

О.Д. Имонов

## ИСЛАМСКИЕ И МУСУЛЬМАНСКИЕ ФИНАНСЫ В ДОМОХОЗЯЙСТВАХ МУСУЛЬМАН

*Исследуются финансы домашних хозяйств мусульман и их роль в исламской финансовой системе. Рассматривается роль шариата и других норм ислама в домашних хозяйствах мусульман. Анализируются влияние ислама на принципы исламской экономики в изменяющемся мире.*

**Ключевые слова:** финансы домашних хозяйств, мусульманские финансы, исламские финансовые системы, шариат.

Как отмечает А.А. Земцов [1. С. 189], финансы домашних хозяйств распадаются на две сферы – финансы внутренние (создание и использование бюджета домашних хозяйств) и финансы внешние, использование инструментов финансового рынка (активно-пассивных). В традиционных домашних хозяйствах их жизнь, в том числе финансовая, регулируется как государственным законодательством, так и обычным правом [2. С. 21].

Весьма специфическими являются мусульманские домашние хозяйства, в которых особую роль играет шариат. Мусульманские домашние хозяйства могут находиться в мусульманских религиозных странах и в мусульманских светских странах, которые и рассматриваются в статье.

Спецификой данной работы является рассмотрение структурно распределенных домохозяйств [3. С. 12].

Исламская экономика, или исламская экономическая модель, представляет собой систему хозяйствования, в основе которой лежат нормы и принципы мусульманского права. Однако, в отличие от мусульманского права, которое регулирует отношения преимущественно в среде мусульман, исламская экономическая модель адресована всему человечеству [4. С. 24].

Что касается других важных составляющих экономической модели, таких как земельные и трудовые отношения, вопросы собственности, то они, как правило, выносятся за скобки или упоминаются вскользь специалистами по исламской экономике и служат предметом изучения преимущественно для мусульманских правоведов, пишущих об этических аспектах бизнеса и о праве собственности (в том числе и на землю).

Несомненно, данные аспекты заслуживают самого внимательного изучения со стороны экономистов и еще ждут своего исследователя.

Основной целью исламской экономики является поиск альтернативного решения для актуальных

проблем современности, прежде всего – в сфере финансов.

Именно в финансовой сфере существенным образом проявляются особенности исламской экономической модели, основной целью которой был поиск альтернативы процентному финансированию. Исламскую финансовую систему можно охарактеризовать как совокупность методов и механизмов финансирования, позволяющих осуществлять экономическую деятельность без нарушения базовых принципов, сформулированных в шариате (исламском праве).

Говоря об исламской экономике, важно понимать, что речь идет не о формировании каких-то особых законов экономического развития, а лишь об альтернативных методах ведения хозяйства, в основе которых лежат воззрения ученых из стран мусульманского Востока.

В данной работе мы ограничимся исследованием финансовых аспектов исламской экономической модели, а не исламской экономики. В то же время другие аспекты исламской экономики не оказывают серьезного влияния на развитие трудовых, земельных и иных отношений за пределами мира ислама и даже в целом ряде мусульманских стран.

Основными критериями при предпочтении немусульманами исламских финансовых продуктов являются экономические выгоды, которые сулит их использование, а также этическая составляющая исламской экономики и финансов. Для мусульман же во главе угла стоит соблюдение исламскими финансовыми институтами норм и принципов шариата.

Шариат не имеет аналога в других религиозных законодательных системах. Он охватывает более широкий круг вопросов, чем мусульманское право (фикх). В шариате освещаются с точки зрения ислама как светские, так и религиозные проблемы. В нем связаны в единую систему законы, регулирующие хозяйственную жизнь, нормы морали и этики, мусульманские обряды и праздники и прочее, определяющее поведение верующих и порядок жизни всей мусульманской общины. В шариате подробно излагаются запреты, перечисляются дозволенные, одобряемые и порицаемые поступки. По замыслу мусульманских законовевов, шариат и его законы должны охватывать жизнь и деятельность мусульманина от колыбели до могилы [5].

Источниками шариата и мусульманского права являются Коран, Сунна (изречения и деяния Мухаммеда), кияс (аналогия), иджма (согласованное мнение крупных правоведов и богословов), фетвы (юридические заключения высших духовных лиц), адаты (традиции, обычаи арабов и других народов, исповедующих ислам). Согласно исламским традициям главные источники шариата – Коран и Сунна, и все прочие источники не должны ими противоречить.

Поскольку в Коране и Сунне нет ответов на многие вопросы, касающиеся регулирования жизни общины верующих, именно шариату принадлежит главное место в решении этих вопросов.

Принципиальное отличие шариата от христианского права и других религиозных законодательных систем заключается в том, что последние, хотя и функционировали на протяжении многих веков, никогда полностью не заменяли сосуществовавших с ними светских правовых норм, тогда как так называемый мусульманский мир с момента возникновения Ислама (VII в.) и вплоть до конца XIX в., по существу, не знал других законодательных систем, кроме шариата.

Опорными вехами эволюции реформаторских концепций общественного развития являлись представления о «мусульманском обществе», его стабилизаторах и движущих силах, методах и характере конструирования социального идеала [6].

С самого начала реформаторской мысли с большим трудом приходилось переступать через одну из канонических традиций ортодоксии – схоластико-метафизическую абсолютизацию конфессиональных уз в ущерб всем остальным, в том числе социальным.

Функции ислама [7]:

1. *Иллюзорно-компенсаторная.* Заключается в религиозном «восполнении» действительности и религиозном утешении.

2. *Интегративная.* На протяжении десяти с лишним веков ислам в условиях Средней Азии выступал не только в качестве религиозной системы, одной из форм общественного сознания, но представлял собой комплекс институтов, охватывающих социальную жизнь общества, подчинявших своему влиянию науку, культуру и образование и оказавших глубокое влияние на исторические традиции, нравственные представления людей и их быт.

Ислам соединяет в себе светскую и религиозную сферы, отождествляет мораль и право. Все это делает ислам всеобъемлющей, тотальной системой, претендующей на удовлетворение всех духовных потребностей и на этом основании требующей от человека безусловной преданности и признания права на контроль над всеми сторонами его жизни и деятельности.

3. *Регулятивная.* Интегрирующей роли ислама в жизни общества, во многом способствовала другая его функция – регулятивная. В общественной и экономической жизни полностью господствовало мусульманское право – шариат.

Шариат представлял собой типичное феодальное право, которое откровенно выражало классовые интересы феодалов, богатых купцов и мусульманского духовенства и охраняло их от посягательств угнетаемого большинства общества.

Основанный на Коране – «арабском судебнике», – шариат считался раз и навсегда установлен-

ными самим Аллахом, и его нормы в представлении мусульман были священными. Шариат запрещал создание новых нормативных актов, даже верховной власти.

Мусульманское право ставит знак равенства между грехом и преступлением: нарушение любого из его положений автоматически считается нарушением воли Бога, закреплённой в Коране.

Писанные «Кодексы приличий», основанные на достоверных книгах шариата и тариката, охватывали, по существу, все без исключения стороны жизни человека, его взаимоотношений с людьми, не исключая самых интимных, о которых вслух не принято говорить.

Существует и местное обычное право – *адат*.

Чем ниже был уровень общественного развития, тем в большей мере сохранялось действие местного обычного права – адата. Адат зиждется на убеждении, что все то, что было, имеет тем самым право на существование.

4. *Коммуникативная.* Успешное выполнение исламом иллюзорно-компенсаторной и регулятивной функций в жизни дореволюционного среднеазиатского общества связано с другой функцией – коммуникативной, т.е. со способностью религии служить средством общения людей, объединять их.

Коммуникативная функция проявляется, прежде всего, через деятельность мечетей.

Чтобы нормально функционировать, обеспечивать повседневные согласованные взаимодействия людей, общество нуждается, помимо всего прочего, в средствах общественного управления. Эту задачу выполняет ценностная система социальных норм – совокупность норм, регулирующих общественные отношения, действия людей, коллективов, социальных групп.

В недалеком прошлом семейное право стран распространения ислама имело заметное отличие от семейных кодексов других государств. Различия касались брачного возраста, регулирования имущественных отношений супругов, порядка алиментирования детей и других родственников и др. Некоторые из этих отличительных особенностей были продиктованы историческим прошлым народов, в жизни которых нормы мусульманского права господствовали в течение длительного периода [7].

Действующее в настоящее время семейное право этих стран практически не содержит расхождений с кодексами других государств.

Ислам сохраняет регулятивную функцию благодаря наличию верующих, а также общественного мнения, не до конца свободного от влияния ислама, а следовательно, норм шариата.

Шариат, являвшийся господствующей формой правовой идеологии и психологии общества, общественного сознания вообще, оставил глубокий след в психологии народов, исповедовавших ис-

лам. Многие из его норм и предписаний приобрели характер народных, традиционных, утвердились в виде обычаев. Эти нормы оказывают глубокое воздействие на человека в процессе его становления, вхождения в социальную среду.

Благодаря простоте, устойчивости многие обряды и предписания ислама превращаются в привычки. Неоднократно повторяясь, они приобретают характер твердых жизненных потребностей, динамического стереотипа. Традиционные нормы религиозных представлений выступают по отношению к члену общности как определенные нравственные требования, в виде долга. Если шариат отменяют как правовую систему, он превращается в обычай.

Исламская финансовая система является основой исламской экономики, или исламской экономической модели. Исламскую финансовую систему отличает четкая социальная направленность. Приоритетом в ней обладают морально-этические императивы, которые понимаются как часть общественного устройства, определенного замыслом свыше, законы которого достались человечеству через пророка Мухаммада.

Термин «исламская финансовая система» появился в середине 1980-х гг. Исламская финансовая система часто описывается как финансовая система, не предполагающая взимание процента. Однако принципы исламских финансов являются значительно более широкими, чем отказ от ставки процента. Они основываются на шариате – совокупности правил и законов, касающихся управления экономикой, социальных, политических и культурных аспектов исламского общества. Использование общепринятых финансовых инструментов в мусульманском мире из-за несоответствия этим законам связано со значительными трудностями [8. С. 61].

Основной целью исламской экономики является поиск альтернативного решения для актуальных проблем современности, прежде всего в сфере финансов. При этом принципы и идеи исламской экономики не только стали достоянием ученых-теоретиков, но и нашли применение на практике.

Ключевым и центральным положением исламской экономической доктрины, отличающим ее от традиционной западной теории и практики, является взгляд на деньги. Ислам разделяет понимание денег как созданного человеческим сознанием механизма обслуживания хозяйственных потребностей общества, абстрактной категории, являющейся социальным институтом в той же мере, что и экономический феномен.

Вместе с традиционной политэкономией исламская экономическая мысль проводит различие между деньгами и капиталом: деньги, по сути, рассматриваются как потенциальный капитал. Однако их преобразование в капитал в исламской модели

требует активного участия обладателя денежного ресурса. То есть получение прибыли капиталистом оправдано, если он ставится в равные условия с обладателями прочих факторов производства, фактически сам становится предпринимателем, партнером в рамках проекта, не стоящим в стороне от бизнеса, на который идут деньги. Этот новый статус, соответственно, обуславливает получение им доли прибыли (или принятия на себя части убытков), но не фиксированного и гарантированного вознаграждения, известного как ссудный процент.

Вознаграждение определяется размером вклада, оцениваемого с точки зрения достигнутого прироста реального богатства. Взаимоотношения заемщика и кредитора получают новое измерение [9. С. 22].

Экономическая модель, которую сегодня принято называть исламской, схематично может быть сведена к нескольким равноценным положениям, опирающимся на этические воззрения ислама и, таким образом, объясняющим справедливость предмета, характера и результата отношений между хозяйствующими субъектами.

Фикх-право существует в качестве практики разрешения коллизий, возникающих в отношениях, в которые вступают субъекты общества. Все виды этих отношений ислам рассматривает как договор, контракт. Контракты, по мнению исламских правоведов, бывают двух типов: по поводу обмена и по поводу безвозмездного акта (дара или пожертвования). Это следует понимать не только в буквальном коммерческом смысле, а так, что любые отношения предполагают возникновение неких взаимных обязательств сторон и наделяют стороны определенными правами. И обязательства, и права известны применительно к каждому типу отношений, поскольку их структура предопределена шариатом [10. С. 28–29].

В исламе превалирует концепция монотеизма (тавхид), согласно которой Бог есть создатель, обладатель и источник всего мироздания. Он доверил человеку ресурсы во временное пользование, поэтому человек ответственен перед Богом за правильное использование ресурсов. Такая религиозная позиция требует полного поклонения воле Бога и следования шариату во всех сторонах жизни, в том числе в экономических аспектах.

Предполагается, что чем большее богатство имеется в распоряжении конкретного лица, тем выше его ответственность как уполномоченного Всевышним, в том числе за обеспечение роста благосостояния как своего, так и общества в целом.

Еще один важный аспект состоит в том, что доверенный человеку ресурс должен рачительно использоваться на благо всего общества, обеспечивая материальное вознаграждение «распорядителю»,

для создания реальной добавленной стоимости, приращения массы товаров и услуг, а не денежной массы [9].

Исламская экономика – это способ организации хозяйственной жизни общества, основанный на положениях Корана и Сунны, а также выводах мусульманско-правовой доктрины. Базовыми принципами исламской экономики являются:

1) отсутствие рибы (ростовщичества), гарара (неопределенности), мейсира (спекулятивного поведения);

2) этический подход к ведению бизнеса;

3) основанность на реальных активах;

4) закят (благотворительность).

#### **Риба**

Запрет ростовщичества (рибы) – один из ключевых элементов исламской экономики; буквальный перевод термина «риба» означает «приращение».

Ислам запрещает любые сделки, в которых присутствует риба. Большинство мусульманских мыслителей полагают, что практика риба не только является аморальным поступком, но и препятствует развитию общества.

Практика взимания и предоставления процентов существует по меньшей мере с третьего тысячелетия до н.э., со времен Шумерской цивилизации. Шумеры (3000–1900 до н.э.) использовали процентную ставку в процедуре предоставления займа. В шумерских документах находятся свидетельства систематического использования ростовщических сделок, основанных на займе зерна и серебра: процентная ставка по кредитам в виде зерна составляла 33% и 20% по кредитам, предоставляемым серебром. В период Вавилонской цивилизации (1900–732 до н.э.) царь Хаммурапи издает свод законов, известный как «Кодекс Хаммурапи» (приблизительно в 1750-х гг. до н.э.), в котором частично унаследованы методы шумерской экономики, в том числе процентная ставка (Homer, 1977). Практика использования ссудного процента продолжает развиваться в ассирийский (732–625 до н.э.), нововавилонский (625–539 до н.э.), персидский (539–333 до н.э.), греческий (500–100 до н.э.) и римский (500–400 до н.э.) периоды [11. С. 159].

В целях реализации принципа справедливости Пророк призывал не использовать бартерные сделки, а продавать и покупать товары за деньги, поскольку при использовании института мены объективно невозможно достичь точности эквивалентов встречных предоставлений.

Согласно постановлению совета Исламской академии правоведения «О банковских процентных операциях и ведение операций исламскими банками», любое увеличение размера кредита или введение ссудного процента в момент заключения кредитного договора признаются двумя разновид-

ностями ростовщического процента (рибы), запрещенного шариатом [12. С. 51].

#### **Гарар**

Гарар в буквальном переводе с арабского означает «опасность». Существует немало хадисов, в которых говорится о запрете гарара, приведем один из них: «Пророк запретил продавать то, что не находится в момент заключения сделки в наличии у продавца: “Не покупайте рыбу в море, потому что в такой сделке есть неопределенность”».

В практическом плане гарар представляет собой запрет на контракт, содержащий элемент заблуждения или обмана, возникающего в результате использования одной стороной неосведомленности другой стороны в отношении предмета контракта, его цены или точных характеристик. Следовательно, запрет гарара заключается в предотвращении несправедливого преобладания одной стороны над другой в соответствии с принципом справедливости, который является основой экономических воззрений мусульманской общины. Однако исключить полностью гарар в сделках не всегда представляется возможным.

#### **Майсир**

Майсир в буквальном переводе с арабского – «азартная игра». В отличие от гарара, майсир полностью отвергается исламом: «О вы, которые уверовали! Вино, майсир, идолы и гадательные стрелы мерзость из деяний сатаны. Странитесь же этого, – может быть, вы преуспеете!» (5:90). В Коране дается объяснение запрещения азартных игр: «Они спрашивают тебя о вине и майсире. Скажи: «В них обоих – великий грех и некая польза для людей, но грех их – больше пользы» (2:219).

Однако в работах современных авторов по исламским финансам часто фигурирует термин «майсир», изменивший с течением времени свое первоначальное значение азартной игры. Мусульманские экономисты понимают под майсиром доход, явившийся не результатом вложения труда или капитала, а образовавшийся вследствие некой случайности.

К майсиру может относиться и доход, полученный от игры в рулетку, и выигрыш по лотерейному билету, и вложение средств с помощью фьючерсов, свопов и т.п. В результате подобной деятельности, которая является не более чем азартной или финансовой игрой, средства не проходят процесс производительного использования и, соответственно, не делают общество богаче в реальном выражении [13. С. 35].

**Закят** (в переводе с араб. означает «благодать», «рост и увеличение», «чистота», «правильность») – налог в пользу нуждающихся членов мусульманской общины. Закят вместе с молитвой (намазом) упоминается в Коране 27 раз, что подтверждает его

важную роль в исламе [14. С. 21]. Выплата закята является одним из пяти столпов ислама. Она предписана всем мусульманам, обладающим необходимым установленным минимумом средств (нисаб). Ставка закята зависит от вида имущества и составляет от 2,5 до 20%. Наиболее часто используемая ставка – 2,5%.

Круг лиц, которым положено давать закят, оговорен в Коране, в суре 9, аяте 60: «Пожертвования предназначены для нищих и бедных, для тех, кто занимается сбором и распределением, для смягчения людских сердец, для выкупа рабов, для должников, для расходов на пути Аллаха и для путников».

Сбором и распределением закята занимается либо государственная структура, либо централизованная религиозная организация мусульман. При отсутствии в государстве, где проживают мусульмане, соответствующего механизма, верующие должны распределять средства, предназначенные для выплаты данного налога, среди неимущих.

В некоторых исламских экономических институтах практикуется выплата закята. К примеру, в банках с остатка средств на конец года на счетах клиентов списываются суммы закята по вышеуказанной ставке. Как правило, данные суммы направляются в благотворительные организации. Возможно и инвестирование закятных средств для увеличения суммы закята: «Закятные средства разрешается вкладывать в инвестиционные проекты, результаты которых перейдут в собственность лиц-получателей закята, имеющих, согласно шариату, на это право, а также в те проекты, что поступят в управление официальных организаций, ответственных за сбор и распределение закята. При этом должны быть удовлетворены первичные потребности и нужды получателей закята, имеющих на это право по шариату, и предоставлены необходимые гарантии сохранности закятных средств от необоснованных потерь» [15. С. 42].

Исламская финансовая система представляет собой совокупность финансовых институтов (прежде всего, исламских банков и страховых компаний) и используемых ими финансовых инструментов, позволяющих осуществлять финансовую деятельность в соответствии с нормами шариата.

Исламская финансовая система включает в себя следующие институты:

1. Исламские банки – финансовые институты, принимающие депозиты и осуществляющие инвестирование накопленных средств. Заметим, что в данную группу попадают как полноценные исламские банки, так и вспомогательные банковские подразделения или исламские «окна» обычных банков.

2. Исламские финансовые институты, не явля-

ющиеся банками. К ним относятся исламские лизинговые и факторинговые компании, финансовые компании, жилищно-строительные кооперативы, микрофинансовые институты, частные инвестиционные и венчурные фонды, а также институты, связанные с исполнением религиозных обрядов и благотворительностью.

3. Исламское страхование («такафул»).

4. Исламский рынок капитала и его участники, такие как брокерские конторы, инвестиционные банки и т.д.

5. Исламская финансовая инфраструктура, которая включает в себя:

- платежную систему;
- скрининговые системы, торговые и клиринговые системы, инфраструктуру интернет-бизнеса;
- организации, способствующие обеспечению экономической безопасности и поддержанию ликвидности;
- регулирующие органы;
- органы, осуществляющие контроль над соблюдением стандартов финансовой отчетности;
- рейтинговые агентства;
- организации, предоставляющие статистическую информацию;
- образовательные учреждения;
- научно-исследовательские организации [8].

Следовательно, исламская финансовая система имеет большой потенциал для устойчивости во время разнообразных экономических потрясений и кризисов. Исламские финансовые институты получают все большее распространение в современных условиях и представлены более чем в 100 странах мира. Сегодня в мире функционируют свыше 1 100 исламских финансовых институтов, активы которых превышают 2,1 трлн долл. США.

Итак, в данной работе практически не рассмотрены внутренние финансы мусульманских домохозяйств, в которых шариат влияет на все элементы финансовой структуры [1], что является темой отдельной работы.

### Литература

1. Земцов А.А. Домохозяйство: Основания. Финансы. Кансалтинг. Томск : Издательский Дом Том. гос. ун-та, 2015. 352 с.
2. Земцов А.А. Домохозяйство как воплощение человека считающего и его защита от окружающей среды // Проблемы учета и финансов. 2016. № 3. С. 13–25.
3. Земцов А.А. Типология потребляющих домохозяйств, домохозяйственный цикл и направления их развития // Проблемы учета и финансов. 2016 № 4. С. 10–18.
4. Беккин Р.И. Исламские финансовые институты и инструменты в мусульманских странах: особенности и перспективы развития : автореф. дис. ... канд. экон. наук. М., 2009. 48 с.

5. Керимов Г.М. Шариат и его социальная сущность. М., 1978. 222 с.
6. Ионова А.И. Ислам в Юго-Восточной Азии: проблемы современной идейной эволюции. М., 1981. 264 с.
7. Саидбаев Т.С. Ислам и общество. М., 1978. 256 с.
8. Трунин П., Каменских М., Муфтяхетдинова М. Исламская финансовая система: современное состояние и перспективы развития. М. : Ин-т экономики переходного периода, 2009. 88 с.
9. Журавлев А.Ю. Концептуальные начала исламской экономики. Исламские финансы в современном мире / под ред. Р.И. Беккина. М., 2004. С. 5–37.
10. Журавлев А.Ю. Теория и практика исламского банковского дела. М., 2002. С. 243 с.
11. Судин Харон, Ван Нурсофиза Ван Азми. Исламская финансовая и банковская система: философия, принципы и практика. Казань : Линова-Медиа, 2012. 536 с.
12. Беккин Р.И. Исламские финансы в современном мире : экономические и правовые аспекты. М. : Умма, 2004. 283 с.
13. Беккин Р.И. Исламская экономическая модель и современность. М. : Марджани, 2010. 352 с.
14. Ковешникова Г.Х., Абубекеров Ш.М. Расчет закята в России по бухгалтерскому балансу. Казань, 2008. 105 с.
15. Беккин Р.И. Страхование в мусульманском праве : теория и практика. М. : Анкил, 2001. 152 с.