

СОВРЕМЕННЫЕ ВЕКТОРЫ РАЗВИТИЯ И РЕГИОНАЛЬНАЯ СПЕЦИФИКА ИСЛАМСКОЙ БАНКОВСКОЙ СИСТЕМЫ

Абдуллоев Фуркат Олимджонович

Начальник ЭЦ «Хужа Ахрор Вали»

РФ «Умар» АИКБ «Ипак Йули»

e-mail: furkat.abdulloev@list.ru

<https://doi.org/10.5281/zenodo.19675797>

Аннотация: В современном мире всё большее значение приобретают исламские финансовые инструменты, фундаментом которых выступает исламский банкинг. На фоне глобальной финансовой и геополитической нестабильности, а также неконтролируемого перетока капитала между рынками, порождаемого спекуляциями, возникают серьёзные барьеры для развития национальной и мировой экономики. К ним относятся ценовая волатильность, завышенная стоимость заёмных средств и неэффективное распределение денежных ресурсов. Для преодоления этих вызовов требуется диверсификация национальных рынков через внедрение новых и действенных принципов и инструментов. Именно такие подходы и механизмы являются отличительной чертой исламской банковской системы.

Ключевые слова: исламский банкинг, закят, гарар, мейсир, риба.

Введение: Уже более четырех десятилетий исламская банковская отрасль доказывает свою прогрессивность и жизнеспособность, демонстрируя наименьшую восприимчивость к кризисным потрясениям по сравнению с другими системами. Ускоренное развитие исламского банкинга было обусловлено как глобальным финансовым кризисом 2008 года, так и высокими котировками нефти в регионах, где сосредоточено большинство исламских финансовых структур. Считается, что такие основополагающие принципы, как распределение прибыли и убытков, запрет на начисление процентов и этическое кредитование, характеризуются пониженным уровнем риска, что и обеспечило финансовым институтам исламского типа выдающуюся устойчивость в период кризиса.

Обзор литературы: В основу исследования положены труды отечественных и зарубежных исследователей, посвящённые вопросам исламской экономики, включая сферу исламских финансов и банковского дела. В российской научной литературе тематику исламских финансов развивали Р. И. Беккин, Е. С. Бирюкова, Н. В. Жданов, Е. Н. Мирошник, В. В. Павлов, Л. Р. Сюкийянен. Среди современных зарубежных мусульманских экономистов выделяются работы Умара Чапры, Замира Игбаля, Мохаммеда Таки Усмани, Сидуна Харона, Вана Нурсофиза Вана Азми и других.

Методология исследования: Теоретический фундамент исследования базируется на диалектическом методе познания. В ходе работы применяются следующие методы: анализ, синтез, классификация и систематизация..

Анализ и результаты: Перед началом анализа функционирования исламского банкинга следует определить, на каких ключевых принципах он основан и какую роль в системе играет модель исламского банка.

Исламский банкинг, как таковой, составляет основу исламской финансовой деятельности, что, в свою очередь является основой исламской экономической модели – исламской экономики.

Л.Р. Сюкияйнен рассматривает исламскую экономику в призме исламского права: исламская экономика – «система, основанная на исламских постулатах общих ориентиров идеологического характера, представляющая собой методологический подход ислама к решению экономических проблем современного исламского общества»

Исламский банкинг, являясь ключевым элементом исламской финансовой системы, выступает фундаментом исламской экономической модели — исламской экономики.

Центральное место в исламской системе занимает принцип справедливости, выступающий ключевой целью экономической деятельности. Под справедливостью здесь понимается свобода выбора участников экономических отношений, конкуренция и отсутствие монополии. Реализация этого принципа проявляется в следующих формах:

1. Захят — ежегодный налог с имущества, предназначенный для передачи части благосостояния более состоятельными мусульманами нуждающимся. Такой механизм помогает устранить диспропорции в распределении ресурсов и восстановить социальную справедливость.

2. Запрет сделок, содержащих элементы гарар, мейсир и риба. Гарар (араб. — риск, опасность) в экономическом смысле трактуется как неопределенность, информационная неравнозначность. На практике под гарар понимается запрет на сделки, сопряжённые с обманом или вводящими в заблуждение действиями, вызванными неполной информированностью одной из сторон по поводу предмета, цены или характеристик договора.

Таким образом, учитывая проявления гарар, можно построить модель сделки, лишенной избыточных рисков. При этом необходимо чётко определить предмет, его объём и качество, обеспечить полную информированность обеих сторон, установить чёткие временные рамки исполнения договора и исключить предметы, противоречащие нормам шариата.

Современные исследователи исламской экономики отмечают трансформацию понятия «майсир» (араб. — азартная игра, карточные игры), которое утратило изначальный узкий смысл. К данной категории причисляются прибыли от рулетки, выигрыши в лотереях, фьючерсные операции и валютные спекуляции. Подобные процессы не предполагают продуктивного использования ресурсов, следовательно, не способствуют реальному обогащению общества.

Запрет ростовщичества (рибы) выступает одним из фундаментальных столпов исламской экономики; само слово «риба» в дословном переводе означает «увеличение». Ислам категорически запрещает любые сделки, содержащие элементы рыбы. Большинство мусульманских ученых считают, что практика рыбы не только носит аморальный характер, но и становится препятствием на пути развития общества.

Выделяют два основных вида рыбы: риба ан-наси'а и риба аль-фадль. Термин «риба ан-наси'а» преимущественно применяется к условиям выплаты процентов по займам или к ситуации, когда процентная ставка возрастает при просрочке возврата долга.

Запрет рыбы ан-наси'а фактически означает, что нормы шариата отрицают право сторон закреплять обязательство должника выплатить займодавцу заранее оговоренную надбавку к сумме займа в качестве платы за временное пользование

предоставленными средствами. Рыба аль-фадль, известная также как рыба в торговле, представляет собой разновидность запретного процветания, обнаруживаемую в сделках купли-продажи с немедленной передачей товара при наличном расчете.

Заключение: Исламский банк должен найти баланс между моральными императивами ислама (запрет риба, исключение гарара и мейсира, стремление к социальной справедливости) и коммерческой целью максимизации прибыли. Чрезмерный акцент на этике повышает риски убытков и даже закрытия учреждения, тогда как доминирование финансовой выгоды противоречит фундаментальным принципам исламской экономики — справедливости и равенству. В случае такого дисбаланса грань между традиционными и исламскими банками сотрется в общественном сознании, и клиенты, скорее всего, выберут проверенные временем традиционные финансовые институты, обладающие доказанной стабильностью и эффективностью, вместо новой и менее устоявшейся системы исламского банкинга.

Adabiyotlar, References, Литературы:

1. Беккин Р. И. Исламская экономическая модель и современность, 2-е изд., испр. и доп., М. ИД Марджани. 2010.
2. Lackmann B. G. The six Key Countries Driving Global Islamic Finance Growth // Nomura Journal of Capital Markets, Vol. 6, No:2.
3. <https://www.isdb.org>
4. <https://core.ac.uk/download/pdf/324171333.pdf>
5. <https://www.gazeta.uz/ru/2026/03/30/islamic-finance>