

## КОНФЕРЕНЦИИ

Ш. А. Джангирян

# Исламские финансы

Репортаж с XX Апрельской международной научной конференции по проблемам развития экономики и общества

9–12 апреля 2019 г., Москва, Россия



**ДЖАНГИРЯН Шушаник Андрониковна** — студентка бакалаврской программы «Социология» факультета социальных наук, стажёр-исследователь Лаборатории экономико-социологических исследований Национального исследовательского университета «Высшая школа экономики». Адрес: 101000, Россия, г. Москва, ул. Мясницкая, д. 20.

Email: [shushanik00@gmail.com](mailto:shushanik00@gmail.com)

*По традиции в Высшей школе экономики состоялась XX Апрельская международная научная конференция по проблемам развития экономики и общества. С почётным докладом «Исламские финансы в XXI веке» на ней 11 апреля выступил шейх муфтий Мухаммад Таки Усмани (Университет Джамия Даруль-Улюм). На сегодняшний день он является одним из ведущих экспертов по исламскому праву, экономике и финансам, занимая в 2019 г. шестое место в рейтинге самых влиятельных мусульман всего мира [Schleifer 2019]. Муфтий Мухаммад Таки Усмани в настоящее время возглавляет международный шариатский совет организации бухгалтерского учёта и аудита исламских финансовых учреждений. В рамках своего выступления шейх затронул ряд аспектов, касающихся исламских финансов и их отличительных особенностей от устоявшейся финансовой схемы, основанной на процентном финансировании. Почётный доклад подразумевал введение слушателей в достаточно малораспространённый процесс — функционирование исламских финансов. Прежде всего, эксперт объяснил значение рассматриваемого понятия, природу денег, а также их основу, опираясь на принципы Священного Писания (Корана). Затем муфтий Мухаммад Таки Усмани выделил основной аспект, связанный с функционированием исламских финансов — запрет процентов. Данное правило относится не только к исламским организациям, банкам, но и к индивидуальным предпринимателям, физическим лицам. Помимо прочего, докладчик затронул роль исламских финансов в период кризиса, продемонстрировав положительные стороны системы как для мусульман, так и для людей других вероисповеданий.*

**Ключевые слова:** исламские финансы; исламские ценности; природа денег; риба; запрещённая сделка; запрет процентов; исламские принципы.

Свой доклад шейх муфтий Мухаммад Таки Усмани начал с предположения о том, что ислам на сегодняшний день является наименее правильно интерпретируемой религией в мире, а существующие заблуждения противоречат её базовым концепциям. Ислам, по мнению эксперта, это образ жизни с присущими ему ритуалами, догмами, практиками и ценностями, затрагивающий все области жизни человека, включая его финансовую деятельность.

В связи с этим система функционирования исламских финансов согласовывается с основными принципами ислама. Иными словами, в основе данного

вида финансов лежат базовые исламские ценности, в соответствии с которыми должно выстраиваться финансовое поведение мусульманина. Таким образом, принципы, существующие в религии, образуют контекст экономики. Это, как отметил докладчик, определённые рамки, позволяющие регулировать отношения в финансовой системе, а также принимать решения относительно возникших экономических проблем.

Говоря об исламских финансах, стоит принимать во внимание и природу денег, ведь деньги являются неотъемлемой частью финансовых систем. Шейх муфтий Мухаммад Таки упомянул американский доллар, на котором написана одна короткая фраза на обороте; «IN GOD WE TRUST» («На Бога уповаем»). Однако во время владения этими деньгами, распоряжения ими, зачастую вера в Бога, по словам эксперта, отходит на второй план. В связи с этим представляется важным выяснить, как воспринимают и как должны воспринимать деньги мусульмане.

В рамках исламской системы деньги — это просто средство для приобретения товаров и услуг. Они не должны быть объектом торговых отношений, поскольку не являются физическим товаром. По словам шейха, у денег нет внутренней стоимости, невозможно извлечь хоть какую-либо ценность или выгоду из них, если рассматривать деньги без учёта покупательской способности, просто такими, какие они есть.

В Священном Писании, то есть в Коране, заложены принципы, регулирующие деятельность людей. Там же описывается и процесс под названием «риба» — запрещённая сделка, то есть некоторое божественное ограничение. И если ранее такие сделки («риба») были не только запрещены законом, но являлись аморальными, то сейчас финансовая система, где процентные ставки, облигации, деривативы — это норма, распространилась на весь мир, в том числе и на мусульманские государства, что способно рано или поздно привести к негативным результатам. На сегодняшний день, по данным шейха муфтия Мухаммада Таки, общая ценность деривативов составляет около 741,5 трлн дол. США, что в 12 раз превышает ВВП всех вместе взятых стран мира. Этот растущий «мыльный пузырь» из искусственных средств, как утверждает эксперт, может лопнуть, что повлечёт за собой разрушение экономики. Шейх муфтий Мухаммад Таки полагает, что причина заключается в сделках, запрещённых принципами Корана. Данный результат возник ввиду противоречия рибе.

Ситуацию ещё можно изменить, отменив процентные ставки; это относится не только к долговым обязательствам, но и к вкладам. Согласно исламским принципам, при передаче в долг нужно провести чёткую грань между желанием помочь и желанием получить коммерческую выгоду. В первом случае, по словам докладчика, человек не должен ставить долговых условий, повышая размера долга при его возврате. Иными словами, долг должен быть возвращён в том же размере, в котором был взят, однако, как выяснилось во время дискуссии, может быть включена инфляционная ставка, то есть ценность возврата долга должна находиться на том же уровне. Если же финансовая деятельность касается коммерческой выгоды и заработка, то прибыль должна делиться между партнёрами — участниками отношений — поровну, так же как и убытки в случае определенных потерь.

Шейх муфтий Мухаммад Таки во время своего выступления привёл слова из Корана о том, что мир не должен вращаться только вокруг богатых слоёв населения. Иначе говоря, национальное богатство должно распределяться равным образом, руководствоваться при этом нужно принципами равноправия и справедливости. Однако банковская система, преобладающая в мире, не соответствует этим принципам. В исламском мире, по словам эксперта, финансовая система должна идти во благо всем слоям населения, чтобы исключить явный социальный разрыв между бедными и богатыми. Таким образом, исламские финансы строятся на принципе равноправия; система должна приносить пользу всем, поскольку Коран запрещает получение долговых процентов, увеличивая тем самым сумму задолженности.

Исламские финансы строятся также на понятии «партнёрство» и отражают финансовую деятельность не только людей (бизнесменов), но и банков. Для наилучшего понимания функционирования исламских банковских систем докладчик привёл пример: сделка между банком и физическим лицом строится на дружественном основании; если второму участнику нужна машина, купить которую он может только в долг, банк покупает данный товар, включая туда свою прибыль, и передаёт её физическому лицу. Таким образом, банк не выдаёт денежный кредит, и обмен исключительно деньгами, который запрещён в рамках религиозных принципов, не фигурирует. Согласно Священному Писанию, человек или учреждение может осуществлять продажу товаров или услуг, однако прибыль должна основываться на фундаментальном правиле, по которому нельзя получать денежный процент без собственного участия в товарной сделке. Таким образом, для получения прибыли необходимо фактически участвовать в сделке, где фигурирует товар. Процесс получения денег непосредственно с денег запрещён в исламской системе финансов, а деньги, получаемые с продажи товаров или услуг, и участие в подобной сделке разрешены. Фигурирование товара или услуги — наиболее важная составляющая исламской системы финансов. Эксперт продемонстрировал партнёрские отношения и в случае с инвестиционными счетами в исламских банках. В любом банке средства, находящиеся на счету, находятся в собственности учреждения, а в исламских — принадлежат вкладчикам. Банк лишь выступает партнёром инвесторов, не претендуя на средства.

Шейх муфтий Мухаммад Таки привёл ещё один аргумент в пользу исламских финансов. По его данным, исламские банки пострадали от кризиса в 2008 г. в меньшей степени, чем все остальные, благодаря принципам, которые лежат в основе их работы. В конце выступления было подчёркнуто, что неверно относить исламские финансы только к мусульманам; такие финансы не ограничены верой. Исламские финансы ориентированы на общепринятые ценности — на человечность, равноправие, гуманность. Шейх муфтий Мухаммад Таки подчеркнул, что исламская финансовая система может быть полезна и для России, однако для знакомства с ней необходимо изучение и распространение её принципов среди всех возрастных групп. В рамках дискуссии с участниками конференции выяснилось, что исламские финансы и сделки в рамках соответствующей системы на сегодняшний день не распространены, поскольку западная система преобладает во всем мире. Докладчик обратил внимание на то, что популяризация системы сегодня также находится на низком уровне, поскольку образовательные учреждения не информируют учеников, студентов о принципах исламских финансов, об их практической пользе. Правительство мусульманских стран только начинает свой путь к распространению и поддержке исламских финансов. Однако никаких явных ограничений в распространении особенностей такой системы нет, в том числе и на законодательном уровне.

Таким образом, предпочтительный инструмент распоряжения в рамках исламских финансов — это основной капитал, однако принимая во внимание всевозможные жизненные ситуации, долг дозволен, но с некоторыми оговорками, то есть с обязательным участием товара и отсутствием дополнительных процентов. Деньги считаются средством для покупки товара или услуги, а обмен денег на деньги строго запрещён, согласно Корану. Исламские финансы строятся на прописанных в Священном Писании принципах гуманности и равноправия, когда человек действует на благо всего общества, а не в рамках собственных эгоистичных интересов. Это влечёт за собой не только поддержку всех слоёв населения, но и стабильную экономику, потери которой даже в периоды кризиса могут быть минимальными.

\* \* \*

Исламские финансы находятся в поле зрения не только финансистов и экономистов, но также экономических социологов, поскольку данный феномен подразумевает формальные правила, следствием которых являются как определённая стабильность экономики и справедливая финансовая система, так и экономическая рациональность. Понятие «исламские финансы» связано с такими темами, как природа

денег, мораль, религия и рынки, которые не выходят за пределы исследовательских рамок экономических социологов. По сути, данный феномен может стать новым направлением теоретизирования денег и, в целом, финансов [Accounts Dialogue... 2017]. С одной стороны, транслируя запрет на процентные ставки, исламская финансовая система стремится разрушить устоявшиеся системы и основы либерального капитализма<sup>2</sup>. С другой стороны, ряд исследователей соотносит систему исламских финансов с традиционной, представляющей экономически неэффективной и имеющей высокие транзакционные издержки [Pitluck 2012]. Вероятно, в связи с этим, система исламских финансов применяется редко, поэтому в данном случае сложно говорить о каком-либо дальнейшем развитии. Тем не менее вопрос остаётся пока открытым.

## Литература

Accounts Dialogue: Interview with Ryan Calder. 2017. *ASA Section Newsletter*. XVI (2): 1–7.

Pitluck A. 2012. Islamic Banking and Finance: Alternative or Façade? In: Knorr Cetina K., Preda A (eds). *The Oxford Handbook of the Sociology of Finance*. Oxford: Oxford University Press; 431–449.

Schleifer A. 2019. The World's 500 Most Influential Muslims. *Jordan National Library*. 10: 44. URL: [https://www.themuslim500.com/wp-content/books/M500-2019-10years-Free\\_eBook.pdf](https://www.themuslim500.com/wp-content/books/M500-2019-10years-Free_eBook.pdf)

## CONFERENCES

Shushanik Dzhangiryan

# Islamic Finance

XXth April International Academic Conference on Economic and Social Development

9–12 April 2019, Moscow, Russia

**DZHANGIRYAN, Shushanik** —

BA Student, Faculty of Social Sciences; Research Assistant, Laboratory for Studies in Economic Sociology, National Research University Higher School of Economics. Address: 20 Myasnitskaya str., 101000, Moscow, Russian Federation.

**Email:** [shushanik00@gmail.com](mailto:shushanik00@gmail.com)

### Abstract

Traditionally, the XXth April International Academic Conference on Economic and Social Development has been organized at the Higher School of Economics. On the 11th of April 2019, Sheikh Muhammad Taqi Usmani (Darul Uloom Krachi) made an honorary report about Islamic finance in the 21st century. The Sheikh is one of the leading experts of Islamic law, economics, and finance, and he ranks 6th in the “The World’s 500 Most Influential Muslims 2019” [Schleifer 2019]. He currently leads the International Shariah Council for the Accounting and Auditing Organization for Islamic Financial Institutions. As a part of his speech, he touched on some aspects related to Islamic finance and its distinctive features. The

report also provided an introduction to the functioning of Islamic finance. The Sheikh explained the meaning of the concept as well as its basis, referring to the principles of the Koran. Then he highlighted the main aspect related to Islamic finance—the prohibition of collecting interest. This rule applies not only to Islamic organizations and banks, but also to self-employed entrepreneurs and individuals. Among other things, the speaker touched on the role of Islamic finance during the crisis, demonstrating the positive aspects of the system for both Muslims and people of other faiths.

**Keywords:** Islamic finance; Islamic values; nature of money; riba; banned transaction; prohibition of interest; Islamic principles;

### References

Accounts Dialogue: Interview with Ryan Calder (2017) *ASA Section Newsletter*, vol. XVI, no 2, pp. 1–7.

Pitluck A. (2012) Islamic Banking and Finance: Alternative or Façade? *The Oxford Handbook of the Sociology of Finance* (eds. K. Knorr Cetina, A. Preda), Oxford, Oxford University Press, pp. 431–449.

Schleifer A. (2019) The World’s 500 Most Influential Muslims. *Jordan National Library*, no 10, p. 44. Available at: [https://www.themuslim500.com/wp-content/books/M500-2019-10years-Free\\_eBook.pdf](https://www.themuslim500.com/wp-content/books/M500-2019-10years-Free_eBook.pdf) (accessed 28 April 2019).

**Received:** April 29, 2019

**Citation:** Dzhangiryan S. (2019) Islamskie finansy. Reportazh s XX Aprel’skoy mezhdunarodnoy nauchnoy konferentsii po problemam razvitiya ekonomiki i obshchestva, 09–12 aprelya 2019 g., Moskva, Rossiya [Islamic Finance. XXth April International Academic Conference on Economic and Social Development, 09–12 April 2019, Moscow, Russia]. *Journal of Economic Sociology = Ekonomicheskaya sotsiologiya*, vol. 20, no 3, pp. 180–184. doi: 10.17323/1726-3247-2019-3-180-184 (in Russian)