

СУЩНОСТЬ И СОДЕРЖАНИЕ ИСЛАМСКИХ ФИНАНСОВЫХ ИНСТИТУТОВ

Тайяш Бандар Фахад,
магистрант Института социально-
гуманитарного образования
ФГБОУ ВО «Московский
педагогический
государственный университет»

Научный руководитель:
Игумнов О.А., к.п.н., доцент, доцент
кафедры экономической теории и
менеджмента Института социально-
гуманитарного образования ФГБОУ ВО
«Московский педагогический
государственный университет»

Аннотация. В статье рассматривается сущность и содержание исламских финансовых институтов, деятельность которых основана на исламской экономической доктрине.

Ключевые слова: финансовые институты, исламские финансовые институты, исламская экономика.

THE ESSENCE AND CONTENT OF ISLAMIC FINANCIAL INSTITUTIONS

Tayash Bandar Fahad,
Master's student at the Institute of Social
and Humanitarian Education
Moscow Pedagogical
State University

Scientific Supervisor:
Igumnov O.A., PhD, Associate Professor,
Associate Professor of the Department of

Annotation. The article examines the essence and content of Islamic financial institutions, whose activities are based on the Islamic economic doctrine.

Keywords: financial institutions, Islamic financial institutions, Islamic economy.

Особенность исламской экономики состоит в том, что в обществе, члены которого наделены исламскими ценностями, недостатки капитализма будут отсутствовать. Исламская экономика подчеркивает поощрение общинных, неиндивидуалистических ценностей и борьбу с эгоизмом. Это один из отличительных аспектов исламской экономики, поскольку она рассматривает общинные ценности как критически важные для функционирования экономической системы.

Экономика как часть человеческой деятельности, которая имеет дело с производством товаров, накоплением богатства, трудом, торговлей и обменом услугами, играла важную роль в каждой цивилизации. Она никогда не рассматривалась как отдельная дисциплина или отдельная сфера деятельности в мусульманских обществах, в отличие от западных концепций. В классическом арабском языке нет даже слова «экономика».

Термин *Iqtisad* (экономический) используется как точный перевод современного термина «экономика» на арабский язык. Иктисад имеет совсем другое значение в классическом арабском языке. Ихья-у-Улум-ид-Дин, известная книга, написанная имамом Газзали, определяет этот термин в первую очередь как принцип умеренности (то есть «золотой середины»), где он означает «ни слишком много, ни слишком мало»¹. Ранний вклад в

¹Hussain M., Shahmoradi A., Turk R. An Overview of Islamic Finance. IMF Working Paper, 2015, no. 120. – 34 p.

исламскую экономику в основном исходил от пакистанцев после первых работ Маудуди, известного исламского активиста. К 1975 году около 75% теоретического вклада в исламскую экономику вносят пакистанцы. С тех пор доля других исследователей выросла, но удельный вес выходцев из Южной Азии продолжает доминировать¹.

Исламская экономика переживает возрождение за последние несколько десятилетий. Однако она всё ещё находится на предварительной стадии разработки. В отличие от этого, традиционная экономика стала хорошо развитой и сложной дисциплиной после того, как прошла долгий и тщательный процесс развития на протяжении более чем столетия. Рассмотрим содержание понятия «исламская экономика» и его отличия от представлений о традиционной экономике.

Общепризнано, что ресурсов мало по сравнению с требованиями к ним. Однако одновременно практически все цивилизации признают, что необходимо обеспечить благополучие всех людей. Учитывая нехватку ресурсов, всеобщее благополучие может остаться несбыточной мечтой, если ограниченные ресурсы не будут использоваться эффективно и справедливо. Для этого каждому обществу необходимо разработать эффективную стратегию, которая сознательно или бессознательно обусловлена его мировоззрением. Если мировоззрение ошибочно, стратегия может не помочь обществу добиться всеобщего благосостояния. Преобладающие мировоззрения можно для простоты разделить на две теоретические конструкции: 1) светское, материалистическое мировоззрение и 2) духовное, гуманитарное мировоззрение.

Светское, материалистическое мировоззрения придаёт максимальное значение материальному аспекту человеческого благополучия и обычно игнорирует важность духовного аспекта. Утверждается, что максимальное материальное благополучие может быть достигнуто наилучшим образом, если людям будет предоставлена беспрепятственная свобода преследовать свои интересы и максимально удовлетворять свои потребности в соответствии со

вкусами и предпочтениями². В своей крайней форме данное мировоззрение не признаёт никакой роли Божественного руководства в человеческой жизни и полностью доверяет способности людей наметить правильную стратегию с помощью своего разума. В таком мировоззрении ценности или вмешательство государства не играют особой роли в эффективном и справедливом распределении ресурсов. На вопрос о том, как будут обслуживаться общественные интересы, когда каждый будет иметь неограниченную свободу преследовать свои интересы, ответ будет таков, что рыночные силы сами обеспечат это, потому что конкуренция будет сдерживать личный интерес.

Религиозное мировоззрение уделяет внимание как материальным, так и духовным аспектам человеческого благополучия. Они не обязательно отвергают роль разума в развитии человека. Однако они признают ограниченность разума и хотят дополнить его откровением. Они также не отвергают необходимость индивидуальной свободы или роль, которую служение личным интересам может играть в человеческом развитии. Они, однако, подчеркивают, что и свобода, и преследование личных интересов должны быть смягчены моральными ценностями и добром, управлением для обеспечения всеобщего благополучия, социальной гармонии и целостности семьи².

Несмотря на то, что ни одно из основных мировоззрений, преобладающих в мире, не является полностью материалистическим и гедонистическим, между ними, тем не менее, есть существенные различия с точки зрения акцента, который они придают материальным или духовным целям, а также роли моральных ценностей и государственного вмешательства в упорядочивание человеческой жизни.

В то время как материальные цели сосредоточены в первую очередь на товарах и услугах, которые способствуют физическому комфорту и благополучию, духовные цели включают близость к Богу, душевный покой,

²Heckly, Christopher (2004). "Wealth Tax in Europe: Why the Downturn?" in Michel Taly and Gérard Mestrallet, dir., "Estate Taxation: Ideas for Reform", Institute Reports, Paris, Institut de l'entreprise, pp. 39-50.

внутреннее счастье, честность, справедливость, взаимную заботу и сотрудничество, семейную и социальную гармонию и отсутствие преступления и аномии. Их нельзя измерить количественно, но, тем не менее, они имеют решающее значение для обеспечения благополучия человека. Из-за ограниченных ресурсов чрезмерный упор на материальные составляющие благополучия может привести к пренебрежению духовными составляющими. Чем больше разница в акцентах, тем больше может быть разница в экономических теориях этих обществ.

Между мировоззрениями, соответствующих большинству основных религий, особенно иудаизма, христианства и ислама, есть много общего. Это связано с тем, что, согласно исламу, существует преемственность и сходство в системах ценностей всех явленных религий в той степени, в которой Послание не было потеряно или искажено на протяжении веков. Если бы традиционная экономика продолжала развиваться по образу иудео-христианского мировоззрения, как это было до эпохи Просвещения XVII-XVIII вв., возможно, не было бы каких-либо существенных различий между традиционной и исламской экономикой. Однако после эпохи Просвещения все интеллектуальные дисциплины в Европе оказались под влиянием его светского, нейтрального по отношению к ценностям, материалистического и социал-дарвинистского мировоззрения, хотя это и не принесло полного успеха³.

Не все экономисты обязательно становились материалистами или социал-дарвинистами в своей индивидуальной жизни, и многие из них по-прежнему были привязаны к своим религиозным взглядам на мир. Таким образом, хотя теоретически традиционная экономика приняла светскую и ценностно-нейтральную ориентацию мировоззрения Просвещения и не признала роль оценочных суждений и надлежащего управления в

³Belouafi A., Belabes A. Islamic Finance in Europe: The Regulatory Challenge. Islamic Economic Studies, 2010, no. 2, pp. 33-53.

эффективном и справедливом распределении и распределении ресурсов, на практике это в полной мере не произошло.

Несомненно, что, несмотря на светское и материалистическое мировоззрение, рыночная система привела западные страны с рыночной экономикой к долгому периоду процветания. Однако это беспрецедентное процветание не привело к искоренению бедности или удовлетворению потребностей каждого в соответствии с иудео-христианской системой ценностей даже в самых богатых странах. Неравенство доходов и благосостояния также продолжало сохраняться, наблюдалась также и значительная экономическая нестабильность и безработица, усугубляющие страдания бедных. Это указывает на то, что как эффективность, так и справедливость остаются недостижимыми, несмотря на быстрое развитие и феноменальный рост благосостояния.

Помимо неспособности удовлетворить основные потребности большого числа людей и увеличения неравенства в доходах и богатстве, современное экономическое развитие было связано с распадом семьи и неспособностью принести душевный покой и внутреннее счастье. Из-за этих и других проблем подход невмешательства утратил свои позиции, особенно после Великой депрессии 1930-х годов в результате кейнсианской революции и социалистического натиска. Однако большинство наблюдателей пришли к выводу, что вмешательство государства само по себе не может устранить все социально-экономические проблемы. Также необходимо мотивировать людей поступать правильно и воздерживаться от неправильных действий.

Таким образом, лауреат Нобелевской премии Амартия Сен справедливо утверждал, что «дистанцирование экономики от этики привело к обеднению экономики благосостояния, а также ослабило основу значительной описательной и прогнозной экономики», и что экономику «можно сделать более продуктивной, если платить больше, оказывая более пристальное

внимание к этическим соображениям, которые определяют человеческое поведение и суждения»⁴.

В то время как традиционная экономика сейчас находится в процессе возвращения к своим до-Просвещенческим корням, исламская экономика никогда не имела заблуждений, свойственных светскому, материалистическому мировоззрению. Она основана на религиозном мировоззрении, которое подрывает корни секуляризма и ценностного нейтралитета. Для обеспечения истинного благополучия всех людей, независимо от их пола, возраста, расы, религии или богатства, исламская экономика не стремится отменить частную собственность, как это требует учение о коммунизме, и не мешает людям иметь собственный интерес. Она признает роль рынка в эффективном распределении ресурсов, но не считает, что конкуренции достаточно для защиты социальных интересов.

Исламская экономика пытается продвигать идеи человеческого братства, социально-экономической справедливости и всеобщего благосостояния посредством интегрированной роли моральных ценностей, рыночного механизма, семьи, общества и «надлежащего управления». Это соответствует незыблемым канонам ислама.

Рынок – не единственный институт взаимодействия людей в человеческом обществе. Они также взаимодействуют в семье, обществе и в государстве, и их взаимодействие во всех этих институтах тесно взаимосвязано. Нет сомнений в том, что служение своим интересам действительно помогает повысить эффективность рынка. Однако, если переоценивается личный интерес и нет моральных ограничений на индивидуальное поведение, другие институты могут работать неэффективно – семьи могут распадаться, общество может быть безразличным, а правительство может быть коррумпированным, пристрастным и эгоистичным.

⁴Islamic Finance Development Report 2015. Global Transformation. ICD – Thomson Reuters, 2016. – 200 p.

В то время как традиционная экономика обычно рассматривает поведение, вкусы и предпочтения людей как данность, исламская экономика уделяет большое внимание индивидуальным трансформациям и социальным реформам, основанным на моральном подъёме. Моральный подъем направлен на изменение человеческого поведения, вкусов и предпочтений и, таким образом, дополняет ценовой механизм, способствуя общему благополучию.

Ожидается, что потребители ещё до того, как войдут на рынок и будут подвергнуты ценовому фильтру, проведут свои требования через моральный фильтр. Это поможет отфильтровать чрезмерное потребление и все расточительные и ненужные требования к ресурсам. Затем ценовой механизм может взять верх и снизить требования к ресурсам еще больше, что приведет к рыночному равновесию. Два фильтра вместе могут обеспечить оптимальную экономию в использовании ресурсов, которая необходима для удовлетворения материальных, а также духовных потребностей всех людей, для уменьшения концентрации богатства в руках нескольких человек и для увеличения сбережений, которые необходимы для увеличения инвестиций и занятости⁵.

Из приведенного выше обсуждения можно вывести сходства и различия между двумя подходами. В то время как их предметом является распределение ресурсов и упор на удовлетворение материальных потребностей, в исламской экономике акцент делается на удовлетворении духовных потребностей. В то время как оба подхода признают важную роль рыночного механизма в распределении ресурсов, исламская экономика утверждает, что рынок сам по себе не может удовлетворить материальные потребности всех людей. Это потому, что он может способствовать чрезмерному использованию ограниченных ресурсов богатыми за счёт бедных, если чрезмерный упор делается на служение своим интересам.

Именно здесь появляются концепции врожденной добродетели людей и будущей жизни – концепции, которые игнорируются традиционной

⁵Оришев А. Б. Исламский банкинг в Европе. Бизнес и дизайн ревью, 2016, Т. 1, № 3.

экономической наукой, но которым ислам уделяет большое внимание. Из-за своей врожденной добродетели люди не всегда стараются служить своим интересам. Они также альтруисты и готовы приносить жертвы ради благополучия других. Кроме того, концепция будущей жизни не ограничивает личные интересы только этим миром. Он скорее расширяет его за пределы этого мира до жизни после смерти. Мы можем служить своим личным интересам в этом мире, проявляя эгоизм, нечестность, безразличие и пренебрежение своими обязательствами по отношению к нашим семьям, другим людям, животным и окружающей среде. Однако мы не можем служить своим интересам в будущей жизни, кроме как выполняя все эти обязательства⁶.

Список литературы

1. Оришев А. Б. Исламский банкинг в Европе. Бизнес и дизайн ревю, 2016, Т. 1, № 3.
2. Belouafi A., Belabes A. Islamic Finance in Europe: The Regulatory Challenge. *Islamic Economic Studies*, 2010, no. 2, pp. 33-53.
3. Grassa R., Hassan M. K. Islamic Finance in France: Current State, Challenge and Opportunities. *International Journal of Islamic Economics and Finance Studies*, 2015, vol. 1, no. 1, pp. 65-80.
4. Heckly, Christopher (2004). "Wealth Tax in Europe: Why the Downturn?" in Michel Taly and Gérard Mestrallet, dir., "Estate Taxation: Ideas for Reform", *Institute Reports*, Paris, Institut de l'entreprise, pp. 39-50.
5. Hussain M., Shahmoradi A., Turk R. An Overview of Islamic Finance. *IMF Working Paper*, 2015, no. 120. 34 p.
6. *Islamic Finance Development Report 2015. Global Transformation. ICD* – Thomson Reuters, 2016. 200 p

⁶Grassa R., Hassan M. K. Islamic Finance in France: Current State, Challenge and Opportunities. *International Journal of Islamic Economics and Finance Studies*, 2015, vol. 1, no. 1, pp. 65-80.