第一图书网, tushu007.com

<<伊斯兰金融>>

图书基本信息

第一图书网, tushu007.com

内容概要

“ 服务于全球四分之一人口的16亿穆斯林，作为常规金融补充的伊斯兰金融，其独特地位和作用在全球金融危机中异常抢眼。
《伊斯兰金融：伊斯兰的金融资产与融资》揭开了它神秘的面纱，一个不一样的伊斯兰金融世界 ”

第一图书网, tushu007.com

<<伊斯兰金融>>

书籍目录

第二版前言
第二版附言
第一版前言
第一版附言
第一章 导论
第二章 伊斯兰金融产业的基础知识
2.1 伊斯兰教
2.2 伊斯兰的经济制度
2.3 伊斯兰金融产业的法律框架：沙利亚
2.4 沙利亚董事会的角色
2.5 伊斯兰金融市场一览
2.6 重要的组织一览
第三章 伊斯兰投资和融资技术
3.1 立足于外来资本的技术
3.2 立足于自有资本的技术
3.3 租赁
3.4 服务
第四章 伊斯兰金融产品及服务
4.1 账户和信用卡
4.2 信贷
4.3 伊斯兰债券
4.4 股票投资
4.5 伊斯兰基金
4.6 伊斯兰保险
4.7 金融衍生品
4.8 私人股本
第五章 伊斯兰金融服务商所面临的挑战
5.1 法律框架条件
5.2 企业操纵
5.3 资本市场效益
第六章 未来展望
阿拉伯术语词汇表
译者后记

章节摘录

开发一种符合沙利亚教规的信用卡以适合诸多穆斯林的强烈需求，有着很重大的意义。
在下文对这样一种金融服务产品的需求进行阐述之前，需要先简单阐明一下这两种本质上不同的信用卡概念。
如此人们才可以区分所谓的记账卡（Charge card）和真正的信用卡。
记账卡和信用卡的区别在于记账卡的用户可以刷卡消费，但每个月都将收到账单，需要立即将所欠账款付清。
客户其实是类似拥有一份拖欠期限不超过一个月的不记利息的信贷。
与此相反，一张真正的信用卡持有者能选择在所欠账款到期前立即付清，或者对这个所欠款项进行分期付款。
在这种分期付款的选择中，牵涉到所谓的循环授信（Revolving Credit），而这通常需要支付高额利息，而且主要是在盎格鲁一美利坚地区被采用。
从沙利亚的角度看，这两个概念都有些问题，但不管怎样都可以在记账卡模式下操作，同时其符合伊斯兰教法的需求的转化成为可能。
在记账卡交易中主要涉及三方：客户，发卡机构和一个承兑方，例如某个商人。
客户通常向发卡机构缴纳记账卡的年费以获取信用卡，同时商人也向银行支付一定的费用，该费用的额度是根据客户购物时向商人支付的商品价格的某个百分比计算得来的。
由于支付了这笔费用，商人从银行这里就得到了一份账款支付担保。
正是这个担保受到了质疑，因为根据伊斯兰教规，担保不能有直接的回报。
是否允许为担保征收费用曾一度是热烈讨论的话题，因为它可被解释为一种隐蔽的利息支付，从而不被伊斯兰教规所许可。
然而目前的主流看法是，记账卡在特定的条件下也可被认为是符合沙利亚教规的。
根据伊斯兰金融机构会计和审计组织（AAO-IFI）的标准（标准2，定义3/2），一个非常重要的前提就是银行卡拥有者如果在月底没有支付到期的款项，那他就没有义务向银行支付利息。
发卡行因此可以要求客户，存人一定数额的资金类似于作为担保。
同时，银行将这笔款项再以对客户有利的Mudarabah（利润分享协议）的方式提供给客户。
……

第一图书网, tushu007.com

版权说明

本站所提供下载的PDF图书仅提供预览和简介，请支持正版图书。

更多资源请访问:http://www.tushu007.com