

مقدمه‌ای بر بانکداری و امور مالی اسلامی

برایان کتل

مترجمین

دکتر مهناز سعیدی کیا

شرین عارفی

(عضو هیئت علمی دانشگاه آزاد اسلامی زاهدان و خاش)



خانه آفتاب

سرشناسه : کتل، برایان

Kettell, Brian

عنوان و نام پدیدآور : مقدمه‌ای بر بانکداری و امور مالی اسلامی/ برایان کتل : مترجمین مهناز سعیدی کیا، شیرین عارفی.

مشخصات نشر : تهران : خانه آفتاب، ۱۳۹۷.

مشخصات ظاهری : ۲۲۸ ص: جدول.

شابک : ۹۷۸-۹۶۴-۵۹۶۳-۵۱-۲

وضعیت فهرست نویسی : فیا

یادداشت : عنوان اصلی: Introduction to Islamic banking and finance

یادداشت : واژه نامه

موضوع : بانک و بانکداری (فقه)

موضوع : Banking law (Islamic law)

موضوع : بانک و بانکداری -- کشورهای اسلامی

موضوع : Banks and banking -- Islamic countries

شناسه افزوده : سعیدی کیا، مهناز، ۱۳۶۶- مترجم

شناسه افزوده : عارفی، شیرین، ۱۳۵۶- مترجم

رده بندی کنگره : ۱۳۹۷ ک ۲ ب ۶/ ۱۹۸ BP

رده بندی دیویی : ۳۹۷/۳۷

شماره کتابشناسی ملی : ۵۵۲۶۸۶۷



خانه آفتاب

مقدمه‌ای بر بانکداری و امور مالی اسلامی

نوشته برایان کتل

مترجمین: دکتر مهناز سعیدی کیا/ شیرین عارفی (عضو هیئت علمی دانشگاه آزاد اسلامی زاهدان و خاش)

ناشر: انتشارات خانه آفتاب

لیتو گرافی / چاپ / صحافی: واحد خدمات خانه آفتاب

تیراژ: ۱۰۰۰ نسخه

نوبت چاپ: اول ۱۳۹۷

شابک: ۹۷۸-۹۶۴-۵۹۶۳-۵۱-۲

تمامی حقوق اثر متعلق به مترجمین می‌باشد.

قیمت: ۳۳۰۰۰ تومان

مقدمه مترجمین

در ابتدا بهتربین سپاس‌ها را تقدیم می‌کنیم به نویسنده محترم کتاب، برایان کتل. بی‌شک می‌دانیم که انظار که شایسته بود نتوانستیم حق مطلب را در ترجمه این اثر ارزشمند به جای آوریم.

با توجه به موفقیت نه‌چندان‌کافی اسلامی، اندیشمندان و صاحب‌نظران در این حوزه تلاش کرده‌اند که با طراوت، آرا‌های مالی اسلامی، بر استفاده روز افزون از بانکداری اسلامی، بیفزایند. در راستای این هدف، این کتاب ویژگی‌های مهم بانکداری اسلامی که آن را از بانکداری معمولی متمایز می‌کند، است، برجسته می‌کند.

امیدواریم ترجمه این کتاب برای همه کسانی که می‌خواهند در این حوزه پژوهش داشته باشند، خصوصاً دانشجویان عزیز در رشته‌های محیط مفید و آموزنده واقع شود. از آنجا که حجم مطالب این کتاب نسبتاً زیاد است، لذا متن حاضر خالی از اشکال نخواهد بود. به ویژه چاپ اول کتاب قطعاً دارای ایراداتی خواهد بود که امید است همکاران محترم و دانشجویان گرامی، با انعکاس ایرادات آن در زمینه به‌بود ترجمه کتاب، ما را صمیمانه یاری فرمایند.

مهناز سعیدی ک: مدرس دانشگاه

شیرین عارفی: عضو هیات علمی دانشکده، ازاد اسلامی

فهرست محتوا

۱۷	مقدمه
۲۱	۱- اعتقادات مسلمانان
۲۲	۱-۱- پنج رکن ایمان
۲۳	۱-۱-۱- پنج نماز روزانه
۲۴	۱-۱-۲- صدقه دادن
۲۴	۱-۱-۳- روزه
۲۴	۱-۱-۴- زیارت مکه
۲۶	۱-۲- شش عقیده اسلامی
۲۶	۱-۲-۱- تعریف ایمان
۲۷	۱-۲-۲- ایمان به عنوان اساس و پایه کردار نیک
۲۷	۱-۳- اعتقاد به خدا و صفات او
۲۹	۱-۴- اعتقاد به سرنوشت
۳۰	۱-۵- اعتقاد به فرشتگان
۳۰	۱-۶- اعتقاد به پیامبران
۳۲	۱-۷- اعتقاد به کتاب‌های آسمانی
۳۳	۱-۸- اعتقاد به معاد

۳۷	۲- قوانین شرعی و ہیئت های بررسی شرعی
۳۷	۲-۱- تعریف شرع
۳۸	۲-۲- اهداف شرع
۳۹	۲-۲-۱- شرع: چارچوب بانکداری اسلامی
۳۹	۲-۳- اسلام، شریعت، معاملات، بانکداری و امور مالی
۴۰	۲-۴- منابع شرعی
۴۲	۲-۴-۱- قرآن: منبع اصلی شرع
۴۳	۲-۴-۲- سنت: دومین منبع اصلی شرع
۴۵	۲-۴-۲-۱- قرآن و سنت برجسته شده
۴۵	۲-۴-۲-۲- روایت قرآن بیش از سنت
۴۵	۲-۴-۳- اجماع (اتفاق نظر): اولین منبع ثانویه شرعی
۴۶	۲-۴-۴- قیاس (استدلال استنباطی): دومین منبع ثانویه شرع
۴۷	۲-۴-۵- اجتهاد
۴۸	۲-۴-۶- مطابقت با طرح احکام شرعی
۴۸	۲-۵- اصول اسلامی سرمایه گذاری شرعی اسلامی
۴۹	۲-۶- شرایط سرمایه گذاری در سهام
۵۱	۲-۷- هیئت نظارت شرعی (SSB)
۵۱	۲-۷-۱- مسئولیت ها
۵۱	۲-۷-۲- هیئت شرعی: نقش ها و حوزه مسئولیت
۵۴	۲-۷-۳- بانک اسلامی دبی (DIB)
۵۵	۲-۸- صلاحیت های هیئت فقهای شرعی
۵۵	۲-۸-۱- دکتر حسین حمید حسن
۵۵	۲-۸-۲- دکتر علی قره داغی
۵۶	۲-۸-۳- دکتر محمد الگاری
۵۶	۲-۸-۴- دکتر محمود داوود بکار
۵۶	۲-۸-۵- شیخ نظام م. س. یعقوبی
۵۷	۲-۸-۶- شیخ محمد تقی عثمانی
۵۸	۲-۸-۷- شیخ عبدالله بن سلیمان المنیہ
۵۸	۲-۸-۸- شیخ دکتر عبدالله بن عبدالعزیز آل مصلح
۵۸	۲-۸-۹- شیخ دکتر محمد علی قاری بن عید
۵۹	۲-۹- بانک دولتی پاکستان (SBP)
۵۹	۲-۹-۱- پرداخت بدھی و تمامیت مالی

- ۵۹ ۲-۹-۲- تمامیت شخصی: صداقت و اعتبار
- ۶۱ ۳- تعریف بانکداری اسلامی
- ۶۲ ۳-۱- بانکداری معمولی و بانکداری اسلامی
- ۶۴ ۳-۲- شش اصل کلیدی بانکداری اسلامی
- ۶۴ ۳-۲-۱- پرداخت‌های از پیش تعیین شده ممنوع است
- ۶۴ ۳-۲-۲- تقسیم سود و ضرر
- ۶۵ ۳-۲-۲-۱- تقسیم ریسک
- ۶۶ ۳-۲-۲-۲- تأکید بر تولید و سازندگی در مقایسه با ارزش اعتباری
- ۶۶ ۳-۲-۳- ایجاد پول به وسیله پول جایز نیست
- ۶۷ ۳-۲-۴- عدم قطعیت ممنوع است
- ۶۷ ۳-۲-۵- تنها قراردادهای مورد تأیید شریعت، قابل قبول است
- ۶۷ ۳-۲-۶- حرمت قرارداد
- ۶۸ ۳-۳- تعریف اطلاعات نامتقارن
- ۶۹ ۳-۳-۱- انتخاب نامناسب
- ۶۹ ۳-۳-۱- مخاطرات اخلاقی
- ۷۰ ۳-۴- منشأ ریسک نامتقارن در بانکداری اسلامی
- ۷۱ ۳-۵- ربا در قرآن و سنت یا حدیث
- ۷۱ ۳-۵-۱- شواهد متنی برای ممنوعیت بهره
- ۷۳ ۳-۵-۲- منطق اسلامی برای ممنوعیت بهره
- ۷۴ ۳-۶- پنج دلیل برای (حرام بودن) ربا
- ۷۴ ۳-۶-۱- بهره، غیر منصفانه است
- ۷۶ ۳-۶-۲- بهره، جامعه را فاسد می‌کند
- ۷۶ ۳-۶-۳- بهره دلالت بر تخصیص غیر قانونی اموال دیگران دارد
- ۷۷ ۳-۶-۴- نظام‌های مبتنی بر بهره به رشد منفی می‌شوند
- ۷۸ ۳-۶-۵- بهره، شخصیت انسان‌ها را تحقیر می‌کند و
- ۷۹ ۴- مرابحه به عنوان سبکی از تأمین مالی اسلامی
- ۸۰ ۴-۱- معاملات مرابحه
- ۸۱ ۴-۱-۱- تعریف مساوات
- ۸۱ ۴-۱-۲- برخی مسائل وابسته به اصطلاحات علمی و فنی
- ۸۲ ۴-۲- چه چیزی مرابحه را با شرع، سازگار می‌کند؟

۸۳	۳-۴- اسلام به طور متفاوتی با پول و کالا رفتار می کند
۸۴	۱-۳-۴- معامله کالا به صورت اعتباری شامل پرداخت اضافی شود
۸۵	۴-۴- مرابحه و شریعت
۸۶	۴-۵- عملی کردن مرابحه
۸۸	۴-۶- احکام شرعی مرتبط با مرابحه
۸۹	۴-۷- استدلال پشت احکام شرعی
۸۹	۱-۴-۷- استثنای مهم احکام شرعی
۹۰	۴-۸- مثال های عملی از کاربرد مرابحه
۹۰	۱-۴-۸-۱- ره
۹۰	۲-۴-۸-۱- سرمایه در گردش
۹۱	۳-۴-۸-۱- اعتبار همزمان
۹۱	۴-۴-۸-۱- گواهی نامه های مالی GSM
۹۲	۵-۴-۸-۱- احکام اعتباری
۹۳	۶-۴-۸-۱- وام خرید و فروش ماشین و خانه
۹۳	۹-۴- موارد کلیدی بررسی شده متبایا با مرابحه
۹۴	۱-۹-۴- استفاده از نرخ سود به عنوان معیار
۹۵	۲-۹-۴- مفاد قرار
۹۶	۳-۹-۴- شروط وثیقه در مقابل پرداخت
۹۸	۴-۹-۴- ضمانت کردن مرابحه
۹۸	۵-۹-۴- مجازات پیش فرض
۹۹	۱-۹-۴-۵- مسائل بهره برداری
۱۰۰	۶-۹-۴- تجدید سرمایه گذاری در مرابحه وجود ندارد
۱۰۰	۷-۹-۴- تخفیف در پرداخت قبلی
۱۰۱	۸-۹-۴- موضوع اصلی مرابحه
۱۰۱	۹-۹-۴- تعرفه پرداخت در مرابحه
۱۰۲	۱۰-۹-۴- امنیت مرابحه
۱۰۲	۱۰-۴- مقایسه بین مرابحه و مبادله براساس بهره
۱۰۲	۱۱-۴- تفاوت مرابحه با سایر فعالیت های تجاری اسلامی
۱۰۳	۱-۱۱-۴- انواع معامله های اسلامی
۱۰۳	۲-۱۱-۴- قرارداد مضاربه
۱۰۳	۳-۱۱-۴- قرارداد مشارکت
۱۰۴	۱۲-۴- خلاصه

- ۵ - مضاربه به عنوان سبکی در تامین مالی اسلامی
- ۵-۱- تعریف مضاربه
- ۵-۱-۱- انواع مضاربه
- ۵-۱-۲- ساختار دو درجه‌ای، دارایی و مضاربه‌ی بانک اسلامی
- ۵-۱-۳- منابع تامین مالی یک بانک اسلامی
- ۵-۱-۴- مضاربه به عنوان بدهی مالی با محدودیت دسترسی
- ۵-۲- چه چیزی باعث می‌شود مضاربه مطابق شرع باشد؟
- ۵-۲-۱- ریشه اصطلاح مضاربه
- ۵-۲-۱-۱- شاهد قانونی برطبق شریعت (حدیث)
- ۵-۳- نکات اجرای مضاربه
- ۵-۴- قوانین در ارتباط با مضاربه
- ۵-۵- مال‌های عیان از مضاربه
- ۵-۶- میزان سود مورد هدف در قرارداد مضاربه
- ۵-۶-۱- مسائل پدیدار مرتبط با مضاربه
- ۵-۷- مقایسه مضاربه با بانکداری معمولی
- ۵-۸- تفاوت‌های قرارداد مضاربه با سایر سیستم‌های سرمایه‌گذاری اسلامی
- ۵-۸-۱- قراردادهای (PLS) مشارکت
- ۵-۸-۲- قراردادهای بیع معوق مجاز اسلامی
- ۵-۹- اشکالات قرارداد مضاربه
- ۶ - مشارکت به عنوان یک سبک (حالت) از امور مالی
- ۶-۱- تعریف مشارکت
- ۶-۲- چه چیزی باعث شکایت شرعی مشارکه می‌شود؟
- ۶-۳- نکات اجرایی در مشارکت
- ۶-۴- قوانین شرعی مربوط به مشارکت
- ۶-۵- نحوه‌ای از مشارکت
- ۶-۵-۱- کاربرد مشارکت نزولی
- ۶-۵-۲- کاربرد مشارکت در تجارت داخلی
- ۶-۵-۳- کاربرد مشارکت برای واردات کالا
- ۶-۵-۴- نامه‌های اعتباری بر مبنای مشارکت
- ۶-۵-۵- کاربرد مشارکت در کشاورزی
- ۶-۵-۶- اوراق بهادار مشارکت: صکوک مشارکت

۱۳۵	۶-۶- مشکلات مرتبط با مشارکت
۱۳۶	۶-۶-۱- اعتماد سپرده گذاران
۱۳۶	۶-۶-۲- عدم صداقت: ریسک بی تناسب
۱۳۷	۶-۶-۳- پنهان کاری کسب و کار
۱۳۷	۶-۷- تفاوت مشارکت با بانکداری رایج
۱۳۸	۶-۷-۱- قراردادهای تقسیم سود و ضرر (PLS)
۱۳۹	۶-۷-۱-۱- قراردادهای (PLS) مشارکت
۱۳۹	۶-۷-۱-۲- قراردادهای (PLS) مضاربه
۱۳۹	۶-۷-۲- قراردادهای معوق جایز اسلامی
۱۴۰	۶-۸- خلاصه
۱۴۳	۷- اجاره
۱۴۴	۷-۱- تعریف اجاره
۱۴۵	۷-۱-۱- تعریف حق تمویل و اجاره
۱۴۵	۷-۱-۲- اجاره و اجاره و اجاره
۱۴۶	۷-۱-۳- تعریف اجاره و اجاره
۱۴۶	۷-۱-۴- اجاره به عنوان یک سبک تمام: مالی
۱۴۷	۷-۲- چه چیزی اجاره را با شریعت سازگار می‌کند؟
۱۴۷	۷-۳- نحوه به کار گیری اجاره
۱۴۹	۷-۴- احکام شرعی مرتبط با اجاره
۱۴۹	۷-۵- قوانین اساسی در اجاره اسلامی
۱۵۱	۷-۵-۱- محک در مقابل LIBOR با اجاره جایز است
۱۵۳	۷-۶- نمونه‌های عملی اجاره
۱۵۴	۷-۶-۱- معاملات اجاره خرید
۱۵۵	۷-۷- تفاوت‌های کلیدی بین قرارداد اجاره اسلامی و اجاره معمولی
۱۵۵	۷-۷-۱- پرداخت اجاره بهای مبتنی بر بهره
۱۵۶	۷-۷-۲- جریمه بهره به دلیل عدم پرداخت
۱۵۶	۷-۷-۳- مسائل بیمه و تعمیر و نگهداری دارایی استیجاری
۱۵۷	۷-۷-۴- مسائل هیئت شرعی
۱۵۷	۷-۸- مقایسه اجاره اسلامی با معادل بانکداری متعارف
۱۵۸	۷-۹- تفاوت اجاره از دیگر روش‌های تامین مالی اسلامی
۱۵۸	۷-۹-۱- قراردادهای فروش معوق مجاز اسلامی

- ۱۵۹ ۷-۹-۲- قراردادهای تقسیم سود و ضرر
 ۱۵۹ ۷-۹-۲-۱- قراردادهای (PLS) مضاربه‌ای
 ۱۵۹ ۷-۹-۲-۲- قراردادهای (PLS) مشارکتی
 ۱۶۰ ۷-۱۰- خلاصه

۸- استصناع به عنوان سبک در امور مالی اسلامی

- ۱۶۳ ۸-۱- تعریف استصناع
 ۱۶۴ ۸-۱-۱- استصناع و استصناع موازی
 ۱۶۵ ۸-۲- به چیزی باعث می‌شود استصناع مطابق شرع باشد؟
 ۱۶۶ ۸-۳- شیوه‌های به کارگیری استصناع
 ۱۶۷ ۸-۴- قراین شرعی مرتبط با استصناع
 ۱۶۸ ۸-۵- مال‌های مملی استصناع
 ۱۶۹ ۸-۶- مسائل کلیدی مرتبط با استصناع
 ۱۷۲ ۸-۶-۱- ضمانت و تارانتی
 ۱۷۲ ۸-۶-۲- دیگر مسائل مرتبط با استصناع
 ۱۷۳ ۸-۶-۲-۱- تاخیر در تحویل
 ۱۷۳ ۸-۶-۲-۲- بیمه
 ۱۷۴ ۸-۶-۲-۳- رویداد عدم حضور
 ۱۷۵ ۸-۷- مقایسه استصناع با بانکداری رایج
 ۱۷۶ ۸-۸- تفاوت استصناع از دیگر فتن آوری‌های بین مالی اسلامی
 ۱۷۶ ۸-۸-۱- قراردادهای فروش مجاز اسلامی معوض (مستحب)
 ۱۷۷ ۸-۸-۲- قراردادهای تقسیم سود و ضرر (PLS)
 ۱۷۷ ۸-۸-۲-۱- قرارداد PLS مضاربه
 ۱۷۷ ۸-۸-۲-۲- قرارداد PLS مشارکت
 ۱۷۸ ۸-۸-۳- تفاوت‌های بین سلم و استصناع
 ۱۷۸ ۸-۸-۴- تفاوت‌های بین استصناع و اجاره
 ۱۷۹ ۸-۹- خلاصه

۹- سلم به عنوان یک سبک تامین مالی اسلامی

- ۱۸۱ ۹-۱- تعریف سلم
 ۱۸۱ ۹-۲- چه چیزی قرارداد سلم را با شریعت مطابقت می‌دهد؟
 ۱۸۳ ۹-۳- شیوه‌های به کارگیری سلم

۱۸۴	۹-۴- احکام شرعی مرتبط با سلم
۱۸۶	۹-۵- احکام شرعی مرتبط با سلم موازی
۱۸۷	۹-۶- نمونه‌های عملی از سلم
۱۸۷	۹-۷- سودهای قراردادهای سلم
۱۸۸	۹-۸- مشکلات ناشی از سلم
۱۸۸	۹-۹- مقایسه سلم با معادل بانکداری متعارف
۱۸۹	۹-۱۰- سلم از دیگر روش‌های تأمین مالی اسلامی، متفاوت است
۱۸۹	۹-۱۰-۱- قراردادهای فروش معوق مجاز اسلامی
۱۹۰	۹-۱۰-۲- قراردادهای تقسیم سود و ضرر
۱۹۰	۹-۱۰-۲-۱- قراردادهای PLS مضاربه‌ای
۱۹۰	۹-۱۰-۲-۲- قراردادهای PLS مشارکتی
۱۹۱	۹-۱۰-۳- تفاوت‌های سلم و استصناع
۱۹۲	۹-۱۱- خلاصه
۱۹۵	۱۰- تکافل: بیمه اسلامی
۱۹۵	۱۰-۱- موردی برای بیمه اسلامی
۱۹۵	۱۰-۲- مسائل اسلامی با بیمه متعارف
۱۹۶	۱۰-۲-۱- مسائلی بیمه متداول
۱۹۶	۱۰-۳- تعریف و مفهوم تکافل
۱۹۷	۱۰-۳-۱- تبیین چگونه مشکلات بیمه متداول را حذف می‌کند؟
۱۹۷	۱۰-۳-۲- اشتقاق اصطلاح تکافل
۱۹۸	۱۰-۴- خاستگاه اسلامی تکافل
۱۹۸	۱۰-۵- جایی که بیمه در اسلام هماهنگ می‌شود.
۱۹۹	۱۰-۶- تعریف طرفین در یک تکافل
۲۰۰	۱۰-۷- تکافل در عمل
۲۰۰	۱۰-۸- تکافل و بیمه متداول
۲۰۱	۱۰-۹- الگوهای جایگزین تکافل
۲۰۱	۱۰-۹-۱- الگوی تعاون
۲۰۲	۱۰-۹-۲- الگوی غیر سودآور
۲۰۲	۱۰-۹-۳- الگوی مضاربه
۲۰۲	۱۰-۹-۴- الگوی وکالتی
۲۰۲	۱۰-۹-۵- به کارگیری الگوی مناسب

- ۲۰۳ ۱۰-۱۰- قانون شرعی که توسط عامل اجرایی تکافل به کار گرفته می‌شود
- ۲۰۳ ۱۰-۱۰-۱- اصول قرارداد
- ۲۰۴ ۱۰-۱۰-۱-۱- اساس بیمه در اسلام
- ۲۰۴ ۱۰-۱۰-۲- اصول بدهکاری
- ۲۰۵ ۱۰-۱۰-۳- حسن پیشه
- ۲۰۵ ۱۰-۱۰-۳-۱- اساس در اسلام
- ۲۰۵ ۱۰-۱۰-۴- اصول میراث و وصیت
- ۲۰۵ ۱۰-۱۰-۵- اصول وکالت (نمایندگی)
- ۲۰۵ ۱۰-۱۰-۶- اصول Dhaman (ضمانت)
- ۲۰۶ ۱۰-۱۰-۷- اصول مضاربه و مشارکت
- ۲۰۶ ۱۰-۱۰-۸- اصول حقوق و تعهدات
- ۲۰۶ ۱۰-۱۰-۸-۱- اساس در اسلام
- ۲۰۷ ۱۰-۱۰-۹- اصول حقوق بشر دوستانه
- ۲۰۷ ۱۰-۱۰-۹-۱- اساس در اسلام
- ۲۰۷ ۱۰-۱۰-۱۰- اصول سمکات مقابل
- ۲۰۷ ۱۰-۱۰-۱۰-۱- اساس در اسلام
- ۲۰۸ ۱۰-۱۱- عاملان اجرایی تکافل
- ۲۰۸ ۱۰-۱۲- تعریف تکافل اسلامی (بیمه انکایی)
- ۲۰۸ ۱۰-۱۳- تکافل انکایی
- ۲۱۱ ۱۰-۱۴- نقش هیئت عامل شرعی در تکافل
- ۲۱۱ ۱۰-۱۴-۱- ماهیت تصمیمات هیئت عامل شرعی
- ۲۱۱ ۱۰-۱۴-۲- وظایف عمومی هیئت عامل شرعی
- ۲۱۱ ۱۰-۱۴-۳- مشروح وظایف هیئت عامل شرعی

پیوست: مقایسه ویژگی‌های انواع تأمین مالی اسلامی

- ۲۱۳ ماهیت تأمین مالی
- ۲۱۴ نقش تأمین کننده مالی در مدیریت استفاده از وجوه
- ۲۱۴ محدوده خطر پذیری (ریسک) برای تأمین کننده مالی

مقدمه

هنگامی که پرسیده می‌شود: بانکداری اسلامی چیست، یک بانکدار معمولی احتمالاً چیزهایی در مورد دین و مذهب می‌گوید؛ بسیار خوب، در بانکداری اسلامی، بهره پرداخت نمی‌شود. اما آنها از چیزهای دیگری استفاده می‌کنند که با آن یکسان است. این چیزهای دیگر، اتفاقاً هرگز تعریف نشده است. سپس بانکدار، بانکداری اسلامی را توصیف می‌کند که در مورد دود و آینه (جادوگری) است. برای نتیجه‌گیری، پس از آن از او انتظار می‌رود که چند ترفند، کاری است که بانکداری اسلامی، هر روز انجام می‌دهد و این همه‌ی آن است.

اگر یک ابزار مالی اسلامی را توصیف کنند یا حتی برخی اصلاحات علمی و فنی اسلامی مانند مرابحه یا مضاربه را تعریف کنند، چشمان بانکدار برق خواهد زد. بصورت رک و پوست کنده باید گفت، این تصویر کلیشه‌ای در جهان بانکداری خیلی رایج است. در تلاش برای روشن کردن بانکداران معمولی و گسترش درک اصول بانکداری اسلامی، این کتاب، ویژگی‌های کلیدی بانکداری اسلامی را که آن را از بانک معمولی متمایز کرده است، برجسته می‌کند.

به عنوان خواننده، یاد خواهید گرفت، بانکداری اسلامی در مورد دود و آینه نیست. این بانکداری، حقیقتی مبتنی بر اصول اخلاق اسلامی است که در بسیاری از جهات، از اصول بانکداری متداول، بسیار متفاوت است. پس بانکداری اسلامی در کل در مورد چه چیزی است؟

اولین آزمون مدرن در مورد بانکداری اسلامی در مصر، بدون طرح تصویر اسلامی به دلیل ترس از دیده شدن به عنوان مظهر بنیادگرایی اسلامی که تحت رژیم سیاسی حاکم بود، انجام شد. تلاش مقدماتی، توسط احمد الانگار منجر به شکل گیری بانک پس انداز، مبتنی بر تقسیم سود در شهر میت غمر مصر در سال ۱۹۶۳ شد. این آزمون تا سال ۱۹۶۷ به طول انجامید.

بانکداری اسلامی یک نظام بانکداری مطابق با شرع (قانون اسلامی) است و بخش مهم از این نظام، ممنوعیت جمع آوری ربا (بهره یا نزول) است. همچنین، شرع داد و ستد با ریسک مالی را ممنوع کرده است چرا که بصورت شکلی از قمار می باشد؛ چیزی که در اسلام ممنوع شده است. ممنوعیت دیگر در شرع این است که مسلمان نمی توانند در کسب و کار حرام (ممنوع یا گناه) سرمایه گذاری کنند مانند فروش مشروبات الکلی، گوشت خوک، شرکت در قمار، و یا تولید رسانه غیر اسلامی. حکم دینی اصلی، که صنعت تأمین مالی اسلامی را هدایت می کند، این ایدئولوژی است که ربا، حرام است.

در نگاه اول، این امر بسیاری از جنبه های مالی مدرن را رد کرده است. اما اگرچه قرآن، ایجاد پول به وسیله ی بانک ممنوع کرده است، اجازه می دهد که پول برای داد و ستد دارایی های ملموس (کسب و کار) که سپس سود تولید می کند - استفاده شود.

در نتیجه محصولات مالی اسلامی تولید شدند تا ترتیبات تجاری از کسب و کاری طراحی کنند که به سرمایه گذاران (وام دهندگان) از طریق معاملات تجاری با حمایت دارایی های ملموس، سود بدهد و بصورت ایدئال از طریق تقسیم ریسک و جبران خسارت، سودآوری داشته باشد.

از قضا، برخی از این ساختارها و روش ها شبیه به آنچه در - معنای سیاحت، در اروپا بین قرون ۱۲ و ۱۵ شکوفا شد، می باشند. در سال ۳۲۵ میلادی، شورای مسیحی Nicea، عمل ربا را در میان روحانیت ممنوع کرد و در سال ۱۱۴۰ میلادی این اصل برای اعضای کلیسا تمدید شد.

هنگامی که تجارت در اروپا پس از قرن ۱۲، گسترش یافت، اگرچه بازرگانان، در نمایشگاه های تجاری در ایجاد معاملات مالی که از سانسورهای دینی پرهیز می کردند، مهارت یافتند. گاهی اوقات، وام هایی به عنوان پرداخت اجاره یا پرداخت بهره در نظر گرفته می شوند که توسط کلیسا اجازه داده شده است. یکی دیگر از طرح های محبوب Contractus Trinius بود، یک طرح شراکت سه راهی. (درهمین حال یهودیان برای ادامه ی وام دهی پول اجازه یافتند، زیرا مسیحیانی که به خود اجازه آن را می دهند، پیش از این، از دین خارج شده بودند). این شیوه در نهایت

در قرن ۱۶، زمانی که کلیسا ممنوعیت خود را برای پرداخت ربا، سست کرد، از بین رفت.

ساختار یک بانک اسلامی، کاملاً متفاوت از همتای معمولی غربی خود است. از یک سو، بانک معمولی در درجه‌ی اول، وام گیرنده از صندوق‌هاست و از سوی دیگر، یک وام دهنده است. به جای آن، بانک اسلامی با سپرده گذاران خود شریک است و همچنین با کارآفرینان، و سود و زیان را در دو طرف ترازنامه، تقسیم می‌کند. تمایز دیگر، این است که بانک معمولی پرداخت بهره را متوقف نمی‌کند حتی اگر بکارگیری سرمایه، نتواند برای کارآفرین، سودآوری داشته باشد، در حالیکه بانک‌های اسلامی نمی‌توانند در صورت ضرر واقعی، ادعای سود داشته باشند. بانک‌های اسلامی در مکان‌هایی مانند بحرین، عربستان سعودی، مالزی و دبی در برخی بانک‌ها کار می‌کنند.

بانکدaran معمولی به صورت سنتی این بخش را بصورت قسمتی کوچک، عجیب و متمرکز بر سرمایه‌اندازان خانگی، می‌بینند. اما در ده سال گذشته چیز فوق العاده‌ای در پشت صحنه اتفاق افتاده است. بسیاری از بانک‌های سرمایه گذاری غربی، به طور فزاینده‌ای شروع به کار با روحانیون مسلمان به جهت ایجاد طیفی جدید از محصولات مالی که برای مسلمانان مؤمن طراحی شده است، نموده‌اند. محصولات بانکداری اسلامی از طرح‌های سپرده گذاری ساده یا رهن‌ها به نوع محصولات بازاری سرمایه‌ای پیچیده، تغییر می‌کنند که شرکت‌های بزرگ و دولت‌ها برای افزایش میلیون دلاری از آن استفاده می‌کنند. بعضی از مسلمانان مومن، این روند را با ترس می‌نگرند و ادعا می‌کنند که آن از روح دینداری آنها منحرف است. گرچه خوشایند بسیاری دیگر است.

برآوردهای اندازه صنعت مالی اسلامی در حال حاضر، بطرز شدیدی از ۸۰۰ میلیارد دلار آمریکا به ۹۵۰ میلیارد دلار آمریکا تغییر می‌کند. گرچه هر کس موافق است که تجارت به سرعت گسترش می‌یابد. این درست است بجز به نظر با توجه به ثروت نفت کشورهای حوزه خلیج فارس که به تقاضا برای چنین خدمات مالی دامن زده‌اند. با این حال، یکی دیگر از عوامل موثر در این افزایش تقاضا، جمعیت روبه رشد مسلمانان در اروپا و ایالات متحده است.

افزایش تقاضا برای موسسات مالی مسلمانان در غرب نیز باعث شده شرکت‌های غربی شروع به ارائه‌ی این خدمات نمایند. HSBC، بانک لویزر، بانک دویچه و سیتی گروپ در میان قابل توجه ترین نمونه‌های شرکت‌های غربی قرار دارند که به این صندوق‌های جدید پیوسته‌اند. ضمیمه ۲، جزئیات بعضی از ۵۰۰ موسسه مالی اسلامی را فهرست می‌کند.

متون ضمیمه‌ای نیز از این ناشر موجود است: کتاب کار بانکداری و امور مالی اسلامی و مطالعات موردی در بانکداری و امور مالی اسلامی.

به این متن توجه کنید

در طول سالها، مشکلات ترجمه منجر به انواع املاهای زبان انگلیسی مورد پذیرش برای اصطلاحات علمی و فنی عربی شده است. برای مثال کتاب مقدس اسلامی را می‌توان در زبان انگلیسی بصورت Qur'an و Koran، Qoran، Quran نوشت. این کتاب یک حالت معمولی را به کار می‌گیرد تا خواننده در خواندن متن مشکلی نداشته باشد. اما این مسئله را در هنگام جستجو در اینترنت به خاطر داشته باشید.

www.ketab