

ДИНАМИКА РАЗВИТИЯ ИСЛАМСКИХ ФИНАНСОВЫХ ИНСТИТУТОВ В АРАБСКИХ СТРАНАХ

**Альгамди Аmani Нассер,
Альгамди Хани Ахмед А,
Альгзввани Ханати Мохмад А**
магистрант Института социально-
гуманитарного образования
ФГБОУ ВО «Московский
педагогический
государственный университет»

Аннотация. В статье исследованы особенности исламских финансовых институтов и предлагаемых ими финансовых продуктов на саудовском рынке. Данная работа на реальных примерах поможет лучшему пониманию сути и полезности дальнейшего развития исламских финансов в Саудовской Аравии.

Ключевые слова: исламские финансы, исламский банкинг, исламские финансовые продукты, исламские финансовые институты.

DYNAMICS OF THE DEVELOPMENT OF ISLAMIC FINANCIAL INSTITUTIONS IN THE ARAB COUNTRIES

**Algamdi Amani Nasser,
Algamdi Hani Ahmed A,
Algzvani Khanadi Mohmad A**
master student of the Institute of Social
liberal education
FGBOU VO "Moscow Pedagogical
State University"

Annotation. The article examines the features of Islamic financial institutions and the financial products they offer in the Saudi market. This work on real examples

will help to better understand the essence and usefulness of the further development of Islamic finance in Saudi Arabia.

Key words: Islamic finance, Islamic banking, Islamic financial products, Islamic financial institutions.

Мусульмане должны формировать свой образ жизни по правилам, установленным исламской религией во всех аспектах жизни. Человек должен поддерживать свою жизнь в рамках этих ограничений. Потому что Ислам охватывает все аспекты жизни. Занятия и хозяйственные принципы в повседневной жизни также составляют часть жизни. По этой причине экономические вопросы следует решать в рамках целостности жизни, а не отдельно и/или независимо от других вопросов общества. Возникновение исламской банковской системы в основном основано на запрете интереса к религии ислама. Наличие аятов о религиозной ответственности при сделках с процентами является важнейшей причиной, по которой люди воздерживаются от процентов. В этих стихах говорится, что получение и выплата процентов также подвергает людей социальной опасности¹.

Мусульмане должны подчиняться этому запрету с точки зрения веры, морали и экономики, потому что ислам запрещает получать и платить проценты за стихи. В результате идеи увеличения уровня контролируемых активов в мусульманских странах и избегания процентов ускорился поиск вариантов обычного банковского дела, что позволяет финансовым учреждениям представлять операции, посредством которых сбережения могут учитываться в соответствии с исламскими принципами². Согласно исламским принципам, воздержание от процентов привело к тому, что мусульмане избегают обычной банковской системы с процентами. Фактически, исламские

¹ Генберга И. Гражданско-правовая форма «салям» и ее применение в исламском банковском деле в целях предпоставочного финансирования // Закон, 2018, №4.

² Хайров, Ш. К. Исламские банки: опыт стран СНГ и Республики Таджикистан // Экономика Таджикистана. - 2017. - № 4. - С. 133-137.

финансы были вынесены на повестку дня как альтернатива процентной финансовой системе.

Исламский банкинг включает в себя банковскую модель, которая осуществляет банковскую деятельность в соответствии с исламскими правилами и принципами. Банковское участие включает в себя беспроцентные финансовые учреждения в соответствии с исламскими принципами запрета процентов, это банковская модель сбора средств на основе участия в прибылях и убытках и использования средств через торговое партнерство и методы лизинга.

Исламский банкинг описывается как банковская система, которая совместима с моралью и системой добродетелей ислама и управляется принципами, установленными исламским законом. Беспроцентная банковская деятельность включает в себя конкретное определение, которое указывает на несколько беспроцентных банковских операций или инструментов. На данный момент исламское банковское дело основано не только на отказе от практики, основанной на процентах, запрещенной исламским шариатом, но и на предотвращении неэтичных и несоциальных транзакций³.

В банковской системе участия, которая регулирует свою деятельность в соответствии с правилами и принципами, установленными исламом, также принят принцип беспроцентной банковской деятельности. Банки участия нацелены на включение свободных средств вкладчиков, которые не вкладывают свои деньги в банки из-за процентной системы.

С точки зрения его базовой структуры, беспроцентная банковская система относится к системе, в которой денежные операции и движение товаров и услуг тесно связаны, каждая денежная операция обязательно соответствует товару или услуге, а доходы распределяются на основе партнерства прибыли и убытков. В банкинге с участием, как форме банковского дела, которая

³ Беккин, Р. И. Особенности шариатского надзора в исламских финансовых институтах: современный опыт мусульманских и немусульманских стран // Вестник Санкт-Петербургского университета. Экономика. - 2014. - № 3. - С. 148-163.

практикуется путем воздержания от интереса к денежным переводам, партнерство прибыли / убытка создается при операциях с деньгами с клиентом, которому принадлежат заемные депозитные средства. Банковское дело с участием, работающее с этим принципом партнерства по прибылям и убыткам, собирает эти средства в пул, а затем управляет ими. Он также делится деньгами, заработанными на оперируемых деньгах, со своими клиентами. Это обоснование означает, что финансовые отношения между заемщиками-кредиторами и посредниками основаны на доверии и партнерстве⁴.

Как и обычные банки, исламские банки предоставляют широкий спектр финансовых инструментов, от кредитов и ипотечных кредитов до облигаций и фондов акций. Тем не менее принципы исламского банкинга иногда более привлекательны для потребителей, чем традиционные банковские операции. Всякий раз, когда экономическая нестабильность существует в глобальном масштабе, исламский бандинг предлагает стабильный подход для соответствующей системы. Исламские финансы действуют исключительно через финансовые и кредитные операции на основе активов. Таким образом, банки и потребители устанавливают экономические отношения при взаимном распределении рисков. Исламская банковская система более стабильна, чем альтернативные системы. Всякий раз, когда исламские банки сталкиваются с глобальными или национальными потрясениями (кризис и т. д.), вкладчики разделяют с ними риск⁵.

Исламская банковская система была впервые представлена в 1940-х годах. До разделения Пакистана и Индии мусульмане, жившие в этом регионе в 1946 году, собрались и разработали отдельную модель транзакций, отличающуюся от процентных транзакций. В этой модели, помимо выполнения существующего долгового обязательства, мусульманина,

⁴ Арчакова-Ужахова М.Б. Исламские финансовые инструменты как альтернативный способ привлечения инвестиций // Глобальные рынки и финансовый инжиниринг, 2017, том 4 №2, с.133-146

⁵ Хайров, Ш. К. Исламские банки: опыт стран СНГ и Республики Таджикистан // Экономика Таджикистана. - 2017. - № 4. - С. 133-137.

давшего ссуду, просили выплатить закят из дохода от сделки другому лицу. Беспроцентная банковская система была впервые введена в современном понимании Мухаммедом Узейром, который жил в Пакистане в 1955 году. Беспроцентная банковская система, которая была создана под названием «Сберегательные ассоциации» в 1960-х годах, получила дальнейшее развитие в последующие годы. В 1963 году правительство Малайзии учредило Фонд управления паломничеством для помощи мусульманам, желающим совершить паломничество. Основной целью этого фонда является распределение доли прибыли, которую мусульмане могут заработать, инвестируя в различные области. С другой стороны, мусульмане могут совершать хадж (паломничество) поклонения⁶.

Первый исламский банк был создан в Египте под названием «Мит Гамр» в 1963 году. Хотя банк предоставляет базовые банковские услуги, его услуги создаются в рамках местного сообщества. Этот важный опыт показывает, что беспроцентная банковская система является жизнеспособной системой как для Египта, так и для других мусульманских стран. Первым беспроцентным банком, созданным с помощью государства, является Nasir Social Bank (NSB), который был создан в Египте в 1971 году. NSB концентрируется в основном на социальных целях. В этом контексте в качестве примеров ее деятельности можно привести беспроцентные кредиты, предоставляемые бедным и нуждающимся, стипендиальные возможности, предоставляемые студентам, и микрокредиты для небольших проектов на основе участия в прибылях⁷.

Важнейший шаг в истории исламского банкинга был сделан в 1975 году, когда Исламский банк развития был создан в соответствии с исламскими принципами для поддержки экономического развития и социального развития в мусульманских странах. Можно сказать, что инициативы и

⁶ Алиев А. Ш. Базовые принципы исламских финансов. URL: <http://islamic-finance.ru/board/> 14-1-0-81

⁷ Система исламского банкинга - новый взгляд на финансовый мир // Официальный сайт Национального банка Таджикистана [Электронный ресурс]. - Режим доступа: https://nbt.tj/ru/news/441415/?sphrase_id=51472

деятельность исламского банкинга не ограничиваются только исламскими странами, особенно в 70-х годах. Видно, что они также служат посредническими учреждениями в немусульманских странах с гражданами-мусульманами⁸.

Под влиянием политики либерализации, быстро осуществленной после 1980-х годов, банковская система вступила в процесс ускоренного развития. Исламский банкинг, который получил свою долю в этой мобильности, попытался открыть учреждения в глобальном масштабе и получить активную финансовую мобильность с помощью новых инструментов. В середине 80-х годов на Западе активизировались инициативы в отношении исламского банкинга. Его можно определить как период, когда начали появляться беспроцентные финансовые институты для мусульман, живущих в Англии. В тот же период HSBC и Kuwait United Bank (KUB) (или Bahrain Shamel Bank, как он известен сегодня) представили свои услуги по финансированию жилья. С другой стороны, чтобы удовлетворить растущий спрос среди американских мусульман, две исламские компании начали свою деятельность в 1987 году. Первой была Американская финансовая компания (LARIBA). Расширяя свои операции и операции, LARIBA в 1998 году стал полностью беспроцентным банком. Второй банк был создан под названием «Мусульманские сбережения и инвестиции» (MSI) для финансирования в основном жилищных проектов⁹.

Видно, что исламские банки были приняты в качестве альтернативного брокерского учреждения в период с 1975 по 1990 год. Бухгалтерская и аудиторская организация для исламских финансовых учреждений (AAOIFI) была создана в начале 1990-х годов для обеспечения надзора и стандартизации деятельности исламских банков. В 2000-х годах, с созданием Совета по исламским финансовым услугам (IFSB), использование

⁸ Aldarabseh, W. M. Customer satisfactions on Islamic banking services in Almadinah City, Saudi Arabia //Asian Journal of Economics, Business and Accounting. - 2019. - No. 11(4). - Pp. 1-8.

⁹ Калимуллина М. Э. Стандартизация исламских финансовых сделок // Актуальные проблемы российского права. 2017. № 3(76). С.122-123.

инструментов исламского финансирования достигло глобального масштаба. IFSB предоставляет стимулы для продвижения и стандартизации финансовых операций исламских финансовых учреждений по всему миру. Он также выполняет роль консультанта между соответствующими регулирующими органами и международными финансовыми учреждениями. Вслед за IFSB IDB основала Международную исламскую торгово-финансовую корпорацию (ITFC). Основной целью ITFC является увеличение объема торговли между странами Организации исламского сотрудничества (ОИС) и совершенствование методов исламского банкинга. Основа беспроцентного банковского дела или исламских финансовых институтов на протяжении всего исторического процесса восходит к более позднему прошлому по сравнению с историей банковского сектора после зарождения небесных религий.

Список литературы

1. Aldarabseh, W. M. Customer satisfactions on Islamic banking services in Almadinah City, Saudi Arabia //Asian Journal of Economics, Business and Accounting. - 2019. - No. 11(4). - Pp. 1-8.
2. Алиев А. Ш. Базовые принципы исламских финансов. URL: <http://islamic-finance.ru/board/14-1-0-81>
3. Арчакова-Ужахова М.Б. Исламские финансовые инструменты как альтернативный способ привлечения инвестиций // Глобальные рынки и финансовый инжиниринг, 2017, том 4 №2, с.133-146.
4. Беккин, Р. И. Особенности шариатского надзора в исламских финансовых институтах: современный опыт мусульманских и немусульманских стран // Вестник Санкт-Петербургского университета. Экономика. - 2014. - № 3. - С. 148-163.
5. Калимуллина М. Э. Стандартизация исламских финансовых сделок // Актуальные проблемы российского права. 2017. № 3(76). С.122-123.

6. Система исламского банкинга - новый взгляд на финансовый мир // Официальный сайт Национального банка Таджикистана [Электронный ресурс]. - Режим доступа: https://nbt.tj/ru/news/441415/?sphrase_id=51472
7. Тенберга И. Гражданско-правовая форма «салям» и ее применение в исламском банковском деле в целях предпоставочного финансирования // Закон, 2018, №4.
8. Хайров, Ш. К. Исламские банки: опыт стран СНГ и Республики Таджикистан // Экономика Таджикистана. - 2017. -№ 4. - С. 133-137.
9. Хайров, Ш. К. Исламские банки: опыт стран СНГ и Республики Таджикистан // Экономика Таджикистана. - 2017. -№ 4. - С. 133-137.