

سود در بانك

اسلامی چگونه

تقسیم می شود؟

سخن از تاسیس بانکی است اسلامی که در آن ربای خوری، نباشد، بلکه نقش اصلی آن وساطت بین سرمایه دار و بازرگان و تولید کننده باشد. پول را از آن بگیرد و بدیگری بپارد تا بکار اندازد و سهمی از منافع را به صاحب سرمایه و سهمی را به بانك (واسطه) بپردازد، بانك در این میان علاوه بر نقش واسطه‌گی، سرمایه را برای سرمایه دار تضمین کند تا در صورت زیان تولید کننده و تاجر (عامل مضاربه)، خسارت را از جیب خود بپردازد، تا تاجر و رشکسته مجبور نباشد خانه خود را بفروشد و یا کاسه و کوزه خود را بخاطر پرداخت اصل و بهره وام بانکی حراج کند.

و اکنون نظریه مؤلف گرامی «البنك اللاروی» در طرز تقسیم سود بین سرمایه دار (مضاربه دهنده) و بانك.

همه میدانیم که بانك ها به سیره های ثابت بهره می پردازند و چون اصل بهره و مقدار آن تضمین شده است موجب رغبت سرمایه داران در سپردن پول یاد رقیبت و امداد به بانك میگردد بانك اسلامی درست است که وام نمی گیرد و وام نمیدهد و بهره نیز نمی پردازد ولی پولی را که به عنوان مضاربه می گیرد، رکارهای تولیدی و یا بازرگانی بکار می اندازد و سهمی را نیز به عنوان حق سرمایه از مضاربه پذیر (عامل مضاربه) دریافت میدارد که این مبلغ بایستی به نسبتی باشد که بعداً شرح داده میشود. بین سرمایه دار و بانك تقسیم گردد.

گرچه در مضاربه احتمال زیان هم هست، ولی از آنجا که هر پولی بطور خصوصی و جداگانه به تضاربه داده نمیشود، بلکه تمام پولها مخلوط گردیده و بطور شایع بکار می آید، بنابراین سود و زیانها هم در هر وقت حساب می گردد و احتمال اینکه نام مضاربه ها دچار خسارت گردد تنها يك احتمال ذهنی است که هیچگاه جنبه واقعیت پیدا نمی کند آری مضاربه زیان بعضی از مضاربه ها ممکن است میزان سود یا تین آن بولی رو به سر نرفته هیچگاه سرمایه ها بدون

سود چگونه بجه چه میزان تقسیم

مقدار سودی که بانك اسلامی به مضاربه دهنده می پردازد، نبایستی از مقدار بهره ای که بانك ربوی به صاحب سیره ثابت می پردازد، کمتر باشد زیرا در این صورت قدرت جذب سرمایه ها را از دست داده، نخواهد توانست در مقابل صدها بانك ربوی عرض

اندام کند.

برای مثال فرض می کنیم که مجموع ودایع بانك اسلامی در یکسال بیست میلیون ریال شد و فرض کنیم که این سرمایه را به مضاربه دادیم و در ظرف یکسال ۲۰٪ سود داد در این صورت سود بیست میلیون ریالی می شود چهار میلیون ریال به این ترتیب :

$$20.000.000 \times 20\% = 4.000.000$$

فرض کردیم همین بیست میلیون ریال را اگر به عنوان سپرده ثابت به بانك ربوی می پرداختیم ۵٪ به آن سود می پرداختند در این صورت سود بیست میلیون ریال می شد يك میلیون ریال به این ترتیب :

$$20.000.000 \times 5\% = 1.000.000$$

در این مثال بانك اسلامی بایستی ۲۵٪ از سود مضاربه را که عبارت از چهار میلیون ریال می باشد به مضاربه دهنده اختصاص دهد که این ۲۵٪ مساوی است با يك میلیون ریال مطابق با نرخ بهره ای که بانك ربوی می پردازد.

تخصیص این حداقل سودی است که بانك اسلامی میتواند به مضاربه دهنده بپردازد، در صورتیکه هیچ احتمال خسارتی در مضاربه ها نباشد، و چون در تجارت با همه پیشگیریها احتمال خسارت نیز وجود دارد، بنابراین بانك اسلامی بایستی در سالهایی که سود بیشتری نصیب می شود، گذشت بیشتری نشان داده سهم زیادتری به مضاربه دهنده اختصاص دهد، مثلاً در مثال بالا بجای ۲۵٪ از سود ۳۵٪ از سود را به مضاربه دهنده بپردازد تا اگر در سالی

در درصد احتمال زیان و سپس بانرخ بهره جمع
میتابیم حاصل جمع مساوی است با سهم مضاربه
دهنده برای مثال فرض کردیم مجموع ودیعه بیست
میلیون ریالی بود اصل سود ۲۰٪ و نرخ بهره ۵٪ و
احتمال زیان در سال بعد ۱۰٪ در اینصورت بطریق
زیر عمل می کنیم :

سود	سرمایه
۲۰	۱۰۰
اصل سود ۲۰۰۰۰۰۰۰ = x	۲۰۰۰۰۰۰۰
سود	سرمایه
۲۵	۱۰۰
حد اقل ۱۰۰۰۰۰۰ = x ←	۴۰۰۰۰۰۰

سود مضاربه دهنده

$$\frac{5}{100} \times \frac{10}{100} + \frac{5}{100} = \frac{55}{1000}$$

۵۵	۱۰۰۰
x = ۱۱۰۰۰۰۰	۲۰۰۰۰۰۰۰
سود مضاربه دهنده	
۱۱۰۰۰۰۰	۴۰۰۰۰۰۰
درصد سهم مضاربه دهنده از سود ۲۷٪ = ۱۰۰x	

بخاطر زیان بعضی ازمضاربه ها مجموع سود مثلا
به ۱۰٪ رسید معدل سهم مضاربه دهنده از سود از
نرخ بهره ای که بانک روی به چنین سرمایه ای
میدهد کمتر نباشد .

مثلا در همین مثال بالا ۳۵٪ از چهار میلیون ریالی
مساوی است با یک میلیون و چهارصد هزار ریالی که
معادل است بانرخ سودی برابر با ۷٪ و اگر سال بعد
مثلا بیست میلیون ریالی ۱۰٪ سود داد اصل سود
میشود دو میلیون ریالی که ۳۵٪ سهم فرضی مضاربه
دهنده میشود هفتصد هزار ریالی که مساوی است با
نرخ بهره ای برابر با ۳۵٪ در اینصورت میانگین سود
میشود ۲۵٪ که باز هم از نرخ فرضی بهره بانک روی
 $\frac{1}{p}$ بیشتر است این محاسبه و لزوم پرداخت
۳۵٪ از سود در صورتی است که بعضی از مضاربه ها
بطور دائم یکسال در میان زیان بدهند بعدی که نرخ
سود آنها به ۱۰٪ تقلیل یابد و هر اندازه که احتمال
زیان کمتر باشد ، بهمان نسبت درصد سهم
مضاربه دهنده از سود کمتر می شود و قاعده کلی برای
بلدست آوردن سهم مضاربه دهنده از سود بخاطر
احتمال زیان نیست که نرخ بهره را ضرب می کنیم

یکی نصیحت من گوش دار جان عزیز
که دوست بیز بگوید بدوستان عزیز

پدر جو جان عزیزش بلب رسید میگفت
بدوست گر چه عزیز است راز دل مکشای