**T.C.**

 **İSTANBUL SABAHATTİN ZAİM ÜNİVERSİTESİ**

 **SOSYAL BİLİMLER ENSTİTÜSÜ**

**İSLAM EKONOMİSİ VE ULUSLARARASI FİNANS İKTİSAT DOKTORA PROGRAMI**

 **İŞ VE FİNANS TARİHİ - PROF.DR.MEHMET BULUT**

**OSMANLI DÜNYASINDA ALTERNATİF FİNANS MODELLERİ VE KURUMLARININ GÜNÜMÜZE ETKİLERİ**

 **Eşref YILDIZ**

 **Mart 2017**

**OSMANLI DÜNYASINDA ALTERNATİF FİNANS MODELLERİ VE KURUMLARININ GÜNÜMÜZE ETKİLERİ**

**ÖZ**

 Osmanlılar İslam'a göre yaşayan bir millet oldukları için, iş ortaklıklarında da binlerce yıldır İslam dünyasında uygulanan İslam fıkhındaki akitlere dayanan iş ortaklıklarını kullanmışlardır. İslam fıkhında ortaklıklar, Mülk Ortaklığı, İbaha Ortaklığı ve Akit ortaklığıdır.

 Akit ortaklıkları çok çeşitli olmakla birlikte, ortakların sorumluluklarına göre mufavada ve inan olarak ikiye ayrılmaktadır. Mufavada da ortakların hepsi aynı, eşit sorumlulukları taşırken, inan da sorumluluklar konulan sermaye oranınca belirlenmektedir. Akit ortaklıkları daha başka şekillerde de sınıflanabilmekle birlikte hepsi de bu iki ortaklığın kapsamında yer almışlardır. Osmanlılar İslami Akitlere dayanan iş ortaklıklarının hemen hemen hepsini mudaraba, muşaraka, amal, emval, vücuh, muzaraa, musakat vd. uygulamışlarsa da daha ziyade uygulanan ortaklık türleri mudarebe ve muşaraka olmuştur.

 Mudaraba bir tarafın emek, diğer tarafın da sermaye koyduğu, karın belirlenen oranlarda, zararın da sermaye tarafından karşılandığı, emek sahibinin de emeğinin karşılığını alamadığı ortaklık türlüdür. Muşaraka'da ise, her iki taraf da sermaye koyar, kar aralarında belirledikleri oranda, zarar ise sermayeleri oranında paylaşılır. Bu ortaklıklar, daha ziyade uzak mesafeli ticaretin finansmanı için kullanılmıştır. En çok uygulandığı sektörler, Osmanlı'nın iktisat politikalarına paralel olarak, iaşe sektörü ve bu sektöre hizmet eden gemicilik gibi sektörlerdir. Yine, vergi toplama sisteminde, iltizam ve malikane de de çok ortaklı yapıları görüyoruz. Tımar sisteminde de iş ortaklıklarından görmek mümkün. Bir tımar arazisi, zaman zaman birden çok kişilerin birlikte idaresine de bırakılmıştır.

 İş ortaklıkları, para vakıflarınca da kullanılmıştır. Para vakıfları ellerindeki sermayeyi. İş ortaklıkları yolu ile müteşebbislere kullandırmıştır. Gerek denizcilik, gerek gıda, giyim, gerekse vergi toplamada riski tabana yayan, bir projede birden çok ortağa rastladığımız gibi, bir yatırımcı da birden çok projede yer almaktadır. Yatırımcılar arasında, askerler, hanımlar, tüccarlar, her dinden ve milletten insanlar yeralmıştır. Sermaye sahibi müslüman, girişimci Yahudi, Hırıstiyan olabildiği gibi, tersi de olmuştur. Azınlıklar veya gayrimüslimler bile anlaşmazlıklarını İslam mahkemelerinde görülmesini işetmişlerdir. Yapılan uygulamalar o dönemde, teşebbüs hürriyeti ile birlikte, din ve vicdan hürriyetinin en geniş anlamıyla uygulandığını göstermektedir. İş ortaklıkları ile bilgileri, kadı sicillerinden, fetvalardan, kapan belgelerinden, tüccarların notlarından anlaşılmaktadır. Bu dönemde yapılan uygulamaların günümüzde de benzer uygulamalara örnek teşkil edilebilir. Hatta kısmen de uygulanmaktadır. Örneğin, Sukuk, Esham'ın çağdaş bir versiyonudur.

 Para vakıfları, Osmanlı dönemi finans sisteminin en dikkat çeken ve tartışılan finans kurumlarından birisidir. Osmanlı’nın kendi içinden tutup çıkardığı sistem olan para vakıfları , toplumdaki ihtiyaçların karşılanması, sosyal hizmetlerin yerine getirilmesi esasıyla belli bir sermayeye dayalı kurulmuştur. Bu vakıfların fon kullandırma sistemleri ile günümüz katılım bankaları belli noktalarda benzerlikler göstermektedir. Bunun yanında para vakıfları, ilgili dönemde sadece finansal olarak değil aynı zamanda sosyal dayanışma ve işbirliği gibi konularda da kendi bölgelerinin kültürel gelişimine katkı sağlamışlardır. Günümüz katılım bankacılığının işleyiş sistemine çok yakın bir biçimde faaliyet gösteren bu vakıflar, aslında Osmanlı döneminde yerel banka görevi görmüşlerdir.

 Bu çalışmada Osmanlı dönemi alternatif finans modelleri ve kurumları olan iş ortaklıkları ve para vakıflarının günümüz finans dünyası ile işleyiş sistemi açısından benzerlikleri ve farklılıkları ortaya konularak günümüze etkileri değerlendirilecektir.Böylece bu konuda bilinirliğin artırılması hedeflenmiştir.

**Osmanlıda Uygulanan İşlam Fıkhındaki İş Ortaklıkları**

 Osmanlı dönemi iktisadi ve ticari açıdan bir gözleme tabi tutulacak olursa, bu dönemi itibariyle şirketleşme dediğimiz iş ortaklıklarının ticari hayatta oldukça yaygın olduğunugörebiliriz. Yaklaşık 7 asırlık bir dönem Osmanlı medeniyetinin hüküm sürdüğü yüzyıllarıkapsar bu dönem bütün bir İslam medeniyeti ve Avrupa medeniyeti ile karşılaştırılacak olursa sadece Avrupa medeniyetiyle bile karşılaştırılabilecek bir arşiv mevcuttur. Profesör Grass tarafından ortaya çıkarılan Avrupa’daki yerleşik ve gezgin tüccarlar arasındaki farklılığın ortaçağ Müslümanlarınca bilindiği bir gerçektir. Osmanlı arşivlerine dayanarak “Proföser İnalcık’ın araştırmalarında da iş ortaklıklarında iki tüccar tipine rastlanmaktadır” diyerek ortaklıkların günlük ticari hayatta vazgeçilmez bir yeri olduğunu ifade etmektedir (Çizakça, 1999:60). Osmanlı şirket uygulamalarında özellikle mudarebe (emek-sermaye),mufavaza (eşit seviyede mal veya iş gücüne dayanan ortaklık), inan gibi ortaklık tipleri günlük ticari hayatta yerini almıştır (Çizakça, 1999: 70).

**1-İbâha Şirketi:**

 Kullanımı kamuya bırakılmış eşya üzerindeki insanların sahip oldukları kullanma ve yararlanma hakları veya bu konudaki fırsat eşitliğine ibaha şirketi ortaklığı adı verilir.İbaha şirketi Hz. Peygamber’den nakledilen, “İnsanlar üç şeyde ortaktır: Su, ot ve ateş” hadisine dayandırılır.(Ebu Davud, Büyu, 60; Zekât, 35.)

 Kullanımı serbest bırakılmış eşya her ne kadar su, ot ve ateş olarak sayılmış olsada bu sınırlama amaçlı değil örnektir.Dağlarda kesilmesine izin verilen ağaçlar, ağaçların meyveleri, avlanılması serbest av hayvanları vb. şeyler de insanlar arasında müşterektir.Bu tür ortak mülkiyete tabi mallar günümüzde kamu mülküolarak adlandırılır.Ormanlar, tuz kaynakları, nehir ve yer altı suları, göller ve denizler kamu mülkü olarak kabul edilir.

**2) Mülk Şirketi:**Şirket akdi söz konusu olmaksızın iki ve daha fazla kişinin bir mal veya hak üzerinde mülkiyetlerinin doğmasına denir.

**Meydana Geliş Sebepleri:**

**a) Satın Alma:** İki veya daha fazla kişinin ortaklaşa bir mal satın almasıdır.

**b)Hibe ve Vasiyyet:** İki veya daha fazla kişiye hibe veya vasiyyet yoluyla bir malın bırakılmasıdır.

**c) Miras:** Birkaç kişiye kalan miras onlar arasında müşterek mülkiyete sebep olur. Mirasçılar tereke üzerinde ortak mülkiyete sahiptirler.

**d) Malların Karıştırılması**: Birden çok kişinin bazı ayıklanması zor olan malları kendi iradeleri ile veya iradeleri dışında birbirlerine karıştırmaları durumu gibi.Örneğin ; Buğday, tuz, çimento, süt, petrol vb mallar gibi.

**Mülk Şirketinin Çeşitleri:**

**A) Konusu Bakımından Çeşitleri:**

**Şirket-i ayn:** Şirket-i ayn iki veya daha fazla kişinin belirli bir mal üzerindeki ortaklığına denir. İki kişinin ortaklaşa bir araba alıp ona malik olmaları durumu gibi.

 **Şirket-i deyn**: Alacak (borç) üzerindeki ortaklığa denir. İki kardeşin vefat eden babalarının başkasının zimmetindeki alacağı üzerinde mirasçı olmalarıdır.

**B) Tarafların Rıza ve İradeleri Bakımından Çeşitleri:**

**İhtiyârî Mülk Şirketi**: Tarafların kendi irade ve fiilleri ile meydana gelen ortaklıktır. Hibe edilen bir şeyi ortaklaşa kabul etmeleridir.

**Zorunlu (Cebrî) Mülk Şirketi**: Tarafların fiilleri söz konusu olmaksızın başka sebepten dolayı meydana gelen ortaklıktır. İki veya daha fazla kişinin bir mala mirasçı olmalarıdır..

**Mülk Şirketinin Hükmü :**Bu ortaklık türünde ortaklardan her biri öteki ortağın payında yabancı hükmündedir.

**3-Akit Şirketi:**İki veya daha fazla kişinin sermaye asıl ve kâr üzerinde kurdukları ortaklığa denir.

Akit şirketleri tarafların irade beyanları ile kurulur,Akit şirketleri cebrîlik içermeyen ihtiyarî şirketlerdir.Bu şirket türleri değişik açılardan tasnife tabi tutulmuştur.

**Akit Şirketinin Çeşitleri:**

**A) Hak ve Sorumlukların Derecesi Bakımından Akit Şirketi**

Bu açıdan ikiye ayrılır: Mufavada Şirketi ve İnan Şirketi

**1) Mufâvada Şirketi ::**Mufada sözlükte eşitlik anlamına gelir.Mufavada şirketiiki veya daha fazla kişinin sermaye, tasarruf, kâr ve sorumlulukta eşit olmak üzere kurdukları ortaklık şeklinde tanımlanır.

**b. Mezheplerin Mufâvada Hakkındaki Görüşleri**

Mufâvadayı Hanefî ve Mâlikî fakihleri caiz görürken Şafiî fakihleri caiz görmezler.

**c. Mufâvada’nın Hüküm ve Şartları:**

Mufâvada şirketi eşitlik esası üzerine kurulur. Bütün tarafların sermâye, tasarruf, sorumluluk ve kârda eşit olmaları şarttır.

**2) İnan Şirketi :**

**a) İnan’ın Tanımı:**“İki ve daha çok kişinin, eşitlik şartı aranmadan ve birbirlerinin kefili olmaksızın, belirli veya genel nitelikli ticaret yapmak ve kârı anlaşılan oranda paylaşmak üzere kurdukları ortaklığa İnan ortaklığı” denir.Bu ortaklığı mufâvadadan ayıran temel özellik sermaye, kâr ve tasarrufta ortaklar arasında eşitliğin şart koşulmamış olmasıdır.

**b) İnan’ın Hüküm ve Şartları:**

 Ortakların Çalışma Şartı aranmaz. Kâr miktarı oransal (nisbî) şekilde belirlenmelidir.Taraflar Farklı Oranlarda Kâr şartı koşabilirler.Zararın Dağıtılması Kâr ortakların aralarında kabul ettikleri şartlara göre, zarar ise ortakların koyduğu sermayeye göre taksim edilir.

**Akit Şirketinin Çeşitleri:**

**B) Sermayenin Mahiyeti Bakımından Akit Şirketi**

**a**. Aynı Cins Sermaye İle Kurulan Akit Şirketleri

**1) Sermaye (Emval) Şirketi/ Müşareke:**İki veya daha fazla şahsın belirli bir sermaye koyarak, birlikte iş yapmak ve meydana gelecek kâr veya zararı paylaşmak üzere kurdukları ortaklığa sermaye şirketi denir.

**Sermaye Şirketi’nin Şartları**

 Taraflar birbirlerinin vekili konumundadır.Sermayenin gerek kâr ve zararın tespitinde gerekse şirketin tasfiyesi esnasında anlaşmazlığa yol açacak belirsizliklerden uzak olması gerekir.Başlangıçta kâr oranı belirlenmelidir.Kâr maktu’ değil nisbî (oransal) olmalıdır.Kâr anlaşmaya göre; zarar ise sermayeye göre paylaşılır.

**2) Emek (A’mal) Şirketi:**İki veya daha fazla meslek sahibi kimsenin emek ve kabiliyetlerini sermaye edinip, başkalarından iş kabul ederek meydana gelecek karı paylaşmak şartıyla kurdukları ortaklığa denir.Bu ortaklık türü şiket-i ebdan, şirket-i a’mal, şirket-i tekabbül ve şitket-i sanayi şeklinde de adlandırılır.Kar başlangıçta anlaşılan şarta göre bölüşülür. Zarar tazminat oranınca olur.

**3) Kredi (Vücuh) Şirketi:**Maddi sermayeleri olmadığı halde tarafların kendi itibar (kredi) ve şahsiyetlerini kullanarak vadeli mal alıp satarak oluşacak karı aralarında paylaşmak üzere kurdukları ortaklığa denir.

**Akit Şirketinin Çeşitleri:**

**B) Sermayenin Mahiyeti Bakımından Akit Şirketi**

**b)** Faklı Cins Sermaye İle Kurulan Ortaklıklar

**1) Mudâraba:** Mudâraba; “bir tarafın sermaye, diğer tarafın emeğini koyarak kâra ortak olmak üzere yaptıkları akde” denir.

**2) Müzâraa:** Müzaraa, terim olarak, arazi bir taraftan, emek diğer taraftan olmak ve elde edilecek ürün anlaşılan oranda paylaşılmak üzere kurulan ziraat ortaklığına denir.

**3) Müsâkât:** Bir taraftan ağaçlar diğer taraftan bakım olmak üzere ve meydana gelecek meyvayı aralarında paylaşmak üzere kurdukları ortaklığa denir.

**OSMANLIDA PARA VAKIFLARI VE FON KULLANDIRMA YÖNTEMLERİ**

 Para vakıfları, bir gayrimenkul malın değil de belirli bir paranın vakfedilmesiyle oluşan vakıf türleridir. Bu vakıflarda pa­ra, “mütevelli heyeti” olarak adlandırılan ilgili sorumlu kişiler tarafından işletilir, elde edilen kar, vakfın kuruluş amacına göre harcanır.(Çizakça,1993;67) İşleyiş açısından para vakıflarının gayrimenkul vakıflarından pek farkı yoktur.(Özcan,2008;126)Bu vakıfların ilk ne zaman ortaya çıktıklarına ilişkin resmi bir bilgi olmamakla birlikte, Osmanlılara özgü bir araç olduğu belirtilebilir.(Özcan,2003;10)

 Para vakıfları, Osmanlıya özgü bir model olarak tarihte yer edinmiştir. Bu vakıfların kurulmaları ve faaliyetlerini gerçekleştirmeleri oldukça sıkıntılı olmuştur. Çünkü İslam’da faizin yasak olmasından dolayı para vakıfları, kolay kabul edilmemiş ve yüzyılları aşan tartışmalar yaşanmıştır (Çizakça, 2000; 24).

 Para vakıfları, bir gayrimenkul malın değil de belirli bir paranın vakfedilmesiyle oluşan vakıf türleridir. Vakfedilen bu para, kendi başına ebediliği sağlayamayacağından genelde menkuller, gayrimenkuller ile vakfedilmiştir. Böylece vakıf müessesesinde ebedilik esas olduğundan, vakıf kuranlar vakıfları ebedi olabilmesi için bu vakıflara mali kaynak tahsis etmiş olmaktadırlar. (Kurt, 2007; 19).

 Para vakıflarının faaliyetlerine ilişkin ulaşılan ilk uygulama; Edirneli Hacı Yağcı Muslihuddi’nin bazı dükkânları ile birlikte vakfettiği, 10.000 akçesi olarak bilinmektedir. (Akyol; 2006). Bununla birlikte en net bilinen ilk para vakfı, Fatih Sultan Mehmet’in vakfıdır. Fatih Sultan Mehmet, geliri yeniçeri ocaklarına verilen etlerin sübvansiyonunda kullanılmak üzere 24.000 altın vakfetmiştir .İstanbul’da Fatih’ten itibaren, 1456-1551 tarihleri arasında 1161 para vakfı kurul­muştur.(Döndüren,2008;4)

 Belli bir dönem uygulanmaya devam eden para vakıflarına Rumeli Kazaskeri Çivicizade’nin karşı çıkmasıyla dönemin âlimleri arasında da şer’ an (dini açıdan) uygun olup olmadığına dair ciddi tartışmalar çıkmıştır. Bu tartışmaların merkezinde ise taşınır ve taşınmaz malların vakfedilip vakfedilmeyeceği konusu vardır. Nakit para ticaret işine yatırılsa bile zarar etme riskinin bulunmasından dolayı, vakfın esası olan ebedilik özelliğini kaybedileceği düşüncesi ciddi şekilde desteklenmiştir (Saydam, 2008; 64). Ancak nakit paranın vakfedilmesi konusunda Ebusuûd Efendi’nin görüşleri ağır basmış ve daha önce yasaklanmış olan para vakıfları kanunlaşarak toplumda yaygınlaşmıştır (Keleş, 2001; 193).

 Osmanlı dönemi ilk para vakfı örneklerine II. Murat, Fatih Sultan Meh­met dönemlerinde rastlanmaktadır.Para vakıflarının işletilmesi sırasında bir takım tartışmalar da yapılmıştır. Yapılan bu tartışmalarda en önemli konuyu faiz (riba) almıştır. Çünkü bu vakıflar ellerindeki nakitleri belli bir oran üzerinden işletmektedirler. Dolayısıyla para vakıfları, başlangıçta, ellerindeki nakitleri ihtiyaç sahiplerine verirken, geri ödeme yapılacağı zaman % 10 – % 15 oranı arasında, anaparadan bağımsız bir ek getiri istemektedir(Kayahan ve Görkaş, 2009; 216).

 Para vakıfları gayrimenkul vakıflara göre daha esnek ve hızlı işleyen bir oluşumdur. Osmanlılarda özellikle bölgesel ekonomik ihtiyaçların karşılan­masında da böyle bir oluşuma gereksinim oldukça fazladır. Bu nedenle “avarız vakıf­ları“, “eytam sandıkları”, “orta sandıkları” ve “esnaf sandıkları” gibi oluşumlar, sos­yal güvenlik ve dayanışma çatısı altında oluşturulmuşlardır. 19. yüzyılda para va­kıflarının toplam vakıflar içerisindeki oranı 0,57’yi bulmuştur.(Öztürk,1995;32) Bu sonuç para vakıflarının Osmanlı imparatorluğu­nun ekonomik sistem içerisindeki önemini göstermektedir.

 Para vakıflarının kuruluş ve işleyişleri ile ilgili konular, üç aşamada incelenmektedir. İlk olarak, bir para vakfının kuruluşunun nasıl gerçekleştirildiği ve tescil işlemleri, ikinci aşamada kuruluşunu tamamlamış herhangi bir vakfın idame işlemlerinin nasıl yürütüldüğü, hangi usullerin uygulandığı ve son aşamada ise vakfın faaliyetleri sonucunda elde edilen gelirlerinin ne şekilde harcandığıdır. (Özcan, 2003: 27).

Kuruldukları ilk dönemde para vakıflarının genel amacı; mahalle, köy ya da bölgede ahalinin çeşitli ihtiyaçlarının karşılanmasıdır. 16. yüzyıla gelindiğinde ise para vakıfları, halkın avarız vergilerinin ödenmesi, dini ve eğitim ihtiyaçlarının karşılanması ve hayır işlerinin karşılanması gibi amaçlara da yönelmiştir(Çiftçi, 2004; 52).

 Osmanlı Devleti döneminde vakfiyeler, İslâm’a uygunluğu denetlenip, kadı siciline kaydedildikten sonra kesinleşirdi.Para vakıflarının da kuruluşu diğer vakıfların kuruluş işlemleri gibidir. Bununla birlikte para vakıflarının kuruluşu iki kısımda değerlendirilebilir. İlki; vakfın kurucusunun vakfiyesini kendisinin hazırlayıp kadıya tescil ettirmesidir. İkincisi ise; ölümle birlikte vasiyet yoluyla geçerlilik kazanmasıdır. İkinci yolla kurulan vakıf türünde malın 1/3’ü (sülüs-ü malını) aşmaması istenir (Özcan, 2003; 51).

 Mütevelli, vakfın yöneticisidir. Mütevelli, bu idare işlerini vakfiyenameye uygun şekilde şer’i hükümler çerçevesinde yerine getirir. Vakfiyename vakfa dair, vâkıfın takdiri ve hâkimin duruşma ve hükmünü içine alarak düzenlenen belgedir. Vakfiye’de; vakfedilen malların listesi, vakfın idare şekli, gelirleri, harcama şekli, vakfın yöneticileri, çalışanları ve ödenecek ücretler, vakfın hukuka uygunluğuna dair hâkim kararı, tarih ve mühür satırları bulunur (Kayahan ve Görkaş, 2009; 216).

 Para vakıflarının işletilmesinde temel prensip, vakfedilen paranın anapara muhafaza edilerek işletilmesi ve elde edilen gelirin vakıf amaçları doğrultusunda harcanmasıdır . (Alper ve Erdoğan, 2008: 90).

 İdari ve iktisadi açıdan devlete bağlı olan vakıflar, kadının gözetimi ve denetimi altında bulunurlar. Kadı mütevellinin yönetimini denetleyerek hesapları inceler ve harcamaları kontrol eder (Çiftçi, 2004; 83).

 Osmanlı Dönemi’nde para vakıfları, ekonomik sistemlerin önemli bir ihtiyacı olan borçlanma ve fon kullandırma ihtiyacının zorunlu bir sonucu olarak ortaya çıkmıştır. Çeşitli sebeplerden dolayı ortaya çıkan ihtiyaçları giderebilmek için de borçlanma ilişkisi içerisine gidilmiştir. Bazı insanların bu durumu istismar etmesiyle piyasada güven içinde borç alacak ilişkisi gerçekleşememiştir. Para vakıfları var olan boşluğu doldurarak insanların nakit ihtiyacını, belirli bir getiri üzerinden karşılamıştır. Bu vakıfların işletilmesi için de yaşanılan toplumun özelliklerine kültüre, gelenek ve göreneklere uygun yöntemler geliştirilmiştir. Genel olarak muamele-i şer’iyye ile fon kullandıran para vakıfları, farklı yöntemleri de kullanmış ancak kâr/sermaye oranı diğer yöntemlerde net olmadığından ömrü çok uzun olmamıştır. Bir kredi kurumunda toplanan fonların vakfiyenamedeki şartlara göre işletilmesi esastır. Para vakıflarının başlıca fon kullandırma yöntemleri şunlardır.

 Mudaraba,Bidaâ,Muamele-i şer’iyye veya Murabaha genel olarak 3 ana başlıkta incelenmektedir . (Çizakça,1993; 70).Osmanlı dönemi fıkıh literatürü ve para vakfı vakfiyeleri incelendiğinde, bu çeşit vakıflara ait anaparanın; Mudaraba (emeksermaye ortaklığı yoluyla işletme), Müşareke (sermaye ortaklığı), Murabaha (malı peşin fiyatla satın alıp yıllık belli kârla alıcıya devretme), Bidâa (vakıf parayı Allah rızası için meccanen işletip kârın ve anaparanın tamamını vakfa verme) veya Karz-ı Hasen (ödünç verme) yöntemlerinden birisiyle veya birkaçı ile işletildiği görülür. Böyle bir kredi kullanımı sonucunda elde edilecek gelir, vakfın hayır cihetine harcanır. (Döndüren,2008;6)

 Para vakıflarının işletilmesinde karz-ı hasen/faizsiz olarak ödünç verme, bidâ‘a yani vakıf parayı hayır amacıyla işletip kârı ve sermayeyi vakfa verme, diğer bir ifadeyle vakıf parayı Allah rızası için, karşılık beklemeden işletip kârın ve anaparanın tamamını vakfa verme, mudareba yani emek-sermaye ortaklığıyla işletme, müşâreke yani sermaye ortaklığı, murabaha yani vakıf para ile peşin mal alıp vadeli satarak vade farkı yoluyla kâr elde etme , diğer bir ifadeyle malı peşin fiyatla satın alıp yıllık belli kârla alıcıya devretme veya mu'âmele-i şer’iyye/ bey'ul-'îyne yani bir malı veresiye alıp, teslim-tesellümden sonra, alıcıdan peşin fiyatla ve daha az bir bedelle satın alarak aradaki fiyat farkıyla kâr elde etme, istiğlâl yani paraya ihtiyacı olanların menkul veya gayr-i menkûlünü vakfa satıp parasını aldıktan sonra, bu mülkü belli bir zaman için kiralayıp kullanmaya devam edip vakfa olan borcunu ödedikten sonra mülkü geri alma, yahut vakfedilen paralarla vâkıf şartı gereği vakıf adına gayr-i menkûl satın alanarakkiraya verilmesi ve elde edilen kira gelirlerinin vakfın gayesine göre harcanması gibi usullerden birisiyle veya birkaçı ile işletildiği görülür.Elde edilecek gelir, vakfın hayır cihetine harcanır. Ticarî bir mu'âmelederibih, kâr anlamına gelir ve anaparanın üstündeki fazlalık olarak ortaya çıkar. Mu'âmelederibihten hiç söz edilmemesi, anaparayı karz-ı hasene/karşılıksız verilen borca çevirir. Anapara ve kârın tümünü vakfa verme taahhüdü ise bidâ'a adını alır.( Kurt,İSAV)

Mevcut faiz yasağı, para vakıflarını, bugün bankalar tarafından yapılan şekliyle kredi vermekten alıkoymuş, Karz-ı hasen, bidaa, mudaraba, muamele-i şeriyye, akara tebdil, bey ve istiglal seklindeki yöntemler çeşitli dönemlerde uygulanarak kredilendirme mekanizması sağlıklı bir biçimde işletilmiştir. (Yavuz,2007:86)

**1-Karz-ı Hasen**; Hiçbir menfaat temin etmeden verilen borcu aynıyla geri almak karz-ı hasen olarak adlandırılır. Maddi sıkıntı içinde bulunan kimselere karşılıksız olarak borç vermeyi ifade eden bir uygulamadır. Borç verilen miktarda bir artış olmadan sıkıntıda olan tarafın durumu iyileşince geri ödemesi üzerine verilmektedir (Darçın, 2007: 35) Sadece bazı vakfiyelerde güvenilir kefil ve nitelikli rehin ile ihtiyacı olanlara faizsiz ödünç verilmek üzere paralar vakfedilmiştir. Bu yöntemden kasıt, sadece faizsiz borç vermenin sevabına erişmek olabilir. Çünkü bu yöntemle herhangi bir gelir elde etmek ve bunu hayra harcamak mümkün değildir. Bir kimsenin kârı tamamen kendisine ait olmak üzere diğer kimseye sermaye vermesidir (Berki, 1978: madde 1059).

**2-Mudaraba;** taraflar arasında kâr ya da zarar ortaklığı kurularak, sermayenin işletilmesidir. Taraflardan biri emeğini koyarken diğeri sermayesini koyar. Emeğini koyan taraf müdarib, sermayesin koyan taraf ise Rabb–ul – Mal olarak isimlendirilir (Kayahan ve Görkaş,2009;217). Bu işlemde Rabb-ul-mal parasını işletmek üzere mudaribe devreder. Müdarib parayı kâr elde etmek amacıyla işletir. Eğer kâr sağlanırsa rabb-ul-mal sermayesini geri almakla birlikte,kâr üzerinden önceden belirlenen belirli bir yüzdeyi de alır (Çizakça, 1993; 19). Zarar halinde ise sermaye sahibi sermayesinden olurken, emek sahibi emeğinin karşılığını alamamış olur. Bu işlemde sermayedar para vakıfları olduğundan, para vakıfları kullandırmış olduğu sermayeyi kaybeder. Bu durum, para vakıflarının ebediyetinin tehlikeye düşmesine neden olmaktadır (Kayahan ve Görkaş, 2009; 217).

 Mudaraba ortaklığının diğer bir yönü de mudarib kendisine verilen işletmeyi kullanmak üzere 3. şahıslarla yeni ve ayrı mudaraba ortaklığına girebilmektedir. Burada önemli olan mudaribin bir ya da birkaç sermayeyi birleştirip çok sayıda kullanıcıya plase ederek gelir sağlamasıdır (Çizakça, 1993; 20).

 Osmanlı Devleti’nin şer’i hukuk düzenine uygun olduğu halde, mudaraba finansman yöntemi, şahıslar arasında kurulan ortaklık olduğundan istismar edilmiş ve para vakıflarında çok fazla kullanım alanı bulamamıştır (Özcan, 2003; 74).

**3-Müşaraka** ; Mudaraba ortaklığında bazen de kâr, farklı şekilde dağıtılmaktadır. Mudaribin emeğin yanında sermaye koyduğu ortaklıklar da vardır. Müşaraka olarak geçen bu kâr dağıtımında mudarib kârdan daha fazla hisse alabilmektedir (Kurt, 1996; 153).

**4-Bidaâ** bir kimsenin kârı tamamen kendisine ait olmak üzere diğer kimseye sermaye vermesidir. Sermaye veren kimseye mubdi, alan kimseye ise müstebdi denir (Özcan, 2003; 74)

Para vakıfları, bu işlemi yaparak mülkiyeti kendinde tutuğu gibi, kârın tamamının da vakfa verilmesi sağlar .(Kayahan ve Görkaş, 2009: 217).

 Bu yöntemde önceden belirlenen bir rıbh (kâr) oranı yoktur. Geri ödemenin olup olmayacağı ya da ne kadar olacağı bilinmediğinden, kâr/sermaye durumu değişiklik gösterir. Bu durumda sermayedarın tek kârı hayır yapmak olduğundan, bu yöntem yaygınlık kazanmamıştır.Bu işlemde para vakfı, finansman işleyişini gerçekleştirirken, mülkiyeti de kendinde tutmaktadır. İşleten kimsenin bu işten her hangi bir çıkarı da olmamaktadır. Tek çıkar hayır işleminin olmasıdır. Dolayısıyla bu işlemin para vakıflarında genel kabul görmediği ve yaygınlık kazanmadığı belirtilmelidir. Para vakıfları mudaraba ya da bidâa yolunu seçmişlerse, vakıf geri ödemelerin ne kadar olacağını önceden bilemez. Çünkü kar/sermaye oranı dönem dönem değişiklikler gösterecektir. Aksi takdirde para vakıflarında geri ödeme için sabit bir oran belirlenmiş ise, muamele-i şeri’ye yöntemi kullanılmış olacaktır (Kayahan ve Görkaş, 2009; 218).

**5-Muamele-i Şer’iyye (Murabaha)** Osmanlı para vakıflarının en fazla uygulama alanı bulan, nakit paranın işletiliş tarzı muamele-i şer’iyye’dir (Keleş, 2001: 195).Osmanlı Devleti’nde şer’i hukuk çerçevesinde faiz yasak olmasına rağmen, iktisadi şartların getirdiği çözümler ve toplumsal olarak finansal kaynak ihtiyacının giderilmesi için vakıf paralarının “muamele-i şer’iyye” adı altında işletilmesi caiz görülmüştür (Kayahan ve Görkaş, 2009: 217).Muamele-i şer’iyye, fon fazlası olan insanların fonlarını karşılıksız kullandırmak istemedikleri bir finansal ürünüdür (Özcan, 2003: 54). Diğer bir tanımla da bu borçlanma türü, para vakfının elindeki sermayeyi, önceden belirlenmiş oran üzerinden getiri sağlayacak şekilde işletmesidir. (Kayahan ve Görkaş, 2009: 218).

 Muamele-i şer’iyye, birkaç işlemle yasak olan ribanın dolaylı yönden yani hile ile meşruluk kazandığı bir sistem olarak görüldüğünden eleştirilmiş ancak İbn Kemal ve Ebussuûd Efendi’nin fetvalarıyla caiz olduğuna kanaat getirilmiştir. Öyle ki; İbn Kemal tarafların birbirlerine zarar vermeyen hileyi caiz görerek, riba gibi bir haramı engellediği için fetva vermiştir (Özcan, 2003; 55). Aslında toplumun o zamanki şartlarına bakınca ne kadar haklı bir karar verdiği net bir şekilde görülebilir. Çünkü insanların nakit para ihtiyacını sağlayacak bir kurum olmadığından, ribahor denilen tefeciler toplumda yaygın hale gelmiş ve uyguladıkları %50–60 gibi faiz oranlarıyla insanları sömürmüşlerdir (Özcan, 2003; 64). Bu durumda para vakıfları tespit edilen muamele oranıyla para kullandırmakta; adaletsizliği önlemek ve borçalacak sistemine denge getirerek piyasa faiz oranlarını dengede tutmuşlardır. Yüksek kredi kullandıran tefecilik sistemine karşı alternatif bir finansman sistemi olan muamele-i şer’iyye sisteminde, değişik tarihlerde farklı oranların tespit edilmesiyle birlikte muamele oranı daha çok “ona on bir ( %10)” olmakla birlikte, değişik tarihlerde incelenen farklı kanunnamelerde muamele oranının “ona on ikiden (%12)” fazla olduğu görülmemiştir (Özcan, 2003; 59).

**6-Bey İşlemleri (Satış İşlemleri)**

 Muamele-i şer’iyye belli bir dönemde îyne satışının meşru şekli içinde kullanılmıştır. Bey’ulîyne, bir malın veresiye olarak satılıp alıcıya teslim edildikten sonra, yine alıcıdan peşin ama daha az bedelle satın alınmasıdır. (Kurt, 1996 ; 17). Bey malı mal ile mübadele demektir. 4 ayrı şekilde ortaya çıkmaktadır.

**1. Mukayaza:** Malın mal ile mübadelesi

**2. Semen:** Malın semen(ücret, bedel) karşılığında satışı,

**3. Sarf:** Semenin semen ile yani paranın para ile mübadelesi,

**4. Selem:** Müecceli muaccele satmak, yani peşin para ile veresiye mal satın almak.

Tarafların hak ve sorumluluklarına göre farklılık arz eden satış türleri ise şöyledir. (Özcan, 2003; 70-72).

**1. Bey’ Bat :** Kesin satış. Malın bir bedel karşılığında satılması demektir.

**2.Bey’ bil-vefa:** Bir malı kararlaştırılan müddet içerisinde bedelini iade ederek geri almak şartıyla satmak. Parası olanların karşılıksız kullandırmak istememelerine karşılık halkın meşru olmayan yollara yönelmemeleri için kullanılan ödünç para bulma işlemi.

**3. Bey’ lil- istiğlal:** Kiralama şartı ile yapılan bey’bil- vefa’dır. Bey’bil – istiğlal ile satılan bir mal asıl malikinin kullanımından hiç çıkmamakta, mal sahibi satmış olduğu malı sözleşmede belirtilen kira bedeli karşılığında kullanmaktadır.

 İsmen farklılıklar gösteren bu üç işlemin hukuki bazı neticeleri dışında aslında bariz bir farkları yoktur. Temelinde ribaya bulaşmadan borç temin etmek düşüncesi yatmaktadır. Sonuç olarak para vakıfları toplumsal ihtiyaçları gidermesi yanında, ticari hayatın işletilmesinde ve fon taleplerinin karşılanmasında önemli bir aracılık görevi üstlenmiştir. Bunun yanında aracılık faaliyetleri ve reel sonuçlara göre hareket etmiş ve bu durum ticari hayatı zenginleştirmiştir.

**6- Akara tebdil:** Vakfedilen paraile vakıf için mülk satın alınarak değerlendirilmektedir.

**OSMANLIDA FİNANS MODELLERİ VE UYGULAMA TÜRLERİ**

 16. yüzyılda Osmanlı topraklarının % 20'si vakıf sistemi içerisinde yer almakta, vakıf gelirlerinin yaklaşık % 15'ini, devlet gelirlerinden alınan paylar oluşturmaktaydı. Bu dönemde vakıf gelirleri toplam kamu gelirleri içinde % 12'lik bir paya sahip bulunmaktaydı. Bu oranın ilerleyen zaman içerisinde % 20'lere kadar yükseldiği görülmüştür. Üstelik bu gelirler hesap edilirken, vakıfların sadece toprak gelirleri hesaba katılmıştır (Tabakoğlu,2005:230). 19. yüzyılda tesis edilen vakıfların kurucularının % 42'si devlet adamlarından, % 16'sı ilmiye sınıfından, % 9'u tarikat erbabından, % 2'si zanaatkârlardan, % 11'i belirsiz mesleklerden, % 18'i ise kadınlardan oluşuyordu. Bu son kategorideki kurucular, din işleriyle vazifeli veya askerî sınıftan kişilerin eşleri veya kızlarıydı (Armağan,2006:169-171).

 Osmanlı para vakıfları kurulduğu zamandan itibaren toplumsal hayatta önemli bir yer edinmekle beraber, ihtiyaca göre gelişmeler de kaydetmiştir. Başlangıçtaki hizmet alanlarına yenilerini ekleyerek ve sınıflara ayrılarak, ihtiyaçlara daha net ve hızlı cevaplar vermiştir. Aynı yaşam koşullarına sahip ve benzer riskleri paylaşan fertler tarafından oluşturulan sınıflar şunlardır.

**AVARIZ VAKIFLARI**

 Osmanlı'da bir bölgeden alınan özellikle nakdî avârıza karşı o yerin hayırseverlerinden veya zenginlerinden para toplamak suretiyle vergilerin ödenmesi için kurulmuş para vakıflarıdır. Bu vakıfların geliri ile halka bir mükellefiyet yüklenmeden avârız ödenmiştir.

 Köy ve mahallelerde ihtiyaçları karşılamak üzere kurulmuşlardır. Özellikle köy ve mahallelerin vergilerinin ödenmesinde ve çeşitli ihtiyaçlarının karşılanmasında da vakıflardan istifade edilmiştir. Vakfın harcamaları arasında muharrem ve recep tekâlifleri, yeniçeri salyanesi, nizam-ı cedid askeri masrafı, çeşme, suyolu, kaldırım, fener, mum, mahkeme masrafları; cami, mescid, dükkân ve ev tamirleri, fakirlere yiyecek ve yardımlar ve de ihtiyacı olana kredi gibi hususlar sayılmaktadır. (Özcan, 2003: 81).

**ESNAF SANDIKLARI**

 Bu sandık, herhangi birinin bağışta bulunması ve esnafın bağışları, aidatları ve esnaflıkta terfi gibi vesilelerle yapılan ödemelerden sermayesini oluşturmaktadır. Esnafların ortak faaliyetlerinin finansmanında kullanılan bu menkuller, bazı ortak işlerin yapılmasında, esnafın ve halkın fakirlerinin yiyecek giyecek ihtiyaçlarının karşılanmasında, cenazelerin kaldırılmasında ve önemli günlerin masraflarının karşılanmasında kullanılmıştır.(Özcan, 2003; 82).

 Çok eskiden beri Anadolu’da ve Osmanlı İmparatorluğunun Türklerle meskun yerlerinde her esnafın bir yardım sandığı vardır. Buna, “Esnaf Vakfı” , “Esnaf Sandığı” ve daha önceleri “Esnaf Kesesi” derlerdi. Sandık, mütevelli veya sandık vakfı yöneticisinin yönetiminde faaliyetini sürdürürdü. Sandığın başlıca gelir kaynaklarını, esnafın teberruları, çıraklıktan kalfalığa ve kalfalıktan ustalığa yükselirken ustanın çırağı ve kalfası için verdiği teberru, haftalık veya aylık olarak esnaftan gücüne göre toplanan paralar, nemadan ve toplanan paranın işletilmesinden elde edilen gelirler oluştururdu. Sandık gelirlerinin harcandığı başlıca yerler ise şunlardı:Ticaret veya işlerini genişletmek isteyen esnafa verilen borçlar,Ramazan aylarında ahali için yapılan masraflar,Hali vakti yerinde olmayan esnafa yapılan karşılıksız yardımlar,Vefat eden esnaf için yapılan cenaze giderleri,Felakete uğrayan esnafa yapılan yardımlar,Esnaftan fakir olanların hastalık masrafları,Evlenecek olan fakir ve kimsesiz gençlere yapılan yardımlar,Müteferrikmasraflar,Onarım giderleri, alimlere ve diğer din adamlarına yapılan yardımlar, vergiler, yaz aylarında kullanılan sebil sular ve kar bedelleri(Duman,MEB).

**ORTA SANDIKLARI**

 Yeniçeriler için kurulan yardımlaşma ve sosyal güvenlik müesseseleridir. İlk olarak ne zaman ortaya çıktığı bilinmeyen bu sandıklar muhtaç duruma düşenlerin kendilerine ve ailelerine yardımcı olmak amacıyla kurulmuş sosyal güvenlik müesseseleridir. Yeniçeri birliklerine ait bu tür vakıf ve fonlar yeniçeriliğin kaldırılmasından sonra yeni kurulan askeri birliklere aktarılmıştır. Bu sandıklardan, Yeniçerilerin yaralanan veya sakat kalanların ihtiyaçları karşılanır, aynı zamanda da şehit düşenlerin ailelerine ve yetim kalan çocuklarına yardım edilirdi.Vefat eden Yeniçerilerin eşyaları satılarak yetişmiş çocukları varsa parası onlara verilir, şayet çocukları küçük ise bu para bağlı olduğu Orta Sandığı tarafından işletilir, çocuk yetiştiğinde bütün para kendisine ödenirdi. Günümüzde ordu mensupları arasında bir yardımlaşma kurumu olarak kurulan ve başarılı bir yönetimle holding haline gelen OYAK bu anlayışın modern tarzda uygulaması olarak düşünülebilir (Özcan, 2010: 142).

**EYTAM SANDIKLARI**

 Eytam sandıklarının çıkış noktası,yetim çocuklarının mallarının işletilmesi için kurulmuş olmalarıdır. Bu sandıklar yetim çocukların asli mallarını muhafaza ederek parayı işletmiş ve elde edilen kâr, çocukların ihtiyaçları için kullanılmıştır. Bu çocuklar, rüşt yaşına gelince asli mallar kendilerine teslim edilmiştir. Bununla birlikte savaşta şehit düşen askerlerin çocukları da orta sandıklarıyla birlikte bu sandıktan ihtiyaçlarını görebilmişlerdir.Bu kurum, Osmanlı toplumunda önceleri ferdi olarak uygulama alanı bulmuş, sonraları kurumsal bir hüviyet kazanarak 19. yüzyılın ortalarından itibaren devlet eliyle yönetilen önemli bir fona dönüşmüştür (Özcan, 2010; 143).

**EMANET SANDIĞI**

 Emanet Sandığı ; Türk sermayesi ile Rusçuk’ta ilk Emniyet Sandığı 1868’de ecnebi kredi kuruluşlarına alternatif olarak kurulmuştur. Halkın tasarrufları, Emniyet Sandığı’nda toplanmış; kredi isteyenlere kefil ve rehin karşılığında muamele yoluyla borç verilmiştir. 1907 senesinde Ziraat Bankası’na bağlanmıştır.

**MEMLEKET SANDIĞI**

 Memleket Sandığı; Osmanlı Devleti'nde çiftçiye tarım kredisi sağlamak amacıyla kurulan yerel tasarruf sandıklarıdır, sonradan Ziraat Bankasına dönüştürülmüştür.

**ESHAM**

 Esham kelimesi pay , hisse anlamındaki sehmin çoğuludur. Esham : Osmanlıda 1775-1870 arasında uygulanan iç borçlanma sistemidir.

 Mukataa adıyla bilinen vergi kalemlerinden bazılarına ait yıllık nakdi gelirlerin, faiz denilen belirli bölümlerinin sehimler halinde dilimlenerek özel şahıslara "muaccele" adı verilen bir peşin meblağ karşılığında kaydıhayat şartı ile satılmasıdır. Satışa sunulan, bir mukataaya ait yıllık nakdi gelirin hiçbir zaman tamamı değil sadece faiz denilen belirli bölümüdür. Bir sehim satın alan şahsın, hayatta kaldığı sürece her yıl bir miktar geliri almanın bedeli olarak ödemesi gereken muaccelenin miktarı da bu yıllık gelirin katları olarak ifade edilirdi. esham için belirlenen muaccele değeri beş yıllıktı. Yani 12.5OO kuruşluk muacceleyi ödeyerek bir sehim satın alan kişi ölünceye kadar her yıl 25OO kuruşluk bir gelire hak kazanmış oluyordu. Eshama ait belgelerde çok sık kullanılan faiz kelimesinin günümüzdeki faiz kavramı ile doğrudan bir ilgisi bulunmamaktadır. Günümüzün faiz kavramından en önemli farkı, sehim sahibinin ömrü gibi belirsiz bir unsur dolayısıyla sigorta primine yaklaşan bir nitelik taşımasıdır. Bu sebeple bu hadleri reel faiz hadleri olarak değil asimptotik birer tavan faiz haddi olarak düşünmek gerekir.

 Kadın veya erkek, müslüman veya gayri müslim, askeri veya reaya her Osmanlı tebaası sehim satın alabilirdi.

 Esham sisteminde ise sehim satın alan arın sehmine sahip oldukları mukataa ile ilgileri, yatırdıkları muaccele ile orantılı olarak tesbit edilmiş bulunan yıllık bir nakdi geliri almaktan ibaretti. Mukataanın vergilendirilmesi ve yönetimi defterdarın tayin edeceği bir emin veya mültezimin sorumluluğunda idi. Mukataanın yönetimiyle bağın koparılmış olması son derece önemli sonuçlar doğurmuştur. Bir defa hissedarların sayıca sınırlı tutulmasındaki gerekçeler ortadan kalktığı gibi talep piyasasını sadece askeri zümrenin erkeklerine inhisar ettirme zorunluluğu da son bulmuştur. Aynı şekilde bir mukataayı hisselere bölme imkanları da büyük bir esneklik kazanmıştır. Bir sehmi bütünü ile alma mecburiyeti yoktu. İsteyen bir sehmin 1 / 2 veya 1 / 4'ünü ve giderek 1 / 64'e kadar küçülen payların ı satın alabilirdi.

 Bu yeni imkanların getirdiği değişmeyi gösteren tipik bir örnek. esham sistemine bağlanan ilk vergi kalemi olan istanbul tütün gümrüğü mukataasıdır. Daha önce malikane olarak satıldığı dönemin sonlarında 1759'da toplam yirmi iki hissedar malikaneyi bölüşmekteydiler ve yatırmış oldukları muaccelelerin toplamı da 250.000 kuruştan ibaretti. Bu tarihten on beş yıl sonra aynı mukataa eshama dönüştürüldüğü zaman hissedar sayısı 274'e ulaşmış, yatırdıkları muaccelelerin toplamı da 1.800.000 kuruşu geçmiş bulunuyordu. Malikane sisteminin son sınırlarına kadar genişlediği, buna karşılık eshamın henüz başlamakta olduğu bir döneme ait olan bu örnek bile aradaki büyük farkı oldukça net göstermektedir.

**İLTİZAM SİSTEMİ**

 Uygulamasına ait ilk örnekler XV. yüzyılın ikinci yarısından itibaren görülür.Terim olarak "özel bir şahsın devlete ait herhangi bir vergi gelirini toplamayı belirli bir yıllık bedel karşılığında üzerine alması" demektir. Bu işi yapan kişye mültezim denir. İltzamla eş anlamlı olarak deruhde. tevcih, füruht, ihale ve taahhüd tabirleri de kullanılmıştır. Günümüzün deyimiyle vergilendirmenin bir tür özelleştirilmesi şeklnde nitelenebilecek olan iltizam. zirai toplumun hakim olduğu dönemin yaygın bir uygulaması şeklinde İlk çağ'dan XX. yüzyılın başlarına kadar dünyanın pek çok ülkesinde kullanılmış bir vergilendirme metodudur.

 Mukataa birimlerini vergilendirmeyi rekabete açık, ekseriya müzayede ile tesbit edilen ve bir bölümü peşin ödenmesi istenen belirli bir yıllık bedel karşılığında, sınırlı bir süre tahvil için karı ve zararı kendine ait olmak üzere kabul edecek mültezimlere güvenilir bir kefaletle devretmesidir.

 Devlet için vergilendirmenin başlıca iki yolu vardır. Bunlardan biri, günümüzde hemen her devlette duğu gibi maaşlı memur kadroları ile vergilendirme yapılması diğeri ise vergilendirme görevinin özel teşebbüs gibi hareket eden kişilere belirli şartlarda devredilmesidir. Bu iki metot, vergilendirmede devletin kullanabileceği mekanizmaların iki ideal şematik kutbudur. Uygulamada bu iki kutup arasında değişik şekiller her zaman için mevcut olmuştur. Osmanlılar, emanet ve iltizam usulleri diye adlandırdıkları bu metotların her ikisini de kullanmışlardır. Ancak başlangıçtan itibaren iltizamı emanete tercih etmişler ve bu tercihlerini XIX. yüzyılın ortalarına kadar pek değiştirmemişlerdir. Tanzimat'tan itibaren tercih istikameti emanetin lehine değiş-mekle birlikte iltizam tam olarak tasfiye edilemeden imparatorluğun sonuna kadar varlığını korumuş ve Osmanlı sisteminin yaşıtı saylabilecek ender kurumlardan biri olma niteliğini kazanmıştır.

**MALİKANE SİSTEMİ**

 İltizam sisteminin XVII. yüzyılın sonlarında malikane sistemine dönüşmesindeki faktörlerden biri uzun vadeli iç borçlanma yapabilme gayesidir. İltizam sisteminde normal olarak bir yıllık, bazı hallerde daha kısa sürelerle verilen ittizamlar yerine malikane sisteminde mukataalar kaydıhayat şartı ile veriliyordu. Malikaneci bu şart la aldığı mukataayı kendisi vergilendirir ve önceden tesbit edilerek yıldan yıla arttırılmayacağı devletçe garanti edilmiş bulunan ve mal adı verilen sabit bir yıllık vergiyi hazineye ödedikten sonra vergi hasılatının kalan bölümünü kendi karı olarak alırdı. Malikanecilerden toplanan bu muaccele meblağları malikane sisteminin ihdas edildiği 1695'i takip eden yıllarda toplam devlet gelirlerinin % 2'si civarında idi. Fakat XVIII. yüzyıl boyunca giderek büyüdü ve 1770'- li yıllarda % 5'e yaklaştı.

 Malikane padişah kızları dışında kadınlara verilmediği gibi çok nadir istisnalar hariç gayri müslimlere de verilemezdi. Bu sebeple talep piyasası genel nüfusun % 1'ini pek geçmeyen dar bir kesime inhisar ediyordu.

 Malikaneci muaccele ödeyip kaydıhayat şartı ile satın aldığı mukataayı veya hissesini kendisi vergilendirirdi. Vergi hasılatından hazineye ait yıllık belirli vergi ve harçları ödedikten sonra geri kalan kısım malikaneciye kar olarak kalırdı. Bu kar yıldan yıla farklı olabilirdi. Devlet bu konuda ne garanti verir ne de müdahale ederdi. Bu bakımdan malikaneci risk yüklenen bir müteşebbis konumunda idi.

**OSMANLIDA PARA VAKIFLARI VE GÜNÜMÜZ KATILIM BANKACILIĞININ KARŞILAŞTIRILMASI**

 Para Vakıfları ; Madeni para sisteminin hâkim olduğu bir ekonomik sistemde faaliyet gösterdiğinden enflasyon düşüktür ve para değer kaybetmez. Ancak para vakfının sürekliliği mevcut fonların geri dönüşünün sağlanmasına dayandığından güvenilir kefil aranır.Katılım bankaları; İslami esasları dikkate alarak çalışmakta ve belli bir bankacılık kanununa dayalı faaliyet göstermektedirler. Ancak katılım bankalarının işleyişinde esas olan ticareti teşvik etmek olduğundan; borca dayalı para sisteminde faaliyet gösteren ticari bankalardan farklı olarak, belli bir malın ya da ticaretin finansmanını esas alırlar. (Önk ,2015;83 )

 Genel olarak vakıflar, toplum ihtiyaçları dikkate alınarak kurulurlar; dolayısıyla para vakıfları da ilgili dönemde bireysel ihtiyaçların İslam hukuku çerçevesinde karşılanması amacıyla, belli bir getiri üzerinden oluşturulan kurumlardır. Ancak burada para vakfının temel felsefesi sadece bireysel bir ihtiyacı karşılamak olmayıp, toplum yararına faaliyet gösteren yerlerin, çalışmalarına da katkı yapmaktır.

 Kuruldukları bölgede dini, kültürel, eğitim, sağlık, altyapı, bayındırlık, sosyal güvenlik ve danışmanlık gibi hizmetleri ve finansmanına yardım amaçlı kuruluşlardır. Tüm bunların öncesinde yapılan işlemde Allah rızası aranır.

 İslam hukuku ve ilkeleri dikkate alınarak bireysel ya da kurumsal ihtiyaçların karşılanması ve ticareti yaygınlaştırmak ve karşılamak amacıyla; üretimi teşvik etme, stoktan kaçınma, ihtiyacı karşılama, güvenilirliği sağlama, belirsizlikten kaçınma ve kumar ya da israfı önleme vb. amaçlar için piyasa koşullarına dayalı getiri hedefli kurumlardır

 Faiz hassasiyetinden dolayı atıl fonları ekonomiye kazandırmak, uzun vadede de girişimleri finanse ederek kalkınmayı sağlamak hedeflidir.

 Bankacılık sektörü de tıpkı insanlığı ilgilendiren diğer meseleler gibi ihtiyaçtan çıkıp gelişme göstermiş ve şimdiki halini almıştır. İhtiyaçlar belirginleştikçe canlanan ve çeşitlenen ticari hayatı, en son paranın değişim aracı olarak kullanılması ile birlikte bankacılık sektörünü doğurmuştur. Tarih içinde tefeciliğin ve sarraflığın bir uzantısı olarak ortaya çıkan bu kuruluşlar, günümüzde kapitalist sistemlerde ekonomik faaliyetlerin düzenlenmesi ve yönlendirilmesinde çok önemli fonksiyonlar yüklenmişlerdir (Çonkar, 1989: 108).

**Osmanlıda Para vakıfları ve Günümüz katılım Bankalarında Fon Toplama Ve Kullandırmada Benzerlikler**

 Para Vakıfları ; Para vakıflarının fonları, ilgili kişinin vakfiyenamede belirttiği büyüklükten oluşur. Ancak bu fon murabaha, mudaraba ve müşareke isimlerinde ihtiyaç sahiplerine kullandırılır. Elde edilen getiriler vakfiyenamede belirtilen ihtiyaçların finansmanında kullanılır. Artan fonlar ise para vakfı sermayesine eklenir. Para vakfı mevcut fona ek olarak herhangi bir fon toplama işlemi yapmamaktadır.

 Katılım bankaları tarafından ilgili kanuna göre başlangıçta belirtilen fonlardan oluşur. Bu fonlar ilgili kurumun onayıyla ihtiyaç sahiplerine belli bir getiri üzerinden kullandırılır.

 Katılım bankaları fonları değerlendirirken daha çok mudârabe, müşâreke, murabaha ve fînansal kiralama (icara) yöntemine başvururlar.İstisna,Tekaful,Karz-ı Hasen veSukuk, katılım bankacılığı işlemleri içerisinde yer alan diğer yöntemlerdir.

**Osmanlıda Para vakıfları ve Günümüz katılım Bankalarında Kâr-Zarar ve riskin Paylaşımı**

 Para vakıflarında mudaraba ve murabaha ve müşareke isimlerinde kullandırılmıştır. Yaygın olarak murabaha sistemi kullanılmıştır.

 Katılım bankaları; Müşterilerle ortak hükmünde olduğundan kâr ve zarar ortaklığı adı altında belgelendirme yapar.

 Para vakfı fon kullandırırken kefil-i meli adı altında güvenilir kefil arar. Bunun amacı geri ödemeyi garanti altına alabilmektir. Bunun yanında bölgesel faaliyet gösterilmesi nedeniyle birebir ilişki söz konusudur.

 Katılım bankaları; Müşterilerin riski, K/Z’a katılma ilkesi gereği yatırılan paranın tamamı dikkate alınır. Bunun yanında müşterinin geri ödeme riskine karşı ipotek sistemi de kullanılır (gayrimenkuller için). Menkuller ve gayrimenkullerin güvenliği amacıyla sigorta ve imza/kefalet yolları takip edilir.

 Para Vakıfları ; Amaç anaparanın korunmasıdır. Çünkü bu anapara vakfın faaliyet sürekliliğinin tek sonucudur. Para vakıflarının fon kullandırılmasında “rehine ya da kefil-i milli gibi her ikisi ya da birisi” mütevellinin dâhilinde aranmaktadır.

 Katılım bankaları; Anapara garantisi yoktur. Faaliyet sonucunda kâr ya da zarar elde edilebilir. Ancak zarar büyüklüğü yatırılan fonun tamamından ibarettir.

 Para Vakıfları ; Amaç anaparanın korunması ve toplumsal ihtiyaçları karşılamak olduğundan belli bir sermaye getirisiyle çalışmışlardır. İlgili dönemlerde getirilerin maksimum % 20’yi aşmaması istenmiştir.

Katılım bankaları bankacılık esaslarına göre çalıştığından sermayenin etkin kullanımı önemlidir. Bunun yanında sermaye getirisi ilgili faaliyet alanına göre piyasa koşulları dikkate alınarak belli bir getiri üzerinden şekillenir.

**SONUÇ**

 Osmanlılar İslam'a göre yaşayan bir millet oldukları için, iş ortaklıklarında da binlerce yıldır İslam dünyasında uygulanan İslam fıkhındaki akitlere dayanan iş ortaklıklarını kullanmışlardır. İslam fıkhında ortaklıklar, Mülk Ortaklığı, İbaha Ortaklığı ve Akit ortaklığıdır. Osmanlılar İslami Akitlere dayanan iş ortaklıklarının hemen hemen hepsini mudaraba, muşaraka, amal, emval, vücuh, muzaraa, musakat vd. uygulamışlarsa da daha ziyade uygulanan ortaklık türleri mudarebe ve muşaraka olmuştur.

 İş ortaklıkları, para vakıflarınca da kullanılmıştır. Para vakıfları ellerindeki sermayeyi. İş ortaklıkları yolu ile müteşebbislere kullandırmıştır. Gerek denizcilik, gerek gıda, giyim, gerekse vergi toplamada riski tabana yayan, bir projede birden çok ortağa rastladığımız gibi, bir yatırımcı da birden çok projede yer almaktadır.

 Para vakıfları Osmanlı dönemi bölgesel ihtiyaçlarının giderilmesinde ve finansmanında önemli roller üstlenmişlerdir. Bunun yanında işleyiş sisteminin şeffaflığı ve günümüz bankacılık uygulamalarına benzer nitelikleriyle gelecekteki katılım bankacılığı uygulamalarına ve felsefesine katkı yapmaktadır. Para vakıflarına ilişkin ilk örnekler, özellikle Osmanlı döneminde yoğun olarak karşımıza çıkmaktadır. Günümüz katılım bankalarının işleyiş sistemine çok yakın bir biçimde faaliyet gösteren bu vakıflar, aslında Osmanlı dönemi ekonomik ve finansal ihtiyaçların giderilmesinde bir banka gibi faaliyet göstermişlerdir.

 Para vakıfları önemli bir finans merkezi olarak Osmanlı ekonomisinde önemli bir finans ve sosyal güvenlik fonksiyonunu icra etmiştir. Vakfedilen para; Mevcut faiz yasağı, para vakıflarını, bugün bankalar tarafından yapılan şekliyle kredi vermekten alıkoymuş, Karz-ı hasen, bidaa, mudaraba, muşaraka,muamele-i şeriyye, akara tebdil, bey ve istiglal şeklindeki yöntemlerle kullandırılmıştır. Para vakıfları bağış yapılan menkul ve gayrimenkulleri işleterek ya da kiraya vererek halkın ekonomik faaliyetlere katılımını sağlayarak kalkınmaya yardımcı olmuşlardır. Para vakıflarında kullanılan yöntemlerde nakit kullandırılırken reel bir ürüne yahut gayrimenkul bir varlığa dayandırılmak istenmiştir. Bu durum hem vakfın devamlılığının sağlanması konusunda bir tedbir hem de oynaklığı ve istikrarsızlığı azaltıcı bir unsur olmuştur. Para vakıfları hem işlettiği para ile insanların nakit ihtiyacını islami usullerle karşılamaya çalışmış hem de elde edilen geliri hayır işlerine aktarmıştır.Para üzerinden para kazanmanın değil de murabaha ve mudarebe gibi gerçek bir emek-sermaye ortaklığına yahut bir mal ticaretine dayanan yöntemler dengeli bir finansman piyasasının oluşmasını sağlamıştır.

 Osmanlı Devleti’nde para vakıflarının özel sektörün finansmanında önemli bir yeri olmuştur.Para vakıfları dönemin tüccarlarının ve esnaflarının finansman ihtiyacını, nakde ihtiyacı olanları piyasadaki tefecilerin yüksek faizlerinden koruyarak yapmıştır. Para vakıflarında uygulanan işletim oranlarının önceden vakfiyelerle belirlenmesi ve vakıfların bağlayıcılık hükmü sayesinde belirlenen oranlar piyasa için dengeleyici ve belirleyici unsur olmuştur.

 Osmanlı’da uzun yıllar banka kurulmadığı için para vakıfları bankaların ihtiyaç sahiplerine fon sağlama görevini görmüş, temel amaç kâr elde etmek olmadığı için de elde edilen gelirler Osmanlı’da dini, kültürel ve eğitim alanındaki kurumlara harcanmış günümüzde devletin finanse ettiği çoğu kamu hizmetini sağlamıştır. Uygulanan yöntemlerin İslam’ın emrettiği emir ve yasaklar çerçevesinde yapılması günümüz İslam finansı uygulamalarının temelini oluşturmuştur.Para vakıfları ve katılım bankaları, kuruluş felsefesi, işleyiş sistemi, ilkeleri ve finansal araçları bakımından birçok benzerlik göstermektedir, farklılıklar dönemsel ihtiyaçlara göre ortaya çıkmaktadır. Katılım bankaları, para vakıflarından farklı olarak bulunduğu dönemin ihtiyacını karşılamak üzere , tasarruf sahiplerinden topladıkları fonları, faizsiz finansman prensipleri dahilinde ticaret ve sanayide değerlendirerek, oluşan kâr veya zararı tasarruf sahipleriyle paylaşırlar.Katılma hesaplarında toplanan fonlar, kurumsal finansman desteği, bireysel finansman desteği, finansal kiralama, kâr veya zarar ortaklığı gibi yöntemlerle değerlendirir.

 Osmanlı Para vakıflarının günümüzdeki uygulama şekli katılım bankalarıdır. Günümüzde Katılım bankaları İslami ölçüler çerçevesinde finansal faaliyetini sürdürerek tasarruflarını faiz hassasiyetinden dolayı değerlendiremeyen kesimin, tasarruflarını ekonomiye kazandırmaktadır.

 Genel sonuç olarak günümüz Türkiyesinde; kendi tarihsel birikimimiz ve mirasımız olan Osmanlıda kullanılmış ve günümüze yansıyan ve etkileri devam eden finans modelleri ve kurumları üzerine yeni çalışmalar yapılarak İslam inancına uygun ve toplum ihtiyaçlarını karşılayacak faizsiz yeni modeller geliştirilmelidir.

**KAYNAKÇA**

ARMAĞAN, Mustafa. (2006) ''Osmanlı bir vakıf medeniyeti '' Sivil Toplum Düşünce ve Armağan Dergisi,Sayı 15,İstanbul.

Alper D. - Erdoğan C. (2009). 16. ve 18. YY Arasında Bursa Para Vakıfları Ve Bursa Ekonomisine Etkileri. Uludağ üniversitesi İ.İ.B.F Dergisi, cilt: XXVIII, Sayı:1, Bursa, Ss: 85-99

ÇONKAR K. (1989). Faizsiz Bankacılığın Türkiye Uygulaması: Özel Finans Kurumları. Afyonkocatepe Üniversitesi İİBF Dergisi, 15. Kuruluş Yılı Armağanı. Afyonkarahisar.

BERKİ, Ali Himmet. (1978). Açıklamalı Mecelle, Hikmet Yayınları.İstanbul.

ÇİZAKÇA Murat, (1993), Risk Sermayesi Özel Finans Kurumları ve Para Vakıfları, İslami İlimler Araştırma Vakfı Yayını, Tartışmalı ilmi Toplantılar Dizisi, İlmi Neşriyat, İstanbul, s. 67.

ÇİZAKÇA Murat, (1999), İslam Dünyasında ve Batıda İş Ortaklıkları Tarihi,Tarih Vakfı Yurt Yayınları,İstanbul.

DÖNDÜREN H. (1996). İslam Ekonomisinde Sermaye Birikimi ve Kullanılma Yöntemleri. İlmi Araştırmalar Merkezi Dergisi (İLAM), Cilt:1, Sayı:2, İstanbul, Ss:54-80.

DÖNDÜREN H. (2008). Osmanlı Tarihinde Bazı Faizsiz Kredi Uygulamaları ve Modern Türkiye’de Faizsiz Bankacılık Tecrübeleri. Uludağ Üniversitesi İlahiyat Fakültesi Dergisi, Cilt.17, Sayı:1, Bursa, Ss:1-24

DÖNDÜREN H. (2009). Para Vakıfları ve Günümüz Bazı Alternatif Finansman Kaynakları. Yeni Ümit Dergisi, Sayı:84, yıl:22, İstanbul

KAYAHAN C. – GÖRKAŞ İ. (2009). Osmanlı Dönemi Bölgesel Kalkınmanın Finansman Aracı Olarak Para Vakıflarının Kullanımı. Muhasebe Ve Finansman Dergisi, Sayı:44, İstanbul, Ss:212-227.

KURT İsmail, (1996), Para Vakıfları, İslami İlimler Araştırma Vakfı, Ensar neşriyat, Tartış­malı İmli Toplantılar Dizisi: 23, İstanbul, s. 170.

KELEŞ H.(2001).Osmanlılarda 19. Yüzyıldaki Para Vakıflarının İşleyiş Tarzı ve İktisadi Sonuçları Üzerine Bir Çalışma- Karacabey (Mihaliç) Kazası Örneği-. Gazi Eğitim Fakültesi Dergisi, Cilt:21, Sayı:1, Ankara, Ss:189-207

ÖNK, Halime, (2015) Osmanlı Dönemi Para Vakıflarıyla Günümüz Katılım Bankalarının Karşılaştırılması, Yayınlanmamış Yüksek Lisans Tezi, Afyon Kocatepe Üniversitesi, SBE, Afyonkarahisar

ÖZCAN Tahsin, (2003), Osmanlı Para Vakıf­ları “Kanuni Dönemi Üsküdar Örneği”, Türk Tarih Kurumu Yayınları, VII. Dizi, Sayı: 199, Ankara, s. 10.

ÖZCAN Tahsin (2008), Osmanlı Toplumuna Özgü Bir Finansman Modeli: Para Vakıfları, Çerçeve, İslam Ülkeleri Arasında Ekonomik İşbir­liği Dosyası, İstanbul, s. 126.

ÖZTÜRK Nazif, (1995), XIX. Asır Osmanlı Yönetiminde Yaşanan Batılılaşma Hareketlerinin Vakıflar Üzerindeki Etkileri, İslami Araştırmalar Dergisi, VIII/1, s. 32.

TABAKOĞLU,Ahmet (2005) İktisat Tarihi Toplu Makaleler 1,Kitabevi Yayınları,İstanbul

YAVUZ, Erhan, (2007) 16. ve 17. Yüzyıllarda Osmanlı Ekonomisinin Finansmanında Vakıfların Rolü, Yayınlanmamış Yüksek Lisans Tezi, Başkent Üniversitesi, SBE, Ankara