

Е. С. Нурмуханбетов

ЭВОЛЮЦИЯ ВЗГЛЯДОВ НА СУЩНОСТЬ И ОСОБЕННОСТИ ФУНКЦИОНИРОВАНИЯ «ИСЛАМСКОЙ ЭКОНОМИКИ»

В статье описывается теоретическая конструкция «исламской экономики», получившее особенно активное развитие в последние десятилетия XX в. В работе проанализированы основные труды ведущих восточных ученых-исследователей, посвященные теории и практике исламской экономической модели, исламской финансовой и денежно-кредитной системы, а также рассмотрены модели и конструкции, разработанные в последнее время казахстанскими авторами. Новизна исследования заключается в том, что впервые обобщены теоретические и теологические концепции функционирования исламской экономики, выявлены общие тенденции развития исламских финансов в зарубежных странах.

Основополагающий принцип исламской кредитной системы сформулирован в Коране (2:275): «Аллах разрешает торговлю и запрещает рибу».

Исламской называют такую экономику, которая базируется на нормах ислама. Идеологическую основу такой экономики составляют экономические воззрения мусульманских ученых и исламское право (шариат). С точки зрения шариата, любая хозяйственно-экономическая деятельность является неприемлемой при наличии в ней элементов спекуляции, ростовщичества, неопределенности и азарта. Таким образом, исламское право запрещает функционирование традиционных банков, страховых компаний, казино и др. Основной особенностью деятельности исламских банков является запрет взимания ссудного процента (риба). Шариат рассматривает рибу как несправедливую прибыль, поскольку для ее получения кредитор не прилагает особых усилий /1/.

Ислам заинтересован в создании сильной и развитой экономики. Без этого цели, начертанные еще во времена пророка Мухаммеда, не могли бы быть достигнуты. Например, благоденствие максимально большего числа людей и социальную справедливость можно обеспечить только в экономически стабильном государстве. Исламская экономическая модель в общих чертах может быть сведена к нескольким равноценным в концептуальном отношении положениям, сформулированным на проходившей в ноябре 1988 г. в Тунисе под эгидой Лиги арабских государств научно-практической конференции по проблемам экономической системы ислама /2/:

- 1) полное право собственности на все, что существует в мире, принадлежит только Аллаху (а через Него – и всей мусульманской общине). Человек выступает лишь доверительным собственником имеющихся в его распоряжении богатств и благ;
- 2) все, что делает человек в этом мире, происходит с согласия и с ведома Аллаха;
- 3) частная собственность, которую утвердил Ислам, ограничивается законными способами присвоения, расходования средств и уплатой финансовых долгов;
- 4) экономический порядок в исламе сочетает сбалансированность с социальной справедливостью.

Начало дискуссий, как может сочетаться доктрина ислама с практическими моделями экономики, относится к концу 50-х – началу 60-х гг. XX в. С конца 70-х гг. прошлого столетия концепция исламской экономики развивается во взаимозависимости с проектами хозяйственных преобразований во всем мусульманском мире. И если до этого времени мусульманские ученые предпочитали ориентироваться на западные экономические модели, то семидесятые годы характеризуются возвратом к исламским ценностям. В 80-е гг. Иран, Пакистан, Судан предприняли попытки реализации исламских идей на практике (в том числе путем исламизации экономики). В разработке модели мусульманской экономики участвовали теологи из Пакистана, Египта, Саудовской Аравии и др. стран.

Попытки создания исламской экономики или ее отдельных элементов предпринимались в рамках межгосударственной Организации исламская конференция (ОИК), а также на неправительственной основе. Например, если брать сферу страхования, то в Хартуме (Судан) еще

в 1978 г. в структуре ОИК был создан Институт по вопросам взаимного страхования, призванный регулировать отношения в области дозволенных видов страхования в Умме (мусульманской общине). Концепция исламского экономического порядка и вытекающих из него прав в сжатом виде содержится во Всеобщей исламской декларации прав человека (ст. 15):/3/

1) в своей хозяйственной деятельности все люди имеют право пользоваться природными богатствами. Это блага, дарованные Аллахом в интересах всего человечества;

2) все люди имеют право добывать средства к существованию в соответствии с Законом (шариатом);

3) каждый человек обладает правом собственности, которой владеет индивидуально или совместно с другими лицами. Национализация некоторых экономических средств законна с точки зрения общественных интересов;

4) бедняки имеют право на определенную часть состояния богатых, установленную «закятом» и выделяемую в соответствии с шариатом;

5) все средства производства должны использоваться в интересах всей общины (Уммы), запрещается не принимать их в расчет или плохо ими распоряжаться;

6) для обеспечения развития сбалансированной экономики и защиты общества от эксплуатации исламское право запрещает монополии, чрезмерно ограничительную коммерческую деятельность, ростовщичество, использование принудительных мер при заключении сделок и публикацию лживой рекламы;

7) в обществе разрешены все виды экономической деятельности, если они не приносят вреда интересам общины и не нарушают исламские законы и ценности.

Согласно исламскому вероучению в основе получения материальных ресурсов (в том числе денег) лежит труд. По свидетельству Рифа'а бин Рафи': «Однажды Пророка спросили: «Какое из приобретений является наилучшим?» Он сказал: «То, что человек приобрел трудом рук своих, а также то, что принесла ему добрая торговля». В Коране слово работа (ал-'амал) упоминается в 360 аятах, его синоним - ал-фи'ал – присутствует еще в 109 стихах. Все вышеупомянутые аяты подчеркивают необходимость труда [4].

Труд в концепции ислама – нераздельная часть религии. Тот, кто честно зарабатывает себе на жизнь, достоин наивысшей похвалы. Результаты своего труда человек почувствует не только в этой, но и в будущей жизни, и ничто из его деяний не укроется от Аллаха (99:6-8). Работа – это право и обязанность одновременно. Ислам предоставляет человеку право выбирать тот вид деятельности, который ему по душе. Индивид, однако, должен учитывать потребности общины в той или иной специальности. Так, совершенно бесполезной окажется профессия ювелира в голодном и нищем обществе, нуждающемся в производителях продуктов питания.

Ислам защищает и тех, кто по возрасту или вследствие физических недостатков не способен трудиться. Другой богоугодный источник дохода – получение материальных ценностей вследствие заключения признаваемых Шариатом сделок (дар, наследство, купля-продажа и т.д.). Таким путем происходит законный переход права собственности от одного лица к другому. Краеугольный камень исламской экономики – свобода заключения договора, поскольку почти все сделки основаны на договорно-правовой базе. Даже правитель государства при вступлении в должность должен заключать с мусульманской \square увс в лице ее представителей (как правило, муджтахидов – ведущих ученых, имеющих право делать толкования и богословско-правовые выводы из Корана и Сунны) договор, именуемый «мубай'а» (или «бай'а»), где оговорены права и обязанности главы государства и верующих по отношению друг к другу.

Честность – первейшее условие для участников экономических отношений. В современном мире, особенно в масштабах мировой экономики, ориентация на честность партнера должна подкрепляться объективной информацией. Данное обстоятельство представляет существенную проблему для исламских финансовых учреждений, вынужденных часто тратить много времени и денег на получение необходимых сведений о потенциальном партнере. Находящиеся в распоряжении индивида избыточные материальные

блага должны использоваться в интересах всей мусульманской общины (Уммы). Но прежде человек должен удовлетворить свои потребности, а также потребности своей семьи: «По свидетельству Абу Хурайры, который передал слова Пророка: «Из всех динаров, которые вы расходуете на пути Господнем, те динары, что вы тратите на выкуп раба, те, что подаете как милостыню бедным, и те динары, что вы расходуете на жену и детей, - самыми ценными (для Аллаха) будут те, что вы тратите на свою семью» /5/.

Считается, что тот человек, который усердно трудится, чтобы обеспечить свою семью всем необходимым, более угоден Аллаху, чем тот, кто целые дни посвящает молитве, забывая о нуждах родных ему людей. Богатство ради самого богатства осуждается шариатом как алчность. В определенной степени, богатство – это испытание для верующего: «Для каждой общины людей предусмотрено испытание, испытание для моей общины – богатство» (хадис). Материальные ресурсы верующего не должны использоваться для причинения другим людям вреда. А там, где между людьми существует имущественное неравенство, создается почва для эксплуатации человека человеком, что недопустимо с точки зрения ислама. Поэтому распоряжение накопленным богатством должно ограничиваться интересами других лиц. Кроме того, в целях ограничения богатства и установления справедливого порядка распределения общественного продукта исламом предусмотрены обязательные сборы и налоги (закят, хумс), а также те, выплата которых оставлена на усмотрение владельца собственности (инфак).

Деньги должны постоянно находиться в обороте. Владельцу избыточных средств следует обратить внимание на нужды общества, чтобы умело и с пользой для уммы употребить свой капитал. В исламе не допускается обмен неодинаковыми по номинальной стоимости суммами денег (как это имеет место при кредитной операции), а использование ресурсов, если требуется их объединение, происходит через долевое участие их обладателей в прибылях и убытках делового предприятия. Прибыль участников напрямую и полностью зависит от конечного результата планируемой операции, правильности проведенной оценки ожидаемого дохода, перспектив конъюнктуры в данном сегменте рынка, управленческих и предпринимательских способностей партнеров по бизнесу. Главное техническое отличие исламских финансов от господствующей в мире модели может быть сведено к отказу от ссудного процента. Это позволяет мусульманским экономистам вместо такого инструмента, как «цена денег», подверженного воздействию огромного числа субъективных и сугубо спекулятивных факторов, ввести более приемлемую категорию «эффективности капитала». Ресурсы, ориентируясь на норму доходности непосредственно, перетекают в те сектора экономики, потенциал которых наиболее положительно оценивается рынком.

Для правильного понимания исламских принципов функционирования кредитных институтов необходимо рассмотреть их теоретические особенности. Исламская экономика, в том числе исламский банкинг, воздерживаются от использования процента. Ислам строго и безоговорочно запрещает метод получения прибыли путем дачи в долг денег и в рост под проценты: «О, вы, которые уверовали! Не пожирайте роста, удвоенного вдвойне, и бойтесь Аллаха» (Св. Коран, 3:130) /6/.

Один из главных принципов и задач исламских банков – обойти ссудный процент и партнерство. Вся техника исполнения и весь инструментарий всего лишь обслуживают реализацию истинного партнерства между банком и его клиентом. То есть в рамках партнерства исламский банк не берет проценты за выданный кредит, и обе стороны ведут себя как партнеры. На языке терминологии экономической теории деньги не могут быть предметом отсроченной сделки, деньги нельзя продавать и покупать, как товар.

Принципы функционирования исламской экономики можно разделить на три категории:

1) принцип всеобщей справедливости через перераспределение доходов и богатства в обществе;

2) принцип единства Бога и братства и осознание воли Аллаха в предпринимательских мероприятиях;

3) принцип пропорционального вознаграждения за факторы услуг и производительность труда.

В исламе существуют следующие запреты:

– на ростовщичество (риба). Согласно исламскому праву выдача денег под проценты по греховной тяжести приравнивается к семидесятикратному прелюбодеянию (□увс). Следовательно, банки, действующие на исламских принципах, не имеют процентного источника прибыли в отличие от обычных коммерческих банков, где существует разница между процентом по выданным ссудам и процентом по привлеченным средствам;

– чрезмерную неопределенность в сделке – «гарара» (опасность);

– получение дохода из результата случайных обстоятельств – «майсира» (азартная игра);

– инвестирование в сектора, связанные с производством табачных изделий, алкоголя, торговлей оружием.

Ислам предписывает справедливость в том, что если одна сторона продает деньги другой без участия в рисках, без партнерства получает некую выгоду независимо от результата этой сделки – то есть элемент эксплуатации, элемент несправедливости.

Исламская экономика основывается на справедливости предмета, характера и результата отношений между хозяйствующими субъектами. Под справедливостью подразумевается свобода волеизъявления сторон, отрицание монополии. При этом справедливость не ограничивается рамками равных возможностей, как принято в традиционной модели /7/.

Немаловажно, что исламская экономическая концепция не оправдывает ни экономическое развитие, ни расширение потребления, если эти процессы идут вразрез с принципом социальной справедливости, ослабляют страну политически и экономически, тем более, если создают угрозу для ее независимости /8/.

Деньги должны быть заработаны трудом, а не получены в виде процента, создавая труд. Любая деятельность в исламе должна соответствовать канонам шариата и отталкиваться от моральных ценностей исламского мировоззрения. Шариат требует от сторон стопроцентной прозрачности сделки, равноправия участников в прибылях и убытках двустороннего предпринимательства.

В заключение отметим, что исламская экономическая модель находится в настоящее время в процессе дальнейшего развития. Существуют различные подходы. Бесспорно одно – мусульманская экономическая теория, еще в VII в. Сформулировавшая постулат о мобилизации средств через прямое участие в капитале или финансирование за счет собственных средств, заслуживает тщательного изучения, особенно на фоне усиления в последнее время влияния этических ограничителей человеческой деятельности на процесс глобализации мировой экономики. В свете всего вышесказанного такое массовое явление, как антиглобализм представляются осознанным прагматичным движением, направленным на защиту (прежде всего!) западной цивилизации от транснационального бизнеса, практически неподконтрольного, а потому – безнаказанного. Поборники этизации бизнеса на Западе отнюдь не перечеркивают лозунг «прибыль ради прибыли», они только ставят перед обществом два существенных вопроса: чьей прибыли и за счет кого? Многие из них и не подозревают, что подобными вопросами задавались мусульманские авторы почти XIV веков назад.

Литература

1. Жданов Н. Исламская концепция миропорядка. М., 2003. С. 318.
2. Беккин Р. И. Ссудный процент в контексте религиозно-этических хозяйственных систем прошлого и современности // Вопросы экономики. – 2007. - № 2. с. 33.
3. Журавлев А. Ю. Принципы функционирования исламских банков // Исламские финансы в современном мире: экономические и правовые аспекты / Под ред. Р. И. Беккина. – М., 2004. – с. 102- 115.
4. Беккин Р. И. Особенности функционирования исламских финансовых институтов: зарубежный опыт // Вестник Санкт-Петербургского университета. Сер. 8: Менеджмент. – 2007. – с. 55.
5. Сахих аль-Бухари / Пер. В. А. Нирша. – М., 2003. – с. 370.
6. Аляутдинов Ш. Путь к вере и совершенству. 3-е изд. Дораб. /Под ред. М. Заргишева. М.: Фонд «Мир образования», 2002. с. 110.

7. Бациева С. М. Об экономических взглядах Ибн Халдуна //Краткие сообщения Института народов Азии. 1961. № 47. С. 58.

8. Лаяши Ф. Принципы экономики: Материалы VI Всероссийского семинара руководителей духовных управлений мусульман. М., 2004 С. 78.

С.А. Оспанов

О НЕОБХОДИМОСТИ УПРАВЛЕНИЯ КРЕДИТНЫМ РИСКОМ В БАНКАХ

Казахстанская финансовая система характеризуется достаточно высоким уровнем рыночной концентрации. Особенно это касается банковского и пенсионного секторов страны. Наличие подобных тенденций и последствия нынешнего кризиса для финансового сектора Казахстана еще раз подтвердили традиционную теорию, когда риски крупнейших финансовых институтов оказывают системное давление на состояние всей финансовой системы.

В этих условиях одним из ключевых приоритетов посткризисного развития будет являться стимулирование конкуренции в финансовом секторе. Это предусматривает в качестве прямой меры необходимость постепенного увеличения минимального размера капитала в первую очередь банков. Укрупнение и консолидация либо их реорганизация в другие виды финансовых институтов будут способствовать росту рыночной доли средних банков, способных по массовым продуктам оказать должную конкуренцию крупным банкам. Более того, наиболее успешным условием развития банков и банковских продуктов является их конкурентоспособность. Это также важно с позиции расширения охвата и доступа населения к максимально широкому перечню банковских услуг, особенно в регионах.

Принятие рисков – основа банковского дела. Банки имеют успех тогда, когда принимаемые ими риски разумны, контролируемы и находятся в пределах их финансовых возможностей и компетенции.

Банки стремятся получить наибольшую прибыль. Но это стремление ограничивается возможностью понести убытки. Риск банковской деятельности и означает вероятность того, что фактическая прибыль банка окажется меньше запланированной, ожидаемой. Чем выше ожидаемая прибыль, тем выше риск. Связь между доходностью операций банка и его риском в очень упрощенном варианте может быть выражена прямолинейной зависимостью.

В процессе своей деятельности банки сталкиваются с совокупностью различных видов рисков, отличающихся между собой местом и временем возникновения, внешними и внутренними факторами, влияющими на их уровень, и, следовательно, на способы их анализа и методы их описания. Все виды рисков взаимосвязаны и оказывают воздействие на ув-тельность банка. Умение разумно рисковать – один из элементов культуры предпринимательства в целом, а банковской деятельности – в особенности. В условиях финансовой глобализации возросла рыночная ориентация банков. Сегодня одним из основных источников прибыли большинства банков стала торговля на неустойчивых финансовых рынках, что на корпоративном уровне стимулирует развитие интегрированного подхода к управлению активами/пассивами банка и риском. Наблюдается тенденция усиления роли международных финансовых и профессиональных организаций в вопросах регулирования финансовой сферы. Рекомендации Базельского комитета по банковскому надзору, уделяющие большое внимание развитию банками совершенствования технологий управления рисками.

За последнее десятилетие существенно изменились внешние условия банковской деятельности. В результате эволюционного развития мировой экономики возникла качественно новая экономическая система глобального масштаба – мегаэкономика. Она представляет собой единую глобальную экономическую систему, саморегулирующуюся на основе механизма обратной связи. Основными предпосылками возникновения мегаэкономики явились: переход развитых стран к информационному обществу, становление самостоятельного транснационального капитала, вышедшего из-под юрисдикции