

РАЗВИТИЕ ИСЛАМСКИХ ФИНАНСОВ И СПОСОБЫ ИХ ПРИМЕНЕНИЯ

Мусаева Сарбарай Исагалиевна

Кандидат экономических наук, доцент кафедры экономики и сервиса

Маматкулова Одина Ёркинжон кизи

Магистр направления экономики, экономический факультет Ферганский государственный университет

ARTICLE INFO.

Ключевые слова:

управление, исламские финансы, капитал, предприниматель, дискриминация, процент, займ.

Аннотация

В статье представлена история исламских финансов, формы их возникновения и процессы развития, далее исламские финансы отличия банков от традиционных и этапы их развития. В этой области изучались работы, которые быстро умирали. Были сопоставлены займы, полученные по исламской малайской сделке “муробаха”, и займы, полученные в традиционных банках.

<http://www.gospodarkainnowacje.pl/> © 2022 LWAB.

В развитии экономического мышления неоценимым ресурсом для нас служат исторические корни воспитания, правила исламской религии, бессмертные произведения, унаследованные от наших великих предков. Изложение экономических идей в исламском учении, в Священном Коране важное место занимают отношения в сфере экономики, являющиеся одним из видов деятельности человеческого общества. Потому что в экономических отношениях проявляются основные черты характера людей. Коран говорит людям, что все люди на земле равны, как божественное предписание.

Исламская финансовая индустрия сегодня является одной из самых быстрорастущих в мире и включает в себя инновационные механизмы финансирования. По оценкам экспертов, совокупные активы исламских финансовых учреждений составляют 2,5 трлн долларов США и растут на 15-20% в год. Развитие этой сети особенно актуально для государств, где основную часть населения составляют мусульмане.

Президент Республики Узбекистан Ш.Мирзиёев так отозвался об исламских финансах: «Исламский мир обладает огромным экономическим, инвестиционным потенциалом, энергетическими ресурсами. Правильное их использование, расширение международного торгово-экономического, финансового, инвестиционного сотрудничества государств-членов ОИС, организация транспортных путей, соединяющих наши страны, позволит достичь высоких показателей экономического развития, что в конечном итоге послужит основой для развития всех других сфер».

Следует отметить, что в настоящее время в целях социально-экономического развития Узбекистана и поддержки частного сектора необходимо привлекать средства действующих в

мусульманских государствах банков, инвестиционных фондов и компаний, основанных на исламском финансировании. Для этого, безусловно, необходим новый подход к национальной банковской системе, то есть изучение вопроса внедрения механизмов финансирования на основе партнерства наряду с традиционными механизмами финансирования является важным и актуальным.

Оглядываясь назад на историю исламских финансов, можно сказать, что ислам пришел к человечеству через нашего Пророка и за относительно короткий период времени получил широкое распространение в Мекке, а также в городах Медины. До ислама эти города процветали благодаря местному предпринимательству, межгосударственным и межэтническим торговым отношениям. В этот период основным источником удовлетворения финансовых потребностей считалась практика финансирования на основе долга (дискриминации). Мекканские предприниматели и Мединские фермеры удовлетворяли свои финансовые потребности только за счет процентного финансирования. После открытия ислама в финансовых структурах этих городов начали происходить значительные изменения.

В частности, аяты Корана, запрещающие заниматься заимствованиями (дискриминацией), потреблять и торговать определенными продуктами, послужили основой для исламских финансов. В результате эти принципы успешно применялись в Мекке и Медине, а на протяжении веков получили широкое распространение и в других странах мира. Центральным сокровищем ислама во времена Пророка было основание Байтул-мола, о чем свидетельствует тот факт, что именно с этого периода началось развитие системы исламских финансов.

Помимо основания байтул-мола, наличие дорожных чеков в ранние периоды ислама подтверждается историческими свидетельствами. Например, ибн Аббас р.а. Варик (серебро, отчеканенное в дирхемах) получал и отправлял подтверждение в Куфу (город в Ираке). Другой пример-Абдулла ибн Зубайр Р.а. Мекка принимала наличные от вкладчиков. Он писал своему брату в Ираке, приказывая отдать свои сбережения вкладчикам, когда они доберутся до Ирака. Вышесказанное можно назвать краткой историей исламских финансов с 650 по 750 год нашей эры. (750-1900 гг. н.э.). В этот период произошли большие изменения в местной и международной торговле в регионах Рима, Туниса, Турции, Индии и Суматры, применялись различные торговые и финансовые методы. Многие из этих практик были основаны на Мушорака (распределении пользы и вреда). Кроме того, на практике широко использовались такие финансовые инструменты, как сукук, суфтаджа (квитанция о займе), Бай ал-Вафо и Бай ал-Нукуд.

К концу XIX - началу XX века началось расширение банковской системы, основанной на процентах. В свою очередь, мусульманские ученые того времени серьезно отнеслись к этим обстоятельствам, выступая за введение альтернативной финансовой системы для мусульманского общества, основанной на нормах шариата. Например, в 1890 году в Индии было создано учреждение беспроцентного финансирования. После этого в 1923 году в Хайдарабаде было основано еще одно учреждение под названием "Conjuman imdad-e-bahmi qardh bila Sud" (беспроцентное кредитное общество).

Позже, к началу 1950 года, был создан местный Исламский банк, который считается первым современным исламским финансовым учреждением в Пакистане. К концу этого года также начали использоваться беспроцентные банковские продукты, такие как *muzogaba* и *vakala* (агентство).

В 1975 году в сфере исламских финансов произошли два крупных нововведения - в ОАЭ был создан Исламский банк Дубая, а также исламский банк развития (Джидда, Саудовская Аравия), который считается международной исламской финансовой организацией. За этим последовало создание многих других исламских финансовых институтов, в том числе основание исламской

инвестиционной компании (ИС) на Багамах в 1977 году, создание исследовательского центра исламской экономики в Университете короля Абдул Азиза в Джидде в 1978 году.

К 1980-м годам исламская индустрия финансовых услуг начала бурно развиваться. Из них серьезные исследования были проведены в трех мусульманских странах: Иране, Пакистане и Судане, чтобы обеспечить соблюдение прав потребителей и соблюдение шариата традиционные банки также были вовлечены в предложение продуктов. Международный валютный фонд (МВФ) также начал научные исследования макроэкономических последствий беспроцентной экономической системы. Со своей стороны, такие страны, как Малайзия и Бахрейн, также начали Исламское банковское дело в рамках своих существующих систем. В результате 1 июля 1983 года в Малайзии был создан Исламский банк Bank Islam Malaysia Berhad (BIMB).

В этот период произошло еще одно важное событие - Al Rajhi Banking начал свою деятельность в Саудовской Аравии под названием Investment Corporation, и этой компании был выдан сертификат Исламского банка.

Единая или двусторонняя банковская система в начале 1980-х годов местные и международные финансовые учреждения начали много споров и дебатов по поводу внедрения единой или двусторонней банковской системы. Единая банковская система означает, что все финансовые системы в стране должны соответствовать шариату, в то время как двухуровневая банковская система означает, что в стране действуют как исламские, так и традиционные финансовые учреждения одновременно (т. е. параллельно).

Пакистан, Судан и Иран выбрали единую банковскую систему, и вскоре в этих странах была введена Исламская банковско-финансовая система, в которой все финансовые учреждения предоставляют финансовые продукты и услуги, основанные исключительно на принципах шариата.

С другой стороны, страны Малайзия, Объединенные Арабские Эмираты, Кувейт и Бахрейн постепенно начали внедрять банковскую систему с двумя направлениями.

Всемирное расширение масштабов развития и практики исламских финансовых институтов с 2000 года по настоящее время увеличило потребность в общей нормативной базе и правилах как на местном, так и на международном уровне.

Впоследствии были созданы Генеральный совет исламских банков и финансовых учреждений и Центр арбитража и Центра Мураса исламских финансовых учреждений, а также многие другие организации.

Основная цель создания вышеуказанных учреждений, эффективный контроль над исламской финансовой отраслью заключался в создании, управлении и регулировании надежной и устойчивой системы, имеющей правовую основу, путем внедрения прозрачности и рыночных процедур. Они также стремились к тому, чтобы исламские финансовые учреждения не только соответствовали принципам шариата и требованиям внутреннего законодательства, но и функционировали по мировым стандартам, не противоречащим принципам шариата.

Теперь, говоря о распространении исламских финансов и банков на территории западных стран, исламский банкинг и финансы стали широко распространяться не только в исламских странах, но и в западных.

Известные исламские банки и учреждения на Западе мы можем увидеть в таблице ниже:

Таблица 1. Ранние исламские финансовые учреждения на территории западных стран

Государства	Названия исламских финансовых учреждений	Год основания
Люксембург	Islamic Banking International Holding	1978
Женева	Dar-al-mal-al-Islami	1981
Дания	Al-Baraka” guruhi va Daniya xalqaro Islom banki	1982
Лондон	Islamic Finance House	1983

Таким образом, ислам предлагает руководящие процедуры и предписывает соблюдать набор правил для всех аспектов человеческой жизни, а также для социально-экономических отношений (обращения).

Только последние несколько десятилетий несмотря на то, что в ежегоднике были предприняты серьезные усилия по интерпретации этого финансового и экономического положения, а также норм с точки зрения современных аналитических терминов, и было опубликовано множество исследований, все еще существует некоторая путаница в отношении применения точного определения к различным общественным наукам, к которым был добавлен термин «ислам», таким как «исламские финансы» или «исламская экономика». Вот как тенденция рассматривать различные аспекты системы в отдельности, а не в целом, является одной из основных причин этого. Например, термин “исламские финансы” часто используется для описания системы, которая запрещает проценты.

Но такое простое утверждение не только неверно, но и является источником дополнительной путаницы. Таким образом, ислам предлагает руководящие процедуры и все аспекты человеческой жизни, а также, предписывает соблюдать свод правил социально-экономических отношений (обращения).

Мы должны понимать, что практические аспекты исламских финансов и банковского дела достигли состояния согласованности и гармонии во всех странах.

Литература:

1. O‘zbekiston Respublikasi Prezidenti vazifasini bajaruvchi Shavkat Mirziyoyevning Islom hamkorlik tashkiloti Tashqi ishlar vazirlari kengashi 43- sessiyasining ochilish marosimidagi nutqi // URL: <http://uza.uz/posts/69872>
2. Sh.Mirziyoyev. “Oliy Majlisga Murojaatnomasi”, 29.12.2020y.
3. Байдаулет Е. Исломий молия асослари Х.Ҳасанов тахрири остида “Ozbekiston” НМИУ- 2019. // URL: <http://e-library.namdu.uz/Elektron>.
4. Pulatova M., Qulmamatov A. “O‘zbekistonda islom moliyasini rivojlantirish masalalari” Science and Education 3-1 (2022)
5. Эргашев, А. Х., Зайлобитдинова, Х. Х. К., & Зайлобитдинов, Д. Н. (2022). Пути совершенствования банковской системы и механизма финансирования инвестиционной деятельности в Узбекистане. *Ceteris paribus*, (4), 50-53.
6. Олимова, Н. Х., & Сотволдиев, Н. Н. (2021). Денежно-кредитная политика государства в обеспечении пропорционального развития реального и финансового секторов экономики. *Cognitio rerum*, (7), 35-39.
7. Kh, O. N. (2021). Prospects for the transition of domestic enterprises to international financial reporting standards (IFRS). *Ceteris Paribus*, (2), 14-17.
8. Akhunova, O. E., & Olimova, N. X. (2019). Financial market development trends in Uzbekistan.

In LIX Международные научные чтения (памяти мв келдыша) (pp. 55-58).

9. Олимова, Н. Х., Суфиев, Р. А., & Гуломова, И. Р. (2022). Управление бюджетными рисками как приоритетное направление ведения фискальной политики. *Ceteris paribus*, (2), 35-38.
10. Одина Насридиновна, Т., & Дониер Эркинжон угли, Н. (2022). Ўзбекистонда давлат бюджетини режалаштириш тизимини такомиллаштириш. *Results of National Scientific Research International Journal*, 1(3), 75–82.
11. Тешабаева, О., & Нишонбоев, Д. (2022). Направления совершенствования бюджетной политики в новом Узбекистане. *Таълим ва тадқиқотлар республика илмий-услубий журнали*, 56-61.