

Мухаметгалиев И. И. (РИИ, Казань)

СОВРЕМЕННЫЕ ПРОБЛЕМЫ СТАНОВЛЕНИЯ ИСЛАМСКИХ ФИНАНСОВ В НЕМУСУЛЬМАНСКИХ СТРАНАХ И ПУТИ ИХ РЕШЕНИЯ

Аннотация: В данной статье описаны основные проблемы развития исламских финансов в немусульманских странах. Также в статье описываются и предлагаются возможные пути решения этих проблем и рекомендации для дальнейшего развития отрасли исламских финансов в этих странах. Статья в основном базируется на трудах иностранных ученых в области исламских финансов.

Ключевые слова: исламские финансы, развитие экономики, немусульманские страны, партнерские финансы, исламская экономическая модель.

Modern problems of the formation of islamic finance in non-muslim countries and ways to solve them

Abstract: This article describes the main problems of the development of Islamic finance in non-muslim countries. Also, the article describes and suggests possible ways of solving these problems and recommendations for the further development of the islamic finance industry in these countries. The article is mainly

based on the works of foreign scholars in the field of islamic finance.

Key words: islamic finance, economic development, non-muslim countries, partner finance, islamic economic model.

Тематика исламской экономики и исламских финансов стала довольно популярной в последнее время во всем мире ввиду растущей потребности в повышении уровня нравственности и справедливости в экономических отношениях между людьми. Принципами исламской экономической модели выступают законы, справедливость которых является универсальной на все времена. Они регулируют в первую очередь социально-экономическую сферу общества и способны в полном объеме удовлетворять экономические потребности всех слоев населения. Исламские финансы являются альтернативой современной финансовой системе. Но как альтернатива она не отвергает полностью существующую систему, а грамотно подстраивается под нее. В некоторых отдельных странах мира доля экономики, основанной на шариате, сегодня составляет больше половины, в основном это Саудовская Аравия и страны Персидского залива. Темпы роста данной

отрасли также высокие и составляют примерно 15-20% в год, что по сравнению с традиционным финансовым сектором больше в 3-4 раза [4].

Исламская финансовая система в теории основана на определенных морально-этических принципах и ценностях. Но на практике иногда мы можем наблюдать нарушение этих ценностей. В некоторых странах, где практикуются исламские финансы, можно наблюдать как «исламские банки» проводят разные сделки и операции, которые далеки от предписаний ислама [3, с. 23].

Исламским финансовым учреждениям, особенно в немусульманских странах, сегодня приходится сталкиваться с большим количеством ограничений, которые появляются у них на пути из-за отсутствия соответствующего законодательства и низкого уровня поддержки со стороны правительства, из-за чего некоторые из них просто не в состоянии в полном объеме выполнять все требования шариата во всех своих договорах. В такой ситуации им приходится пользоваться послаблениями, которые разрешаются шариатом при определенных обстоятельствах. Например, исламским банкам разрешается финансировать по договорам мурабаха и иджара (финан-

совый лизинг), когда нет возможности финансировать при помощи договоров мушарака и мудараба, которые являются идеальными инструментами финансирования в шариате. Но это не должно быть на постоянной основе и с появлением соответствующего законодательства исламские банки и финансовые институты постепенно должны переходить на истинные исламские финансовые инструменты [2, с. 67].

В настоящее время, для того чтобы исламские финансы олицетворяли собою истинные цели и принципы исламской финансовой системы, нужно ввести единые стандарты ведения финансовой деятельности для исламских финансовых учреждений и жестко им следовать. Стандарты, разработанные ААОIFI, получают все более широкое распространение в исламских странах: они являются обязательными в Бахрейне, Судане и Иордании, применяются в качестве ориентиров в Саудовской Аравии, начинают внедряться в банках Малайзии и Катара. Соответствующие финансовые государственные органы в Австралии, Индонезии, Малайзии, Пакистана, Королевства Саудовской Аравии и Южной Африки выпустили руководства и правила, основанные на стандартах и определениях ААОIFI [5]. Но, к сожалению,

в некоторых немусульманских странах применение стандартов ААОIFI не является обязательным и даже желательным, а просто носит рекомендательный характер, поскольку там отсутствуют единые регулирующие органы для исламских финансовых учреждений. И из-за этого могут появляться некие несоответствия в деятельности данных учреждений принципам и правилам исламской финансовой системы.

Существенным препятствием институциональному развитию финансовой системы во многих немусульманских странах является отсутствие или неопределенность необходимых правовых условий и инфраструктуры. Особенно важными являются проблемы, связанные с определением неплатежеспособности, сроками расчетов по финансовым обязательствам, природой обязательств по разделу прибылей и убытков между партнерами в отношении третьих участников сделки, развитием хеджирования и разработкой новых финансовых инструментов и операционных схем.

Также важно решить вопрос с кадрами по исламским финансам. В этой сфере должны работать знающие и высококвалифицированные профессионалы, преданные своему делу, чтобы не было таких

случаев, когда реальные финансовые операции заменяются фиктивными, из-за чего может быть нарушен принцип соответствия нормам шариата. Эти специалисты должны иметь полноценные знания шариата и законодательства той страны, чтобы работать в шариатских комитетах и контролировать деятельность исламских финансовых учреждений [1, с. 34].

Также одним из существенных препятствий для развития исламской финансовой системы в немусульманских странах стоит отметить отсутствие спроса со стороны населения. Как правило, в этих странах мусульманское население занимает малую долю, по сравнению с другими народами и представителями других религий. И из-за этого, если в этих странах исламские финансовые учреждения будут ориентироваться только на мусульман, то спрос на их продукты и услуги будут ограничены. Чтобы не было такой ситуации нужно проводить работу с населением, просвещать их в вопросах исламских финансов и при необходимости проводить ребрендинг, и использовать вместо слова «исламский» такие понятия как «этические» и «партнерские» финансы. Это является эффективным методом для увеличения своих клиентов, в виду растущей

исламофобии в мире.

Одним из самых ярких примеров в данном вопросе является Великобритания, которая за короткие сроки добилась того, что стала центром привлечения инвестиций по нормам исламских финансов среди Европейских стран. В настоящее время существенную долю среди клиентов исламских финансовых учреждений данной страны занимают немусульмане. По некоторым направлениям этот показатель достигает до 20%. Очень важную роль в этом играет политика правительственных органов. Если государство всяческий поддерживает развитие исламских финансов, то данная отрасль развивается быстрыми темпами и вызывает доверие у большинства граждан. В случае отсутствия поддержки со стороны государства исламские финансы будут сталкиваться со многими сложностями в своем развитии и им будет намного сложнее завоевывать доверие широкого круга потребителей своих продуктов и услуг.

Для увеличения спроса со стороны в первую очередь мусульманского населения, а затем и со стороны потребителей, которые заинтересованы в том, чтобы их финансовая деятельность соответствовала определенным морально-

этическим нормам, следует проводить активную пропаганду пользы исламских финансов для граждан и социально-экономической сферы государства. При осознании достаточной эффективности инструментов исламских финансов и их экономической

целесообразности все большее количество людей будут стремиться пользоваться этими финансовыми услугами и отрасль исламских финансов будет расти как в количественных, так и в качественных показателях.

Литература:

1. Журавлев А. Ю. Исламские финансы в современном мире: экономические и правовые аспекты / А.Ю. Журавлев – М.: Мысль, 2013. – 194 с.
2. Озиев Г.Б. Контрактная основа исламского банкинга / Г.Б. Озиев, М. Д. Яндиев – М.: Исламская книга, 2015. – 110 с.
3. Судин Харон. Исламские финансы и банковская система: философия, принципы и практика / Харон С.- Казань: Линова Медиа, 2012. 527 с.
4. Ahmed H. Theoretical foundations of Islamic economics. – [Электронный ресурс]. URL: http://ierc.sbu.ac.ir/File/Book/Theoretical%20foundations%20of%20islamic%20economics_47566.pdf (дата обращения: 16.10.2017)
5. Elena N. Единая отраслевая практика – ключ к росту исламских финансов [Электронный ресурс]. URL: <https://www.mhe.su/news/edinaa-otraslevaa-praktika-kluc-k-rostu-islamskih-finansov-23252> (дата обращения: 24.10.2017).