

Церковь и межконфессиональный диалог

УДК 330.87:297

Иеромонах Зосима (Кондраков)

Специфика мусульманской экономической модели: принципы и формы финансовых отношений

Аннотация: В статье рассматриваются ключевые принципы мусульманской экономики: многообразие форм собственности; экономическая свобода в определенных религиозных пределах; социальная справедливость; статус людей как попечителей, наместников имущества от Аллаха; запрет рибха в начислении процентов; запрет на харар – азартные игры и чрезмерный риск; подача закята – религиозного налога; аль-адль ва’ль-ихсан (баланс интересов в экономике и ее правовой характер); ихтияр – обеспечение «свободы воли» экономических субъектов; фард – вопрос ответственности по активам в интересах общественного блага; рубубийях – принцип полезного освоения ресурсов и их совместное использование. Автор осуществляет анализ основных финансовых инструментов исламского банкинга: мудараба, мушарака, иджара, мукарада, салам, мурабаха, мусавама, бай муаджал, истисна, арбун. Изучение важнейших принципов экономической модели ислама на примере современных мусульманских государств позволяет сделать вывод о том, что данная модель, предлагающая справедливую систему экономических отношений, становится все более конкурентоспособной в условиях глобализации.

Ключевые слова: мусульманская экономика, Коран, ал-риба (ростовщичество), харар (обман), закят (милосердие), инструменты исламского банкинга, принципы финансовых контрактов, вакуф, исламские налоги.

Цитирование: Зосима (Кондраков), иеромонах. Специфика мусульманской экономической модели: принципы и формы финансовых отношений // Вестник Оренбургской духовной семинарии. 2022. Вып. 3 (24). С. 120–133.

Сведения об авторе: иеромонах Зосима (Кондраков) – студент второго курса магистратуры Оренбургской духовной семинарии (Россия, Оренбург). E-mail: diakon.dmitry@mail.ru

Поступила в редакцию 08.07.2022

Принята к публикации 14.09.2022

Мусульманская экономика как макрорегиональная модель развития имеет свою религиозную специфику. Согласно российскому исследователю Р.И. Беккину, исламская экономика – это особая «система хозяйствования в соответствии с нормами и принципами мусульманского права» [6, с. 15]. Исламский бизнес определяется как «совокупность всех видов экономической деятельности, основанной на этико-правовых принципах ислама, осуществляемой физическими и юридическими лицами, независимо от их религиозных воззрений, с намерением соответствовать этим принципам» [7, с. 73].

Одной из отправных богословских точек для понимания исламской экономики является то, что можно считать центральной темой в Коране (5:120), где говорится, что владычество над космосом принадлежит Богу (Аллаху), и поэтому люди всего лишь его наместники (или попечители) всего этого владения, независимо от того, владеют ли они какой-то частью этого владения индивидуально, совместно или иным образом.

Рассмотрим ключевые принципы мусульманской экономики, раскрывающие в том числе ее богословскую специфику.

Принцип многогранности права владения. Исламская экономическая доктрина признает одновременно разные формы собственности. Собственность принимается в различных формах вместо одного вида собственности, например, как частная собственность и государственная собственность. Исламская экономическая доктрина существенно отличается от капиталистической и социалистической в этом отношении [2]. Она допускает частную собственность на ряд видов имущества и средств

производства, но верховная собственность принадлежит только Аллаху, человек в данном случае владеет каким-либо имуществом как наместник собственности.

Принцип экономической свободы в определенных религиозных пределах, очерченных в Коране и Сунне. Религия ислам накладывает на экономические субъекты ряд запретов (ростовщичество, монополия и др.) и ограждает от произвола государства личную и общественную свободу.

Личный интерес как проявление баланса между духовными и материальными потребностями человека [3]. Личные интересы человека ограничиваются только общественными интересами общего блага, а личные права и свободы, дарованные человеку Аллахом, отчуждению не подлежат государством. Такой лично-общественный баланс интересов важен для экономической стабильности общества.

Шариат призывает к честной и свободной торговле, полностью соблюдая ее принципы. Ислам признал рыночную систему из-за той свободы, которую она предлагает частным лицам. Однако эта система не считается неприкосновенной и неизменной, она ограничивается нормами шариата. Исламский образ социальной справедливости содержит идеи общей взаимной ответственности и социального баланса.

Принципы запретного (харам) в экономической деятельности: «аль риба» (с араб. прибавление) – ростовщичество и харар («Gharar» – риск, опасность, неопределенность, обман, азартная игра). В различных главах Корана есть много стихов, объявляющих данные принципы – незаконным (харамом) [5, с. 17].

Принцип милосердия (закят), размер которого варьируется от 2,5% до 10% по нормам шариата [4]. Это один из пяти основополагающих столпов ислама: «Из их богатства возьми милостыню, ибо Ты можешь очистить и освятить их» (Коран 9:103).

Таким образом, специфика исламской экономики основана на следующих ключевых принципах: многогранная собственность; экономическая свобода в определенных религиозных пределах;

социальная справедливость; статус людей как попечителей, наместников имущества от Аллаха; запрет рибха – в начислении процентов; запрет на харар – азартные игры и чрезмерный риск; подача закята – религиозного налога; аль-адл ва'ль-ихсан (баланс интересов в экономике и ее правовой характер); ихтияр – обеспечение «свободы воли» экономических субъектов; фард – вопрос ответственности по активам в интересах общественного блага; рубубийях – принцип полезного освоения ресурсов и их совместное использование.

Данные принципы мусульманской экономики отражаются на функционировании исламского банкинга и его особенностях:

1) Абсолютный запрет на получение и выплату процентов в любой форме – банк не может вступать в отношения, где берутся проценты с ссудного капитала. Исламские банки используют только один тип кредитной карты (хасан), в котором заемщик не платит проценты или любую дополнительную сумму выше основной суммы кредита.

2) Невозможность зарабатывать, не рискуя. Обязательство разделить прибыль или убыток, где кредитор обязан разделить прибыль или убыток в связи с бизнесом, для которого были взяты деньги в долг.

3) Запрет на создание «денег деньгами». Деньги должны войти в процесс инвестирования или покупки товаров и услуг с целью их увеличения.

4) Запрет на азартные игры (майсир), неопределенность, чрезмерный риск спекуляций и харар (чрезмерный риск или неопределенность).

5) Запрет на финансирование или работу с запрещенными в исламе (харам) продуктами и видами деятельности.

Исламские банки работают как торгово-инвестиционные институты на беспроцентной основе в отличие от обычных, которые основывают свой бизнес исключительно на процентном бизнесе.

Принцип харара – запрещение противоправной деятельности. Инвестиции должны поддерживать только те методы

и продукты, которые не запрещены исламом. Торговля алкоголем, продуктами из свинины, мероприятия в ночных клубах, порнография не могут финансироваться исламским банком. Отличительным аспектом исламских банков является то, что они должны работать в соответствии со строгими религиозными принципами и быть уверенными, что их транзакции и продукты, предлагаемые общественности, находятся в строгом соответствии с законами и принципами ислама. Еще одна отличительная черта исламского банка – это роль шариатского надзора [12]. На комитет возложена обязанность руководства, контроля и надзора за деятельностью исламского финансового учреждения в целях соответствия законам и принципам ислама. Решения и постановления комитета экспертов являются обязательными для исламского финансового института.

Исламские банки по всему миру разработали множество креативных финансовых продуктов, основанных на принципе совместного разделения рисков, принципе разделения прибыли исламского банкинга.

Основные финансовые инструменты исламского банкинга следующие. Исламский режим финансирования, мудараба, где владелец капитала – исламский банк. В соответствии с соглашением банк не участвует в повседневном ведении бизнеса, но свободно устанавливает определенные условия, которые он может счесть необходимыми для обеспечения наилучшего использования своих фондов. По истечении срока действия контракта, который может быть прекращен сроком действия контракта или в то время, когда от сделки получены доходы, банк возвращает свою основную сумму плюс долю от прибыли. В случае убытка банк несет все убытки, а основная сумма ссуды будет уменьшена на сумму убытка. В связи с возможностью возникновения убытков банк имеет право на долю в прибыли бизнеса.

Мушарака – партнерство с ограниченным сроком продолжительности, сформированное для выполнения конкретного

проекта. Стороны договора равно своим долям в проекте делят свою прибыль и убытки. Это такое партнерство с клиентом, где обе стороны участвуют в капитале, участвуют в прибыли или убытках в соответствии с их долей участия.

Иджара – договор, который эквивалентен лизингу и рассрочке-ссуде, покупке в рассрочку. Договор, охватывающий как найм людей, так и аренду имущества.

Мукарада – метод финансирования посредством исламских облигаций для финансирования деловых проектов [13].

Салам. Договор, где покупатель оплачивает заранее определенное количество и качество товара, доставку его в конкретную дату по согласованной цене. Договор, по которому взаимозаменяемые товары приобретаются для доставки в более поздний срок с полной предоплатой. Договор не может быть расторгнут в одностороннем порядке. Этот метод финансирования, похожий на фьючерсный или форвардный договор купли-продажи, особенно применимый к сезонным закупкам сельскохозяйственной продукции, но который также можно использовать для покупки других товаров в тех случаях, когда продавец нуждается в оборотных средствах.

Мурабаха. Продавец соглашается продать определенный товар с определенной прибылью, добавленной к стоимости, стоимость и прибыль прямо передаются покупателю.

Мусавама. Продавец продает по единовременной цене товар без привязки к стоимости.

Бай Муаджал. Продажа, при которой стороны соглашаются отложить уплату цены, но срок оплаты устанавливается однозначно.

Истисна. Комиссионный договор на производство, по которому производитель обязуется производить указанный товар с материалом от производителя; предоплата не нужна и договор может быть расторгнут до того, как производитель приступит к работе.

Арбун. Опционный контракт, по которому покупатель вносит невозвращаемый залог против цены [14, с. 33].

Принципы финансовых контрактов: необязательный характер многих основных договоров; двойная схема распределения риска убытков; запрет продажи долга в обмен на долги; необязательный характер обещания.

Эти четыре принципа считаются важными с точки зрения их значения для разработки стратегии современных исламских финансов и банковского дела.

Правовой характер исламской экономики выражается в соблюдении исламской юриспруденцией (фикх), основанной на процессе толкования (игтихад), применяемом экспертами в случае неясных правил, с использованием дедуктивно-аналогического рассуждения (кийас) или на основе консенсуса экспертов (игма) [1, с. 86].

Одним из принципов мусульманской экономики является также особый статус религиозного пользования землей (вакуф) в качестве источника содержания религиозных институтов. Вакуфное землевладение составляло до 1/3 всех земель в Османской империи [10] и было распространено в Российской империи. Экономическое могущество мусульманского государства опиралось на целостную налоговую систему. Кратко исламскую налоговую систему можно представить в следующей таблице.

Таблица 1.
Исламская налоговая система по сферам обложения

Система исламских налогов			
Обязательные налоги			Обязательные платежи
Поимущественные (закят)	Поземельные (харадж, ушр)	Подходные (хумс)	«джизья»

Особенностью мусульманского налогообложения является отсутствие подоходного налога, в связи с неразвитостью товарно-денежных отношений. Частично можно отнести к подоходным налогам хумс. Ключевым налогом мусульманской налоговой системы является закят (в пользу нуждающихся мусульман) и является обязательным. Несовержшение закята карается Аллахом в Судный День [17]. Например, Коран утверждает: «Возьми с имущества их милостыню, которой ты очистишь и оправдаешь их» (Коран 9:104).

В экономической практике современных мусульманских государств налог закят является альтернативой подоходному налогу, и его верхняя граница зависит от милосердия жертвователя [15, с. 56].

Коран определяет исключительное право на всякую собственность Богу: «О да, ведь Аллаху принадлежит то, что в небесах и на земле!..» (Коран 10:56). Для обозначения понятия собственности в Коране используется термин «мал», встречающийся в Коране около 90 раз [16, с. 43]. Под термином «мал» понимаются и финансовые средства четырех видов: «немой мал» (деньги); «говорящий мал» (рабы и скот); «товарный мал» и «мал» как недвижимость. Все они образуют мусульманский капитал «ра'с ал-мал» («главные средства») [11].

Исламская модель экономики является социально ориентированной и нацелена на соблюдение баланса между интересами мусульманского общества (уммы) (общего блага) и интересами частного лица (личного блага).

Исламская экономическая модель основана на наборе правил, воплощенных в Коране и Сунне, на внедрение законов шариата в экономическую жизнь, где все финансовые механизмы основаны на разделении рисков, прибылей и убытков [8].

В то время как традиционная экономика обычно рассматривает поведение, вкусы и предпочтения людей как данность, исламская экономика этого не делает [9]. Она уделяет большое

внимание индивидуальной и социальной реформе через моральный подъем. Моральный подъем направлен на изменение человеческого поведения, вкусов и предпочтений и, таким образом, дополняет ценовой механизм, способствуя общему благополучию. Ожидается, что потребители еще до того, как войдут на рынок и будут подвергнуты ценовому фильтру, пройдут свои требования через моральный фильтр. Это поможет отфильтровать явное 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 занятости.

Исламская экономика подчеркивает поощрение общественных, неиндивидуалистических ценностей и борьбу против эгоизма. Это один из отличительных аспектов исламской экономики, поскольку она считает, что общественные ценности являются критически важными для функционирования мусульманской экономики.

Мусульманские государства применяют все в большей степени законы Корана и Сунны в отношении обеспечения социальной безопасности и создания благоприятных условий для предпринимательства, инвестиций и экономического роста. Экономическое учение ислама имеет четко очерченную социальную ориентацию. Поэтому основной целью для мусульман является следование моральным установкам, нацеленным на достижение социальной справедливости, основанием которой является взаимная ответственность. Формирующаяся философия глобального сообщества предполагает введение этических ограничений в человеческую деятельность, а принципы, лежащие в основе

моделей исламской экономики, полностью вписываются в эту тенденцию.

Экономическая модель ислама становится все более конкурентоспособной в условиях мировой глобализации, предлагая более справедливую экономическую систему отношений. Специфика исламской экономики заключается в особой высокоэффективной экономической практике хозяйствования на основе этико-правовых норм мусульманской традиции в системе развития исламской цивилизации.

Литература

1. Аль Аззави, А. А. К вопросу о специфике функционирования исламского банкинга и факторах, останавливающих его развитие на территории РФ / А. А. Аль Аззави // Вестник Государственного университета управления. – 2017. – № 4. – С. 85–88.

2. Ас-Садр М.-Б. Наша экономика / М.-Б. Ас-Садр; пер. с араб. Т. Г. Черниенко. – М., 2012. – 388 с.

3. Ахтямов, Н. С. Исламская экономическая модель : концептуальные и теоретические основы / Н. С. Ахтямов // Вестник РГГУ. – 2013. – № 15. – С. 252–261.

4. Бабенкова, С. Ю. Правовые, религиозные и культурные проблемы внедрения исламской финансовой системы в России : монография / С. Ю. Бабенкова. – М. : Российская академия предпринимательства ; Наука и образование, 2014. – 154 с.

5. Бадов, А. Деньги – дар Аллаха. Исламские банки выдвигают альтернативную западную модель финансирования экономики / А. Бадов // Эксперт. – 2000. – № 4 (31 янв.). – С. 16–19.

6. Беккин, Р. И. Исламская экономическая модель и современность. – М. : Марджани, 2010. – С. 15.

7. Беккин, Р. И. Исламские финансово-кредитные институты в экономике зарубежных стран / Р. И. Беккин, Р. Р. Вахитов, Г. Т. Гафурова. – Казань : Познание, 2011. – С. 73.

8. Габдрахманова, Г. Ф. Исламская экономическая модель в России: теоретико-методологические проблемы изучения / Г. Ф. Габдрахманова // Конфессиональный фактор в развитии татар: концептуальные исследования. – 2009. – С. 101–124.

9. Гибадуллин, М. З. Предпринимательство и ислам: российский исторический опыт / М. З. Гибадуллин, А. А. Аюпов, А. Р. Нуриева, А. Р. Шагимарданов. – Казань : Изд-во Казан. унта, 2016. – 252 с.

10. Журавлев, А. Ю. Концептуальные начала исламской экономики / А. Ю. Журавлев // Исламские финансы в современном мире: экономические и правовые аспекты. – М. : Умма, 2004. – С. 5–37.

11. Ислам. Энциклопедический словарь. – М., 1991. – С. 153.

12. Исламская модель финансово-кредитных отношений / В. Г. Тимирясов [и др.]. – Казань : Познание, 2010. – 159 с.

13. Исламские финансово-кредитные институты в экономике зарубежных стран : монография / Р. И. Беккин [и др.] ; науч. ред. В. Г. Тимирясов. – Казань : Познание, 2011. – 235 с.

14. Кетенчиева, Э. А. Исламские облигации как инструмент финансирования российской экономики. Зарубежный опыт выпуска сукук / Э. А. Кетенчиева // Проблемы экономики и менеджмента. – 2016. – № 57. – С. 32–37.

15. Макчесни, Р. Д. Исламская благотворительность и филантропия // Отечественные записки. – 2006. – № 4. – С. 56.

16. Сюкияйнен, Л. Р. Мусульманское право собственности: юридическое осмысление религиозных постулатов // Отечественные записки. – 2004. – № 6. – С. 43.

17. Яндиев, М. И. Актуальные проблемы формирования «исламской» финансовой системы: на стыке философии и практики / М. И. Яндиев // Рынок ценных бумаг. – 2011. – № 9. – С. 54–57.

Specifics of the Muslim economic model: principles and forms of financial relations

Abstract: The article discusses the key principles of the Muslim economy: diversity of forms of ownership; economic freedom within certain religious limits; social justice; the status of people as trustees, vicegerents of property from Allah; the prohibition of *riba* in interest accrual; the ban on *harar* – gambling and excessive risk; submission of *zakat* – religious tax; *al-adl wa'l-ihsan* (balance of interests in the economy and its legal nature); *ihtiyar* – ensuring the “freedom of will” of economic entities; *fard* – the issue of liability for assets in the interests of the public good; in rubles – the principle of the useful development of resources and their joint use. The author analyzes the main financial instruments of Islamic banking: *mudaraba*, *musharaka*, *ijara*, *mukarada*, *salam*, *murabaha*, *musavama*, *bai muajal*, *istisna*, *arbutun*. The study of the most important principles of the economic model of Islam on the example of modern Muslim states allows us to conclude that this model, offering a fair system of economic relations, is becoming increasingly competitive in the context of globalization.

Key words: Muslim economy, Quran, *al-riba* (usury), *harar* (deception), *zakat* (mercy), Islamic banking tools, principles of financial contracts, *waqf*, Islamic taxes.

References

1. Al' Azzavi A. A. K voprosu o specifike funkcionirovani-ja islamskogo bankinga i faktorah, ostanavlivajushhih ego razvitie na territorii RF [To the question of the specifics of the functioning of Islamic banking and the factors that stop its development on the territory of the Russian Federation]. In *Vestnik Gosudarstvennogo universiteta upravlenija* [Bulletin of the State University of Management]. 2017. No. 4, pp. 85–88.
2. As-Sadr M.-B. *Nasha jekonomika* [Our economy]. Moscow, 2012, 388 p.
3. Ahtjamov N. S. *Islamskaja jekonomicheskaja model': konceptual'nye i teoreticheskie osnovy* [Islamic economic model: conceptual and theoretical foundations].

conceptual and theoretical foundation]. In *Vestnik RGGU* [Bulletin of the Russian State University for the Humanities]. 2013. No. 15, pp. 252–261.

4. Babenkova S. Ju. *Pravovye, religioznye i kul'turnye problemy vnedrenija islamskoj finansovoj sistemy v Rossii: monografija* [Legal, religious and cultural problems of the implementation of the Islamic financial system in Russia: monograph]. Moscow, 2014, 154 p.

5. Badov A. Den'gi – dar Allaha. *Islamskie banki vydvigajut al'ternativnuju zapadnuju model' finansirovanija jekonomiki* [Money is a gift of Allah. Islamic banks put forward an alternative Western model of financing the economy]. In *Jekspert* [Expert]. 2000. No. 4 (January 31), pp. 16–19.

6. Bekkin R. I. *Islamskaja jekonomicheskaja model' i sovremenost'* [Islamic economic model and modernity]. Moscow, 2010, P. 15.

7. Bekkin R. I., Vahitov R. R., Gafurova G. T. *Islamskie finansovo-kreditnye instituty v jekonomike zarubezhnyh stran* [Islamic financial and credit institutions in the economy of foreign countries]. Kazan, 2011, P. 73.

8. Gabdrahmanova G. F. *Islamskaja jekonomicheskaja model' v Rossii: teoretiko-metodologicheskie problemy izuchenija* [Islamic economic model in Russia: theoretical and methodological problems of study]. In *Konfessional'nyj faktor v razvitii tatar: konceptual'nye issledovanija* [Confessional factor in the development of the Tatars: conceptual studies]. 2009, pp. 101–124.

9. Gibadullin M. Z., Ajupov A. A., Nurieva A. R., Shagimardanov A. R. *Predprinimatel'stvo i islam: rossijskij istoricheskij opyt* [Entrepreneurship and Islam: Russian historical experience]. Kazan, 2016, 252 p.

10. Zhuravlev A. Yu. *Konceptual'nye nachala islamskoj jekonomiki* [Conceptual principles of Islamic economics]. In *Islamskie finansy v sovremennom mire: jekonomicheskie i pravovye aspekty* [Islamic finance in the modern world: economic and legal aspects]. Moscow, 2004, pp. 5–37.

11. Islam. Jenciklopedicheskiy slovar' [Islam. Encyclopedic dictionary]. Moscow, 1991, P. 153.

12. Timirjasov V. G. et al. Islamskaja model' finansovo-kreditnyh otnoshenij [Islamic model of financial and credit relations]. Kazan, 2010, 159 p.

13. Bekkin R. I. et al. Islamskie finansovo-kreditnye instituty v jekonomike zarubezhnyh stran: monografija [Islamic financial and credit institutions in the economy of foreign countries: monograph]. Kazan, 2011, 235 p.

14. Ketenchieva Je. A. Islamskie obligacii kak instrument finansirovanija rossijskoj jekonomiki. Zarubezhnyj opyt vypuska sukuk [Islamic bonds as a tool for financing the Russian economy. Foreign experience of issuing sukuk]. In *Problemy jekonomiki i menedzhmenta* [Problems of Economics and Management]. 2016. No. 57, pp. 32–37.

15. Makchesni R. D. Islamskaja blagotvoritel'nost' i filantropija [Islamic charity and philanthropy]. In *Otechestvennye zapiski* [National notes]. 2006, No.4, P. 56.

16. Sjukijajnen L. R. Musul'manskoe pravo sobstvennosti: juridicheskoe osmyslenie religioznych postulatov [Muslim property law: legal understanding of religious postulates]. In *Otechestvennye zapiski* [National notes]. 2004, No. 6, P. 43.

17. Jandiev M. I. Aktual'nye problemy formirovanija "islamskoj" finansovoj sistemy: na styke filosofii i praktiki [Actual problems of the formation of the "Islamic" financial system: at the junction of philosophy and practice]. In *Rynok cennyh bumag* [Securities market]. 2011, No. 9, pp. 54–57.