

## இஸ்லாமிய நிதியியல்: இலங்கையில் இஸ்லாமிய நிதியியல்துறையின் எதிர்காலம்

**Safna. HMF**

Assistant Lecturer, Faculty of Islamic Studies and Language

safnahmf@gmail.com

### ஆய்வுச் சுருக்கம்

இன்று உலகளாவிய ரீதியில் பொருளாதார மந்தம் நிலவுகின்றது. இதற்கு முக்கிய காரணம் முதலாளித்துவப் பொருளாதார ஒழுங்காகும். ஏலவே கம்யூனிஸ சோஷலிஸ பொருளாதார கொள்கை தோல்வி கண்டுவிட்டது. இப்போது முதலாளித்துவமும் தோல்வியடைந்து விட்டது என்பது நிரூபணமாகி விட்டது. தற்போது முழு உலகத்திற்கும் ஒரு மாற்றுப் பொருளாதார கொள்கை தேவைப்படுகிறது. இந்த நிலையில் தான் இஸ்லாமிய பொருளாதார ஒழுங்கு உலகின் கவனத்தை ஈர்த்துள்ளது. அந்ந வகையில் 75 க்கும் மேற்பட்ட நாடுகளில் 350 க்கும் மேற்பட்ட நிதி நிறுவனங்கள் வெற்றிகரமாக செயற்பட்டுக் கொண்டு வருகின்றன. பொருளாதார மந்தத்தினால் இஸ்லாமிய நிதித்துறை நேரடியாகப் பாதிக்கப்படவில்லை. மறைமுகமாக ஓரளவு பாதிக்கப்பட்டமையை மறுப்பதற்கில்லை. முஸ்லிம்களுக்கு மத்தியிலும் முஸ்லிம் அல்லாதவர்களுக்கு மத்தியிலும் இஸ்லாமிய நிதித்துறை பெரும் வரவேற்பைப் பெற்ற ஒன்றாக மாறியிருக்கின்றது. அத்தோடு இத்துறைசார் வளவாளர்களுள் முஸ்லிம் அல்லாதவர்களும் இருக்கின்றனர். அவர்கள் இத்துறையில் நூல்களையும் எழுதியுள்ளனர். இந்தப் பின்புலத்தில் இஸ்லாமிய நிதியியல் என்பது உலகளவில் வளர்ந்து வருகின்றது. இலங்கையிலும் கடந்த இரண்டு தசாப்த காலங்களில் இஸ்லாமிய பொருளாதார ஒழுங்கு தொடர்பான விழிப்புணர்வு ஏற்பட்டு வருகின்றது. இலங்கையில் சுமார் 10 நிதி நிறுவனங்கள் இஸ்லாமிய நிதிச்சந்தையில் நல்ல முன்னேற்றங்களைக் கண்டு வருகின்றன. இலங்கையில் இஸ்லாமிய நிதியியல் துறை வளர்ந்து வருகிறதா என்பதனையும் வளர்வதற்கான சாத்தியப்பாடுகள் காணப்படுகிறதா? என்பதனை கண்டறிதல் இவ் ஆய்வின் நோக்கமாக காணப்படுகின்றது. இலங்கையில் இஸ்லாமிய நிதியியல் துறை வளர்ந்து வருகின்றது. எதிர்காலத்தில் வளர்வதற்கான சாத்தியப்பாடுகள் காணப்படுகிறது என்பது இவ் ஆய்வின் முடிவாக பெறப்பட்டது.

**திறவுச்சொற்கள்:-**இலங்கை, இஸ்லாமிய நிதியியல்துறை, வளர்ச்சி, எதிர்காலம்

### அறிமுகம்

இஸ்லாம் ஒரு பூரணத்துவ மிக்க மார்க்கமாகும். அது மனித வாழ்வின் அனைத்துத் துறைகளுக்கும் வழிகாட்டிக் கொண்டே இருக்கும். இஸ்லாமிய மார்க்கத்தை எத்துறையில் பின்பற்றினாலும் அத்துறை எழுச்சியடையடையுமே ஒழிய விழ்ச்சியடையாது. அவ்வகையிலே வங்கிகளும் இஸ்லாமிய வங்கியியல் முறைமையை பின்பற்றிவருவதால் இஸ்லாமிய நிதியியல், வங்கியியல் துறைகளும் இன்று உலகளாவிய ரீதியில் மாத்திரமன்றி இலங்கையிலும் வளர்ச்சியடைந்து வருகின்றது. இலங்கையின் பாரம்பரிய வங்கிகளிடம் கூட வட்டியை முற்றாகத் தடைசெய்து இலாப நட்டங்களைப் பகிர்ந்துகொள்ளும் செயற்பாட்டுடன் இஸ்லாமிய ஷரீஆவுக்கு உட்பட்ட வகையில் இஸ்லாமிய வங்கிப் பிரிவுகளை (Islamic Windows) செயற்படுத்தி வருகின்றன. பணத்தை சேமிப்பது மற்றும் பல சமயங்களில் அதனை கடனளிப்பது ஆகியவற்றை நிதியியல் அடக்கியிருக்கிறது. இஸ்லாமிய

ஷரீஆவைப் பேணி மேற்கொள்ளப்படும் நிதியியல் நடவடிக்கைகள் இஸ்லாமிய நிதியியல் என்பதற்குள் உள்ளடங்குகின்றன.

இன்று இலங்கையில் இஸ்லாமிய நிதியியல் நிறுவனங்கள்,வங்கிகள் என்பன மிக வேகமாக வளர்ச்சியடைந்த போதிலும்,அண்மைக்காலங்களில் அரசியல்,இன,சமூகஈபொருளாதார ரீதியாக பல சவால்களையும் மற்றும் பல இதர சவால்களையும் சந்தித்து வருகின்றன.எனவே இந்நிலையில் இலங்கையில் இஸ்லாமிய நிதியியல் துறை எதிர்காலத்தில் வளர்ச்சியை நோக்கி செல்லுமா? அதற்கான சாத்தியப்பாடுகள் இருக்கின்றதா? என்பதை ஆராய்வதாக இவ் ஆய்வு அமைகிறது.

### **இஸ்லாமிய வங்கியியல் நிதியியல் - எண்ணக்கரு**

இஸ்லாமிய வங்கியியல், நிதியியல் என்ற பிரயோகங்களை விளங்கிக் கொள்ள முன்னர், இஸ்லாமிய வங்கியல் என்ற பிரயோகத்தை விளங்கிக் கொள்வோம்.இஸ்லாமிய வங்கியல்(Islamic banking) என்ற பதமே இவற்றுள் மிகவும் பிரபல்யமானது. ஏனெனில் பொதுவாக மக்களிடம் அதிகம் அறிமுகமான நிதித்துறை நிறுவனம் வங்கியாகும்.அத்தோடு இஸ்லாமிய நிதி நிறுவனங்களில் முதன் முதலாக தோன்றியதும் இஸ்லாமிய வங்கிகளே!இத்தகைய காரணங்களால் இஸ்லாமிய வங்கி என்ற பிரயோகம் பிரபல்யமானதாக காணப்படுகிறது.எனினும் இஸ்லாமிய நிதியியல் துறையின் கீழ்வரும் ஒரு துணைப்பிரிவே இஸ்லாமிய வங்கித்துறையாகும்.

இஸ்லாமிய வங்கிகள்,துணை நிறுவனங்கள்,கிளைகள் ,தகாபுல்,இஸ்லாமிய வங்கிப்பிரிவு( islamic windows) ,மூலதனச் சந்தை, நிதியியல்,குத்தகை நிறுவனங்களின் இஸ்லாமிய பிரிவு இஸ்லாமிய முதலீட்டு நிறுவனங்கள், இஸ்லாமிய வங்கியல் கல்வியை வழங்கும் நிறுவனங்கள் என்பன இஸ்லாமிய நிதியியல் துறையில் உள்ளடக்கப்படுகின்றன.

இஸ்லாமிய நிதி நிறுவனங்கள் ஷரீஅத்தில் தடை செய்யப்பட்ட பின்வரும் பொருட்கள் சேவைகளில் ஈடுபட முடியாது. அவையான:

1. Intrest- வட்டி
2. Gambling - சூது
3. Speculation & Uncertainty(Gharar) –நிச்சயமற்ற தன்மை
4. Intoxicans(Qamar)- போதை
5. consumption of impure commodities such pork & non halal foods-பன்றி ஹலாலற்ற உணவுகளிலான பொருட்களை நுகர்தல்
6. Unlawful Sex(Zina) – விபச்சாரம்

### **ஆய்வின் நோக்கம்**

இலங்கையில் இஸ்லாமிய நிதியியல் துறை வளர்ந்து வருகிறது என்பதனையும் வளர்வதற்கான சாத்தியப்பாடுகள் காணப்படுகிறதா? என்பதனை கண்டறிதல் இவ் ஆய்வின் நோக்கமாக காணப்படுகின்றது.

### **ஆய்வு முறையியல்**

இது ஓர் பண்புசார் ஆய்வாக காணப்படுகின்றது.இவ் ஆய்விற்காக இரண்டாம் நிலைத்தரவுகள் பயன்படுத்தப்பட்டுள்ளன.புத்தகங்கள் ,இணையதள பதிவுகள் ,ஆய்வுக்கட்டுரைகள் ,இஸ்லாமிய நிதி

நிறுவனங்களின் ஆண்டறிக்கைகள் மற்றும் KMPG இன் அறிக்கை என்பன இரண்டாம் நிலைத்தரவுகளாக பயன்படுத்தப்பட்டுள்ளன.

### பகுப்பாய்வு

இலங்கையில் இஸ்லாமிய நிதி நிறுவனங்களின் தோற்றமும் வளர்ச்சியும்

உலகளாவிய ரீதியில் பெரும் வளர்ச்சி கண்டு வரும் இஸ்லாமிய வங்கி, நிதியியல் துறையானது இலங்கைக்கூட நாளாந்தம் வளர்ச்சி கண்டு வருகிறது என்றே கூற வேண்டும். இன்றைய நிறுவன ரீதியான நிதியியல் நிறுவனங்கள் தோன்றுவதற்கு பல தசாப்தங்களுக்கு முன்னரே இலங்கையில் வட்டியை விட்டும் தவிர்ந்து பொருளாதார நடவடிக்கைகளை மேற்கொள்ள வேண்டும் என்ற விழிப்புணர்வும் ஆர்வமும் இருந்து வந்துள்ளது என்பதை வரலாற்று ஆதாரங்கள் உறுதிப்படுத்துகின்றன. இதன் ஒரு கட்டமாக பல்வேறு பாகங்களிலும் பள்ளிவாசல்களையும் இன்னும் பல பொது அமைப்புக்களையும் மையமாகக் கொண்டு வட்டியில்லாத பல நிதியியல் நடவடிக்கைகள் இலங்கை முஸ்லிம்களால் பல மட்டங்களில் பரீட்சார்த்த முயற்சிகள் முன்னெடுக்கப்பட்டுள்ளன.

கம்பஹா மாவட்டத்தில் கல்எலியாவைச் சேர்ந்த முஹ்ஸின் மரிக்கார் என்பவரால் பாராளுமன்ற அனுமதியுடன் ஐக்கிய முஸ்லிம் நாணய சங்கம் என்ற பெயரில் ஒரு நிறுவனம் இயங்கி வந்தமையும் இது தனது உறுப்பினர்களிடமிருந்து பெறப்படும் அங்கத்துவப் பணம், ஏனைய வருமானங்களைப் பெற்று வட்டியின்றி கடன் வழங்கும் நடவடிக்கைகளில் ஈடுபட்டமையும் இங்கு குறிப்பிடத்தக்கது.

அதே போல சில இஸ்லாமிய இயக்கங்கள் கிராம ரீதியிலும் இன்னும் சில பள்ளிவாசல்களை அடிப்படையாகக் கொண்டும் இஸ்லாமிய ஷரீஆவின் அடிப்படையில் நிதியியல் நடவடிக்கைகளில் ஈடுபட்டு வந்துள்ளமைக்கான ஆதாரங்கள் காணப்படுகின்றன.

இலங்கையில் இஸ்லாமியப் பொருளாதாரத்தைப் பற்றி சொல்வதாக இருந்தால் அது 30 வருட வரலாற்றை உள்ளடக்கியிருக்கின்றது.முன்னால் நிதியமைச்சராக இருந்த காலம் சென்ற லலித் அத்துலத் முதலி அவர்களின் காலத்தில் இதற்கான முயற்சிகள் மேற்கொள்ளப்பட்டன.ஆனால் அவை பேச்சுக்களாகவே முடிவடைந்தன.உலகளாவியரீதியில் முஸ்லிம் உம்மாவில் இத்துறை குறித்து ஏற்பட்ட விழிப்புணர்வும் எழுச்சியும் இலங்கையையும் விட்டு வைக்கவில்லை.இலங்கையிலும் அதனைப்பற்றி பேசலானார்கள்.

இப்படியான பல பரீட்சார்த்த முயற்சிகள் நடைபெற்று இறுதியில் இஸ்லாமிய ஷரீஆவின் அடிப்படையில் இயங்கக் கூடிய நிதி நிறுவனங்கள் இந்த நாட்டில் உருவாக்கப்பட வேண்டும் என்ற ஒரு தேவை உணரப்பட்ட ஒரு சூழ்நிலையிலேயே இலங்கையிலிருந்த சில முக்கியஸ்தர்கள் இதற்கான முயற்சிகளில் இறங்கினர். இதன் ஒரு வளர்ச்சிக் கட்டமாகவே 1997 ம் ஆண்டு 'அமானா இன்வெஸ்ட்மென்ட் லிமிடட்' (Amana Investment Limited) ஆரம்பித்து வைக்கப்பட்டது. இலங்கையில் தோன்றிய முதலாவது வட்டியில்லா இஸ்லாமிய நிதியியல் நிறுவனம் என்ற சிறப்பு அமானாவையே சேரும்.இதன் பின்னர் இலங்கையின் பல்வேறு மட்டங்களில் இஸ்லாமிய நிதி நிறுவனங்கள் தோற்றம் பெற ஆரம்பித்தன. அத்தோடு 2005ம் ஆண்டு இலங்கை வரலாற்றில் முதன் முதலாக மத்திய வங்கியால் Banking Act மூலம் இஸ்லாமிய வங்கிககள் இயங்குவதற்கான அங்கீகாரம் வழங்கப்பட்டது.

அதுபோல இன்னும் பல இஸ்லாமிய நிதி நிறுவனங்கள் வெற்றிகரமாக இந்த நாட்டிலே தமது பணியை முன்னெடுத்து வருகின்றன.ஆனாலும் இந்தத் துறையை மையப்படுத்தி சிலர் மோசடி நடவடிக்கைகளிலும் ஈடுபட்டனர் என்பதனை மறுக்க முடியாது.

அதன் விளைவுகளை இஸ்லாமிய உம்மத் எதிர் கொண்டது. இருப்பினும் சவால்களைக் கடந்து சட்ட ரீதியாக அங்கீகரிக்கப்பட்ட ஒரு நிதிக் கொடுக்கல் வாங்கலாக இஸ்லாமிய பொருளாதாரம் அங்கீகரிக்கப்பட்டுள்ளது. பாரம்பரிய வங்கிகளும் Islamic Windows இனை ஆரம்பித்திருக்கின்றன. இவ்வாறு இஸ்லாமிய நிதியியல் நிறுவனங்களின் எண்ணிக்கையில் அதிகரிப்பு காணப்படுவது போலவே இந்நிறுவனங்களின் தொழிற்பாடுகளிலும் கணிசமான வளர்ச்சி காணப்படுகின்றது.

இஸ்லாமிய வங்கியினை சட்டபூர்வமாக உள்வாங்கி செயற்படுத்துகின்ற முஸ்லிமல்லாத நாடுகளில் இலங்கையும் ஒன்றாகும். 1988 வங்கியியல் சட்டம் இல 30 இதற்குப் பின்னர் வந்த சீர்திருத்தங்களுமே இன்று இலங்கையின் சட்டதிட்டங்களை வரையறுத்து அதன்படியே இயங்குகின்றன. 2005 ம் ஆண்டு வங்கியியல் சட்டம் இல 2 இதுவே அண்மையில் வங்கிச் சூழலில் (banking Environment) இலங்கையில் உருவான 4வது சீர்திருத்தமாகும். இந்த வங்கியியல் சட்டம் பாரிய மாற்றங்களை வங்கியிலும் வங்கியின் சட்டங்களிலும் ஏற்படுத்தியது. இன்று வங்கி 2 வகையாக வகைப்படுத்தப்பட்டுள்ளது.

1. Licensed Commercial Bank-அனுமதி பெற்ற வர்த்தக வங்கிகள்
2. Licensed specialized Commercial Bank- அனுமதி பெற்ற விசேட வர்த்தக வங்கிகள்

இவ்விரு வங்கி தொடர்பான அனைத்து வியாபார விடயங்களும் schedule ii,iv இல் விபரமாக விபரிக்கப்பட்டுள்ளது. இந்த வகைப்படுத்தல் வியாபாரத்திற்கு அனுமதியளிக்கிறது. இச்சீர்திருத்தத்தின் படி,

schedule ii மற்றும் iv இல் இஸ்லாமிய வங்கி வியாபாரத்தை மேற்கொள்வதற்கான அனுமதி வழங்கப்பட்டுள்ளது. இதனடிப்படையிலேயே LCB (Licensed Commercial Bank) LSB ( Licensed Specialized Bank) இரண்டும் இஸ்லாமிய வங்கியின் உற்பத்தி மற்றும் சேவையினை மேற்கொள்ள அனுமதியளிக்கப்பட்டு இஸ்லாமிய வங்கி, இஸ்லாமிய வங்கியல் உற்பத்தியினை வழங்கிவருகின்றது.

பந்தி (Y) இல் முழார்பா நேரடியாக குறிப்பிடப்படுகிறது. இது இஸ்லாமிய நிதியீட்டு செயற்பாடுகளில் மிகவும் முக்கியமான எண்ணக்கருவான இலாப நட்ட பகிர்வு எண்ணக்கரு பயன்படுத்தப்படும் கூட்டுப்பங்குடமையினையே குறிப்பிடுகின்றது. இஸ்லாமிய நிதி நிறுவனங்களால் வாடிக்கையாளரிடமிருந்து முதலீட்டினை பெற்றுக்கொள்ள பயன்படுத்தப்படும் மிகவும் பிரதானகருவியாக இது காணப்படுகின்றது.

மேலும் பந்தி (z) இல் முராபஹா வியாபாரமும் (Cost plus mark up) அதனோடு தொடர்புடைய வேறு வியாபார முறைகளும் குறிப்பிடப்பட்டுள்ளது.

மேற்கூறப்பட்ட இலங்கை மத்திய வங்கியின் (Center Bank of srilanka) சீர்திருத்தத்திற்கு, (Legal framework) 1997 உருவாக்கப்பட்ட அமானா முதலீட்டு நிறுவனமும் அதனுடைய அழுத்தங்களும் முன்னோடியாக அமைந்தன. 2009 இல் இலங்கையின் இஸ்லாமிய நிதி நிறுவனத்தின் சொத்து 70 இலிருந்து 100 பில்லியனாக கணிக்கப்பட்டுள்ளது. இலங்கையின் இஸ்லாமிய நிதி நிறுவனத்தின் செயற்பாடுகளை செயற்படுத்த சாதகமான சட்ட சூழலும் சிறந்த ஒத்துழைப்பும் காணப்படுகிறது. மேலும் இஸ்லாமிய நிதி நிறுவனங்களின் புதிய வளர்ச்சிக்கு உள்நாட்டு வெளிநாட்டு ஆதரவாளர்களும் ஆர்வம் கொண்டுள்ளனர்.

இலங்கையில் இஸ்லாமிய நிதியியல் துறை வளர்ச்சியடைந்து வருவதற்கு ஏதுவாயமைந்த காரணிகள்

இன்று இலங்கையில் இஸ்லாமிய நிதியியல் துறையின் அடைவு மட்டங்களை நோக்குகின்ற போது, அது குறுகிய காலத்தில் மிக வேகமாக வளர்ச்சியடைந்து வந்துள்ளதை காணலாம். அவ்வளர்ச்சிக்கு பின்வரும் காரணிகள் ஏதுவாய் அமைந்தன.

1. மார்க்கத்தில் தெளிவு  
இலங்கை முஸ்லிம்கள் ஷரீஆவில் மிகுந்த தெளிவைப் பெற்றுள்ளனர். இஸ்லாம் வட்டியைக் கண்டித்துள்ளதால் புத்திஜீவிகள், மார்க்க அறிஞர்கள் போன்றோர் ஷரீஆவின் அடிப்படையிலான நிதியியல் செயற்பாடுகளை மேற்கொள்ள முயன்று வருகின்றனர்.
2. வட்டியின் கொடூர விளைவுகள்  
வட்டியினால் ஏற்படும் விளைவுகள் பயங்கரமானவை. வட்டியானது பணக்காரருக்குப் பயன்படுகிறதே ஒழிய ஏழைகளுக்கோ தொழில் முயற்சியாளர்களுக்கோ உதவுவதில்லை.
3. வட்டியில்லா வங்கியின் தேவைப்பாடு  
வட்டியை முற்றாகத் தடைசெய்து ஷரீஆவின் அடிப்படையில் நிதியியற் செயற்பாடுகளை மேற்கொள்ள வட்டியில்லா வங்கியின் தேவை முஸ்லிம்களால் உணரப்படுகின்றது.
4. பாரம்பரிய வங்கிகளில் முஸ்லிம்களின் வைப்புகளில் ஏற்பட்ட வீழ்ச்சி  
பாரம்பரிய வங்கிகள் வட்டியை அடிப்படையாகக் கொண்டு செயற்படுவதால் முஸ்லிம்கள் தம் வைப்புக்களை மேற்கொள்ளத் தயங்குவதாலும் பாரம்பரிய வங்கிகளில் முஸ்லிம்களின் வைப்புகள் வீழ்ச்சியடைந்துள்ளன.
5. இஸ்லாமிய நிதி நிறுவனங்களின் வளர்ச்சி  
இஸ்லாமிய நிதி நிறுவனங்கள் வளர்ச்சியடைந்து வருவதனால் அந்நிறுவனங்களுக்குள்ளேயும் பாரம்பரிய வங்கிகளுக்குள்ளேயும் போட்டிகள் உருவாகியுள்ளமை.
6. இஸ்லாமிய வங்கியியல், நிதியியல் துறைக் கற்கை நெறிகளில் ஏற்பட்டுள்ள எழுச்சி  
இன்று முஸ்லிம்கள் மத்தியில் இஸ்லாமிய வங்கியில், நிதியியல் துறை பரவலாக வளர்ந்து வருவதால் நாடளாவிய ரீதியில் அது தொடர்பான கற்கை நெறிகள் கற்பிக்கப்பட்டு, பயிற்றுவிக்கப்பட்டு வருகின்றன. இன்று பல்கலைக்கழகங்களிலும் இஸ்லாமிய வங்கியியல் துறை பாடவிதானத்தில் சேர்க்கப்பட்டு விரிவுரைகள் நடாத்தப்படுகின்றன.
7. உலகில் இஸ்லாமிய நிதியியல் துறையில் ஏற்பட்ட வளர்ச்சி  
இன்று மலேசியா, இந்தோனேசியா, மத்திய கிழக்கு நாடுகள், இந்தியா, சிங்கப்பூர் போன்ற நாடுகளில் இஸ்லாமிய நிதியியல் துறையில் ஏற்பட்ட வளர்ச்சி இலங்கையிலும் செல்வாக்கைப் பதியத் தொடங்கியது.
8. பாரம்பரிய வங்கிகளில் 1.7 மில்லியன் முஸ்லிம் வாடிக்கையாளர்களை உள்வாங்க முடிந்துள்ளமை  
இலங்கையில் 20 மில்லியன் மக்களில் 8% ஆக உள்ள முஸ்லிம்களில் 1.7 மில்லியன் வாடிக்கையாளர்களை உள்வாங்கலாம் எனக் கணக்கிடப்பட்டுள்ளமை.
9. பாரம்பரிய வங்கிகளில் இஸ்லாமிய வங்கிப் பிரிவு ஆரம்பிக்கப்பட்டுள்ளமை  
இன்று BOC, People's Leasing, LB Finance, LOLC போன்றவற்றில் இஸ்லாமிய வங்கிப் பிரிவுகள் ஆரம்பிக்கப்பட்டுள்ளதால் பாரம்பரிய வங்கிகளுக்குள்ளேயான போட்டியின்

காரணமாக ஏனைய வங்கிகளும் இஸ்லாமிய வங்கிப் பிரிவுகளை ஆரம்பிக்க முன்வந்துள்ளன.

10. பணத்தை முதலீட்டில் ஈடுபடுத்துவதற்கு ஒரு நிறுவனம் தேவைப்பட்டமை

முஸ்லிம்கள் தம்கையில் உள்ள முதல்களை ஷரீஆ அடிப்படையில் முதலீட்டில் ஈடுபடுத்த ஒரு நிறுவனத்தின் தேவை ஏற்பட்டமை.

11. வட்டியுடன் கூடிய தொடர்புகளை விட்டும் மக்களை தூரப்படுத்தல்

வட்டியின் கொடூரம், அதனால் மறுமையில் கிடைக்கவிருக்கின்ற கொடுமைகளை விளக்கி ஏராளமான குர்ஆன் வசனங்களும் ஹதீஸ்களும் காணப்படுகின்றன. அத்தண்டனையிலிருந்து முஸ்லீம்களை பாதுகாக்க வேண்டிய நிலமை ஏற்பட்டுள்ளமை.

இலங்கையில் இஸ்லாமிய நிதியியல் துறை வளர்ச்சியடைந்து வருகிறதா?

இலங்கையில் 1980 களுக்குப் பிறகே இஸ்லாமிய நிதி நிறுவனங்கள் தோற்றம் பெற்றன.இன்று பல இஸ்லாமிய நிதிநிறுவனங்கள் உருவாகி வளர ஆரம்பித்துள்ளன. சர்வதேச உலகில் இஸ்லாமிய நிதியியல் துறையில் ஏற்பட்ட வளர்ச்சி இலங்கையிலும் தாக்கத்தை செலுத்தி வளர்ந்து வருவது குறிப்பிடத்தக்க விடயமாகும்.அதனை பின்வரும் குறிப்பிடலாம்.

*இலங்கையில் இஸ்லாமிய நிதிநிறுவனங்களும் வங்கிகளும்*

1) முழுமையான இஸ்லாமிய வங்கி(fully-fledged Islamic bank reulated by CBSL)

❖ அமானா வங்கி

2011 பெப்ரவரி 02<sup>nd</sup> திகதி அமானா முதலீட்டு நிறுவனம் இஸ்லாமிய வங்கியாக இலங்கை மத்திய வங்கியால் பிரகடனப்படுத்தப்பட்டது.2010 ஆண்டில் 5 ரூபா பெறுமதியான 639.9 மில்லியக் பங்குகளை விற்று சேகரித்துக்கொண்ட தொகை 3119 மில்லியன் ரூபாய்களாகும். அமானா முதலீட்டு நிறுவனம் அமானா இஸ்லாமிய வர்த்தக வங்கியாக மாற்றப்பட்டது .

பாரம்பரிய வங்கிகளில் இஸ்லாமிய வங்கிப்பிரிவு(Islamic windows of banks reulated by CBSL)

1. People's Leasing -Al-Safa
2. Bank Of Ceylon – Annoor
3. LB Finance – Al-Salama
4. LOLC – Al-Falah
5. Commercial Bank Islamic window- (al. adala)
6. MCB Islamic unit
7. HNB(annaja)

Islamic Windows – Finance & Leasing Companies– Regulated by Central Bank of Sri Lanka (CBSL)

1. Peoples Leasing Company – Islamic Unit.(assafa)
2. LOLC – Islamic Unital(al-falah)
3. LBfinance –(al-salamah)

4. HSBC – (al-amana)
5. Standard chartered bank-(ass-sadhik)

Islamic Investment Companies – இஸ்லாமிய முதலீட்டு நிறுவனங்கள்

1. First Global Investments established in 2008.
2. First baraka
3. AluthgamaInvestmentFund-Aluthgama(ALIF)  
(Operations diversified to Educational sector)
4. Islamic Services Society – Akurana – now incorporated as ISS Islamic Financial Services Ltd
5. Crescent Islamic Financial Services Ltd – Mawanella

Islamic Micro Finance providers-இஸ்லாமிய நுன்பாக நிதி நிறுவனங்கள்

1. Daim Investment Ltd – yet to commence operation (not regulated)
2. Muslim Aid Sri Lanka – (NGO) – (not regulated)
3. Serendib Micro Finance – (not regulated)
4. Commercial credit Islamic unit – (ar-rahma)

Takaful Insurance-இஸ்லாமிய காப்புறுதி regulated by Insurance Board of Sri Lanka (IBSL)

1. Amana Takaful Ltd – Islamic Insurance
2. Ceylinco Takaful Ltd – Islamic Insurance.

Securities and Capital Market-இஸ்லாமிய மூலதனச்சந்தை

1. Amana Securities – Stock Brokering (regulated – SEC)
2. Amana Capital – Capital market
3. Amana Asset Management
4. Dow Jones Islamic Market Amana Sri Lanka Index – Tracks the performance of Sri Lankan companies that comply with Sharia'a-based investment principles.
5. NAMAL Amana Equity Fund. – The objective of the equity fund is to achieve significant growth over the medium to long term by primarily investing in equity securities that are Sharia'a compliant. NAMAL Unit Trust is the first fund management company in Sri Lanka licensed to manage unit trusts. Together with Amana Capital (a subsidiary of Amana Investments), it launched this fund.

Islamic Finance Training Providers -இஸ்லாமிய நிதியியல் பயிற்சி நெறியை வழங்குவோர்

1. First Global Knowledge Centre (Islamic Finance training provider – Accredited agent for Securities & Investment Institute [SII] – London) and organisers of Islamic Finance Seminars
2. ADL capital
3. Asian Institute of Management (Islamic Finance training provider)
4. Institute of Business Studies (Islamic Finance training provider – Accredited agent for Institute of Islamic Banking & Insurance [IIBI] – London)
5. Ceylinco Business School (Islamic Finance training provider – Accredited agent for International Centre for Education in Islamic Finance [INCEIF] – Malaysia and AAOIFI – Bahrain)
6. Institute of Bankers of Sri Lanka – (Islamic Finance training provider)

Islamic Finance Publications-இஸ்லாமிய நிதி தொடர்பான வெளியீடுகள்

1. Pioneer Publications – publisher of ‘Islamic Finance Today’ magazine.

Other Service providers –ஏனைய சேவைகளை வழங்குவோர்

1. Ram Ratings – Rating Agency / Organisers of Islamic Finance Seminars
2. KPMG – Tax consultants and Auditors – Facilitators of Islamic Finance Industry Focus group
3. The Research Intelligence Unit – Research agency
4. First Global ‘Al-Rahn’ Pawning Centre – Sharia’a compliant Pawn Broking
5. UTO-Educonsult – Organisers of Islamic Finance Seminars
6. SAIF Capital – Consultants – Islamic Financial Services

இலங்கையில் இஸ்லாமிய நிதிநிறுவனங்களின் வங்கிகளின் அடைவுமட்டங்கள்

இஸ்லாமிய நிதியியல் துறையானது இலங்கையில் வளர்ச்சி பெற்றுள்ளதை இஸ்லாமிய நிதியியல் துறையில் ஆய்வுகளை மேற்கொள்ளும் நிறுவனமான KMPG நிறுவனத்தினால் 2011 இல் வெளியிடப்பட்ட ”Islamic Finance the Country Report : opportunity for Islamicwindow” எனும் ஆய்வுத் தரவுகள் மூலம் விளக்கலாம்.இஸ்லாமிய நிதியியல் துறையில் 59% ஆனோர் வங்கி, நிதியியல் துறையில் தேர்ச்சி பெற்றோராக காணப்படுகின்றனர்.ஆய்விலும்,மென்பொருளிலும் தேர்ச்சி பெற்றோர் குறைவாக காணப்படுகின்றனர்.மேலும் இலங்கையில் இஸ்லாமிய நிதியியலில் முழுமையான இஸ்லாமிய வங்கி 36% உம் இஸ்லாமிய பிரிவு 64% உம் கணப்படுகின்றது.



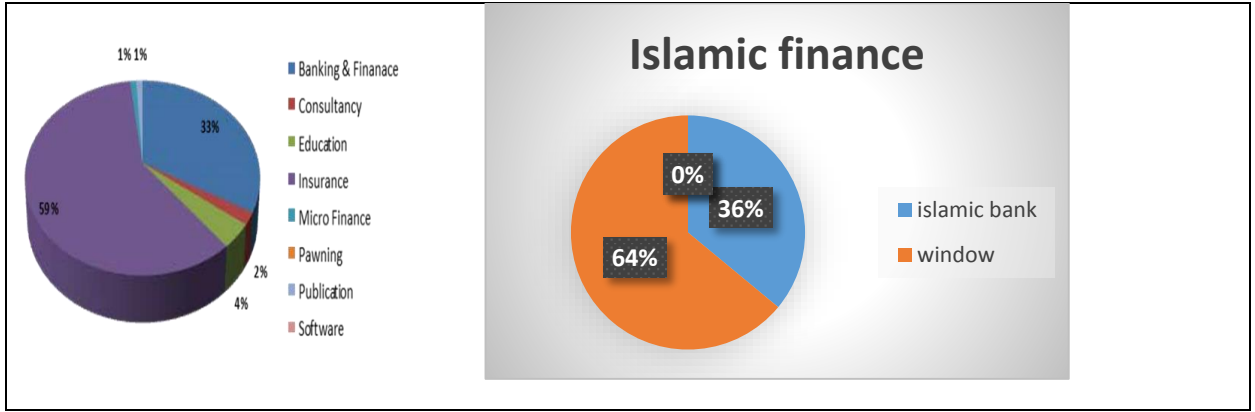


Fig.1: Islamic finance and expert in Sri Lanka

Source: Islamic finance the country report: opportunity for Islamicwindow

இலங்கையில் இஸ்லாமிய நிதிநிறுவனங்களில் முழார்பா, முஷாரகா, முராபஹா, குறைந்து செல்லும் முஷாரகா, இஜாரா போன்ற சேவைகள் காணப்படுகின்றன. இலங்கையில் முராபஹா அதிகமாக மக்களால் பயன்படுத்தப்படுகின்றன. முராபஹாவில் 40% வியாபார நிதிக்கே (Trade finance) பயன்படுத்தப்படுகின்றன.

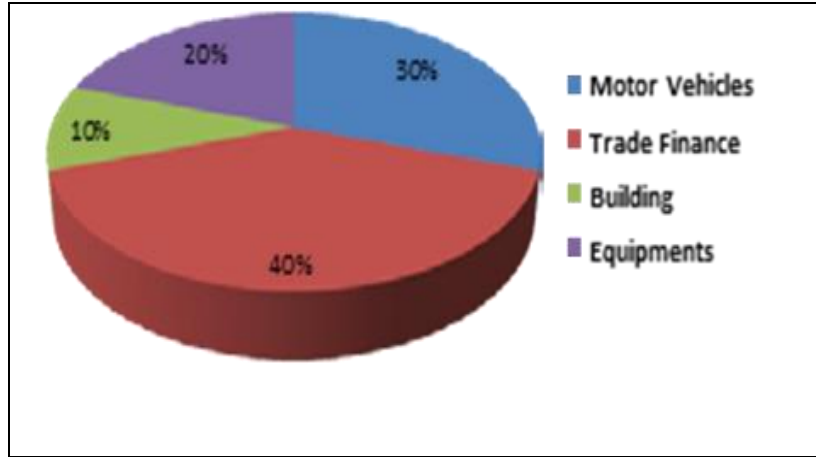


Fig.2: Islamic finance institutions products Sri Lanka

Source: Islamic finance the country report: opportunity for Islamicwindow

பாரம்பரிய நிதியியலுடன் இஸ்லாமிய நிதியியலை ஒப்பிட்டு பார்க்கின்ற போது மக்கள் இஸ்லாமிய வங்கியலில் நிதியியலில் திருப்தி கொண்டுள்ளனர் என்பதனை KMPG நிறுவனத்தின் ஆய்வின் மூலம் உணரலாம்.

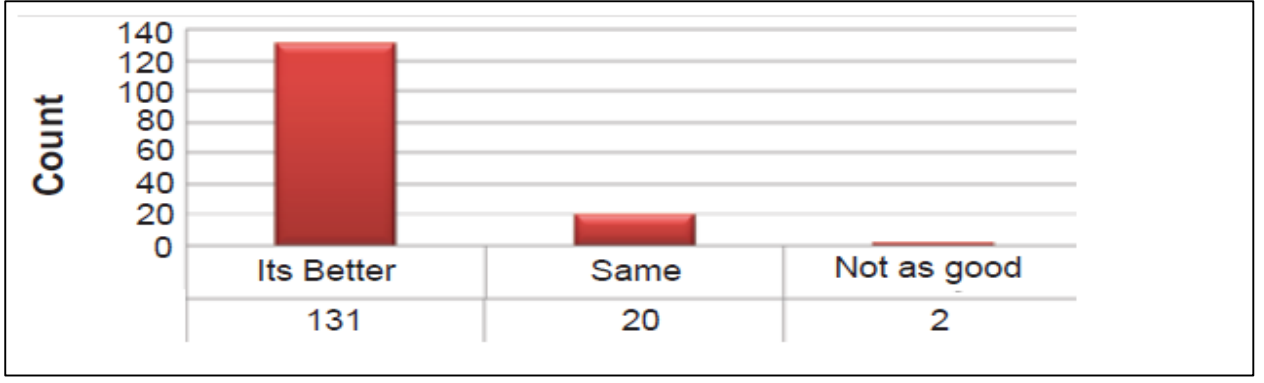


Fig.3: Islamic Finance and Satisfaction in Sri Lanka

**Source:** Islamic finance the country report: opportunity for Islamic window

### பாரம்பரிய வங்கிகளில் இஸ்லாமிய நிதியியலுக்கான முனைவுகள்

இலங்கையின் மொத்த சனத்தொகையின் கீழ் 1.7 மில்லியன் முஸ்லிம் வாடிக்கையாளர்களை உள்வாங்கக்கூடிய நிலைமை இருப்பதாலும் முஸ்லீம்கள் வட்டியின் மீதுள்ள வெறுப்பால் வைப்புக்களை மேற்கொள்ள தயங்குவதால் முஸ்லீம்களின் வைப்புக்களை இழந்துவிடக்கூடாது எனும் நோக்கிலும் இஸ்லாமிய நிதிநிறுவனங்களினதும் எழுச்சியினாலும் இன்று பாரம்பரிய வங்கிகளில் இஸ்லாமியப் வங்கிப்பிரிவுகள் ஆரம்பிக்கப்பட்டுள்ளன.

பாரம்பரிய வங்கிகளில் இஸ்லாமிய வங்கி முறைமையை வழங்கும் பகுதி இஸ்லாமிய வங்கிப்பிரிவு (Islamic windows) என அழைக்கப்படுகின்றது. இன்றைய பாரம்பரிய வங்கிகளில் காணப்படும் இஸ்லாமிய வங்கிப்பிரிவுகள் இஸ்லாமிய நிதிநிறுவனங்களினதும் வங்கிகளினதும் பாரிய வளர்ச்சியின் விளைவே!

1. இலங்கை மத்திய வங்கியினால் ஒழுங்குபடுத்தப்பட்ட இஸ்லாமிய வங்கிப்பிரிவுகள்
  - ❖ Muslim Commercial Bank – Islamic Unit
  - ❖ Bank of Ceylon – Annoor
2. இலங்கை மத்திய வங்கியினால் ஒழுங்குபடுத்தப்பட்ட நிதிநிறுவனங்களில் இஸ்லாமியப்பிரிவு
  - ❖ People's Leasing – Al-Safa
  - ❖ LB Finance – Al Salama
  - ❖ LOLC – Al –Falah

இஸ்லாமிய பிரிவு பாரம்பரிய வங்கிகளில் முழுமையாகவன்றி ஒரு பகுதியாக செயற்படும். இங்கு ஷரிஆவுக்குட்பட்ட முறையில் செயற்பாடுகள் இடம்பெறும். ஊழியர்கள் இஸ்லாமிய வங்கியலிலும் பாரம்பரிய வங்கிமுறைமையிலும் புலமை பெற்றிருப்பர். பாரம்பரிய வங்கிகளில் இஸ்லாமியப்பிரிவை தொடங்குவதற்கான வரையறைகளாவன:

1. ஷரிஆவுக்குட்பட்ட திணைக்களம் ஒன்று காணப்படல் அதனை மேற்பார்வை செய்ய அனுபவம் வாய்ந்தோர் ஈடுபடுத்தப்படல்.
2. பாரம்பரிய வங்கிகளினதும் இஸ்லாமிய வங்கிப்பிரிவுகளினதும் செயற்பாடுகள், கொள்கைகள் வெவ்வேறாக காணப்படல்.

**இலங்கையில் தற்போதைய நிலைமை**

இன்று இஸ்லாமிய வங்கியல் நிதியியல் துறை இலங்கையில் வளர்ச்சியடைந்து வருவதோடு இஸ்லாமிய வங்கியும் நிதியியல் துறையினையும் மேம்படுத்துவதற்கான கற்கை நெறிகளும் இடம் பெற்றுக்கொண்டிருக்கின்றன.இன்று முஸ்லிம்கள் மாத்திரமன்றி முஸ்லிமல்லாத சமூகத்தினரும் இஸ்லாமிய நிதியியல் சேவையினை பெற்றுக்கொள்ள ஆர்வம் கொண்டுள்ளனர். முஸ்லிம்களின் சந்தையினை(market potential) அடைவதற்காக இலங்கையில் பல பாரம்பரிய வங்கிகளும் இஸ்லாமிய வாடிக்கையாளர்களை கவர்ந்து கொள்ள இஸ்லாமியப்பிரிவினாடாக (Islamic window) ஷரீஆவுக்குட்பட்ட இஸ்லாமிய வங்கி உற்பத்திகளை வழங்குகின்றன.இலங்கையில் பிரபல்யம் பெற்றபல வர்த்தக வங்கிகள் இஸ்லாமிய பிரிவினை ஆரம்பித்துள்ளன.

உ+ம்: Bank of Ceylon ,Poeopl's Leasing, Commercial Bank,HNB

இருந்தபோதும் இன்று இலங்கையில் சிறுபான்மை இனத்தவருக்கெதிரான மோதல்களால் முஸ்லிம்கள் சமூக பொருளாதார,கல்வி,உரிமை ரீதியாக பல்வேறு சவால்களை சந்தித்து வருகின்றனர்.முஸ்லிம்களின் சனத்தொகை அதிகரிப்பு,பொருளாதார மேம்பாடு,வாழ்க்கை தர உயர்வு,கல்வி உயர்வு என்பவற்றை தடுப்பதற்காக சில இனவாதிகளால் சதிமுயற்சிகள் மேற்கொள்ளப்பட்டு வருகின்றன.அதில் முதன்மையானது முஸ்லிம்களின் வர்த்தகத்தினை முடக்கச்செய்து பொருளாதார ரீதியாக வீழ்ச்சியடையச்செய்து முஸ்லிம் சமூகத்தை முடக்கச் செய்வதாகும்.

முஸ்லிம்களின் வர்த்தகத்தினை ,பொருளாதாரத்தினை முடக்குவதற்காக மேற்கொண்ட சதித்திட்டங்களாக பின்வருவனவற்றை குறிப்பிடலாம்.

- ✓ ஹலால் சர்ச்சை
- ✓ வர்த்தக தளங்கள் மீது தாக்குதல்
- ✓ இஸ்லாமிய வங்கியினை அரசு தடை செய்ய வேண்டும் என்ற பிரச்சாரம்

### இலங்கையில் நிதியியல் ஒழுங்குபடுத்தல் சட்டமும் அதன் விதிகளும்

➤ இலங்கை மத்திய வங்கியின் சட்டங்களும் விதிகளும்

மத்திய வங்கியின் சட்டத்திற்கேற்ப வங்கிகளில் அறவிடப்படும் நேரடி வரியினால்(direct tax) இஸ்லாமிய வங்கிகள் பெரிய சவாலினை எதிர்நோக்குகின்றன.இவ்வரி வட்டியை அடிப்படையாக வைத்தே அறவிடப்படுகின்றது.எனவே இஸ்லாமிய வங்கிகளுக்கு பாதக விளைவை ஏற்படுத்தாமல் ஷரிஆவுடன் கூடிய உற்பத்திகளை வழங்குவதற்கும் ஷரிஆ சட்டப்படி வட்டியினடிப்படையில் அல்லாமல் இலாப நட்டத்திற்கேற்ப வரியினை கணக்கிடும் முறையை அமுல்படுத்த மத்திய வங்கி வழி செய்ய வேண்டும்.

மேலும் மத்திய வங்கியினால் வெளியிடப்படும் முறிகள்,திறைசேரி உண்டியல் எனபவற்றை இஸ்லாமிய வங்கிகள் கொள்வனவு செய்ய முடியாது.எனவே ஷரிஆவிற்குட்பட்ட முறையிலான முறிகள்,திறைசேரி உண்டியல் என்பவற்றை வெளியிட ஆவண செய்ய வேண்டும்.

இன்று இருபத்தி ஐந்து அனுமதியளிக்கப்பட்ட வர்த்தக வங்கிகள் இலங்கையில் செயற்பட்டுவருகின்றன. இது தவிர இன்னும் பல நிதி நிறுவனங்கள் இயங்கி வருகின்றன.இன்று இலங்கையிலே வங்கியினதும் நிதி நிறுவனங்களினதும் தோற்றம் அதிகமாயுள்ளன.இவ்வங்கிகள் இலங்கை மக்களின் சனத்தொகையுடன் ஒப்பிட்டு பார்க்கும் பொழுது வங்கிகளின் எண்ணிக்கை மக்களின் தேவையினை விட அதிகமாக காணப்படுகிறது.மேலும் மத்திய வங்கி இவ் 25 வங்கிகளினை

மேற்பார்வையிடுவதும் கடினம். எனவே இவ்வங்கிகளினை குறைப்பதற்கான வழியினை தேடுவதில் கவனம் செலுத்தியுள்ளது. வங்கிகள் ஒவ்வொன்றும் இன்னொரு வங்கியுடன் இணைக்கப்பட்டு(mergers,acquisitions ) ஒரு வங்கியாக செயற்படுவதற்கான சாத்தியப்பாடுகளை ஆராய்ந்து வருகின்றது.

எனவே மத்திய வங்கி இலங்கையில் அனுமதியளிக்கப்பட்ட வர்த்தக வங்கிகளை குறைக்க நாம் பொழுது இன்னொரு இஸ்லாமிய வங்கியினை உருவாக்க அனுமதியினை (licence) வழங்குமா? மத்திய வங்கியின் அனுமதியில்லாமல் ஒரு வங்கியை நடத்த இயலுமா?இலங்கையில் ஒரு மோட்டார் சைக்கில் பாதையில் ஓட மோட்டார் வாகன அனுமதி அட்டையினை(Licence card) பெற்றிருக்க வேண்டும்.அது போலவே இலங்கையில் வங்கியல் வியாபாரத்தினை நடத்த இலங்கை மத்திய வங்கியிடம் அனுமதி பெற வேண்டும்.

மத்திய வங்கியின் இந்த சட்டத்தையும் விதியையும் நோக்குகின்ற போது இன்னொரு இஸ்லாமிய வங்கிக்கு அனுமதி வழங்கும் சாத்தியப்பாடு குறைவு. எனவே முஸ்லிம்கள் இருக்கின்ற இஸ்லாமிய வங்கியிலே தமது நிதியியல் நடவடிக்கைகளை மேற்கொண்டு அதனை உயர்வடையச் செய்ய வேண்டும்.நாளடைவில் முஸ்லிமல்லாத சமூகத்தினரும் இஸ்லாமிய நிதி நடவடிக்கைகளை மேற்கொள்ள முனைந்தால் இலங்கையில் இஸ்லாமிய நிதியியல் வளர்வது திண்ணம்.எனவே வங்கி முகாமைத்துவமும் தனது உழைப்பை வெற்றியை நோக்கி பயன்படுத்த நிறுவனத்தின் மீது அக்கறையுடையோர் (stakeholder) மீதும் வெளியார் மீதும் கவனம் செலுத்த வேண்டும்.

#### இலங்கையில் எதிர்காலத்தில் இஸ்லாமிய நிதியியல் துறை வளர்ச்சியடைவதற்கான சாத்தியப்பாடுகள்

மேற்கூறப்பட்ட மத்திய வங்கியின் ஒழுங்குபடுத்தல் சட்டங்கள்,விதிகள் மற்றும் ஏனைய பல சவால்களையும் இஸ்லாமிய நிதி நிறுவனங்கள் கொண்டிருந்தாலும்,அச்சவால்களையும் வென்று எதிர்காலத்தில் இருக்கின்ற இஸ்லாமிய வங்கி, நிதியியல் துறையினை வளர்ச்சியடையச் செய்வதற்கான சாத்தியப்பாடுகள் பெருமளவில் காணப்படுகின்றன.

##### 1. சொத்துக்கள் அதிகரிப்பு

ஒவ்வொரு வருடமும் இஸ்லாமிய நிதி நிறுவனங்களின் சொத்துக்கள்,வைப்புக்கள் என்பன கூடிக்கொண்டே செல்கின்றதே ஒழிய குறையவில்லை.இன்று இலங்கையில் இஸ்லாமிய நிதி நிறுவனங்கள் தம் திரவத்தன்மையை பேணிக்கொண்டே வருகின்றன.ஒவ்வொரு வருடமும் அமானா வங்கியின் சொத்து அதிகரித்துச் செல்வதனை அமானா வங்கியின் ஆண்டறிக்கை வெளிப்படுத்துகின்றது.

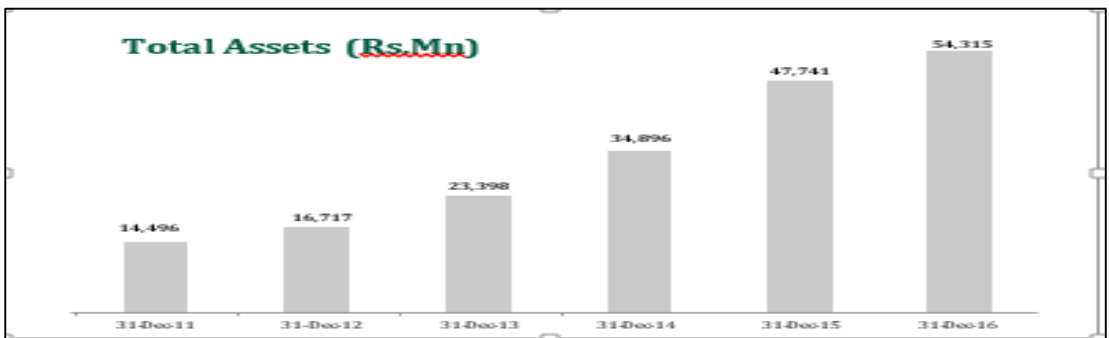


Fig.4: Asset growth of Amana Bank

Source: Annual Report of Amana Bank

2. உற்பத்தி அபிவிருத்தி(product development)

இன்று இலங்கையில் இஸ்லாமிய நிறுவனங்களில் முராபஹவே வாடிக்கையாளர்களினால் அதிக அளவில் பயன்படுத்தப்படுகிறது.இன்று இஸ்லாமிய வங்கிகளும் தனது இலக்கு குழுவை(target group) இனங்கண்டு அதற்கேற்ப ஒவ்வொரு தொகுதியினருக்கும் அவர்களின் தேவைக்கேற்ப உற்பத்திகளை வழங்குகின்றது.உதாரணமாக

- சிறுவர் கணக்கு
- முதியோர் கணக்கு
- மகளிர் கணக்கு

3. முஸ்லிம் அல்லாதோரும் இஸ்லாமிய நிதியியலில் விருப்பம் கொண்டுள்ளமை

KPMG 2011 இல் மேற்கொண்ட ஆய்வின்படி இஸ்லாமிய நிதியியலை விரும்புவோரில் 23% ஆனோர் அந்நிய மாற்றுமத சகோதரர்களே! எனவே இஸ்லாமிய நிதி நிறுவனங்கள் சிறந்த முகாமைத்துவத்துடன் இயங்குமானால் எதிர் காலத்தில் இஸ்லாமிய நிதிநிறுவனங்களில் முஸ்லிமல்லாதோர்களையும் உள்வாங்கலாம்.

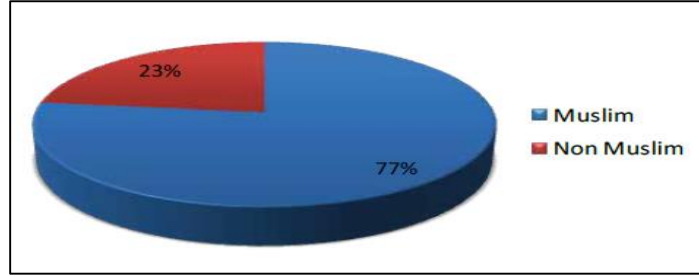


Fig.5: Islamic finance Sri Lanka

**Source:** Islamic finance the country report: opportunity for Islamicwindow

4. விழிப்புணர்வை ஏற்படுத்தல்

மக்களுக்கு இஸ்லாமிய உற்பத்தி ,சேவை தொடர்பான போதிய தெளிவின்மை,இஸ்லாமிய நிதியியல் முக்கியத்தன்மையை உணரும் திறன் என்பன குறைவாக இருந்தது.இஸ்லாமிய நிதியியலின் ஆரோக்கிய நிலைக்கு இது மிகவும் அவசியம்.இன்று இலங்கை மக்கள் மத்தியில் இஸ்லாமிய நிதியியல் பற்றிய விழிப்புணர்வு முன்னை விட சிறந்த நிலையில் காணப்படுவதை KPMG இன் ஆய்வின் மூலம் உணரலாம்.

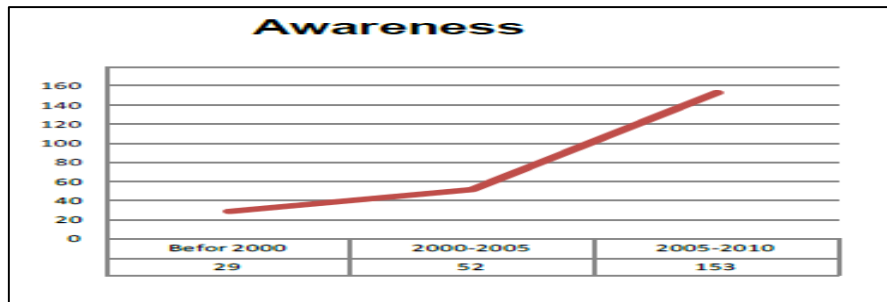


Fig.6: Islamic finance awareness in Sri Lanka

**Source:** Islamic finance the country report: opportunity for Islamicwindow

5. வாடிக்கையாளரை இனங்காணல்

KMPG இன் ஆய்வின் படி,இஸ்லாமிய நிதியியல் உற்பத்திகளை அதிகளவில்(34%) 35-44 இடைப்பட்ட வயதினரே நுகர்கின்றனர்.இரண்டாவதாக 25-34 வயதிற்குட்பட்டோர் 29% ஆன உற்பத்திகளை பெறுகின்றனர்.எனவே இவர்களை இலக்கு குழுவாக கொண்டு,அதற்கேற்ப உற்பத்தி சேவைகளை விருத்தி செய்தால் மேலும் இஸ்லாமிய நிதியியலின் வாடிக்கையாளர் பரப்பு அதிகரிக்கும்.

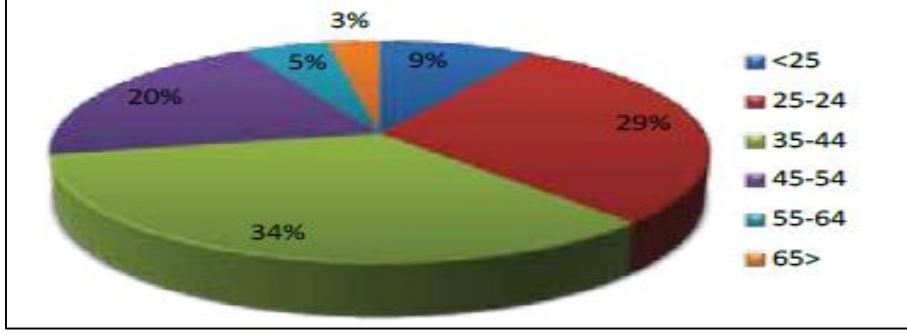


Fig.7: Islamic finance and age of customer in Sri Lanka

**Source:** Islamic finance the country report: opportunity for Islamicwindow

6. மக்களின் விருப்பு

இன்று இஸ்லாமிய நிதியியலின் முக்கியத்துவத்தை மக்கள் உணர்ந்துள்ளதால் இஸ்லாமிய நிதியியல் உற்பத்தி, சேவைகளில் விருப்பம் கொண்டுள்ளனர்.KMPG இன் ஆய்வின் படி,73% ஆனோர் மிகவும் விருப்பம் கொண்டுள்ளனர்.எவரும் அதிருப்தி அடையவில்லை.இதிலிருந்தே இஸ்லாமிய நிதியியல் எதிர்காலத்தில் வளர்வதற்கான வாய்ப்பு உள்ளதை உணர்ந்து கொள்ளலாம்

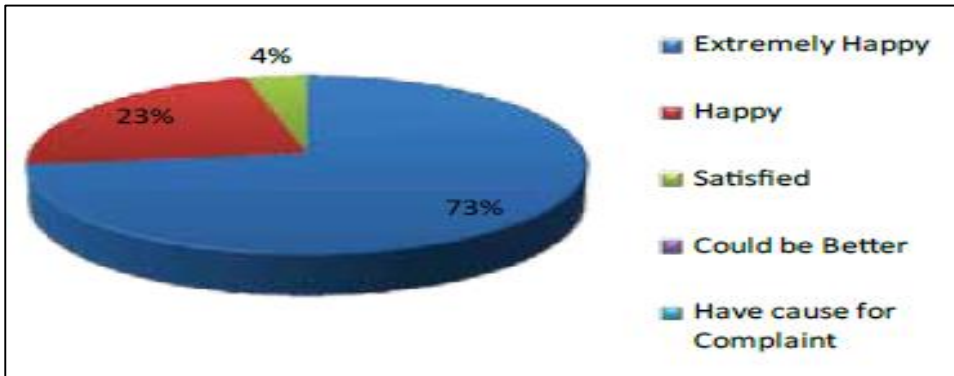


Fig.8: Disires in Islamic finance in Sri Lanka

**Source:** Islamic finance the country report: opportunity for Islamicwindow

பின்வரும் குறைபாடுகளை நிவர்த்தி செய்தால் இலங்கையில் இஸ்லாமிய நிதியியல் துறை எதிர்காலத்தில் வளர்ச்சிக்கனியை எட்டும்.

### 1. தேர்ச்சி பெற்றவர்களை உருவாக்கல்

இஸ்லாமிய நிதித்துறை பற்றிப் பேசுகின்றபோது மனித வளமே மிகப் பெரிய பற்றாக்குறையாக இருக்கின்றது.போதியளவு ஷரீஆ மேற்பார்வையாளர்கள் இல்லாமல் வங்கிகள் சிரமப்படுகின்றன.இந்நிலை எமது நாட்டில் மட்டுமல்ல உலகளாவிய ரீதியிலும் இருக்கின்றது.எனவே உலமாக்களும் மத்ரஸாக்களும் இதில் கூடிய கரிசனை செலுத்த வேண்டும்.அத்தோடு சட்டத்துறை வல்லுனர்களும் போதிய பங்களிப்பை இத்துறைக்கு வழங்க வேண்டும்.

பாரம்பரிய வங்கிகளின் தொழில் நுட்பத்தைப் பார்த்தால் வட்டியைக் கணக்கிடக்கூடியதாகத்தான் வடிவமைக்கப்பட்டிருக்கின்றது.ஆனால் எமக்கு இஸ்லாமிய முறைப்படி இலாபத்தைக் கணக்கிடக்கூடிய மென்பொருளை வடிவமைக்க கூடியவர்கள் தேவைப்படுகிறார்கள்.இது இஸ்லாமிய வங்கித்துறை எதிர்நோக்கும் மிகப் பெரிய சவாலாகும்.

இந்த இடத்தில் இஸ்லாமிய நிதித்துறை தொடர்பான இரண்டு முக்கிய குறைபாடுகளை அடையாளப்படுத்த வேண்டும்.

1. இஸ்லாமிய நிதி ஒழுங்கு பற்றிய போதிய அறிவு வாடிக்கையாளர்களுக்கு இல்லை.
2. உலகத்தில் பொதுவாகவும் இலங்கையில் குறிப்பாகவும் இஸ்லாமிய நிதித்துறையில் ஈடுபட்டுள்ள பலருக்கு இஸ்லாமிய நிதி ஒழுங்கு பற்றிய போதிய அறிவு இல்லை.அதாவது தகுதிவாய்ந்த இஸ்லாமிய வங்கியலாளர்கள்,வளவாளர்கள் மிகவும் குறைவு.

KPPG நிறுவனத்தினால் 2011 இல் மேற்கொள்ளப்பட்ட ஆய்வின்படி 860 மொத்த ஊழியர்களில் 115 ஊழியர்கள் தான் இஸ்லாமிய நிதியியலில் தேர்ச்சி பெற்றவர்கள்.இதில் 13.4% மாத்திரமே இஸ்லாமிய நிதியியலில் டிப்ளோமா பட்டம் பெற்றவர்கள்.இஸ்லாமிய நிதியியல் துறையில் விஷேடத்துவம் பெற்ற அறிர்களுக்கான கேள்வி அதிகரித்த போதும் நிரம்பல் குறைவாகவே உள்ளது.

எனவே வங்கியல் துறை கற்கை நெறிகள் விரிவுபடுத்தப்பட வேண்டும்.இஸ்லாமிய நிதியியல் துறையை பாடசாலைகளிலும்,மத்ரஸாக்கள்,பல்கலைக்கழகங்களில் பாடவிதானமாகக் கொள்ளப்பட வேண்டும்.

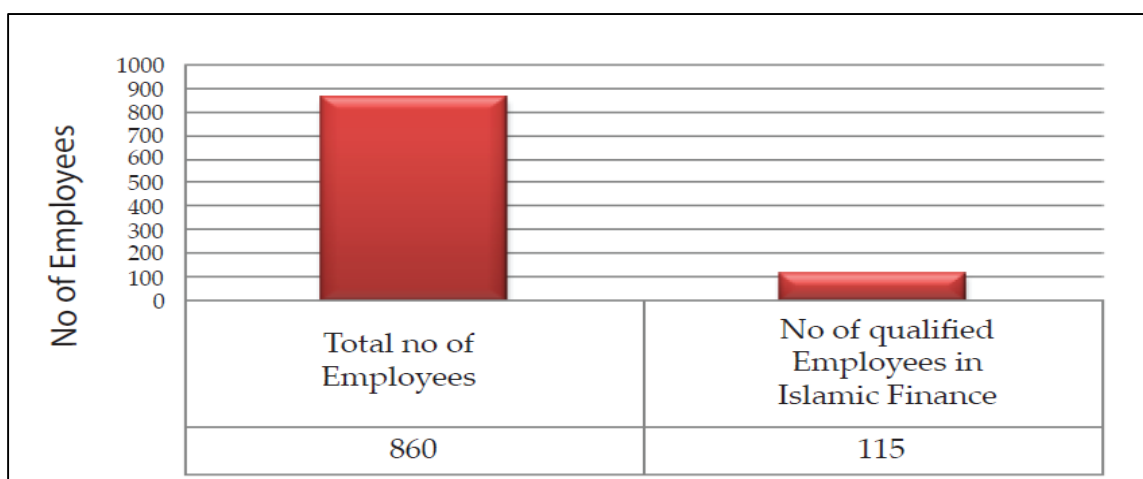


Fig.9: Islamic finance and expert in Sri Lanka

Source: Islamic finance the country report: opportunity for Islamicwindow

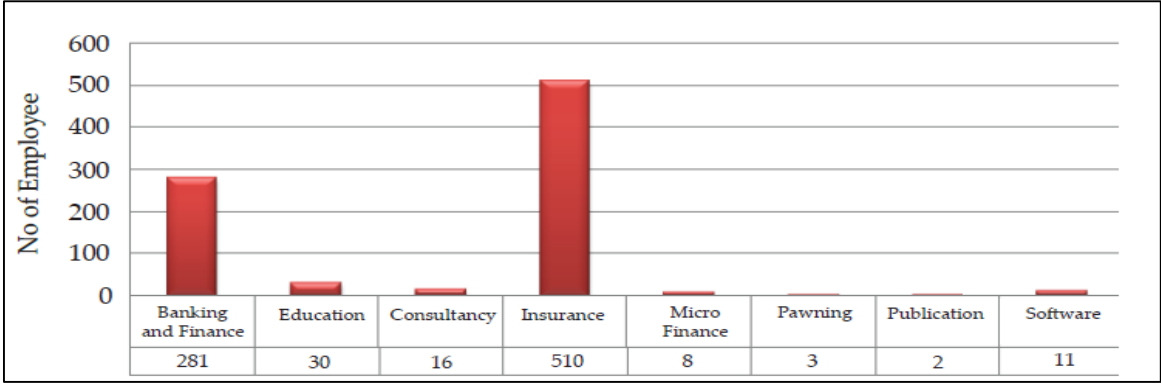


Fig.10: Islamic finance and expert in Sri Lanka

**Source:** Islamic finance the country report: opportunity for Islamicwindow

## 2. விளம்பரப்படுத்தல்

எந்தவொரு வியாபாரத்திற்கும் விளம்பரம் முக்கியம். ஆனால் இஸ்லாமிய நிதியொழுங்குகள் குறித்து பெருமளவிலான விளம்பரங்கள் செய்யப்படுவதில்லை. இது ஒரு முக்கிய குறைபாடுதான். பரந்தளவிலான விழிப்புணர்வும் விளம்பரமும் இஸ்லாமிய நிதி நிறுவனங்களினால் அவசியம் மேற்கொள்ளப்பட வேண்டும். KPMG இன் ஆய்வின்படி 64% விளம்பரம் வாயின் மூலமே மேற்கொள்ளப்படுகிறது. வாயின் மூலமான விளம்பரப்படுத்தல் மக்களிடம் ஒழுங்கான முறையில் சென்றடையாது. 29% ஆன விளம்பரம் கையேடுகள் (printed material) மூலம் மேற்கொள்ளப்படுகின்றன. வானொலி, தொலைக்காட்சி, இணையம் என்பவற்றிலான விளம்பரம் குறைவாகவே காணப்படுகிறது. இன்று வெகுசனத் தொடர்பு சாதனங்கள் மக்களின் வாழ்க்கையுடன் பின்னிப்பிணைந்துள்ளது. எனவே அதன் மூலமான விளம்பரங்கள் வெகு விரைவில் மக்களை சென்றடையும். வெகுசன தொடர்பு சாதனங்களினால் விளம்பரங்களை மேற்கொள்வதால் எதிர்காலத்தில் இஸ்லாமிய நிதியியல் வளர்ச்சியை நோக்கி நகரும்.

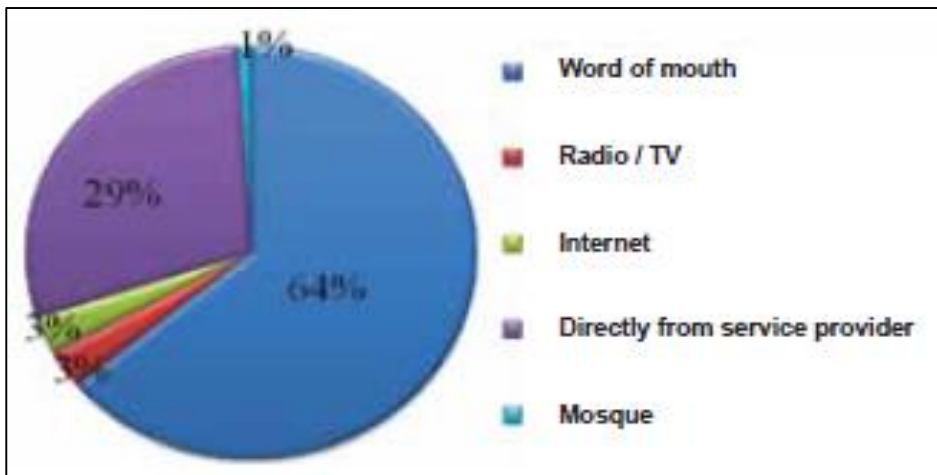


Fig.11: Islamic finance and advertisement in Sri Lanka

**Source:** Islamic finance the country report: opportunity for Islamicwindow



### 3. ஆய்வுத்துறையினை விருத்தி செய்தல்

இலங்கையில் இஸ்லாமிய நிதியியல் தொடர்பான ஆய்வுகள் மிகக் குறைவு.இலங்கையில்IFFG,KPMG போன்ற நிறுவனங்கள் இஸ்லாமிய நிதியியல் பற்றிய ஆய்வுத்துறையில் முக்கியமானவர்கள்.இலங்கையில் இஸ்லாமிய நிதியியலின் போக்கு,அதன் வீழ்ச்சி,எழுச்சி,அதன் உற்பத்திகள், மேம்படுத்துவதற்கான வழிகள்,வாடிக்கையாளர் திருப்தி,அதிப்தி என்பன தொடர்பாக ஆய்வுகளை மேற்கொள்ள வேண்டும்.

#### முடிவுரை

இலங்கையின் இஸ்லாமிய நிதித்துறை நீடித்து நிலைக்கவும் அது வளர்ச்சியை நோக்கிச் செல்லவும் நிறைய ஏற்பாடுகளை செய்ய வேண்டியுள்ளது. இருப்பினும் இஸ்லாமிய நிதி சந்தைப்படுதலில் குறைவான ஆய்வுகளே மேற்கொள்ளப்பட்டுள்ளன. ஆய்வுத் துறை அபிவிருத்தி பண்ணப்படாத வரை எதிர்காலத்தில் வளர்ச்சியினை அடைய முடியாது. இதன் மூலம் அதிகமான ஆய்வுகள் இத்துறையில் செய்யப்பட வேண்டியுள்ளது. என்பதை தெளிவாக புரிந்து கொள்ளலாம்.

Islamic Finance Focus Group (IFFG)இஸ்லாமிய நிதியியல் துறையினை மேம்படுத்த உருவாக்கப்பட்ட நிறுவனமாகும்.இந்நிறுவனம் மத்திய வங்கியுடனும் ஏனைய சட்ட நிறுவனங்களடனும் நேரடியான தொடர்பினை கொண்டுள்ளது. இது வங்கி மற்றும் நிதியியல் சேவையில் தேர்ச்சி பெற்றவர்களையும் இத்துறையில் ஆர்வம் கொண்டவர்களையும் கொண்டுள்ளது. இவர்கள் ஆய்வு செய்வதில் மும்முரமானவர்கள் இவர்கள் 2010 இல் இலங்கையின் இஸ்லாமிய வங்கியின் நிதி நிலமை (GlobalNetwork Provide Audit Tex Advicer Service) தொடர்பாக ஆய்வு செய்தனர். KPMG உம் இதில் முக்கியமானவர்கள்.

இலங்கையில் இஸ்லாமிய நிதி நிறுவனங்களும்,இஸ்லாமிய நிதியியல் துறையில் தேர்ச்சி பெற்ற நிபுணர்களும்(Experts)இஸ்லாமிய நிதியியல் துறையில் புதிய சட்ட திட்டங்களை அபிவிருத்தி செய்யுமாறு தொடர்ச்சியாக மத்திய வங்கிக்கு வலியுறுத்திக்கொண்டிருக்கின்றனர்.

நேரடி வரியின்(Direct Tax) பாதகமான விளைவுகளை ஏற்படுத்தாமல் முழுமையான ஷரீஆ சட்டதிட்டங்களுடன் கூடிய உற்பத்தி,சேவைகளை வழங்குவதற்கு இஸ்லாமிய நிதி நிறுவனங்களுக்கும் அனுமதியை வழங்குவதற்கான புதிய சட்டங்களை உருவாக்கப்பட வேண்டும்..அரசு துணை புரிந்தால் கிராமிய நிதியியல் துறையில் (Rural Financial Sector) இஸ்லாமிய நிதியினை உருவாக்க முடியும்.இதற்கான சாத்தியக் கூறுகள் இலங்கையில் காணப்படகின்றன.இதற்கு உதாரணமாக சமுர்த்தி வங்கியில் இஸ்லாமிய வங்கியலை ஆரம்பித்தலினை குறிப்பிடலாம்

எவ்வாறு இருந்த போதிலும் இலங்கை அரசின் பங்களிப்புடன் இஸ்லாமிய நிதியியல் துறை நாட்டில் அபிவிருத்தி அடைந்துள்ளது.அது மிக வேகமாக வளர்ந்து வருவதுடன் முன்னணி பாரம்பரிய வர்த்தக வங்கிகளும் இஸ்லாமிய வங்கிப்பிரிவினூடாக இஸ்லாமிய உற்பத்திகளை வழங்கிக் கொண்டிருக்கின்றன.நாளடைவில் இவ் பிரிவுகளும்(Islamic window) முழுமையான ஷரீஆவிற்குட்பட்ட இஸ்லாமிய வங்கிகளாக மாறலாம். இலங்கையில் இஸ்லாமிய நிதியியல் துறை வளர்வதற்கான சாத்தியப்பாடுகள் காணப்படுகின்றன.இலங்கையில் இஸ்லாமிய நிதியியல் துறைக்கு சிறந்த எதிர்காலம் காத்துக்கொண்டிருக்கிறது.

## உசாத்துணைகள்

1. FALEEL HAQ K.M.M,(2009), *Islamic Economic*,(IRQUE-QEF 1),South Eastwrn University Of Sri Lanka
2. TAQI USMANI,(1998),*An introduction to Islamic finance*,Idarah Ishaath Deeniyyah Pvt Ltd,New Delhi
3. MASAHIR ,S.M.M.&AHAMEDH HILMI, H.M.(2012).*Islamic Banking System-An Introduction*.Meelparvai Media Centre.49 Siri Dharma Mawatha.Colombo-09
4. SRI LANKA.KPMG,(2011),*Islamic Finance Country Report:Wimdown Opportunity In Sri Lanka*,sri lanka .available from:www.lk.kpmg.com
5. IBRAHIM HASSAN E.N, *Islamic banking:trends,opportunities and challenges*,(Online)ABA journal-vol1,2008.Available from:www.aba.org
6. SUNGARD AMBIT.TRADEMARK INFORMATION,*Islamic Banking And Finance :Growth And Challenges Ahead*,Available From:
7. AMANA BANK.(2013),[ online].available from:[www.amana.lk](http://www.amana.lk)
8. WIKIPEDIA.[online],available frome:[www.wikipedia.org/wiki](http://www.wikipedia.org/wiki)
9. ISLAM IS WAY OF LIFE.[online].available from: www.Alhamdulillah life.blogspot