

РОЛЬ И МЕСТО ИСЛАМСКИХ БАНКОВ В СОЦИАЛЬНО-ЭКОНОМИЧЕСКОМ РАЗВИТИИ ВОСТОЧНЫХ СТРАН

Рейимбергенова Гульхумор Фархадовна

*Магистрантка 2-курса по направлению Внешнеэкономической деятельности
Ташкентского Государственного Университета Востоковедения*

Аннотация: *В данной статье мы описываем роль и место исламских банков в социально-экономическом развитии восточных стран и их роль в развитии общества.*

Ключевые слова: *Банковское дело, Финансы, Система, Развитие, Исламские банки*

Исламские банки — это учреждения, которые действуют на основе исламских правил с древних времен, и мы обычно можем найти эти типы банков в Персидском заливе и в восточных странах. Исламские банки имеют большое значение для экономического развития и финансовой свободы восточных стран. Эти банки имеют некоторые отличия от обычных банков, и мы познакомим вас с ними в ходе статьи. О роли исламских банков в восточных странах мы можем узнать на примере Индонезии.

90% 250-миллионного населения Индонезии составляют мусульмане. Хотя эта страна светская, ислам занимает важное место в жизни людей. В последние годы также увеличивается количество людей, практикующих исламские практики. В таких условиях возникла халяльная финансовая система.

В этом случае вы не будете платить дополнительные проценты по кредиту. Кроме того, не принято ростовщичество. Однако инвестиции можно легко вложить в любой бизнес, не запрещенный в исламе. «Исламские финансы в Индонезии составляют всего 4% от всей банковской системы, — говорит Риаван Амин, глава Индонезийской ассоциации исламских банков, — но эта система быстро растет. Увеличился на 40% за один год». Исламский банкинг основан на этических инвестициях. Среди них, например, такие направления, как получение энергии от солнечного света.

Пять крупных солнечных энергетических комплексов, работающих на островах Индонезии, финансируются через исламские банки. В настоящее время необходимые деньги на такие проекты поступают из богатых мусульманских стран — Ближнего Востока и Малайзии. Система исламских финансов развита в Малайзии. Но Индонезия, в которой проживает большое количество мусульман, в этом отношении представляет собой страну с огромными возможностями. Многие считают невероятными достижения Индонезии за последние несколько лет, когда долгое время находился под властью диктаторского и репрессивного режима и

преследований религиозных групп. Эта страна начала общаться с религиозными партиями, стала опираться на столпы демократии и двинулась на путь стремительного экономического развития.

По результатам опроса, проведенного в начале 2020 года в рамках Программы развития ООН «Анализ исламских финансовых продуктов в Узбекистане», основными причинами неиспользования банковских кредитов являются прежде всего религиозные убеждения, высокие процентные ставки по кредитам и сложность кредитования. Если в стране создано исламское финансовое учреждение, большинство участников вышеуказанного опроса заявили, что могут воспользоваться услугами этого учреждения. Даже традиционные банки выразили мнение, что создание исламского финансового института в Узбекистане приведет к созданию честной и прозрачной конкуренции в финансовой сфере, в результате чего поток инвестиций в страну увеличится и диверсифицируется. Причиной увеличения потребности в исламских банках является запрет на вредную для общества деятельность, основанную на реальных активах, и низкий уровень риска финансового кризиса.

«Пришло время создать правовую базу для внедрения исламских финансовых услуг в нашей стране. В связи с этим будут привлечены специалисты Исламского банка развития и других международных финансовых организаций». [4.82]

Исламское банковское дело и финансы основаны на принципах шариата и запрещают выплату или взимание рибха, которое обычно интерпретируется как проценты. Инструментом кредитования исламского общества в средние века были беспроцентные ссуды, называемые «карз аль-хасан». Интересно, что шариат признает временную стоимость денег, ведь по исламским правилам цена товара, проданного с отсрочкой платежа, может отличаться от его текущей стоимости. [1.109] В то время как шариат признает переплаты в деловых операциях, он запрещает их в кредитной деятельности. Исламские финансы развивались на основе приоритета операций, зафиксированных под названием Фикх аль-Муамалат. Эти операции в основном можно разделить на:

1) Финансирование на основе долга: здесь финансист покупает или строит базовый актив, а затем продает его покупателю с премией. Продажа осуществляется с отсрочкой платежа в один или несколько взносов.

2) Финансирование на основе аренды: финансист покупает или строит основные средства, а затем сдает их в аренду покупателю. По истечении срока аренды (или на пропорциональной основе) право собственности полностью или частично переходит к покупателю.

3) При распределении прибыли и убытков: Прибыль или убыток, полученные финансистом и партнером клиента, распределяются в соответствии с заранее согласованным соотношением. [3.206]

Помимо ограничений на ростовщичество в исламском шариате существуют и другие запреты, которые необходимо учитывать. Например, согласно шариату, все контракты должны быть свободны от «гарара», что в узком смысле трактуется как чрезмерная неопределенность. Таким образом, как упоминалось выше, исламские финансовые институты сталкиваются с некоторыми ограничениями на использование производных финансовых инструментов и других видов контрактов (включая различные формы страховых полисов). Кроме того, исламским финансовым учреждениям не разрешается инвестировать в компании, занимающиеся деятельностью, связанной с алкоголем, азартными играми, неисламскими финансовыми услугами, порнографией, табачными изделиями или оружием. Все исламские финансовые учреждения имеют исполнительное руководство и шариатский наблюдательный совет, состоящий из исламских ученых, которые контролируют и обеспечивают, чтобы деятельность организации осуществлялась в соответствии с исламским шариатом. Исламские финансовые услуги растут на 15-20% в год, а общие активы в настоящее время составляют примерно 2,88 триллиона долларов, из которых 80% составляют исламские банки (или исламские филиалы), 15% - сукук (исламские облигации, ценные бумаги), 4% - исламские взаимные средства и 1% для взноса Takoful (исламское страхование).

Исламский банкинг сегодня является очень быстрорастущим финансовым сектором. Некоторые формы исламских финансовых услуг теперь доступны как минимум в 70 странах. [1.72] Исламские банки не только запрещают процентные операции, запрещенные исламским шариатом, но также запрещают неэтичные и несоциальные действия. В практическом смысле исламский банкинг представляет собой преобразование обычного денежного кредита в операции, основанные на материальных активах и реальных услугах. Модель исламской банковской системы ведет к системе, которая помогает достичь экономического процветания.

В последние годы рост исламских банков как в мусульманских, так и в немусульманских странах ускорился, и исламские финансы, особенно банковское дело, сегодня стали одним из самых быстрорастущих финансовых секторов в мире. В настоящее время в мире насчитывается более 300 исламских банков. Основные центры исламских банков в основном расположены на Ближнем Востоке и в районе Персидского залива: Иран, Кувейт, Малайзия, Саудовская Аравия и Объединенные Арабские Эмираты. Общая сумма активов, контролируемых этими банками, составляет примерно 200-500 миллиардов долларов это доллары США. Статистика показывает, что эти банки имеют темпы роста 10-15% в год. [5.17]

Исламским банкам разрешено работать в Иране, Пакистане и Судане, которые считаются исламскими странами. В других странах, таких как Бангладеш, Египет, Индонезия, Иордания и Малайзия, исламские банки предоставляют услуги наряду с традиционными банками.

С практической точки зрения исламское банковское дело и финансы представляют собой систему, которая следует следующим принципам:

1. Распределение рисков: Надлежащее распределение рисков или доходов должно быть отражено между каждой стороной соглашения.
2. Все финансовые операции должны иметь «материальную завершенность», то есть они должны быть непосредственно связаны с реальной экономической операцией.
3. Присвоение чужого труда не допускается. Ни одна из сторон сделки не должна быть использована.
4. Запрет на финансирование антиисламской деятельности: Сделка не может быть использована для производства товаров, запрещенных Священным Кораном (например, алкоголь, свинина, азартные игры, порнография и т. д.).
5. Запрет гарара: Законы шариата требуют полной прозрачности условий контракта. Любая неопределенность в отношении цен, вопросов доставки и других условий не допускается.
6. Запрет Maysir (на основе спекуляций) - Инвестирование в спекулятивные операции, такие как деривативы, является незаконным в соответствии с законами шариата.
7. Нарушение запрещено: Банк не должен нарушать Шариат во всех своих операциях [2.14].

Исламская экономическая система определяется в работах по исламским финансам как рыночная система, которая придерживается шариата. В частности, основными операциями исламского финансирования, продвигаемыми исламскими банками, являются мудараба, мушарака, мурабаха и карз-уль-хасана.

Финансирование исламских банков можно разделить на три метода: соглашение о партнерстве (долговое финансирование), коммерческие соглашения (долговое финансирование) и субподряд.

1. Соглашение о партнерстве: Основными формами участия (разделение прибыли и убытков) в исламских финансах являются:
2. Контракт мудораба — это договор о разделении прибыли, в котором банк предоставляет полный капитал, необходимый для финансирования проекта, а клиент обеспечивает экспертизу, управление и рабочую силу. Прибыль от проекта делится по соглашению обеих сторон заранее (фиксированное соотношение), но в случае проигрыша общий убыток покрывает банк. Пример: после согласования условий соглашения мудораба вы отправляете средства в банк, а банк затем инвестирует средства в активы или проекты, так что бизнес может получить прибыль или убыток. Прибыль делится между вами и вашим банком на основе заранее согласованного соотношения.

3. В соответствии с договоренностью о мушараке (партнерстве, совместном предприятии или разделении прибыли и убытков (PLS)) все заинтересованные стороны участвуют в бизнесе в качестве партнеров. Они делят убытки и прибыль вместе. Каждый партнер получает долю прибыли пропорционально своим первоначальным инвестициям в бизнес на согласованных условиях. Совместное предприятие является самостоятельным юридическим лицом, банк может прекратить совместное предприятие через определенный период времени или после выполнения определенного условия. Пример: Банк заключает договор акционерного товарищества с одним или несколькими партнерами для совместного финансирования инвестиционного проекта. Прибыли и убытки распределяются строго против соответствующих капитальных вложений.

ИСЛАМСКАЯ БАНКОВСКАЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ:

1. Деньги не являются товаром, но используются как средство обмена и средство сбережения. Поэтому его нельзя продать или сдать в аренду по цене выше его номинальной стоимости.

2. Доход от реализации товаров или оказания услуг является основой для получения прибыли.

3. Исламский банкинг работает на основе распределения прибыли и убытков. Если предприниматель понес убыток, банк распределяет этот убыток в зависимости от используемого метода финансирования (мудароба, мушарака).

4. При распределении средств по договорам мурабаха, салам и истисна должны выполняться договоры обмена товарами и услугами.

Исламские банки должны учитывать другие факторы окружающей среды и сегодняшние глобальные проблемы наряду с исламскими принципами в предоставляемых ими услугах. [6.19] Таким образом, финансовые услуги исламских банков более эффективны в отраслях экономики, чем обычные банки по сравнению с каждым из их альтернативных продуктов. Количество исламских банков в исламских странах и других странах мира увеличивается. Наряду с чисто исламскими банками в этом процессе участвуют и обычные банки, чтобы удовлетворить потребности исламских банков.

ЛИТЕРАТУРЫ:

1. Al-Augby, S., Majewski, S., Nermend, K., & Majewska, A. (2015). Islamic Banking System as an effective element of Economy. Zeszyty Naukowe Uniwersytetu Szczecińskiego. Finanse. Rynki finansowe. Ubezpieczenia, 75, 9.

2. Journal Finanse, Rynki Finansowe, Ubezpieczenia, Islamic Banking System as an effective element of Economy, June 2015, Salam Al-Augby, Sebastian Majewski, Kesra Nermend, Agnieszka Majewska.

3. Baber, H. (2013). Islamic Banking in Indian Economy-An Empirical Approach of Future Crisis. International Monthly Refereed Journal of Research In Management & Technology Volume II.
4. <https://www.statista.com/statistics> 2021
5. <https://kun.uz/uz/news/2020/12/29>
6. <https://president.uz> 12.2020 y. O‘zbekiston Respublikasi Prezidenti Shavkat Mirziyoyevning Oliy Majlisga Murojaatnomasidagi nutqidan. statista.com 2021.