

ИСЛАМСКИЙ БАНК: ЕГО ПРИНЦИПЫ И ОПЫТ СТРАН

Тургунов Мухриддин Рустам угли

*Студент 2 курса факультета экономики (по отраслям и сферам)
Ташкентского государственного экономического университета.*

Аннотация. В данной статье представлен обзор практики внедрения исламских банков и различия между ними и обычными банками. Исламские банки следуют особым принципам, основанным на исламской финансовой системе, которые включают в себя запрет на предоставление и получение процентов, предоставление кредитов на основе совместных инвестиций с клиентом и другие. Есть примеры успешной работы исламских банков в разных странах, что подтверждает потенциал этого финансового инструмента.

Ключевые слова: Халяль, Мудароба, Сукук, Мурабаха, Ижара, Исламский банк, Исламского право.

Annotation. This article provides an overview of the practice of implementing Islamic banks and the differences between them and traditional banks. Islamic banks follow special principles based on the Islamic financial system, which include prohibitions on the provision and receipt of interest, providing loans based on joint investments with clients, and others. There are examples of successful operation of Islamic banks in different countries, which confirms the potential of this financial instrument.

Keywords: Halal, Mudaraba, Sukuk, Murabaha, Ijara, Islamic bank, Islamic law.

Исламский банк – это финансовое учреждение, которое функционирует в соответствии с принципами исламской экономики и шариатского права. Основное отличие исламской финансовой системы от существующей в обществе заключается в том, что исламские банки стремятся к созданию равновесия между экономическими интересами и социальной справедливостью, следование этическим принципам и отказ от использования процентов и спекулятивных операций.

Принципы исламской финансовой системы основываются на следующих понятиях:

1. Мусульманская экономика предполагает, что все богатство и свойство принадлежат Богу, и человек лишь управляет ими от его лица.

2. Законодательство по исламской экономике основывается на Коране и Сунне Пророка Мухаммада.

3. Принцип Халяль (дозволенное) и Харам (запрещённое) – все виды деятельности, связанные с финансами, должны соответствовать принципам шариата и быть дозволенными по законам Ислама.

4. Принцип Мудароба – это соглашение между двумя сторонами, в соответствии с которым одна сторона (инвестор) вкладывает деньги в проект,

а другая сторона (менеджер) управляет проектом и получает прибыль. В этом виде контракта банк, собственник капитала, доверяет свои средства для их эффективного использования предпринимателю, обладающему возможностями, опытом и репутацией (мударибу) Прибыль делится между инвестором и менеджером согласно заранее установленным условиям.[1]

5. Принцип Мурабаха – это соглашение, в котором банк покупает товар у третьей стороны и продаёт его своему клиенту с наценкой. В рамках данного контракта банк осуществляет торговое финансирование. Мурабаха сопровождается договором купли-продажи товаров между банком и его клиентом по согласованной цене Однако, в соответствии с шариатом, прибыль должна быть установлена до совершения сделки.[1]

Исламские банки соблюдают следующие принципы:

1. Запрет на использование процентов – исламские банки не выдают кредиты на условиях процентов, так как это противоречит принципам Шариата. В исламской финансовой системе запрещается «риба» (излишек), под которой понимается любое неоправданное приращение капитала при займе или при осуществлении торговой сделки. Вместо этого, банки могут использовать различные методы для получения прибыли, например, прибыль от инвестиций в бизнес, продажу товаров с наценкой или соглашение Мудараба.[1]

2. Запрет на спекулятивные операции – исламская финансовая система не позволяет банкам совершать спекулятивные сделки, такие как гребневые операции и другие подобные операции. В исламской финансовой системе накопление денег не одобряется, а также запрещается деятельность, характеризующаяся большой неопределённостью (например, азартные игры)[1]

3. Этические принципы – исламские банки соблюдают этические принципы, которые запрещают поддержку исламских государств и террористических организаций.

4. Отношение между банком и клиентом – исламские банки работают только с теми компаниями и индивидуумами, которые соответствуют принципам Шариата и мусульманской этике.

Различия между исламскими и обычными банками. Исламские и обычные банки имеют некоторые существенные различия в своей деятельности и подходах к финансовым операциям. Некоторые из этих различий включают:

1. Принципы исламской финансовой системы: Исламские банки работают на основе принципов Исламского права, которые запрещают заниматься процентными операциями, спекуляциями и инвестициями в неприемлемые виды бизнеса. Таким образом, все финансовые продукты, предлагаемые исламскими банками, строятся на базе участия и риска.

2. Структура управления: Исламские банки используют специальные комитеты по шариатскому праву для проведения рецензии финансовых

продуктов и операций, чтобы они соответствовали принципам Исламского права. Обычные банки таких комитетов обычно не имеют.

3. Способы финансирования: Исламские банки предлагают финансирование на основе Мушарака(совместный бизнес), Мудараба(управление капиталом), Мурабаха(товарные операции), Ижара(финансирование аренды) и Сукук(исламские облигации). Обычные банки работают на основе любых юридически допустимых для них типов финансирования, но не на основе принципов Исламского права.

4. Исламские банки кредитуют вещи, а не людей: Исламский банк не выдаст займ физическому лицу под проценты, но может выдать займ под залог какой-то предмета (недвижимость, автомобиль или другой актив). Обычный банк каждому индивидуальному клиенту определяет кредитную линию в соответствии с его доходами и кредитной историей.

5. Распределение прибыли и убытков: Исламские банки работают на основе концепции равных прав и обеспечивают справедливое распределение прибылей и убытков. Доходы, полученные Исламским банком, распределяются между банком и кредиторами в соответствии с долей риска, которую они делят. Обычный банк работает на основе принципа фиксированного процента, что может означать, что доходы и убытки распределяются неравномерно.

6. Контроль над рыночным риском: Исламские банки предпочитают финансировать проекты в реальном секторе, которые обеспечивают определённый уровень дохода и облегчают прогресс этих секторов. Обычные банки инвестируют в широкий спектр инструментов, включая кредитные операции, биржевые инструменты и т.д. Это может привести к высокому рыночному риску.

7. Государственное регулирование: В большинстве стран, исламские банки регулируются несколькими государственными организациями и министерствами. Обычные банки регулируются той же государственной организацией, которая регулирует финансовый рынок в целом.

Обзор практики внедрения исламских банков:

1. Малайзия: В Малайзии исламские банки были введены ещё в 1983 году. К настоящему времени их число значительно выросло, а также был создан целый ряд финансовых продуктов, специально предназначенных для соответствия принципам Исламского права. Исламский банковский сектор в Малайзии успешно соперничает с обычными банками, обслуживая более 28% населения страны.

2. Бахрейн: Бахрейн является пионером в области исламской финансовой системы. Первый исламский банк Al Baraka был создан в Бахрейне в 1979 году. С тех пор банковский сектор Бахрейна значительно расширился, и в настоящее время банки Исламского типа составляют около 20% всех коммерческих банков.

3. Объединённые Арабские Эмираты: Исламский банковский сектор в ОАЭ находится на очень высоком уровне, предлагая широкий спектр финансовых продуктов, включая кредитные продукты, депозитные счета, инвестиционные продукты и т.д. В настоящее время в ОАЭ действуют более 20 исламских банков, которые уделяют большое внимание обслуживанию не только местных, но и международных клиентов.

Последствия внедрения исламских банков:

1. Развитие рынка: Внедрение исламских банков может привести к развитию финансового рынка и расширению доступа к финансовым услугам для более широкого круга населения. Исламские банки могут играть значимую роль в увеличении объёмов кредитования и поддержании роста экономики.

2. Увеличение конкуренции: Введение конкуренции в банковской сфере из-за наличия исламских банков может привести к снижению процентных ставок и более доступным ценам на финансовые продукты для конечных пользователей.

3. Снижение рисков: Исламские банки избегают большинства рисков, связанных с процентными ставками, спекуляциями и неприемлемыми видами бизнеса. Это может привести к снижению рисков на финансовом рынке и увеличению доверия к системе в целом.

4. Общественные преимущества: Исламские банки обычно проводят дополнительные меры социальной ответственности, а также помогают финансировать проекты в области устойчивости и экологии. Это может иметь позитивный вклад в общественное должностное лицо и восприятие Исламской финансовой системы в целом.

5. Работа в согласии с Исламским правом: Уважение и соблюдение принципов Исламского права может быть привлекательным для мусульман, которые ищут банковские услуги, которые соответствуют их духовным убеждениям.

6. Ограниченный доступ: Однако, в некоторых случаях исламские банки могут иметь ограниченный доступ к международным рынкам капитала, потому что международный финансовый мир ещё не до конца адаптировался к принципам Исламского права.

7. Дополнительные расходы: Исламские банки могут иметь дополнительные расходы на проведение вынесения решений комитетами по шариатскому праву и соблюдение принципов Исламского права. Это может увеличивать затраты на создание и поддержание банковской системы.

Исламские банки являются инновационным финансовым инструментом, который все больше популяризуется в разных странах мира. Они следуют особым принципам, основанным на исламских финансовых принципах, и нацелены на предоставление услуг финансирования на основе совместных инвестиций с клиентами. Более того, такие банки следуют строгим принципам социальной ответственности и не инвестируют в секторы,

запрещённые исламом. Несмотря на то, что существуют сложности в реализации исламских финансовых услуг в мире, в целом можно сказать, что исламские банки успешно работают во многих странах, и продолжают привлекать новых клиентов, расширяя свой потенциал и перспективы.

Использованная литература

1. Исламская финансовая система: современное состояние и перспективы развития / П. Трунин, М. Каменских, М. Муфтяхетдинова. – М.: ИЭПП, 2009