداختند و نه شارژی غالباً با مشغولیت در صنعت و تجارت سرمایه گذاری می نمودند که به صورت مستقیم یا با همکاری دیگران و منافع آن را با سپرده گذاران تقسیم می نمودند.

بنابراین آنها لزوماً به عنوان صندوق پس انداز موسسات عمل می کردند تا بانک های تجاری. بانک ملی نصیر در سال 1971 در مصر تاسیس شد و به عنوان یک بانک تجاری بدون بهره معرفی شد، آن چه در منشور آن هیچ اشاره ای به اسلام یا شریعت نشده بود.

آی دی بی در سال1974 بوسیله سازمان کشور ای اسلامی تاسیس شد.

OIC اما در ابتدا یک بانک دولتی بود که هدف آن ارایه بودجه برای پروژه های توسعه در کشور های عضو می باشد. IDB خدمات مالی و کمک های مالی منافع مشترک به کشور های عضو ارایه می دهد.

عملیات IDB بدون بهره اند و بر اساس اصول شریعت می باشند. در دهه 70، تغییراتی در جو سیاسی بسیاری از کشورهای مسلمان رخ داد بطوریکه دیگر نیاز مبرهمی به تاسیس موسسات مالی اسلامی مخفیانه دیده نمی شد.

شماری از بانکهای اسلامی ظاهراً و باطناً در خاور میانه بو جود آمد مثلاً، بانک اسلامی دبی (1975) بانک اسلامی الفیسل سودان (1977) بانک الفیسل مصر (1977) و بانک اسلامی مجرین (1979) که تنها شماری از آنها می باشد.

منطقه آسیا، اقیانوس آرام خیلی در معرض تغییرات قرار نگرفت. بانک الامانة فیلیپین PAB به دستور رئیس جمهور در سال 1973 به عنوان یک موسسه بانکی خاصی بدون اشاره به ویژگی اسلامی آن در منشور بانک تاسیس شد.

تاسیس PAB پاسخ دولت فیلیپین به شورش مسلمانان در جنوب بود و جهت خدمت به نیازهای خاص بانکی جامعه مسلمانان طراحی شده بود. به هر حال مصرف اولیه (pab) کمک به احیاء و بازسازی در منیداناشو، سولو و پالاوان در جنوب بود.

PAB هشت شعبه در شهر های اصلی استان های جنوبی مسلمان نشین داشت و شاما یک شعبه در ماکاتی می شد به علاوه اداره مرکزی که در شهر زامیوانگو در منیداناشو واقع شده بود. به هر حال پاب کاملاً یک بانک اسلامی نبود زیرا عملیات بهرهای ادامه پیدا کرد تا با روالهای اسلامی مالی همراه شد.

واقعاً جالب است که پاب مثل دو پنجره رای کارهای سرمایه گذاری عمل کند یعنی قراردادی و اسلامی با این وجود، تلاش هایی صورت گرفت تا پاب تبدیل به یک بانک اسلامی تمام عیار شود. در سال 1983 بانکداری اسلامی در مالزی پا به عرصه حضور گذاشت، اما نه بدون سابقه پیشین. اولین موسسه مالی اسلامی در مالزی شرکت پس انداز حجاج مسلمان در سال 1963 افتتاح شد و به مردم در انجام فریضه حج در پس انداز کمک کند.

در سال 1969 این هیئت به مدیریت حج و زیارت و هیئت مدیر صندوق یا تابونگ حاجی توسعه یافت. تابونگ حاجی به عنوان یک به عنوان یک شرکت مالی عمل کرده است که اندوخته های احتمالی حجاج را بر طبق شریعت سرمایه گذاری می کند اما نقش آن تا حدی محدود شده است چرا که یک موسسه مالی غیر بانکی است. موفقیت تابونگ حاجی انگیزه اصلی تاسیس بانک اسلامی برهاد مالزی را ارائه نمود، BIMB که معرف یک بانک اسلامی تمام عیار در مالزی بود.

تابونگ حاجی نیز در 5/12 درصد از سرمایه اولیه بیمب به میزان 80 میلیون دلار سهیم بود. بیمب 140شعبه کامل در چندین بخش کشور داشت. طرح های در جریان داشت تا 6 شعبه جدید طی یک سال افتتاح شود به طوری که تا سال 1990 شبکه شعبه ای بیمب کلاً 33 تا شود. باید به برخی موسسات مالی اسلامی تاسیس شده در کشور هایی که مسلمانان در اقلیت هستند هم اشاره نمود.

سیستم بانکداری اسلامی در سال 1978 در لوکزامبورگ تاسیس شد و نمایان گر اولین اقدام بانکداری اسلامی جهت جوامع غربی می باشد. همچنین یک بانک اسلامی بین المللی از دانمارک و کوپن هاگ وجود دارد و شرکت سرمایه گذاری اسلامی در ملبورن استرالیا افتتاح شده است.

**سیر منطقی:**

ویژگی اصلی بانکداری اسلامی آن است که بدون بهره می باشد. اگر چه اغلب ادعا می شود که فراتر از بانکداری اسلامی است مثل جهت گیری هایی به سمت توزیع عادلانه تر درآمد و ثروت و مشارکت برابر فزاینده در اقتصاد، اما منطق خاص آن از این حقیقت مشتق می شود که جایی برای موسسه ای بهره ای در روال اسلامی نیست. اسلام مسلمان را از دادن یا گرفتن بهره منع کرده، بدون توجه به هدفی که برای آن چنین وام هایی اتخاذ می شود و بدون توجه به میزان شارژ بهره ها، مطمئنا اقداماتی صورت گرفته تا بین ربا و بهره و بین قرض هایی جهت مصرف یا تولید تمایزی قائل شوند. همچنین بحث شده که ربا اشاره به نزول اعمال شده بر قرض دهنده است و بهره شارژ شده و اعمال شده توسط بانک های نوین اینگونه نمی باشد اما این مناظرات قابل قبول واقع نشده است. سوای این نظرات، اتفاق نظر علمای مسلمان آن است که تفاوتی بین ربا و بهره وجود ندارد.

به هر حال این دو واژه به طورمداوم به کار می روند، منع ربا در 4 سوره جزا از قرآن، ذکر شده است.

اولین کلام الهی تاکید می کند که بهره مانع رحمت و ثروت الهی می شود.دومین آیه آن را محکوم می کند و بهره را در بهم پیوستگی نادرست دارایی با دیگران قرار می دهد.سومین آیه مسلمانان را در تداوم بهره برداری منافع مالی خود منع می نماید و چهارمین آیه تمایز آشکاری بین بهره و تجارت ایجاد کرده و مسلمانان را تنها به جمع آوری کلی فرا می خواند و حتی از این تجمع صرف نظر می کند،چنانچه قرض گیرنده قادر به پرداخت نباشد.در جایی دیگر از قرآن عنوان شده که افرادی که توجهی به منع بهره نمی کند با خدا و پیامبرش می جنگد. منع بهره نیز در واژه هایی از روایات و احادیث ذکر شده. پیامبر نه تنها افرادی را که نزول می گیرند محکوم می کند بلکه اشخاصی که نزول می دهند هم محکوم کرده و همچنین کسانی که شاهد یا کاتب این جریانند و تمام آنها مثل یکدیگر شریک جرمند.

قبلاً ذکر شده که ما نعمت های مشابه در دست نوشته های پیشینیان یافت می شود اگرچه مردم آن کتابها، همانگونه که قرآن اشاره دارد، جهت منطقی نشان دادن آن انتخاب شده اند.

جالب توجه است که اسلام به طور موفقیت آمیزی اقدامات موجه جلوه دادن را با هدف قانونی کردن موسسه بهره ای باطل است.

برخی محققان دلایل اقتصادی را جهت توضیح این مطلب ارائه داده که چرا بهره در اسلام حرام است.برای مثال استدلال شده که هزینه از پیش تعیین شده یک تولید و فرآورده تمایل به جلوگیری از کل کار دارد.در حالت مشابه، مورد قبول واقع شده که بحران های پولی بین المللی عمدتاً به خاطر موسسات نزولی بوده است و آن چرخه تجاری کم اثری به پدیده نزول نداشته است.هیچ کدام از این مطالعات در ایجاد یک رابطه سببی بین بهره از یک طرف و چرخه های کاری و تجاری از طرف دیگر موفقیت آمیز نبوده است.

بقیه استدلال کرده اند که بهره خیلی به عنوان یک وسیله سیاسی پولی حتی در اقتصاد مالی سرمایه گذاری خیلی موثر نمی باشند و کارایی نرخ بهره بعنوان یک عامل مشخص کننده پس انداز و سرمایه گذاری زیر سوال قرار گرفته است.

موضوع اصلی ویژگی استثماری موسسه بهره ای است اگرچه برخی خاطر نشان نموده اند که سود و منافع نیز می توانند استثماری باشند.پاسخ این است که باید بین سود و سودجویی نیز تمایز قائل شد و اسلام مورد دوم را منع کرده است.برخی کتاب ها به جنبه (درآمد بدون کار) پرداخت های سود به عنوان یک توجیه احتمالی برای دکترین اسلامی اشاره کردند. این اعتراض که اجاره بر دارایی حلال و قانونی شمرده می شود و سپس با رد شباهت بین اجاره بر دارایی و بهره بر قرض ها و وام ها پاسخ داده می شود چرا که سود به مستاجر حتمی است در حالی که بهره وری سرمایه قرض داده شده غیر حتمی و نامعلوم می باشد.

بعلاوه دارایی اجاره شده در معرض فرسایش فیزیکی است در حالی که پول قرض داده شده اینگونه نیست.

مسئله فرسایشی در ارزش پول و نیاز به شاخص جالب است اما حقوق دانان اسلامی استفاده جهت فرسایشی در ارزش پول را وارد نموده اندو یا بر طبق احادیث یک کالایی باید با مثل آن برگشت داده شود.

طلا برای طلا،نقره برای نقره، جوباجو،خرما با خرما،نمک با نمک،فلان چیز با فلان چیز به طور برابر و مشابه.

کلام آخر آن است مسلمانان نیاز به دلیلی ندارند قبل از اینکه موسسه بهره ای را نفع کنند.هیچ توجیه انسانی برای حکم الهی لازم نیست تا گفتاری را قبول کند همانطور که آنها محدودیت هایی را بسنجد وبه کنه ذات آن پی ببرد.بنابراین موضوع و مسئله ایمانی است.

تحریم اسلامی بهره به این منظور نیست که سرمایه در یک سیستم اسلامی بی هزینه و قیمت است.اسلام سرمایه را بعنوان یک فاکتور تولیدی تشخیص می دهد.اما اجازه نمی دهد فاکتوری ایجاد یک ادعای از پیش تعیین شده بر اضافه و مازاد بهره ور به شکل بهره کند،اما سوال آن است که چه چیزی در چهارچوب اسلامی جایگزین مکانیسم نرخ بهره می شود. پیشنهاداتی شده که سود مشترک می تواند به طور قانونی منافعی را سهیم کند که بوسیله بنگاه اتخاذ شده است.آنچه سود را در اسلام مجاز می شمرد در حالیکه بهره ای در کار نیست آن است که در مورد قبل تنها میزان ونسبت تقسیم سود است، نه میزان سود برگشت آن که از قبل تعیین شده باشد. استدلال می شود که نفع مشترک می تواند به اختصاصی موثر منابع کمک کند،همانگونه که ثبت سهم سود می تواند به وسیله نیروها و قوای بازار تحت تاثیر قرار گیرد.بطوری که سرمایه در آن بخش ها جریان پیدا می کند که بالاترین سود و منافع مشترک برای بهره بعنوان یک مکانیزم اختصاصی ذخایر ناتمام است ولذا نیروی برقراری بهره باید بعنوان یک زیان جدی حفظ شود.به هر حال روند تفکر اسلامی در این مورد آشکارا نیاز به تعویض بهره با چیز دیگری را خاطر نشان می کند.اگرچه هیچ توافق مشترکی وجود ندارد که جایگزین مکانیزم نرخ بهره به چه مشکلی باشد.

این مسئله حل نشده و تحقیق جهت یافتن جایگزینی ادامه دارد. اما تلاش و اقدام جهت آزمایش و تجربه بانکداری اسلامی بدون بهره متوقف شده است.

**آناتومی**:

همانطور که قبلاً هم ذکر شد اسلام منکر این نمی شود که سرمایه بعنوان یک فاکتور تولیدی سزاوار پاداش است.اسلام به صاحبان سرمایه اجازه می دهد که سهمی در مازاد داشته باشد که البته تغییرپذیر است. سرمایه گذاران در روال اسلامی حقی ندارند که یک نرخ برگشت ثابتی را تقاضا کنند.

هیچ کس چنانچه در خطرات زیان های احتمالی سهیم نباشد حق افزودن به مجموع و کل سرمایه را ندارد.

صاحب سرمایه (رب المال) ممکن است با اجازه دادن و بنگاهی و کارشناسی خبره سرمایه گذاری کند وبه آنها امکان استفاده از سرمایه را جهت اهداف تولیدی بدهد وممکن است در سود سهیم شوند.در این صورت به آن مضاربه می گویند.

اگر ضرر و زیانی باشد کاملاً بر عهده رب المال می باشد.این حالت مالی که در کتب اسلامی مضاربه نام دارد حتی در دوران قبل از اسلام اعمال شده است و بر طبق اصول فقه پیامبر اکرم(ص) آنرا پذیرفته بود.حالت قانونی ومشروع دیگر در اسلام بر اساس تساوی مشارکت است که در آن شرکا بطور مشترک از سرمایه استفاده می کنند تا یک موسسه ایجاد نمایند. سود یا ضرر بین شرکا بر طبق فرمول توافق شده بر اساس نسبت تساوی تقسیم می شود.

مضاربه ومشارکه حداقل در اصول دو ستون دو قلو از بانکداری اسلامی می باشد.اصل مشارکت در ساختار تساوی بانکهای اسلامی استفاده می شود ومثابه مفاهیم مدرن شراکت وتصاحب سهام مشترک می باشد.تا جایی که مربوط به سرمایه گذاری است.یک بانک اسلامی بعنوان مضاربی عمل می کند که سرمایه سرمایه گذاران را جمع آوری می نماید تا بر طبق قانون مضاربه سودی تولید نمایند.

این بانک ممکن است به نوبه خود از منابع و سرمایه سرمایه گذاران بر رطبق مضاربه استفاده کند که اضافه ببر دیگر حالت های قانونی و مشروع مالی می باشد.به عبارت دیگر این بانک به عنوان یک سیستم مضاربه دو تایری عمل می کند که در آن مضارب دریک طرف تساوی پس انداز کننده است و رب المال در طرف دیگر مشاور سرمایه گذاری (مضارب موسسه وام گیرنده است).همچنین ممکن است بانک با مصرف کنندگان سرمایه ای قرار ومشارکت ببندد و در سود وزیان سهیم شوند.

مضاربه دو تایری عمل می کند که در آن مضارب در یک طرف تساوی پس انداز کننده است و رب المال در طرف دیگر مشاور سرمایه گذاری. (مضارب موسسه وام گیرنده است). همچنین ممکن است بانک با مصرف کنندگان سرمایه ای قرار و مشارکت ببندد و در سود و زیان سهیم شوند. در طرف دیگر سپرده، طبیعتاً بانک های اسلامی در سه مقوله حساب رسی وسیع عمل می کنند که عمدتاً حساب های سرمایه گذاری، پس انداز و جاری می باشد.

حساب های جاری همانند بانک های قراردادی و معمول، هیچ برگشتی به سپرده گذاران تعلق نمی دهد.

لزوماً یک ترتیب متعهدی (ولودبعیه) بین سپرده گذاران و بانک مربوطه اتخاذ می شود که به سپرده گذار امکان می دهد هر زمانی که خواست پوشش را بیرون بکشد و بانک هم اجازه دارد از آن پول استفاده کند. در مورد بانک های رایج دفتر چه های چک جهت سپرده گذاران حساب جاری صادر می شود و بانک های اسلامی امکانات وسیعی در زمینه پرداخت با مکانیسم های شفاف ارائه می دهند.

از جمله تداول چک، حواله های بانکی، برات و غیره است. (اما ظاهراً اقدامش جهت کارت های اعتباری و کارت های بانکی صورت نداده اند.)

و هیچ شارژ خدماتی در این مورد توسط بانک ها دریافت نمی شود. حساب پس انداز نیز براساس الودیعه کار می کند. اما ممکن است بانک در نظر و رای مطلق به صورت دوره ای سود مثبتی پرداخت نماید که بستگی به سود ملی بانک دارد. چنین پرداختی در اسلام مشروع است چرا که سپرده گذاری برای بانک شرطی تعیین نمی کند و همچنین از پیش این مبلغ تعیین نمی شود. حساب پس انداز توسط دفترچه های پس انداز صادر شده از طرف بانک جهت سپرده گذاری می باشد و سپرده گذار اجازه دارد هر وقت که بخواهد پولش را بیرون بکشد. نسبت اشتراک سود از بانکی به بانکی دیگر و از زمانی به زمان دیگر متفاوت است که بستگی به شرایط عرضه و تقاضا دارد. نرخ بهره می تواند مثبت یا منفی باشد اما عملاً سود ها و بهره ها همیشه مثبت هستند و کاملاً قابل مقایسه با بانک های رایج می باشد این نرخ همان نرخی است که آنها بر سپرده ها اعمال می کنند.

در آن طرف مقیاس مشاور سرمایه گذاری بانک های اسلامی از ابزار های متفاوتی بهره می گیرند.حالت های مضاربه و مشارکه مجرا های اصلی جهت خروج سرمایه از بانک ها می باشند عملاً بانک های اسلامی تمایل به روش هایی دارند که کمتر ریسکی باشد. مستعمل ترین روش طربحه نام دارد.در طرابحه بانک در خرید کالایی سرمایه گذاری می کند از طرف مشتریان خود و قبل از فروش مجدد آن به مشتری بر مبنای افزایش هزینه واحدی را اضافه می نمایند.

شاید از نگاه اول این کار نام دیگری برای بهره تصور شود که توسط بانک های رایج در نظر گرفته می شود از اینرو در پشتی وارد می گردد. چیزی که از نظر اسلامی مو رایحه را کاملاً مشروع جلوه می دهد آن است که ابتدا بانک آن دارایی را به دست می آورد و در همین جریان احتمالاً خطراتی بین خرید تا فروش مجدد ممکن است پیش آید.

بانک در قبال آن کالا مسئولیت دارد قبل از آنکه آن را به سلامت تحویل مشتری دهد. خدمات ارائه شده توسط بانک اسلامی کاملاً متفاوت از یک بانک معمولی است که تنها پول را به مشتری قرض می دهند تا کالا خریداری کند. بانک های اسلامی همچنین متوسل به خرید و فروش مجدد دارایی هایی شده اند که (بایع المعجل) نام دارند و بر اساس پرداخت عقب افتاده می باشند.

در فقه اعمال بیشتر جهت یک کالا مشروع شمرده می شود چنانچه وجوه در زمان دیر تری پرداخت شوند. بر طبق فقه، این عمل نزول محسوب نمی شود چرا که یک کار قرض گیری نیست بلکه اقدامی تجاری است اجاره نیز دائماً توسط بانک های اسلامی اعلام می گردد. در این حالت، بانک ها تجهیزات یا دستگاههایی را خریداری می کنند و آن را به مشتریان خود اجاره می دهند که آن مشتری ممکن است در نهایت اقدام مورد نظر را خریداری کند، که وجوه و قیمت های قسط های ماهیانه از دو مولفه تشکیل می شوند یعنی اجاره ای برای استفاده از تجهیزات و تاسیسات تا زمانیکه به قیمت خرید آن برسد. باید به پیش پرداخت خرید کالا هم اشاره ای شود که بیع الاسلام نام دارد و جهت تولید سرمایه بانک های اسلامی از این روش استفاده می کنند.

اینجا قیمت در زمان قرارداد پرداخت می شود اما تحویل در آینده صورت می پذیرد، این حالت به موسسه امکان می دهد که محصولش را به بانک بفروشد به قیمتی که بعداً تعیین می گردد.

بانک های اسلامی این امکان را برای کارخانه ها فراهم می سازند. از طرح بالا معلوم می شود که بانکداری اسلامی فراتر از فعالیت های سرمایه داری انحصاری بانک های معمول می باشد بانک های اسلامی به سرمایه گذاری تجاری و تساوی سرمایه گذاری اشتغال دارند.

ابنک اسلامی به خاطر ماهیتش در مقایسه با بانک های معمول کار ریسکی تری دارد زیرا خطر و زیان مشترک مبنای کار سرمایه گذاری تمام بانک های اسلامی است به منظور کاهش ریسک ها بانک های اسلامی چه رنج ها تحمل کرده اند تا این بار را سالم به مقصد برسانند و از سود های قبلی سرمایه های اندوخته ای به وجود آورده اند که در صورت یک خسارت و ضرر احتمالی می تواند دوباره به عقب بیفتد.

مجال آن نیست تا در این بررسی تمام انتشاراتی را که در مورد بانکداری اسلامی است مورد بحث قرار دهیم. کتب بی شماری به زبان اردو و عربی موجود است که جهت بحث نظری شرکت کرده و نقش موثری داشته اند. توضیح مختصری به زبان انگلیسی در ضمیمه کتاب صدیقی در مورد بانکداری بدون ربا می توان یافت. کتب اولیه در مورد موضوع بانکداری اسلامی تا حدودی سببی هستند زیرا تنها اشارات گذرایی در بحث مسائل عمیق تر مربوط به سیستم اقتصاد اسلامی به آن شده است. به عبارت دیگر نویسندگان اولیه صرفاً تفکر بلند آوازه هستند تا اینکه معرف ایده ها پخته ای باشد. برای مثال: کتاب قریشی در مورد اسلام و تئوری بهره در به بانکداری همچون یک سرویس و همچون یک خدمت اجتماعی نگاه می کند که باید مانند بهداشت همگانی و آموزش و پرورش تحت حمایت دولت باشد. چون نه بانک می تواند به تمام سپرده گذاران سود دهد و نه هیچ بهره ای بر وام های بلند مدت ببندد، قریش چنین نظری ابراز می کند، قریش از رابطه بین بانک ها و تجار به عنوان جایگزین احتمالی صحبت می کند که در صورت بروز خسارت و ضرر باید با هم سهیم باشند، ولی چیزی از سود مشترک نگفته است. در فصل هفتم از کتاب اقتصاد های اسلام، احمد به ایجاد بانک های اسلامی براساس سهام مشترک شرکت با مسئولیت محدود مواجه شده است. در طرح او علاوه بر حساب های جاری که نباید هیچ بهره ای بر آن پرداخت شود، حسابی وجود دارد که مردم می تواند در آن براساس مشارکت سرمایه شان را سپرده گذاری کنند همراه با سهامدارانی که سود های بیشتری نسبت به دارندگان حساب دریافت می کنند. همانند قریشی، احمد نیز از برنامه های مشارکتی با مشارکت بازرگانانی که به دنبال سرمایه از طریق این گونه بانک ها هستند صحبت می کند. به هر حال اصل مشارکت توضیح داده شده و در ضمن ذکر نکرده اند که چه کسی باید ضرر را به عهده گیرد، پیشنهاد شده که بانک ها بدون اعمال بهره با استفاده از پول های حساب جاری چک ها را نقد کنند.

اصل مضاربه براساس شریعه توسط او زیر بو جود آمد. مقاله اصلی او در مورد پیشنهاد مضاربه به عنوان قضیه کبری برای بانکداری بدون بهره به شمار می آید. به هر حال بحث او که بانک نباید هیچ سرمایه گذاری با سپرده های خودش اعمال کند تجزیه و تحلیل او را تا حدودی غیر واقعی جلوه می دهد. العربی با مضاربه به عنوان محور اصلی یک سیستم بانکداری برخورد کرده است. او در واقع ایده مضاربه دو تایری را بسط می دهد که به بانک امکان می دهد تا اندوخته هایش را طبق مضاربه جا به جا نماید و امکان می دهد تا سرمایه ها نیز بر اساس مضاربه به حالت آماده باش در آینده به عبارت دیگر این بانک به عنوان یک مضارب عمل می کند تا زمانی که به سپرده گذاران مربوط می باشد.

در طرح اول او، چنین بانکی نه تنها می توانست سرمایه به دست آمده از طریق سپرده گذاری را افزایش دهد بلکه می توانست سرمایه سهامداران خودش را نیز اضافه نماید. جالب توجه است که موقعیت او با توجه به توزیع منافع و مسئولیت برای خسارت کاملاً طبق شریعت است.

ارشاد نیز از مضاربه به عنوان مبنای بانکداری اسلامی سخن می راند، اما مفهوم او از مضاربه کاملاً متفاوت از نوع سنتی است که او به کار و سرمایه همچو داشتن سهام مساوی در با زن یاد می کند. یعنی که مالک سرمایه و کارشناس یک سهم 50 / 50 از سود یا ضرر دارد که با شریعت در تضاد است. ارشاد به دو نوع حساب سپرده اشاره می کند. اولین نوع شبه سپرده های جاری است زیرا در صورت نیاز قابل پرداخت است اما پول نگه داشته در این سپرده به جهت پروژه های رفاهی – اجتماعی مورد استفاده قرار می گیرد چرا که سپرده گذاران هیچ سودی دریافت نمی کنند. سهم در سود ها در آخر سال با توجه به مقدار و طول مدت سپرده گذاری تقسیم می شود. او ایجاد یک صندوق ذخیره را توصیه می کند که تمام ضرر ها و خسارات را متحمل می شود به طوری که هیچ سپرده گذاری مجبور به تقبل زیان نباشد. بر طبق نظر ارشاد تمام خسارات باید از طریق صندوق ذخیره باز یافت شود و یا به عهده سهام داران بانک باشد. یک اقدام اولیه به منظور ارائه طرح مشروع و جامع از بانکداری اسلامی بوسیله صدیقی در سال 1968 به زبان اردو صورت گرفته است.

مدل بانکداری او براساس مضاربه و شرکت می باشد. مدل او لزوماً براساس رابطه مضاربه دوتایی موسس – مالک می باشد اما او تنها به طرح ظاهری اکتفا کرده است در حالیکه نیاز به چنین وام هایی بدون بهره ای حس می شود، هدف اصلی بانک اسلامی مانند هر واحد تجاری دیگر کسب سود می باشد. بنابراین او به نقش معکوس بانک های اسلامی در ارائه وام های مصرفی پرداخته ولی امکانات محدود بدون بهره ای را پیشنهاد می کند. او حتی بخشی از سرمایه را در این وام های مصرفی کنار می گذارد که پرداخت آن به وسیله دولت تضمین می شود. همچنین پیشنهاد می کند که مصرف کنند گان خریدار کارت های اعتباری بلند مدت گواهی های فروشی صادر کنند که در آن به توسط فروشنده قابل نقد کردن باشد، پس این فروشنده است که باید قابل اعتماد باشد نه خریدار به هر حال اصول صزابحه و بیع المعجل توضیح داده نشده است.

به طور تعجب انگیزی صدیقی صدیقی علاقه به نگهداری و حفظ تعداد سهام دارد در اقلیت دارد بدون ارائه هیچ دلیل قانع کننده ای این امر به اتفاق آراء کسی مغایرت دارد که اکنون به نظر می رسد با توجه به عملکرد بانک های اسلامی در مورد اساس سهام مشترک شرکت تلفیق شده است. اتفاق آرائی که به طور تصادفی همساز با ارزش اسلامی متصل به مبنا و پایه تساوی گسترده به عنوان مخالفت علیه تمرکز فشرده تساوی و ثروت می باشد. کنایه وار صدیقی فکر می کند که بانکداری بدون بهره تنها در کشوری که بهره به طور قانونی قدغن شده با موفقیت قابل اجرا است و هر کاری براساس بهره یک جرم قابل تنبیه اعلام می شود. همچنین او تصور می کند که اهمیت دارد که قانون های اسلامی به اجرا در آیند قبل از اینکه بانکداری بدون بهره به خوبی عمل نماید این نگرش قابل قبول نیست و بسیاری از بانک های اسلامی ثابت کرده اند که در محیط های حضمانه ونفعت دارتر عمل می کند.

مدل چیرا، بانکداری اسلامی مثل صدیقی بر اساس اصل مضاربه است توجه اصلی او به نقش قدرت خرید مصنوعی از طریق خلاقیت می باشد. او حتی پیشنهاد می کند که حتی سود ناشی از آن باید به خزانه عمومی منتقل شود، که به خاطر تساوی و عدالت است. الجهری تا کنون تمایل به موقعیت 100 درصدی نیاز ذخیره در بانک های تجاری نشان داده است. چپرا بیشتر نگران تمرکز قدرت اقتصادی بانک های خصوصی می باشد که در سیستم سرمایه گذاری متساوی سود می برند.

بنابراین او بانک های سایز متوسط را دوست دارد که نه خیلی بزر گند که قدرت و نیروی بیش از اندازه را برای اداره کردن بطلبند و نه خیلی کو چکند که مقرون به صرفه نباشند.

طرح چپرا حاوی پیشنهاداتی برای ذخایر جبران کننده خسارت و امکان بیمه ای جاذب خسارت می باشد، او همچنین از موسسات مال غیر بانکی سخن می راند که تخصصی در گرد هم آوردن سرمایه داری و کارشناسان دارند و به عنوان معتمدان سرمایه داری عمل می کنند.

محسن یک چهارچوب مفصل از بانکداری اسلامی با نظام نوین ارائه داده است مدل او ویژگی های بانک های تجاری، بازرگانی و توسعه ای را دارد و طرح جدیدی را شکل می دهد و خدمات غیر بانکی متفاوتی همچون مشاوره، وضعیت واقعی، فاکتور سازی به آن افزوده است. اگر چه بانک های بدون بهره تنها با کار بانکداری قادر به بقا نبودند.

بسیاری از فعالیت های فهرست شده فراتر از محدوده بانکداری تجاری می باشد وماهیت بسیار پیچیده تخصصی دارند که ممکن است برای اکثر کشورهای مسلمان در وضعیت توسعه فعلی شان نامربوط باشد.

مدل محسن طوری طراحی شده است که مناسب جو سرمایه داری است. این نکته که بیشتر از براندازی بهره به فکر بانکداری اسلامی باشیم ازچپرا نقل شده. او بانک های اسلامی را مورد خطاب قرار می دهد که ماهیت، عملیات و نگرش آنها کاملاً متفاوت از بانک های معمول باشد.علاوه بر غیر قانونی بودن ربا،چپرا آن را لازم می داند که بانک های اسلامی از بهره همگانی استفاده کنند تا بهره های فردی یا گروهی.

به عبارت دیگر آنها باید نقش ثروت –اجتماع گرا را بازی کنند تا نقش افزایش سود ومنفعت. او از بانک های اسلامی که تلفیقی از بانک های تجاری وبازرگانی هستند راضی است و نیز موسسات مدیریت سرمایه و امانت دار سرمایه را که طیف وسیعتری از خدمات را به مشتریان ارائه می دهند ستایش می کند.

برخلاف بانک های معمول که تا حد زیادی بر عدم مشارکت در ضرر بستگی دارند.بانک های اسلامی باید عمدتاً بر ارزیابی پروژه و لزوماً برای سرمایه گذاری تساوی گرا تکیه کنند. با تشکر از ماهیت تقسیم سود و ضرر این عملیات، روابط بانک و مشتری نیز به هم نزدیکتر می شوند در بانکداری رایج بالاخره مشکلات نقصی پول سودی یا مازاد باید به گونه ای متفاوت در بانکداری اسلامی حل شود.

چپرا راه حلهایی همچون دادوستد بین بانکها را بدون پرداخت هیچ بهره ای و ایجاد صندوق مشترک در بانک مرکزی پیشنهاد می کند که باعث می شود سرمایه مازاد به جریان افتد و نقیصه ها و کمبودها بر طرف شوند. این نوشته مسئله بانکداری مرکزی را در چهارچوب اسلامی مورد بحث قرار می دهد. نظریکی آن است که وظایف اصلی بانک مرکزی مدرن نیز برای یک سیستم اسلامی پولی مربوط می باشد. اگرچه مکانیسم ها ممکن است متفاوت باشند.

بنابراین برای مثال ابزار نرخ بانک قابل استفاده نیست.عظهیر تنظیمات در نسبت تقسیم سود را بعنوان جایگزینی برای دستکاری نرخ بانک توسط بانک مرکزی قرار می دهد. از اینرو اعتبار می توان با کاهش سهم متعلق به بازگانی کسب کرد و با افزایش آنرا تسهیل نمود. از تمام اینها چنین بر می آید که بانکداری اسلامی سه خصوصیت بارز دارد:

1) بدون بهره است.

2) چندمنظوره است وتنها تجاری نمی باشد.

3) کاملاً تساوی گرا است.

این مقاله شامل انتقاد جدی از خاصیت بی بهره گی عملیات نمی شود، چراکه مهم تلقی نشده است. اگرچه در مورد فقدان ابزارهای بدون بهره مناسب ابراز نگرانی شده است.

اتفاق نظر آن است که بانکهای اسلامی می تواند بخوبی بدون بهره ایفای نقش کند. یک بررسی از صندوق پول بین المللی که توسط اقبال ومیرا خور به عمل آمده نشان می دهد که بانک اسلامی می تواند به اختصاص کارآیی از ذخایر منجر شود و این تحقیق بیانگر آن است که بانک های اسلامی با خطرات پول شویی کمتری نسبت به بانک های رایج موجه هستند. ماهیت چند منظوره ای بودن وفوق تجاری بدون عملیات بانکداری اسلامی مشکلات چندانی را بوجود نمی آورد. براندازی بهره بانکداری اسلامی را ملزم می کند که به دنبال ابزارهای دیگری باشند. چنین عملیاتی چشم اندازهای گسترده ای را در پی دارند. اما این چند منظوره بودن مشکلاتی هم برای ببانک اسلامی در پی داشته است به خصوص در رابطه با مهارت های مورد نیازی که جهت کنترل کارهای پیچیده ای مثل این مورد لازم است.

تاکید بر کارهای تساوی گرای بانکداری اسلامی به خصوص حالت مضاربه مورد انتقاد قرار گرفته است. بحث می شود که جابه جایی بهره از پیش تعیین شده بوسیله سودهای نامعلوم آنقدر کافی نیست که یک اقدام اسلامی را موجب شود. زیرا سود می تواند به اندازه بهره استثماری باشد. نقوی خاطرنشان می کند که هیچ واجب الحرمتی در مورد موسسه مضاربه ای در اسلام وجود ندارد.نقوی می گوید که مضاربه بر اساس قرآن یا احادیث نیست بلکه سنتی از اعراب قبل از اسلام می باشد. مضاربه بر زنان و افراد سالخورده و کودکانی که سرمایه دارند امکان می دهد از طریق بازرگانی در سود سهیم شوند و تمام خسارت بر عهده صاحبان سرمایه است. این حقیقت که چرا پیغمبر اعتراض به مضاربه نکرد باقی می ماند.بطوریکه بالاخره غیر اسلامی تلقی می شود. توزیع سود در معاملات مضاربه ای معرف مشکلات عملی است بخصوص جایی که چندین سرمایه گذار وجود دارد اما این مشکلات غیر قابل حل نمی باشد.

گزارش شورای ایدئولوژی پاکستان پیشنهاد می کند که مشارکت احزاب در سرمایه قابل تعدیل به یک عاقل تعیی کننده می باشد که بوسیله ضرب مقادیر ارائه شده در تعداد روزهایی که طی آن هرنفر سرمایه گذاری کرده بدست می آید.

مثل: سرمایه متساوی خود شرکت، مازاد حساب جاری آن و اعتبار عرضه کنندگان. که درتجارت و کسب وکار افزایش یافته است.یعنی بر مبنای تولید روزانه.سودها بین سهامداران بانک و سپرده گذاران تقسیم می شود. باز بر اساس تولید روزانه / عمل: سالهای اخیر یک جریان روبه افزایش از تحقیقات تجربی بانکداری اسلامی پیش آمده است.

کار تجربی سیستماتیک اولیه را خانی انجام داد. مشاهدات او عملیات بانک های اسلامی را در سودان، امارات متحره عربی، کویت، بحرین، اردن و مصر تحت پوشش قرار داده است.

بررسی خانی نشان می دهد که این بانک ها در عملیات مطابق با شریعت مشکل چندانی ندارند. او دو نوع حساب را بر شمرده: یکی آنجا که سپرده گذار به بانکها امکان سپرده گذاری پولی در هر پروژه ای را می دهد ودیگری جایی که سپرده گذار در انتخاب پروژه ای که می خواهد روی آن سرمایه گذاری کند، حق انتخاب دارد. این بانک ها از روش های مضاربه مشارکت و مراجعه استفاده می کردند. بررسی و تحقیق خان دامنه نرخ سودی از 9 تا20 درصد را گزارش می کند که در رقابت با بانکهای رایج منطقه خود بودند. نرخ بهره به سپرده گذاری بین 8 تا15 درصد فرق می کند و کاملاً قابل مقایسه با نرخ های بهره پیشنهاد شده توسط بانکهای معمولی می باشد.

تحقیق خان نشان داد که بانکهای اسلامی تمایل به سرمایه گذاری حالت واقعی و دارایی تجاری دارند ونیز تمایل به عرضه سود وسریع که این امر موجب خشم بسیاری از موسسات گردید.

فین موس پیشنهاد می کند که سود دهی نسبی بانکهای اسلامی به خصوص در سالهای اخیر در خاورمیانه، مربوط به افزایش دارایی است ومواردی که باعث خسارات سنگینی شده اند نیز با کاهش وافت قیمت ها همراه بوده اند. در آگوست سال 1983 ایران طی یک دوره 3ساله شروع به بانکداری اسلامی نمود.

سیستم ایرانی به بانکها امکان داد تا سپرده های پس انداز وجاری را بدون پرداخت سود قبول کنند.اما به بانک اجازه داد که محرکهایی ایجاد کند مثل قیمت های متغیر یا تغییر در نوع این سپرده ها.بر اساس سود بانکها به سپرده ها سود تعلق می گیرد ونیز بر اساس مدت سپرده گذاری هیچ دلیل تجربی وجود ندارد که آیا بهره یا سهم موجود باعث تحریک بیشتر سپرده گذاران می شود و آنها را مجبور به پس اندازهای شخصی می کند یانه.

جایی که بانکهای اسلامی ومعمولی در کنارهم قرار دارند کنترل نرخ های بهره بانک مرکزی با تغییر سرمایه ها دربانک اسلامی در معرض خطر می باشد.

اقبال ذکر کرده اند که در روش های اسلامی تغییر روی دارایی کندتر است تا بر روی سپرد.

ظاهراً سیستم بانکداری در ایران می تواند کمتر از نصف ذخایر خود برای اعتبار بخش خصوصی استفاده کند که اکثراً به شکل امکانات کوتاه مدت می باشد.یعنی معاهدات تجاری وبازرگانی گام آهسته تر تغییر بر دارایی به ارائه نامناسب پرسنل تعلیم دیده در سرمایه گذاری بلندمدت مربوط می شود.نویسندگان مدرکی ندارند که نشان دهد سیاست موثر پولی در ایران دستخوش تغییر است.

تحقیق آی ام اف مشکل عمده ای در مورد تمرکز دارایی های بانک بر اعتبارات تجاری کوتاه مدت نشان می دهد تا بر سرمایه بلندمدت ونویسنده آنرا نا مطلوب می خواند نه فقط به خاطر ناسازگاری با اهداف سیستم جدید،بلکه به خاطر تمرکز زیاد بر دارایی های اندک که ممکن است خطرات را افزایش دهد ومشاوره در دارایی را بی ثبات می سازد.

این تحقیق به مشکل تجربه نشده در ایران وپاکستان توجه کرده.ایران تصویب کرد که قرض دولت بر اساس یک نرخ بهره ثابت از سیستم بانکداری ملی برابر با بهره نمی باشد و از اینرو قابل قبول است، چون تمام بانک ها ملی هستند، نرخ های بهره وقسط ها از بین بانک ها در حسابهای چند موسسه ای از بین می رود. چند تحقیق کوچک هم از عملیات بانکهای اسلامی در بنگلادش، مصر، مالزی، پاکستان و سودان صورت گرفته.این تحقیقات شباهات و تفاوتهای جالبی را نشان می دهند، حسابهای جاری در تمام موارد بر اساس اصول الودیعه کار می کنند.سپرده های پس انداز بر طبق الودیعه قبول می شوند اما به آنها هدیه ای تعلق می گیرد.بطوریکه در سود مشترک می شوند. سپرده های سرمایه گذاری بر اساس اصول مضاربه است اما تغییرات قابل توجهی با هم دارند.برای مثال: بانک اسلامی بنگلادش حسابهای سپرده پی ال اس ارائه می دهد و حسابهای سپرده ویژه پی ال اس وحسابهای دوره ای پی ال اس در حالیکه بانک مالزی دو نوع سپرده گذاری های سرمایه گذاری ارائه می دهد یکی برای عامه مردم ودیگری برای مشتریان موسسه ای. مطالعات نشان می دهد که نسبت های سهم-سود و روش های پرداخت قسط از مکانی به مکان دیگر و زمانی به زمان دیگر متفاوت است.

برای مثال سودها در مالزی ماهیانه اعلام می شوند و در مصر فصلی و در بنگلادش و پاکستان هرنیمسال و در سودان سالیانه.ویژگی مشترک تمام این بانک ها آن است که حتی سپرده های سرمایه گذاری آنها اکثراً کوتاه مدت است.

حتی در مالزی جایی که سپرده ها برای نسبت بسیار بزرگتری از کل آن به حساب می آیند.برای دوره ای کمتر از دوسال سرمایه گذاری صورت می گیرد. در مقایسه سودان اکثر سودهایش سپرده جاری و پس انداز است.تنوعات جالبی درالگوی به کارگیری ذخایر هم در بانک اسلامی وجود دارد. مثلاً: مشارکت مهمتر از مرابحه است. در سودان در حالیکه در مالزی بر عکس است. مرابحه و اجاره و بیع المعجل معرف روش های مستعمل می باشند.مطالعات موردی نشان می دهد که ساختار ارباب رجوع بخش پرطرفدار جامعه است.زیرا در مراکز پایتخت با شبکه های منشعب کوچک واقع شده اند. دو مشکل اصلی مطالعات موردی عدم حضور ابزارهای مالی بی بهره مناسب برای/ معاملات بازار پول و سرمایه و نرخ بالای مجازات قرض گیرنده می باشد.

بانک اسلام مالزی برای مثال: پول شویی خود را با بانک مرکزی قرار داده که معمولاً اعمال قدرت می کند تا بهره بدهد.مشکل خسارت ظاهراً جدی و واقعی می باشد.پرداخت های مرابحه اغلب کمک کننده اند زیرا قسط های عقب افتاده را نمی توان جریمه کرد.

در مقایسه با سیستم بهره ای که در آن قسط های با تاخیر اتوماتیک وار افزایش می یابند.برای غلبه بر این موضوع، بانکهای پاکستان به آنچه که بهای کمتر نام دارد متوسل می شوند و مخالف بهای بالاتر است. مبلغ بهای کمتر چیزی است که برای پرداخت قسط زودتر از موقع کم می کنند و در مورد قسط تاخیری مبلغی به آن افزوده می شود ولی چون وابسته به زمان وتاثیر بهره است از نظر شرعی مسئله دارد.

در جنوب شرقی آسیا، دو تحقیق جدید از بانک اسلامی مالزی بوسیله متن و بانک الامانة فیلیپین توسط مستوره شایان ذکر می باشد. تجربه مالزی دلگرم کننده است. تحقیق نشان می دهد که بهره و کارکرد متوسط به سپرده های کاملاً قابل مقایسه با دیگر بانکهاست. تا آخر سال 1986 بعد از عملیات سه ساله، بانک یک شبکه منشعب 14 شاخه ای دارد و 90 درصد سپرده هایش از2 سال یا کمتر از آنند و سپرده گذاران غیر مسلمان فقط 2 درصد حساب باز کرده اند.

از بررسی و تجزیه و تحلیل مستوره معلوم می شود که بانک الامانة فیلیپین یک بانک اسلامی نیست چراکه عملیات بهره ای به همراه روش های اسلامی رایج می باشند، بنابراین پاب بعنوان دریچه هایی برای بهره و اسلام عمل می کند. بررسی مستوره با مدرک ثابت می کند که پاب بر معاملات مرابحه تاکید می کند و توجهی به مضاربه و مشارکت نکرده است.

اندونزی بزرگترین کشور مسلمان جهان است با جمعیت 165 میلیونی که 90 درصد آنها حساب دارند. ظاهراً در جامعه مسلمان بانک خصوصی حاکم است. رژیم فعلی ظاهراً با بانکداری اسلامی مساعدت دارد.

بعلاوه سنت هوشمندی در اندونزی منجر به ایده بانکداری به سوی ربا شده است.

چند محقق اندونزیایی معروف از جمله هاتا( رئیس جمهور سابق) که اعلام کرد ربا قدغن شده در اسلام مثل بهره طلب شده نیست.اگرچه فقهای مسلمان با آن مخالفند.نه به این معنی که هیچ عملیات مالی بدون بهره ای در اندونزی صورت نمی گیرد.یک نوع وام بی بهره که هنوز رایج است، ایون(سبز) است.زیرا قرض به محصول بدست آمده بستگی دارد.دیگری سیستم اریسان اعمال شده در میان مشتریان و بازرگانان و صنعت گران کوچک است.

هر عضو مبلغ معینی را شریک می شود و وامهای بدو بهره ای از شرط بندی بدست می آورد.فرصت و شانس افتتاح بانک اسلامی در اندونزی فعلاً کم است. در تازه ترین نوشته ها، فینهوس نتیجه می گیرد که بانکداری اسلامی در سطح میکرو اقتصادی و اقتصاد خرد ماندنی است و حکایات شکست باری در این مورد وجود دارد. که نمونه آنها شامل خانه مالی کویت است که انگشتانش در سرمایه گذاری کلان در وضعیت واقعی کویت و بخش ساختاری سال 1984 سوخته است و بانک بین المللی دانمارک که در سال 1985 و 86، دچار خسران شدید شد و 30 درصد سرمایه اش را از دست داد.

او ذکر می کند که نرخ های بالای رشد سالهای اولیه نیز تنزل یافته است که شاید به خاطر مقادیر بنای بزرگتر باشد و رشد عملکرد بانکهای اسلامی نسبتاً در اکثر موارد بهتر شده است.بر طبق نینهاوس سهام بازار بسیار را از بانک های اسلامی طی زمانی افزایش یافته است.تنها استثناء بانک اسلامی الفیسل است از سودان که سهم بازار را از 15 درصد در سال1982 به 7 درصد در سال 1986 رسیده است. اما نین مارس ادعا می کند سهام بازار ضرر کردن به توسط (اف آی بی اس) به وسیله بانکهای تازه تاسیس در سودان خود را بالا کشیدند به وسیله بانکهای معمولی.

سرمایه گذاری تجاری کوتاه مدت در اکثر بانکهای اسلامی بدون توجه به سایز آن پیروز مندانه بیرون آمد. به جز بانکهای اسلامی که در زمینه سرمایه گذاری مشترک بر اساس همکاری کار می کنند.

نین هاوس اینرا مربوط به عرضه ناکافی بانکها و تقاضاهای ضعیف موسساتی می داند که هزینه بهره ثابت را به تقسیم سودشان با بانکها ترجیح می دهند.

**فصل دوم : شناسنامه بانکداری اسلامی**

**اصول بانکداری اسلامی:**

بانکداری اسلامی همان اهداف بانکداری نتداول دنیا را دنبال می کند با این تفاوت که ادعا می شود عملیات بانکداری در این بانکها بر اساس فقه معاملات اسلامی صورت می گیرد . مهمتریت اصل در بانکداری اسلامی تقسیم سود و زیان حاصل از معامله و پرهیز از ربا یا همان سود پول است.

عمومی ترین مفاهیم مورد استفاده در بانکداری اسلامی شامل مضاربه (تقسیم سود)، مشارکت ، مرابحه(قرارداد مبتنی بر قیمت تمام شده ) و اجاره به شرط تملیک (لیزینگ) است.

**مرابحه(murabaha):**

مرابحه از نظر لغوی به معنی توافق دو طرفهبرای سود یک معامله است.مرابحه قراردادی است که بر اساس آن فروشنده هزینه و سود مورد انتظار خود را اعلام می کند .بانکداری اسلامی این نوع قرارداد را به عنوان یکی از تکنیک های کاری خود پذیرفته است . به عنوان یک تکنیک مالی مشتری از بانک درخواست می کند که یک کالای مشخص را برای وی خریداری کند و بانک با اعلام میزان سود علاوه بر هزینه خرید به مشتری این کار را انجام می دهد.

**مضاربه(muzarabah):**

نمونه ای از شراکت در استفاده از منابع مالی است که یک طرف مسئول تامین سرمایه و یک طرف وظیفه انجام کار ، تخصص و مدیریت را بر عهده می گیرد.هرگونه منفعت به دست آمده بر اساس یک توافق قبلی بین طرفین تقسیم می شود و در صورتی که هرگونه زیان تنها متوجه تامین کننده سرمایه است .

در این حالت بابت زیان شرکت و عامل اجرای پروژه خسارتی پرداخت نمی شود ، در این عقد به وام دهنده رب المال و به وام گیرنده مضاریب می گویند ، در بانکداری اسلامی سرمایه توسط بانک پرداخت می شود و اجرای تجارب و مدیریت آن برعهده طرف مقابل است . در مضاربه هیچگونه زیانی تقسیم نمی شود ، بانک در واقع صاحب دارایی است وعامل اجرایی به عنوان کارگر و یا کارگزار وی محسوب می شود. تقسیم سود بیشتر همانند عقد مشارکت تقسیم می شود ، در مضاربه صاحب سرمایه حق مداخله در مدیریت و تجارت را ندارد مسئولیت این مهم بر عهده عامل این پروژه است.

مهمترین ویژگی مضاربه امکان توافق بر سر تقسیم سود به هر نسبت بین طرفین است .

مضاربه می تواند به صورت گروهی یا انفرادی صورت و انجام گیرد.

**مشارکت(musharakah):**

مشارکت ارتباطی است بر مبنای یک قرار داد همکاری تجاری دو طرفه ، سود و زیان حاصل از انجام این کار بین طرفین تقسیم می شود ، مشارکت یک توافق است که در آن بانک اسلامی سرمایه مورد نیاز را تامین می کند که این سرمایه با آورده دیگر طرف قرارداد و شرکت تجاری ترکیب می شوددر این قرار داد همه طرفین حق دارند که مدیریت فعالیت تجاری یا صنعتی مداخله کنند اما نیازی به انجام آن نیست.در این عقد تجاری سود به دست آمده بر اساس توافق قبلی تقسیم می شود اما زیان احتمالی حاصل از کار بر اساس نسبت آورده سرمایه تقسیم خواهد شد.

**مشارکت(partnership financing):**

این مشارکت یک توافق کلاسیک است، تمامی طرفین برای تامین مالی یک پروژه بازرگانی، تجاری، سرمایه گزاری و.... که که ریسک موفقیت آن همواره وجود دارد ، همکاری می کنند. میزان سود حاصل از این پروژه براساس توافقات قبلی بین شرکا تقسیم می شود. اما هرگونه زیان احتمالی بر اساس میزان حق و حقوق مشارکت طرفین تقسیم می شود. در این مشارکت یک نفر به تنهایی نمی تواند خسارت ناشی از عدم همکاری دیگران را متقبل شود. مدیریت پروژه نیز بر عهده همه ، برخی یا یک نفر از اعضا خواهد بود.

**مشارکت(joint venture):**

این نوع مشارکت به نحوی است که دو طرف سرمایه های خود را در یک پروژه روی هم ریخته و در اجرای آن مشارکت می کنند و سود و زیان حاصل از کار را به نسبت میزان مشارکت بین یکدیگر تقسیم می کنند . در عقد مشارکت طرفین حق مداخله دارند ، گر چه می توانند از این حق خود چشم پوشی کنند و از طرف خود یک نفر را مشخص کنند یا این حق را به شریک خود تفویض کنند . در این صورت طبیعی است که بهره بردن از سود و یا برعهده گرفتن میزان خسارت نیز با توجه به نقش طرفین در پیشبرد پروژه تعریف خواهد شد.

مشارکت در کل به دو نوع است یکی دائم و دیگری تقلیلی که در ذیل به توضیح این دو خواهیم پرداخت.

**مشارکت دائم:**

در مشارکت دائم یک بانک اسلامی در یک پروژه مشارکت می کند و بر اساس یک نسبت از پیش تععین شده از سود بهره مند می شود . مدت زمان این قرارداد تعیین نشده و میتواند بنا به خواسته طرفین ادامه یابد . این تکنیک برای تامین مالی پروژه های بلند مدت مناسب است . در شرایطی که منابع مالی مورد نیاز پروژه برای یک مدت طولانی تعریف شده و به بهره برداری رسیدن آن ممکن است به طول بیانجامد.

**مشارکت تقلیلی:**

در این نوع مشارکت سهم آورده شرکت کنندگان در پروژه و سهم سود آنها بر پایه یک نسبت از قبل توافق شده تعیین می شود. اما در عین حال روشی را معین می کند که بر اساس آن سهم آورده بانک در پروژه کاهش می یابد و در نهایت این سهم به مالکیت دیگر شرکاء در می آید.

این قرارداد اجازه می دهد که به مرور و پرداخت بیشتر و بالاتری نسبت به حق واقعی بانک صورت گیرد و بانک به تدریج سود آورده خود را دریافت می کند و به علاوه سرمایه اصلی و حقوق مشارکتی بانک کم کم کاهش می یابد و پس از مدت معینی به صفر می رسد و شراکت بانک پایان می یابد.

**مشارکت در سرمایه مخاطره انگیز:**

این تکنیک مشارکت بین دو طرف در تامین مالی یک پروژه است ، سهم سود هر یک از قبل توافقی تعیین می شود اما سهم زیان احتمالی بر حسب میزان مشارکت در طرح تعیین می شود و مدیریت پروژه بر عهده هر دو طرف است.

**اجاره(Ijara):**

معنی تکنیکی اجاره فروش یک حق امری و رقبی معین است.عموما برای اجیر کردن و به خدمت گرفت مورد استفاده قرار می گیرد ، اجاره همچنین برای در اختیار گرفتن یک زمین در مقابل پرداخت اجاره بهای ثابت به صورت نقدی به کار گرفته می شود.

**اجاره(لیزینگ):**

لیزینگ یکی از شیوه های قانونمند کسب در آمد بر اسا قوانین اسلامی است . در این شیوه یک دارایی واقعی مانند دستگاه اتومبیل ريا، کشتیو یا یک خانه می تواند از سوی موجر به مستاجر برای دوره معین اجاره داده شود ، هزینه و منفعت در این معامله به صورت روشن و آشکار در قالب قرارداد اجاره قید می شود.

از این شیوه بانک های بسیاری در کشور های اسلامی استفاده می کنند،بانک توسعه اسلامی IDB، بانک اسلامی مالزی و تعدادی از بانک های تجاری در پاکستان این شیوه را به کار می گیرند.

**اجاره به شرط تملیک(lease to purchase):**

لیزینگ در معاملات مالی اسلامی از ظرفیت های بسیاری برخوردار است و بانک های اسلامی شیوه های مختلف آن را به مرور تجربه کرده و به کار می گیرند. توافق خرید اجاره یکی از این نمونه هاست . بر اساس این توافق که به اجاره شرط تملیک ، فروش اقساطی یا اجاره والاقتناء نیز معروف است ، مورد اجراه در پایان دوره لیزینگ به تملک مستاجر در می آید و مبالغ پرداختی اقساط به جای اجاره (سود سرمایه) و هم چنین اصل سرمایه محسوب شده و در پایان مالکیت اجازه دهنده (بانک) سلب می شود.

**فلسفه بانکداری اسلامی:**

شریعت اسلامی تنها ربا را حرام اعلام می دارد. اما سایر در آمد های سرمایه را ممنوع اعلام نکرده است . به عبارت دیگر هرگونه پیش شرط برای انتفاع از از اصل سرمایه و بدهی ممنوع اعلام شده است.

بر اساس اصول اسلامی شیوه اجرایی و به کار گیری سرمایه در یک پروژه و موارد ایجاد شغل از اهمیت ویژه برخوردار است . با الهام از آیه 275 سوره دوم قرآن کریم (بقره) ممنوعیت کار و درآمد بدون ریسک موجب می شود که فعالیت های مالی در اسلام دارایی های واقعی با ارزش افزوده همراه باشد .

بانکداری اسلامی بر تقسیم ریسک ، دادو ستد فیزیکی کالا ، در گیری مستقیم با تجارت و کار، اجاره و قرارداده های ساختمانی با استفاده از عقود مختلف شرعی استوار است ، همچنین بانکداری اسلامی با مدیریت دارایی به منظور افزایش در آمد عمومی است. سود در اسلام پاداش نام داردو فعالیت های مبتنی بر تقسیم ریسک و استفاده از منابع برای بالا بردن ارزش سرمایه مجاز شمرده شده است . معاملات مالی مجاز از سوی شریعت اسلامی باید مبتنی بر ارایه کالا ، خدمات و منافع باشد.این سیاست برای برخورد و تعامل بهتر سیاست های پولی و مالی و ایجاد نظم بیشتر مورد توجه قرار دارد . به علاوه اسلام اجاره دارایی و حق عمری و رقبی و دریافت اجاره بها را مجاز دانسته است.

**رشد بانکداری اسلامی در اقتصاد جهان و غرب :**

همزمان با رشد بازار اقتصاد اسلامی در کشور های اسلامی و غربی ، بسیاری از بانکها تلاش می کنند خدمات مالی و اقتصادی خود را با موازین شریعت اسلام همسان کنند تا علاوه بر جذب مشتریان بیشتر بتوانند سهمی از این بازار در حال رشد را به خود اختصاص دهند .

به موازات افزایش درخواست بانک ها به منظور پیوستن به بازار مالی در حال توسعه اسلامی ، بانک داری اسلامی نیز در سراسر جهان گسترش می یابد و این امر استفاده از تهسیلات بانکی و قوانین مالی شرع اسلام را آزاد کرد.

بانکداری اسلامی که زمانی تنها حس کنجکاوی غربیان را تحریک می کرد ، اکنون به پدیده ای در حال رشد تبدیل شده و سهم بزرگی از بازار اقتصاد کشور های حوزه خلیج فارس را در اختیار گرفته است.

همکاری "موسسه اوراق بهاء دار و سرمایه گزاری بریتانیا" با "موسسه امور مالی لبنان" به منظور ایجاد مهارت های تخصصی در زمینه بانکداری است که به واسطه بانکداری اسلامی در کشور های اسلامی چون مالزی ، ترکیه و همچنین کشور های اروپایی که دارای اقلیتهای مسلمان بسیاری هستند از جمله نمونه های فعالیت های بانکداری اسلامی در غرب محسوب می شود.

این در حالی است که در ایالت متحده ، نظام بانکداری اسلامی نسبتاً تازه است اگر چه تنظیم کنند گان اظهار داشتند که آنها در حال تطبیق دادن و افزایش فعالیتها هستند .

بر اساس آمار اعتبار خدمات مالی بریتانیا حساب هایی که خواستار تسهیلات بانکی مبنی بر قوانین شرع اسلام هستند از 200میلیارد دلار به 500 میلیارد دلار افزایش یافته و هر سال نیز 10

10تا15 درصد افزایش می یابد . از آنجا که قوانین شرع ، ربا خواری را ممنوع کرده است، بیشتر مسلمانان انگلستان در زمینه خرید خانه با مشکل مواجه هستند.

بانک اسلامی بریتانیا که سپتامبر 2004 آغاز به کار کرد ، فراتر از شعبات خود در لندن ، بیرمنگام و لستر ، خدمات پستی و تلفنی به مسلمانان ارایه می دهد و همچنین اخیرا شعبی را در سراسر این کشور تاسیس کرده است .

بانک دویچه، بزرگترین بانک آلمان نیز در راستای افزایش مشتریان و جمعیت مسلمانان خدمات خود را بر اساس قوانین اسلامی و قانون شرع ارایه می دهد.

بسیاری از شعب بانکهای مشهور غربی نیز شعبه هایی را در کشور های اسلامی تاسیس و خدمات خود را با موازین شریعت اسلامی همسان می کنند تا علاوه بر ارایه خدمات ، مشتریان بیشتری به دست آورند. در این میان می توان به فعالیتهای بانک HSBC به عنوان یکی از بزرگترین گروه های بانکداری در جهان و سومین بانک بزرگ جهان در مالزی اشاره کرد.

بانک LIoyds TBS نیز بانک بزرگ بریتانیایی است که طی اقدامی منحصر به فرد حساب بانک تازه ای را برای تاجران مسلمان افتتاح کرد تا امکان دسترسی آنها به سایر بانک ها نیز گسترده تر شود .

در حال حاضر اقتصاد اسلامی در بخش صنعت اقتصاد جهانی ، به سرعت رشد می کند.

بر اساس اظهارات دبیر کل شورای عمومی بانکهای اسلامی 300 بانک و موسسه اقتصادی اسلامی در سراسر جهان وجود دارد که دارائی های آنها به 300میلیارد دلار می رسد و پیش بینی شده این مقدار تا سال 2013 به یک تریلیون خواهد رسید.

میزان افزایش دارایی های بان کهای کشور های اسلامی طی سال های 1998 تا 2003 به طور متوسط 13/7 درصد افزایش داشته است ، اما این میزان طی چند سال گذشته تقریبا دو برابر شده است . سود در نظام بانکی اسلامی 50درصد در سال 2003 افزایش یافته و بازگشت آن ارزش خالص آن نیز بیش از 15 درصد افزایش داشته است.

گسترش و رونق بانکداری اسلامی در میان کشور های اسلامی از یک سو و تقاضای کشور های غربی مبنی بر تطابق قوانین بانکداری خود با قوانین اسلام از سوی دیگر رشد چشمگیر این نوع نظام سود دهی اسلامی را رقم زده است .صنعت بانکداری اسلامی که تقریبا سه ده پیش آغاز به فعالیت کرده است ، رشد قابل توجهی داشته و توجه بسیاری از سرمایه گزاران و بانکداران سراسر دنیا را به خود جلب کرده است.

**فصل سوم : قرض الحسنه در بانکداری اسلامی**

**قرض الحسنه(qard al hasana):**

قرض الحسنه یک وام با فضیلت است . وام قرض الحسنه با شرط اینکه در پایان دوره به هیچ عنوان مبلغی به آن اضافه نشود ، پرداخت می شود . این وام بدون بهره برای اهداف خیریه یا برطرف کردن نیاز های سرمایه گزاری های کوتاه مدت اعطا می شود . قرض گیرنده موظف است که تنها اصل مبلغ وام را بازگرداند. این وام فقط مخصوص افراد نیازمند است و پاداش پرداخت این وام نزد خداوند است .

بانکهای اسلامی در ارائه این وام به روش های مختلفی عمل می کنند . برخی از این بانک ها وام قرض الحسنه را صرفاً برای سرمایه گذاری در خود بانک به متقاضیان ارائه می دهند . برخی دیگر به همه مشتریان این وام را پرداخت می کنند . برخی از بانک ها وام را صرفاً به دانشجویان نیازمند و دیگر بخش های اقتصادی ضعیف جامعه می دهند تولید کنندگان کوچک ، کشاورزان و شرکت هایی که قادر نیستند از منابع دیگر نقدینگی مورد نیاز خود را تامین کنند از متقاضیان این وام ها هستند.

**قرض الحسنه از نگاه روایات:**

در روایات به موضوع قرض الحسنه از دو نگاه و با دو رویکرد پرداخته شده است:

1-از نگاه قرض دهنده

2-از نگاه قرض گیرنده

امام صادق (ع)می فرماید: قرض و عاریه دادن و پذیرایی از مهمان از سنت اسلامی است.

همچنین رسول گرامی اسلام می فرماید :کسی که برادر مسلمان و نیازمندش برای قرض گرفتن به او روی بیاورد و او با اینکه توانایی دارد ، خواسته وی را تامین نکند، خداوند از بهشت محرومش می سازد.

**قرض الحسنه در فقه:**

متاسفانه در مورد قرض الحسنه با همه اهمیت آن و با آن همه تکیه و تاکیدی که در قرآن نسبت به آن شده است تحقیق جامع و مستقل صورت نگرفته است . برای این مشکل می توان علل گوناونی را ذکر کرد از جمله اینکه : در آن نظام که نخستین کتابهای فقهی تنظیم می شد ، تعداد جمعیت کم و بالطبع جمعیت مسلمانان هم کمتر بوده است ، لذا متقضیان بحث قرض الحسنه هم محدود بوده اند. در قرنهای اولیه اسلام ، بی سوادی بر جامعه حکم فرما بود و پیداست که در جامعه بی سواد و کم اطلاع ، مباحث علمی کمتر به روز و ظهور می کند و تنها از نیمه دوم قرن اخیر بود که علم و دانش در جامعه جدی گرفته شد.

علما و فقهای شیعه در گذشته سعیشان این بوده که ظاهر روایات را با حفظ الفاظ آن عرضه بدارند ( برای نمونه می توان به کتابهای مدون فقهی قرن سوم و چهارم هجری مراجعه نمود ، مثل کتابهای النهایه شیخ طوسی)به خاطر این مسائل و جهات دیگر، در فقه و اقتصاد موجود ، نظام قرض الحسنه به طور جدی مورد بحث قرار نگرفته و گویا به بوته فراموشی سپرده شده است .

حال که جامعه گسترده شده است و لزوم نظام اقتصادی برای اداره جامعه مطرح شده و و مسائل اسلامی و اقتصادی اسلامی مورد توجه قرار گرفته ، لازم است قرض الحسنه به صورت یک نظام – که می تواند در حد خود کارساز باشد و تعادل و توازن نسبی به وجود آورد – مطرح می شود.

**قرض الحسنه در تاریخ:**

تحقیقات تاریخی و آیات قرآن بیان گر آن است که قرض از زمان های بسیار دور در میان مردم متداول بوده است و تاریخی بسیار طولانی دارد.

خداوند در قرآن می فرماید:

خداوند از بنی اسراییل پیمان گرفت . و از میان آنان دروازه والی برانگیختیم . و خدا گفت: اگر نماز بخوانید و زکات بدهید و به پیامبران من ایمان بیاورید و یاری شان کنید و به خدا قرض الحسنه بدهید ، من با شمایم بدی هایتان را می زدایم و شما را به بهشت ها وارد می کنم که در آن نهر ها روان باشد و هر کس از شما که از آن پس کافر شود ، راه راست را گم کرده است.

همان گونه که می بینیم ، خداوند به بنی اسرائیل توصیه کرده که به یکدیگر قرض بدهند و این آیه بیان گر آن است که قرض الحسنه در میان یهود و نصارا بوده و تاریخچه بسیار طولانی دارد.

بد نیست که اشاره شود منتسکیو از متفکران قرن 17 می گوید:اگر انسان پول خود را بدون نفع به دیگری قرض بدهد ، کار نیکی کرده ، ولی این عمل که در ادیان توصیه شده ، یک کار اخلاقی است ، نه یک قانون و رسم کشوری و اجتماعی.

**اهمیت و ویژگی های قرض الحسنه:**

در سال های اخیر موضوع اعتبارات خرد نظام بانکی در تمامی کشور ها از اهمیت خاصی بر خوردار شده است، سازمان ملل سال 2005 میلادی را سال اعتبارات خرد نامیده و اعلام کرد که بسیاری از مشکلات اجتماعی کشور ها از جمله آموزش ، تامین اشتغال کوچک ، ازدواج جوانان ، توسعه روستا ها ، توسعه بهداشت و ..... از طریق اعتبارات خرد قابل رفع خواهد بود .

در کشور ما اعتبارات خرد در قالب قرض الحسنه تبلور یافته است و خوشبختانه به جز مزد کار هیچگونه سودی هم به این اعتبارات تعلق نمی گیرد و از ارزان ترین اعتبارات هستند .

قرض ال حسنه دارای اهمیت های ویژه ای می باشد که به تعدادی از آنها اشاره می گردد:

1-امری مقدس و ارزشمند است.

2-باعث کمک به نیازمندان و رفع معضلات اجتماعی می شود.

3-روشی کارآمد مبتنی بر دین است.

4-سازوکاری مناسب برای استفاده از وجوه متدینین در فعالیت های اقتصادی اجتماعی است.

5-نگرانی متدینین نیازمند را رفع می نماید.

6-از مصادیق بانکداری خرد که موضوع روز نهاد های پولی و بین المللی است ، می باشد

با تمام اهمیت گفته شده وجود جذب و اعطای تسهیلات قرض الحسنه در کنار دیگر عقود بانکی باعث ایرادات اساسی شده است . این امتزاج و اختلاط باعث شده است که این خدمت آسمانی به حلاوت و شیرینی پایسته خود در کام مردم ننشیند . این تفاوت ها را می توان به شرح زیر برشمرد:

ویژگی های منابع و مصارف عقد قرض الحسنه :

1-ارقام قرض الحسنه کوچک است .

2-سپرده گزاران و مشتریان این عقد متعدد و زیاد هستند .

3-امکان اخذ زیاده و سود از این عقد ها وجود ندارد.

4-مورد تاکید و حساسیت فراوان شرع هستند.

5-این منابع ارزان قیمت هستند.

6- این منابع برای رفع مشکلات اجتماعی جامعه مورد استفاده قرار می گیرد.

ویژگی ها منابع و مصارف سایر عقود:

1-ارقام منابع و مصارف این عقود بزرگ می باشد.

2-مشتریان و سپرده گزاران آنها عمدتاً بنگاه داران و فعالان اقتصادی هستند.

3-برای اعطای تسهیلات از عقود مختلفی استفاده می شود.

4- استفاده کنند گان از این تسهیلات فعالان اقتصادی و با هدف کسب سود بیشتر می باشند.

5-حساسیت شرع در مورد این عقود معطوف به اجرای واقعی و تحقق آن بر اساس مقررات و قصد و نیت طرفین است.

**ایرادات و اشکالات موجود در وضعیت فعلی اعطای تسهیلات قرض الحسنه:**

برای استفاده از این قابلیت بزرگ در کشور ها هم اکنون ایرادات و اشکالات زیر در حوزه قرض الحسنه نظام بانکی وجود دارد:

1-از تمام ظرفیت عقد قرض الحسنه در نظام اقتصادی – اجتماعی کشور استفاده نمی شود.

2-تمام منابع حاصل از سپرده قرض الحسنه برای اعطای تسهیلات قرض الحسنه به کار گرفته نمی شود.

3-اختلاط وجوه ناشی از عقد قرض الحسنه با سایر منابع موجب نگرانی می باشد.

4-یکی از دلایل گسترش بی رویه و خارج از نظارت موسسات و صندوق های قرض الحسنه به دلیل فقدان بانک های قرض الحسنه کار آمد می باشد.

5-رقابت بانک ها برای کسب منابع ارزان قیمت قرض باعث رواج قرعه کشی های پر هزینه شده است.

6-یکسان انگاری قرارداد قرض در سپرده های جاری با قرض الحسنه در سپرده های پس انداز موجب مشکلات فراوان شده است.

7-عدم ارایه ابزار های مالی اقتصادی مبتنی بر عقد قرض از جمله قرض سکه و قرض با حفظ ارزش پول باعث عدم پویایی این عقد شده است.

8-فقدان ساز و کار مجزا و مناسب و قرار گرفتن منابع قرض الحسنه در کنار سایر منابع باعث نگرانی های زیر شده است:

اولاً)به دلیل تعدد مشتریان این عقد و کوچک بودن ارقام آنها امکان تکریم مشتریان توسط بانک های بزرگ سلب می شود.

ثانیاً)به دلیل کوچک بودن ارقامو تعداد مشتریان امکان خدمات دهی مناسب به فعالان اقتصادی از بانک سلب می شود.

ثالثاً)عقد قرض به امور اجتماعی توجه دارد در حالی که سایر عقود ، مبنایی صرفا اقتصادی دارند ، انجام توامان آنها توسط یک بانک یا یک باجه بانکی باعث سردرگمی و مشکلات برای بانک و مشتری می شود.

رابعاً) عقد قرض، ماهیتی غیر انتفاعی دارد، اما سایر عقود انتفاعی می باشند، انجام توامان دو فعالیت با دو ماهیت متفاوت نیز سختی ها و ایرادات خاص خود را به دنبال دارد.

پس در نتیجه برای استفاده از این قابلیت بزرگ دینی و برای بسط عدالت اجتماعی و استفاده مطلوب از اعتبارات خرد نظام بانکی اقدامات اساسی نمود.

**فصل چهارم:صکوک در بانکداری اسلامی**

صکوک ابزاری برای تامین مالی بانک ها ، موسسات مالی و اعتباری و بنگاه های اقتصادی از طریق تبدیل به اوراق بهاء دار کردن دارایی های داخل تراز نامه است.

**تاریخچه صکوک:**

اولین تلاش ها برای غلبه بر مساله نقدینگی بانک های اسلامی ، توسط بانک مرکزی مالزی در سال 1983 برداشته شد. برای این کار اوراق بها داری با نام گواهی سرمایه گذاری دولتی انتشار یافت که سود از پیش تعیین شده ای نداشت . هم اکنون بعد از گذشت چند سال صکوک توانسته است به نحوه مناسبی جای خود را در میان ابزار های مالی اسلامی باز کند.

مالزی اولین صکوک جهانی را به ارزش 150 ملیون دلار با سررسید 2006 در سال 2001 منتشر کرد و بعد از آن وزارت مالی مالزی صکوک اجاره جهانی را به ارزش 600 ملیون دلار با سررسید 2007 در سال 2002 منتشر نمود از این جهت که تامین مالی از طریق صکوک جهانی به سرمایه گزاران خارجی نیز امکان سرمایه گزاری را می دهد ابزار مناسبی است .

مالزی با انتشار 1206 ملیون دلار اوراق صکوک دولتی و خصوصی و 1100 ملیون دلار اوراق صکوک دولتی همواره در میان سه کشور برتر منتشر کننده این اوراق قرار دارد.

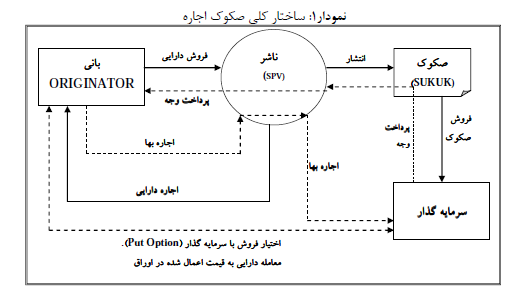
**تعریف صکوک:**

واژه عربی صکوک در کاربرد نخستین آن به معنای ضرب کردن یا کوبیدن آمده است. کلمه ی صک در واقع معرب کلمه "چک" در فارسی است . هم اکنون در ادبیات مالی اسلامی واژه صکوک به عنوان اوراق قرضه اسلامی تعریف می شود.

**صکوک اجاره:**

ایده انتشار صکوک برای نخستین بار توسط منذر قحف در مقاله معروف وی با عنوان استفاده از اوراق اجاره دارایی برای پوشش شکاف بودجه مطرح شد.اوراق صکوک اجاره بر روی دارایی های مستقل تعریف شده و در تراز نامه منتشر می شود.

این دارایی ها می بایست به گونه ای باشند که امکان اجاره دادن آنها میسر باشد. دارایی ها می توانند بخشی از یک زمین ، ساختمان یا تجهیزات (هواپیما، کشتی و...) باشند.نر خ اجاره این نوع صکوکبسته به ماهیت دارایی ها می تواند ثابت یا شناور باشد.



**ریسک های مرتبط با ساختار صکوک:**

اوراق صکوک به صورت ذاتی در معرض ریسک های مالی و بازار قرار می گیرند . در این قسمت به ریسک های مختلفی اشاره خواهد شد که بر انواع مختلف قرار داد های صکوک تاثیر می گذارند.

**ریسک بازار:**

در یک تقسیم بندی عمده ریسک کلی اوراق بهاء دار و دارایی های مالی از قبیل صکوک به دو دسته ریسک سیستماتیک (ریسک کل بازار) و ریسک غیر سیستماتیک (ریسک مختص شرکت) تقسیم می شود، ریسک سیستماتیک در اثر تغیرات اقتصادی و سیاسی ایجاد می شود . در حالی که ریسک شرکتی در اثر عوامل خاص یک شرکت ایجاد می شود ، ریسک بازار شامل ریسک نرخ بازده ، ریسک نرخ ارز ، ریسک قیمت سهام و ریسک کالا می باشد که به دلیل اینکه صکوک بیشتر در معرض ریسک های نرخ بازده و نرخ ارز است به این موارد اشاره خواهد شد.

**ریسک نرخ بازده:**

ریسک نرخ بازده هنگامی مورد توجه قرار می گیرد که نرخ بازده صکوک ثابت باشد . افزایش نرخ بهره بازار موجب کاهش ارزش در آمد صکوک شده و به همین دلیل به این ریسک ، ریسک نرخ بازده گفته می شود.

**ریسک نرخ ارز:**

تغیرات نامطلوب ارز موجب ایجاد ریسک نرخ ارز می شود . در صورتی که میان واحد پولی که دارایی های پر تفوی صکوک با آن واحد تامین می شود با واحد پولی که پرداخت ها و مبالغ صکوک تحت آن قرار می گیرند تفاوت وجود داشته باشد سرمایه گزاران صکوک در معرض این ریسک قرار می گیرند . به عنوان مثال گواهی های منتشره بانک توسعه اسلامی تحت این ریسک قرار دارند ، زیرا حساب های بانک توسعه اسلامی به دینار اسلامی بوده و ارزش و پرداخت های صکوک منتشره به دلار آمریکا هستند.

**ریسک اعتباری:**

به احتمال عدم بازپرداخت اصل و فرع اقساط اجاره صکوک از سوی ناشر ریسک اعتباری گفته می شود ، ریسک اعتباری در فضای مالی اسلامی به ندرت اتفاق می افتد و دلیل آن ماهیت ابزار هایی است که پر تفوی دارایی های صکوک بر آن قرار گرفته است. به عنوان مثال صکوک اجاره بر دارایی های شرکت ذینفع ایجاد می شود و به دلیل موجود بودن این دارایی ها ریسک اعتباری به صفر نزدیک می شود.

**ریسک عدم پذیرش شریعت:**

ریسک عدم پذیرش شریعت به شرایطی گفته می شود که زیان ناشی از ارزش دارایی ها به واسطه تخطی ناشر و مسئولیت ناپذیری وی در برابر قوانین و قواعد شریعت به دارندگان اوراق صکوک تحمیل شود . در صورتی که صکوک با شریعت مطابق نباشد ، در اعلامیه های آن موادی وضع شده که موجب فسخ آن می شوند.

**ریسک های عملیاتی:**

ریسک های دیگری وجود دارند که به عملیات انتشار صکوک بر می گردند . این ریسک ها در مورد اوراق قرضه نیز وجود دارد و به ساختار اسلامی و اصول صکوک بر نمی گردند.

**ریسک پرداخت کوپن:**

ممکن اسنت که بانی، کوپن را در سررسید آن پرداخت نکند . نپرداختن کوپن در زمان های تعیین شده آن ، موجب زیان دارنده صکوک می شود ، زیرا در آمده های صکوک در زمان مناسب آن دریافت نمی شود.

**ریسک باز خرید دارایی:**

بانی می بایستی تعهد کند که دارایی های تحت قرارداد صکوک را که به دارنده اوراق صکوک واگذار شده است را دوباره بازخرید نماید. مبالغ بازخرید ممکن است که با مبلغ اسمی انتشار صکوک برابر نشود. به همین دلیل این ریسک وجود دارد که مبلغ دارایی کاملاً بازپرداخت نشود.

**ریسک مربوط به شرکت با مقصد خاص (SPV):**

شرکت با مقصد خاص موسسه ای است که به گونه ای طراحی شده است که ورشکستگی بانی را کنترل کند . از جمله ریسک های اساسی شرکت با مقصد خاص ، ریسک تسویه است. به این صورت که بانی مبالغ اجاره را به اتاق پایاپای واریز می کند و سپس دارنده اوراق صکوک از طریق این اتاق این مبالغ را دریافت می نماید.ریسکی که شرکت با مقصد خاص را تهدید می کند در واقع ریسک های مرتبط با اتاق پایاپای است . واریز نکردن به موقع اجاره بها ء ی پرداختی از سوی بانی ،SPV را با مخاطره تسویه مواجه می سازد.

**ریسک های خاص سرمایه گذار:**

بزرگترین ریسکی که سرمایه گزار را تهدید می کند ، قابلیت نقد شوندگی اوراق صکوک است . به دلیل اینکه بازار ثانویه منسجمی برای این اوراق وجود ندارد ، گواهی های صکوک با ریسک نقد شوندگی مواجه می شوند . هر چند که این اوراق در بازار های مختلفی بر روی تابلو آمده اند ولی این مسئله بیان گر قابلیت نقد شوندگی آن ها نخواهد بود.

**ریسک های مرتبط با دارایی پایه :**

دارایی های پایه در معرض خسارت واتلاف قرار دارد. البته این ریسک در مورد زمین ، تجهیزات و ساختمان های بزرگ کم است ، لیکن در مورد سایر تجهیزات و دارایی ها ، این ریسک دارای اهمیت است . برای رفع این مسئله ، دارایی های پایه تحت قرارداد بیمه قرار گرفته و به همین دلیل ریسک اتلاف و خسارت دارایی ها کاهش می یابد ، از سوی دیگر شیوه نگهداری دارایی نیز امری مهم و تاثیر گذار است ، به گونه ای که اگر دارایی با شیوه مناسبی نگهداری شود ، بازدهی اوراق صکوک تضمین می شود . بی گمان با توجه به مفاد قرارداد ، spv می بایستی مسئولیت نگهداری دارایی را بپذیرد.

**مشکلات نهادی:**

صکوک در کشور های در حال توسعه ایجاد شده و این در حالی است که اقتصاد آن ها از زیر ساخت های لازم برخوردار نیست ، از سوی دیگر مطابقت با شریعت یکی از عواملی است که برای این نوع اوراق محدودیت ایجاد می کند . شرایط کنونی موجب افزایش ریسک این اوراق می شود که می توان به موارد زیر اشاره کرد:

-نقصان فر آیند های مهندسی مالی و پوشش ریسک اسلامی

-نبود بازار های پولی بین بانک اسلامی ، استاندارد های یکپارچه قانونی و حمایت های قانونی ، به ویژه در صورت وقوع نکول

(**نکول:** زیان غری قابل انتظار در در آمد بانک بواسطه تاخیر در باز پرداخت یا عدم پرداخت کامل دیون توسط مشتریان طبق آنچه در قرارداد موافقت شده است .)

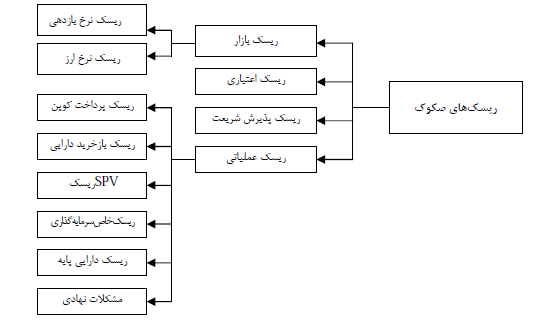
-نبود سیستم یکپارچه حسابداری ، حسابرسی و سیستم های سود و زیان

-نبود زیر ساخت های ارزیابی ، نظارت و ارتقای سرمایه گذاری

-ناکار آیی سیستم های اعتباری خارجی

همانطور که اشاره شد موارد فوق موجب ایجاد ریسک عملیاتی در فضای مالی اسلامی می شود.

**نمودار جمع بندی کلی ریسک ها :**

****

**جمع بندی و نتیجه گیری در بحث صکوک:**

با توجه به رشد روز افزون بازار صکوک در کشور های اسلامی و کشورهای غربی و دست آورده هایی که تاکنون حاصل شده ، آشکار است که فراهم آوردن منابع مالی از طریق صکوک ، نه تنها گزینه مناسبی است ، بلکه ابزار مناسبی جهت پاسخگویی به نیاز های بازار های نو ظهور اسلامی محسوب می شود.یافته های تحقیقات انجام شده حاکی از آن است که این اوراق مغایرتی با موازین شرعی اسلام ندارد. بنابر این شناخت دقیق ساختار انواع صکوک ، ساز و کار ها و راه کار های اجرایی و نظارتی آن در بازار مالی ایران برای تامین مالی بنگاه اقتصادی امری ضروری است . در این راستا بررسی انواع ریسک صکوک و چگونگی مدیریت بر آن می تواند نقش موثری را در طراحی بازار صکوک ، سازو کار های نظارتی و نظام های مالیاتی و حقوقی آن ایفا کند.

همانطور که مشخص شد . صکوک مانند کلیه دارایی های مالی با انواع ریسک های بازار و ریسک های خاص ناشر این اوراق مواجه است. بنابراین استفاده ابزار های رایج ریسک برای مصون سازی این اوراق امکان پذیر خواهد بود.

بخش دوم : بانک داری اسلامی در کشور ها

**فصل پنجم: بانک داری اسلامی در ایران**

**سابقه بانکداری اسلامی در ایران :**

یکی از موضاعاتی که بعد از پیروزی انقلاب توجه خاص مسوولان قانون گذاری و اجرایی را به خود جلب کرد ، تغییر نظام بانکی کشور و حذف ربا از پیکره پولی نظام اقتصادی کشور بود.

به همین مناسبت ، ابتدا در اقدامی واژه" بهره " از کلیه قرار دادهای بانکی حذف و واژه "کارمزد " جایگزین آن شد ، سپس به منظور طراحی و اجرای نظام بانکی بر اساس مبانی اسلامی در سال 1361 هیات دولت ، لایحه بانکداری بدون ربا را به مجلس ارایه داد و پس از بحث و گفتگو های فراوان سرانجام در سال 1362 تصویب و پس از جلب نظر شورای نگهبان از ابتدای سال 1362 اجرا شد.

نیت بانیان این کار، این بود که به تدریج درصدد رفع مشکلات آن برآیند و به همین جهت از تعبیر ((بانکداری اسلامی)) پرهیز کرده ، عنوان ((بانکداری بدون ربا )) برای قانون برگزیدند.

اکنون بیش از 20 سال از بانکداری بدون ربا در ایران می گذرد. موسسه عالی بانکداری با مشارکت بانک مرکزی کشور هر ساله همایش در این زمینه برگزار کرده و به بررسی عملکرد نظام بانکی می پردازد.

**اصول بانکداری بدون ربا در ایران:**

1-عدل در بانکداری بدون ربا

2-ماهیت بانکداری بدون ربا

3-حقیقت بانکداری بدون ربا

**عدل در بانکداری بدون ربا:**

به طور کلی در موقعیت اجتماعی و اقتصادی وام گیرندگان سیستم بانک امروز نسبت به صدر اسلام جابجایی صورت گرفته است . در صدر اسلام وام دهندگان ، پولداران و اشراف بودند و وام گیرندگان افراد فقیر و نیازمند ، ولی امروزه قضیه کاملاً برعکس است(جزء موارد استثنایی).

**ماهیت بانکداری بدون ربا:**

شاید گفته شود ما نرخ سود سپرده گذاران را در حد فراتر از نرخ تورم بالا می بریم ، چون نرخ سود بانکی توسط شورای پول و اعتبار تعیین می شود اگر مشکل بانکداری بدون ربا تنها همین مساله می بود و طرفداران این نوع بانکداری معتقد به راه حل فرار از ربا بودند این راه کار می توانست تا حدودی ما را به اهدافمان نزدیک کند.

**حقیقت بانکداری بدون ربا:**

طرفداران بانکداری بدون ربا مدعی هستند که بانکداری بدون ربا سیستمی مستقل و قابل ارایه در برابر سیستم بانکی حاکم بر جهان است ولی دلایل محکم و تردید ناپذیر این ادعا را خدشه دار می کند.

تضمین اصل سرمایه به عنوان مصالحه یا بیمه ، تعیین نرخ سود ثابت به عنوان سود علی الحساب دریافت وثیقه که در صورت تاخیر در دریافت بدهی ، اصل پول و خسارت را از آن کسر کند ، تعیین نرخ سود متفاوت برای بخش های مختلف و سهم هر بخش ، تحمیل تسهیلات کافی و... حاکی از صوری بودن مشارکت ، معامله ، تعهد و وکالت در بانکداری بدون رباست .

**چشم انداز بانکداری اسلامی در ایران:**

نظام بانکداری جمهوری اسلامی ایران به رغم مدت کوتاهی که از عمر آن گذشته پیشرفتهای چشمگیری در فرهنگ بانکداری جهان داشته است اما هنوز نظام بانکداری اسلامی برای رسیدن به تکامل در زمینه ارایه خدمات نوین بانکی با کمبود های زیادی مواجه است .این کمبود ها در زمینه تجهیز ابزار ها و مصرف منابع بیشتر احساس می شود . انجام نو آوری در بانکداری اسلامی مستلزم شناخت عمیق مبانی بانکداری اسلامی ، مبانی مدیریت مالی و اقتصادی و به خصوص شناخت فرهنگ غنی و رفتار اسلامی در زمینه معاملات و قراردادهای اسلامی است.

**فصل ششم:بانکداری اسلامی در اردن**

**قانون بانک اسلامی اردن:**

این قانون بعد از تصویب در تاریخ 18 ربیع الثانی 1406 هجری قمری(1985 میلادی) در روزنامه رسمی اردن منتشر و از آن تاریخ درتاریخ 18 ربیع الثانی 1406 هجری قمری (1985 میلادی) در روزنامه رسمی اردن منتشر و از آن تاریخ در بانک اسلامی اردن به اجرا گذاشته شد .

ماده(2) قانون بانک اسلامی اردن بعد از بیان سه نکته اساسی ، به توضیح شیوه های تجهیز و تخصیص منابع در بانک اسلامی اردن می پردازیم .

نکته اول: معاملات بانک اسلامی اردن ، براساس آرای فقهی مذهب خاصی نیست،بلکه سعی شده است تا منطبق با تمام مذاهب اسلامی باشد.

نکته دوم: ربا به هر دو نوعش \_یعنی ربا در دیون (ربای قرضی ) و ربا در بیع (ربای معاملی)\_ حرام و ممنوع است.

نکته سوم: هر معامله ای که از جهت شرعی مجاز و متناسب با معاملات بانکی باشد،قابل استفاده در بانک اسلامی اردن خواهد بود.

**اوراق مضاربه در اردن:**

بانک اسلامی اردن طبق قانون ،علاوه بر سپرده های مذکور،روش دیگری برای تجهیز منابع به اسم اوراق مضاربه دارد.این اوراق که متحد الشکل بوده و ارزش اسمی مشخص دارند، به اسم کسانی که پذیره نویسی کرده اند،صادر می شود.دارنده اوراق طبق ظوابط اوراق مضاربه ، در سود سالانه بانک سهیم خواهد بود. در این اوراق گاهی برای طرح های خاص منتشر می شود.

**ضوابط اوراق مضاربه در اردن:**

\*بانک تنها براساس تصمیم شورای اداری می تواند اوراق مضاربه عام یا خاص منتشر کند.

\*اوراق مضاربه عام با سررسید های مشخص و حداکثر 10 ساله منتشر می شود.

\* اوراق مضاربه خاص مرتبط با طرح یا هدف خاصی منتشر شده و براساس پیشرفت آن تسویه حساب می شود.

**تخصیص منابع در اردن:**

بانک اسلامی اردن از طریق روش های زیر فعالیت های اقتصادی و متقاضیان وجوه را تامین مالی میکند.

**مضاربه( التمویل بالمضاربه):**

بانک کل یا بخشی از سرمایه نقدی مورد نیاز یک فعالیت اقتصادی مشخص را تامین می کند، بر این اساس که \_ مطابق آرای فقهی معتبر \_ در سود و زیان آن فعالیت شریک باشد. در این روش کیفیت تقسیم سود بین بانک و عامل مضاربه – صاحب بنگاه اقتصادی –طبق قرار داد خواهد بود و اما کیفیت تقسیم ضرر احتمالی براساس نسبت سرمایه طرفین می باشد.

\*کیفیت حسابرسی و محاسبه سود و زیان نسبت به کالاهای فروخته شده و نحوه تسویه حساب ،طبق قرارداد خواهد بود.

\*حداکثر مدت تامین مالی از طریق مضاربه را شورای اداری بانک تعیین می کند.

\* سهم تامین مالی از طریق مضاربه نسبت به کل روش های تامین مالی را شورای اداری بانک تامین می نماید.

**مشارکت کاهنده(المشارکه المناقصه):**

بانک کل یا بخشی از سرمایه نقدی مورد نیاز یک فعالیت اقتصادی مشخص که انتظار سود می رود را تامین مالی می کند . بر این اساس که صاحب بنگاه اقتصادی –طرف قرار داد هر ساله متناسب با در آمد بنگاه بخشی از سرمایه بانک را همراه با سود آن به بانک برگرداندو نسبت به مابقی محافظت کند ، تا کل سرمایه بانک بازگردد.

**بیع مراحبه:**

بانک بر اساس تقاضا و تعهد مشتری ، با پرداخت کل یا بخشی از قیمت ، کالاهای مورد نیاز مشتری را خریداری می کند و بر حسب نوع سودی که قبلا به توافق زسیده اند به او می فروشد.

**قرض الحسنه در اردن:**

بانک اسلامی اردن علاوه بر روش های سه گانه ، مطابق بند (ب) ماده 7 قانون مصوب خود در راستای ارایه خدمات اجتماعی برای تامین نیاز های مصرفی و تولیدی ، وجوهی را به عنوان قرض الحسنه در اختیار نیازمندان قرار می دهد.

**فصل هفتم: بانکداری اسلامی در مالزی**

**قوانین بانک داری اسلامی در مالزی:**

مهمترین رکن در نظام بانکداری اسلامی بانک برهاد مالزی ، مشتری است.

دارایی های بانک اعم از دریافتها به شکل سفته، حواله و سایر در آمد هایی که تضمین پرداخت در آینده را دارا هستند و جزو اوراق بهاء دار محسوب می شوند و وامهای ارایه شده از محل اوراق بهاء دار قابل خرید و فروش در بورس خواهند بود . این روند باعث ایجاد نقدینگی در تبادل ارز هابا منشاء خارجی شده و امکان همکاری در سرمایه گذاری از سوی مشتری و بانک و سایر شرکت های سرمایه گذاری خارجی فراهم خواهد شد . کنترل میزان ریسک در مبادلات پولی و تحلیلی و بررسی شرایط فروش در سطح جهانی جزو وظایف این بانک ها محسوب می شود . یکی دیگر از وظایف این بانکها فراهم آوردن تسهیلات در جهت سرمایه گذاری تجاری بین المملی بر اساس قوانین اسلامی است . با ایجاد این تسهیلات مشتریان می توانند از امکانات مربوط به اعتبارات اسنادی ، ضمانت نامه ها ، رسید های مالی و توافق نامه های بانکی و سایر اسناد مالی - تجاری که مطابق با قوانین و دستورات دین مبین اسلام هستند .

مشتریان این بانک ها می توانند با برخورداری از جدیدترین وسایلات ارتباطی از خدمات بانکی در سطح عالی برخوردار گردند.

**بکار گیری نقدینگی در مالزی:**

سرمایه های بلا استفاده مشتریانکه شامل سپرده های کو تاه مدت و دراز مدت است در سرمایه گذاری های مختلف بکار گرفته می شود و سود حاصله بر اساس اصول اسلامی بین مشتری و بانک تقسیم می شود .

مشاورین حقوقی و مالیاتی این بانکها تمهیداتی را در جهت بکارگیری بهینه سپرده های مشتریان اندیشیده اند که از این طریق ، موثر ترین روش در جهت ایجاد ، بکارگیری و نقد کردن سرمایه ها در اختیار مشتریان قرار می گیرد. هدف مسئولین حفظ موقعیت این بانک ها به عنوان طلایه دار یا پیشرو ارئه خدمات سرمایه گذاری اسلامی منحصر به فرد در جهان می باشدکه در این راه دنباله رو روش های قدیمی وابسته در ارائه خدمات در خارج از مالزی می باشد.

هدف دیگر این بانکها گسترش حضور جهانی و تجهیز کارکنان خود به تجارب و دانش روز با در نظر گرفتن هدف اصلی که خدمت به مشتری به بهترین و موثر ترین شکل ممکن است ، می باشد.

**مدیریت نقدینگی در مالزی:**

مالزی یکی از کشورهایی است که در آن سیستم بانکداری اسلامی در کنار بانکداری متعارف به فعالیت می پردازد و اقدامات زیر در راستای مدیریت نقدینگی در این کشور انجام شده است.

-بازار پول بین بانکی مالزی

-بازار سرمایه مالزی

-صکوک

-تجهیز و تخصیص منابع در بانکداری اسلامی مالزی

-منابع وجوه در بانک داری اسلامی مالزی

-مصارف وجوه در بانکداری اسلامی مالزی

- ابزار های مالی قابل انتقال بانکداری اسلامی مالزی

-و.........

**جعاله:**

در حال حاضر از ابزار تامین مالی جعاله در سیستم بانکداری بدون ربا در مالزی استفاده نمی شود و در گذشته از آن استفاده می شده است.

(جعاله: هر کاری که از نظر عقلا خردمندانه و دارای ارزش باشد می تواند موضوع جعاله قرار گیرد.)

**فصل هشتم: موسسات استفاده کننده از قوانین بانکداری اسلامی**

**موسسه بین المللی فیلکا(FII):**

FII که مخفف (failaka internaticona ins) می باشد ، یک شرکت آمریکایی – کویتی استکه در سال 1996 در شیکاگو تاسیس شده است و وظیف آن ارایه خدمات به مراکز بازرگانی مالی و اسلامی ( با وجود رشد روز افزون نیاز ها) است.

موسسه فیلکا اولین سازمان برای نظارت و پخش اطلاعات درباره صندوق های سرمایه اسلامی (islamic equity funds) است. امروزه ناظران فیلکا بیش از 500 صندوق سرمایه در سراسر جهان تخمین زده اند ، فیلکا مهم ترین و وسیع ترین اطلاعات و تحقیقات را در اختیار صندوق سرمایه اسلامی قرار می دهد.

استفاده کنندگان این اطلاعات مدیران صندوق ها ، دانشگاهیان و موسسات رتبه بندی می باشند.فیلکا به عنوان یک پیشرو در صنعت صندوق های اسلامی شناخته شده است.

**موسسه مالی اسلامی(finance in islam):**

ماموریت موسسه:

همیاری و هم افزایی اعضای موسسه و آکادمی ها ، محققین امور مالی و بانکداری اسلامی و تلاش جهت گسترش این صنعت از طریق آموزش ، تعلیم ، مشاوره و پژوهش.

افراد پشتیبان موسسه: این موسسه توسط گروهی از اساتید در زمینه های مختلفی مانند حقوق ، اقتصاد ، امور بانکداری اداره می شود.

**موسسه مالی حکمت(first hikmah):**

این مرکز دارای دو نشریه در زمینه مالی اسلامی است که عبارتند از:

1-معرفی بانکداری اسلامی و مالی مالزی

2-نشریه الکترونیکی مالی و اسلامی مالزی

**مرکز جهانی مشاوره بانکداری اسلامی (gibc):**

این مرکز در ارایه مشاوره در زمینه خرید و فروش و سرمایه گذاری در صنعت بانکداری و مالی اسلامی می پردازد.

خدمات مرکز عبارتند از :

\*ارایه سیاست های کلان به مدیران عالی و بهبود خط مشی ها

\*انتخاب دقیق محصولات بانکداری

\*مشخص کردن فرایندها(روند ها) برای محصولات اسلامی

\*بهبود سیاست ها و روش ها

\*عرضه اوراق قرضه اسلامی

\*ارائه نرم افزار های بانکداری اسلامی

\*آزمایش و تست محصولات

\*آموزش کارمندان

\*معرفی و تبلیغات محصولات

\*ارائه خدمات پس از فروش

\*..................

**موسسه بیمه و بانکداری اسلامی(IOIBI):**

IOIBI مخفف institute of Islamic banking and insurance میباشد.

پیشینه ای از موسسه:

آقای معظم علی موسسه بیمه و بانک داری اسلامی را در سال 1991 در لندن بنا نهاد در طول 10 سال گذشته موسسه راه زیادی را پیموده است . این موسسه در نوع خودش منحصر به فرد می باشد . ارائه نشریات و سخنرانی ها ، سمینار ها ، کارگاه ها ، تحقیقات ، خدمات مشاوره ای از خدمات دیگر مرکز است.

**موسسه بین المللی اقتصاد اسلامی(IIIE):**

موسسه بین المللی اقتصاد اسلامی در دانشگاه بین المللی اسلام آباد (IIUI) قرار دارد و موسسه ای پیشگام در زمینه اقتصاد اسلامی می باشد این موسسه برای ارتقا علم اقتصاد اسلامی فعالیت های متنوعی از جمله آموزش ، تعلیم و پژوهش را در سطح جهان اسلام انجام می دهد . این موسسه در آگوست 1983 رسماً با بیانیه وزیر آموزش پاکستان تاسیس شد.دانشکده اقتصاد دانشگاه اسلامی اسلام آباد که در سال 1981 شروع به کار کرده بوده به یکی از بخش های موسسه تبدیل شد.

**بازار بین المللی مالی اسلامی(IIFM):**

IIFM مخفف international Islamic financial market می باشد.

این بازار یک موسسه زیر بنایی بین المللی اقتصادی است که با تلاش مشترک بان کهای مرکزی و موسسات مالی کشور های بحرین ، برونئی،اندونزی،مالزی، سودان و بانک توسعه اسلامی در کشور عربستان سعودی راه اندازی شد.

این مرکز طبق قرارداد تاسیس که تمام اعضای موسس آن را امضاء کرده بودند در تاریخ 13 نوامبر 2001 ایجاد شد.

**موسسه مالی و بانکداری اسلامی(IIBF):**

وابسته به دانشگاه اسلامی بین المللی مالزی (IIUM) است .

موسسه مالی و بانکداری اسلامی وابسته به دانشگاه اسلامی بین المللی مالزی رسماً در سپتامبر 2004 راه اندازی شد و دارای اهداف زیر است:

-بهبود آموزش و تحقیق در بانکداری و مالی اسلامی

-توسعه و گسترش مهارت و دانش در حوزه های بانکداری و مالی اسلامی

-تربیت فارغ التحصیلان و کارشناسان ماهر و متخصص به علوم شریعت و علم اقتصاد ، مالی ، مدیریت و حسابداری.

-ترویج صنعت بانکداری و مالی اسلامی

-تبدیل شدن به یک مرکز بین المللی برای آموزش و تحقیق در بانکداری و مالی اسلامی

-.............

**موسسه آموزشی و تحقیقاتی اسلامی(IRTI):**

موسسه آموزشی و تحقیقاتی اسلامی یکی از اعضای گروه بانک توسعه اسلامی می باشد. هدف این موسسه انجام تحقیقات برای ایجاد توانایی در زمینه اقتصاد ، بانکداری و مالی در کشور های اسلامی ، منطبق با موازین اسلامی است. همچنین آموزش پرسنل که از عوامل توسعه فعالیت های اقتصادی در کشور های عضو بانک می شوند نیز از خدمات موسسه است.

**مرکز خدمات اطلاعات مالی اسلامی(IFSI):**

این مرکز اولین مرکز اطلاعاتی قوی و پیشرفته است که دارای اطلاعات تخصصی می باشد و برای برآورده کردن نیاز های ضروری سهامداران در صنعت مالی و مطابق با موازین اسلامی طراحی شده است.

مرکز خدمات اطلاعات مالی اسلامی صرفا تمرکز خود را بر روی توسعه صنعت مالی اسلامی در جهان قرار داده است.

**موسسه بین المللی مالی و تجارت اسلامی(IIIBF):**

از عملکرد های اصلی این موسسه برگزاری دور های آموزشی در رشته بانکداری اسلامی برای مدیران بانک ها (banker) است.

**موسسه بین المللی مالی و بازرگانی اسلامی(IIIBF):**

این موسسه در نیتوریسیتی(netversity) واقع است و برنامه های مطالعاتی و تحقیقاتی ،در جهت ارتقاع سطح اقتصاد و تجارت جهانی با تاکید بر روی ارزش های اسلامی و معیار های اخلاقی ارائه می کند. تربیت نسل جدیدی از متخصصان اقتصاد و مالی اسلامی جهت اداره موسسات مربوط از اهداف این مرکز می باشد.

**بانک اسلامی بریتانیا(IBB):**

IBB مخفف Islamic bank of Britain می باشد.

این بانک با توجه به نیاز های مسلمانان در کشور های حاشیه خلیج فارس و مسلمانان برخی از کشور های اروپایی تاسیس شده است.

**موسسه مالی و بانکداری اسلامی مالزی(IBFIM):**

موسسه مالی و بانکداری اسلامی مالزی در تاریخ 19 فوریه 2001 تاسیس شده است.این موسسه می تواند برای افراد نتخصص در زمینه مدیریت مالی مورد استفاده قرار گیرد . آموزش ، تعلیم،مشاوره ،تحقیق و توسعه در امور مالی و اسلامی از اهداف و وظایف اساسی این موسسه می باشد. رابطه موسسه با صنعت فرصتی است برای تقسیم دانش و افزایش اطلاعات و آگاهی های موسسه از یک شبکه قوی ارتباطی با موسسات مالی و شخصیت های معتبر در این زمینه برخوردار است. همکاری با دولت ها ، موسسات مالی و دیگر سازمان های فعال در این عرضه نیز از خدمات این موسسه است.

رسالت موسسه:

تبدیل شدن به مرجع موسسات دیگر برای آموزش ، تحقیقات ، توسعه و مشاوره در زمینه امور مالی اسلامی است.

ماموریت موسسه:

1-جذب و به کار گیری افراد متخصص و مدیران با تجربه در زمینه مالی و اسلامی در موسسات

2-تلاش در جهت برقراری ارتباط میان موسسات مالی اسلامی داخلی و بین المللی برای بهبود و ارائه خدمات مناسب تر

3-ارایه مشاوره در حوزه هایی که عملیات بانکداری اسلامی انجام می شود و مشاوره به موسسات بین المللی فعال در زمینه مالی اسلامی

**گروه کنفرانس اسلامی(Islamic conferences group):**

گروه کنفرانس های اسلامی در واقع روی ارایه خدمات تخصصی برای توسعه صنعت مالی یو بانکداری اسلامی متمرکز شده است . این گروه آماده ارایه مشاوره و راهکار برای موسساتی کههدف آنها ارتقاء خدمات ، افزایش دامنه تولید ، عرضه محصولات جدید ، سازماندهی آموزشی و برنامه های مرتبط با صنعت ، مانند کنفرانس ها ، کارگاه ها، سمینار ها ، گفتگو ها و برنامه ریزی های آموزشی می باشد، است. این گروه توانسته است ارتباط خوبی بین دو بخش تئوری و عمل ایجاد کند . توسعه سریع مالی اسلامی مستلزم به کار گیری تکنولژی جدید و ابزار های بازار یابی برای تسهیل در ارائه راه حل های کامل و کارآمد است.

لذا این موسسه برای ارایه خدمات بیشتر در زمینه مالی اسلامی سعی در تولید ابزار های جدید نموده است. استفاده از افراد متخصص و با تجربه در زمینه مالی اسلامی جهت ارایه مشاوره از دیگر فعالیت های این مرکز است.

**بانک توسعه اسلامی (IDB):**

بانک توسعه اسلامی یک موسسه بین المللی مالی اسلامی است که بر اساس بیانیه ای که در کنفرانس وزرای اقتصاد و دارائی کشور های اسلامی که در جده در ذیقعده 1393 هجری مطابق با دسامبر 1973 برگزار شد ، تاسیس شد. نشست افتتاحیه اعضای هیئت در رجب 1395 هجری مطابق با دسامبر 1973 برگزار شد، این بانک در 15 شوال 1395 هجری مطابق با 20اکتبر 1975 رسما افتتاح گشت.

هدف بانک:عبارت است از توسعه اقتصادی و پیشرفت جوامع و کشور های عضو مطابق با اصول شریعت و موازین اسلامی.

کارکرد های بانک:کارکرد های بانک عبارتند از سرمایه گذاری ، اعطای وام به موسسات برای پروژه های تولیدی و در کنار آن ها کمک مالی برای توسعه اقتصادی و اجتماعی کشور های عضو نیز می باشند.

**موسسه آموزش مالی اسلامی(IFT):**

امروزه بانکداری اسلامی به عنوان یکی از بخش های مالی بین المللی که رشد سریع دارد شناخته شده است.

درباره موسسه: اینموسسه در سال 2004 تاسیس شد که در زمینه آموزش مالی اسلامی در کشور مالزی فعالیت دارد.

اهداف موسسه:

-تولید و تامین محصولات و نیاز ها با بالاترین کیفیت

-حمایت از آموزش مالی برای بانک ها ، مشاوره ، همکاری با موسسات در آسیا ، خاور میانه و اروپا

-تحقیق و توسعه ، ارتباط مستمر با مشتری ، ارائه راه کار های علمی برای توسعه بخش مالی مطابق با شریعت.

**انجمن اقتصاد اسلامی:**

انجمن اقتصاد اسلامی وابسته به دانشگاه کرالا در هند با هدف فعالیت در زمینه اقتصادی و بانکداری اسلامی تاسیس شده است . این انجمن با برگزاری دوره های آموزشی اقتصاد اسلامی تصمیم به اعطای مدرک دوره لیسانس در رشته بانکداری و اقتصاد اسلامی گرفته است.

**موسسه مالی و بانکداری بحرین(BIBF):**

این موسسه یک موسسه تخصصی آموزشی در کشور بحرین و منطقه خلیج فارس استکه در سال 1981 برای آموزش جامعه فعال و شاغل در زمینه بانکداری در بحرین تاسیس شد . ضمناً موسسه فعالیت خود را در حیطه بین المللی و در زمینه های آموزش و تربیت دانشجو و توسعه سازمانی نیز آغاز کرده است.

موسسهbibf برنامه های آموزشی با کیفیتی را در سراسر جهان من جمله کشور های عربستان سعودی ، کویت ، امارات متحده عربی ، قطر ، مالزی ، اندونزی و سودان ارایه می دهد و همچنین آموزش متقاضیان بیش از 50 کشور را برعهده دارد.

این موسسه ضمن ارتباط با سایر مراکز فعال در زمینه مالی و بانکداری از طریق آن ها به برگزاری مشترک برنامه ها اقدام می کند.

مرکز اقتصادی اسلامی(CIE):

CIE مخفف center for Islamic economics می باشد.

مرکز اقتصادی اسلامی در 22 صفر سال 1413 مطابق با 22 آگوست 1992 تاسیس شد. هدف از راه اندازی چنین موسسه ای تبلیغ دستور العمل های نظام اقتصادی اسلام از طریق پژوهش درباره بانکداری و مالی و اقتصاد اسلامی در پاکستان و دیگر کشور های مسلمان با جهت گیری پیروی از شریعت و همچنین آموزش نیروی انسانی فعال در این زمینه .

اهداف مرکز:

اهداف اولیه مرکز اقتصاد اسلامی در واقع تلاش مستمر و دائم در به انجام رساندن هر یک از فعالیت های زیر