

МИНИСТЕРСТВО ОБРАЗОВАНИЯ И НАУКИ  
РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ  
НАЦИОНАЛЬНЫЙ ИССЛЕДОВАТЕЛЬСКИЙ  
ТОМСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ УНИВЕРСИТЕТ  
Высшая школа бизнеса

# **ЕСЛИ ТЕБЕ БИЗНЕСМЕН ИМЯ...**

**Материалы I и II Всероссийских молодежных  
научно-практических конференций  
с международным участием. 2013–2014 гг.**

Томск  
Издательский Дом Томского государственного университета  
2014

## Д.С. Будожанова

*Студент*

*г. Томск, Томский государственный университет*

### ВОЗНИКНОВЕНИЕ ИСЛАМСКИХ БАНКОВ

Казалось бы, совместить две настолько разные вещи, как религию и финансы достаточно сложно. Однако, как оказывается, в современной экономике возможно и такое. Процессы модернизации в экономике заставили бизнесменов-мусульман открывать текущие счета в банках для проведения расчетов, однако многие из них по-прежнему отказывались делать процентные депозиты и брать кредиты. Поэтому с конца 40-х гг. ряд исламских экономистов начинает теоретическую разработку финансовой модели «исламского капитализма», исключая ссудный процент. Конкретная история исламского банковского дела берет начало в 60-е гг. Первый исламский сберегательный банк был основан в 1963 г. в Египте, но просуществовал он недолго [2].

В 70-е гг. развернулась практическая работа по созданию исламских финансовых институтов. В 1974 г. Организация исламских государств приняла решение о создании межгосударственного Исламского банка развития, для того чтобы финансировать экономические и социальные программы на основе принципов шариата. В 1975 г. был создан коммерческий Dubai Islamic Bank. Среди центральных фигур, которые стояли у истоков становления исламских банков, следует назвать члена королевской семьи Саудовской Аравии принца Мохамеда аль-Фейсала, ныне главу группы Faisal Finance / Dar Al Mal, а также шейха Салеха Камеля, основателя группы Albaraca. В 1977 г. два банка группы Faisal открылись в Египте и Судане. В 1979 г. был основан первый в Бахрейне исламский банк.

Психологические предпосылки возникновения исламских банков создал процесс «исламского возрождения», т.е. усиление приверженности традиционному исламу среди широких слоев населения Ближнего Востока (его кульминацией была революция имама Хомейни в Иране). Материальные предпосылки для возникновения исламских банков создал нефтяной кризис 1973 г., когда на Ближний Восток в результате резкого повышения цен на нефть хлынул поток нефтедолларов [6].

*Сущность ИБ.* Прежде всего, надо подчеркнуть, что исламские банки строят свою экономическую модель исключительно на основе базисных принципах Корана. К ним относятся следующие положения:

1. Человек не является собственником полученных им богатств (денежных средств, товаров, недвижимости, новаторской идеи, управленческого опыта) и природных ресурсов. Реально любое богатство принадлежит лишь его Создателю – Аллаху.

2. Человек на время своей жизни является только лишь поверенным Аллаха по распоряжению этими ресурсами. Он просто доверенное лицо и пользователь богатства на срок своей жизни.

3. Человек должен разумно использовать ресурс, данный ему Богом, не злоупотреблять им, не разрушать и не обращать его в сокровище.

4. Ресурс должен использоваться на благо обществу, и в том числе удовлетворять интересы и потребности его непосредственного распорядителя.

5. Все мусульмане являются братьями и равными в правах и обязанностях. Поэтому капитал и реальный труд в своих отношениях категорически исключают эксплуатацию.

6. Процентная ссуда – это прямая эксплуатация и вопиющая несправедливость. Ведь кредитор не участвует в трудовом процессе и не рискует своим имуществом, но, тем не менее, получает основную сумму плюс доход. Это увеличивает тяжесть условия жизни населения, вызывает поляризацию общества, что не допустимо в обществе братьев-единоверцев [1].

7. Теоретические основы организации и учета функционирования.

Главной особенностью исламских финансов является отказ от того, на чем основана общепринятая, западная финансовая система, – ссудного процента. Это не означает превращение коммерческих займов в благотворительные. Вознаграждение собственнику капитала не должно принимать форму выплаты заранее установленной суммы, гарантированной вне зависимости от доходности предприятия, как это происходит в случае взимания процента. Согласно нормам исламской этики, праведно лишь то богатство, источником которого являются собственный труд и предпринимательские усилия его владельца, а также наследство или дар. Кроме того, прибыль является вознаграждением за риск, сопутствующий любому деловому предприятию. Вместо процента исламские банки могут предложить вкладчику право на участие в доходах предприятия, в которое вложены его деньги. При одном обязательном условии – вкладчик должен разделить и возможные убытки. Исламские банки открывают для клиентов три вида счетов. Во-первых, это текущий счет, условия которого практически не отличаются от условий открытия таких счетов в западных банках. Проценты по нему не выплачиваются, клиенту гарантируется возвращение суммы вклада в любой момент [3].

Второй тип счета –сберегательный. Его владелец не имеет права на участие в прибылях, однако администрация с целью привлечения вкладчиков может по своему усмотрению выплачивать им премии в зависимости от прибыльности банка. Сберегательный вклад не является срочным, его номинальный размер также гарантирован. Средства, привлеченные по сберегательным вкладам, банк старается вкладывать в малорискованные операции, как правило, в финансирование торговых сделок [3].

И, наконец, третий вид счета - инвестиционный. Его владелец имеет право разделить с банком его прибыль или убытки по схеме *profit and loss sharing (PLS)*. Вкладчики получают доход по своим вкладам, который, как правило, сопоставим с процентом в обычных банках. Однако доход этот не гарантируется, не гарантирован и сам капитал, так как убытки банк компенсирует за счет средств на инвестиционных вкладах. В случае, если банк распорядился средствами клиента не вполне профессионально, тот в судебном порядке может потребовать компенсации [3].

*Перспектива развития ИБ в России.* В перспективе подобное сотрудничество возможно. Конечно, первоначально следует решить ряд проблем, препятствующих притоку исламского капитала в нашу страну. Из политических проблем особо следует выделить напряженную ситуацию в Чечне и Осетии, на которую, ни для кого не секрет, исламский мир реагирует крайне негативно. Сюда же можно отнести традиционное противостояние между странами арабского мира и Израилем, у которого с Россией налажены относительно весьма эффективные экономические и культурно-этнические связи. Важным условием является стабильность в отношениях России с мусульманскими республиками СНГ. Отдельным блоком проходят известные экономические проблемы, такие как неблагоприятный инвестиционный климат, высокий уровень налогов и т.д.

В России в течение 15 лет действовал исламский банк «Бадр-Форте», который был заметным звеном в отношениях со сторонами Организации Исламская конференция, куда Россия вступила в качестве наблюдателя. Однако в декабре 2006 г. лицензия у него была отозвана. В сообщении ЦБ утверждалось, что банк не отправлял в срок сообщения об операциях, подлежащих обязательному контролю. Только в мае-августе 2006 г. по счетам клиентов банка проведены операции в размере 33,8 млрд руб., имеющие признаки сомнительных сделок [7].

Однако, председатель правления банка Адалет Джабиев утверждал, что банк не допускал серьезных нарушений. По его мнению, деятельность единственного исламского банка в России «оказалась неугодна определенным кругам».

## СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННОЙ ЛИТЕРАТУРЫ И ИСТОЧНИКОВ

1. Бокари Ф. Исламский банк развития. Карьера и менеджмент. М. : Юнити, 2000. 1319 с.
2. Джумабаева М. Исламский банкинг // Деловая неделя. 2008. № 7. С. 6–8.
3. Журавлев А.Ю. Ислам и экономика // Деловая неделя. 2001. № 9. С. 3.
4. Журавлев А.Ю. Теория и практика исламского банковского дела. М. : Проспект, 2002. 245 с.
5. Нинхаус Ф. Исламский экономический порядок: идеалы и реалии в глобальном мире // International Politik. Бонн. 1997. № 8. С. 9–14.
6. Павлов В.В. Исламские банки в современном мире. М. : Проспект, 2000. 122 с.
7. Филоник А.О. Исламские банки новое на финансовых рынках // Финансовый бизнес. 1997. № 3. С. 20–24.

**Ю.А. Горн**

*Студент*

*г. Томск, Томский государственный университет*

## **ГОСУДАРСТВЕННЫЙ ДОЛГ СУБЪЕКТОВ РФ**

Согласно документу «Основные направления государственной долговой политики Российской Федерации на 2013–2015 гг.» государство нацелено на снижение внешней задолженности и увеличение внутреннего долга. Данная тенденция хорошо видна на рис. 1. Внутренняя задолженность страны не так опасна для экономической ситуации, как внешний долг, так как перемещение товаров и услуг за границу при устранении внутреннего долга не происходит. Так же это может быть связано с тем, что внутренним долгом легче управлять, так как он не подвержен влиянию валютных рисков. Поэтому в последние годы правительство РФ старается отдавать предпочтение внутренним заимствованиям и по возможности обходить внешние. Сегодня основной частью государственного долга Российской Федерации является именно внутренние заимствования – 84% от общей суммы долга.

Рассмотрим количественную динамику изменения показателей. Долг субъектов РФ на начало 2013 г. вырос на 56,1 млрд руб. и на 1 сентября 2013 г. составляет 1 407,5 млрд руб. Из 83 субъектов РФ задолженность увеличили 45, а уменьшили только 38 субъектов РФ. Наблюдается снижение долга у следующих субъектов РФ: Сахалинской области удалось снизить долг на 47%; на 49% – Дагестану; на 51% – Адыгее; на 52% - Кабардино-Балкарии. Задолженность Московской области уменьшилась