

НАШИ ШАГИ НА ИСЛАМСКОЕ КРЕДИТОВАНИЕ

На данное время обсуждается такой вопрос как: «Достоин ли наш народ получать кредиты по закону шариата?»

Попробуем проанализировать эту проблему в условиях нашей рыночной экономики. Система финансирования в нашей стране построена на принципах классического, традиционного банкинга и представлена банковским сектором, сектором небанковских финансово-кредитных учреждений, кредитными линиями международных финансовых организаций, например, ЕБРР и АБР, государственным финансированием, займами предприятий.

На сегодняшний день в КР довольно бурно развивается рынок кредитных услуг, который в настоящее время характеризуется высокими процентными ставками, короткими сроками использования кредита, жесткими условиями залогового обеспечения.

А исламский банк развития предлагает КР свои услуги как исламское финансирование.

В исламском финансировании понятие «кредит» отличается от традиционного понимания кредита. Поэтому, если говорить о процентах и ссудах, о которых мы привыкли слушать в повседневной жизни, то таких кредитов при исламских принципах финансирования практически или вообще не бывает.

Принципы исламского финансирования заключаются в следующем:

- 1) исламские банки занимаются куплей-продажей;
- 2) клиенты не получают кредитные линии, как это принято в коммерческих банках, когда деньги тратятся по усмотрению заемщика;
- 3) по принципам необходимо знать, что точно будет куплено;
- 4) исламский банк работает в партнерстве со всеми государственными органами, определяя сферы сотрудничества.

Давайте заглянем в историю развития и становления банковской системы исламского государства.

Первый исламский банк "Мит Гамр Бэнк", работавший на основе беспроцентного финансирования, был создан в 1963 году в Египте. Пример подхватили и другие регионы, однако первым успешным проектом стал открытый в ОАЭ только в 1975 году "Дубай Исламик Бэнк". Этому способствовали исследования в области исламской экономики. Например, теория беспроцентных залогов на жилье была разработана в том же 1975 году в Галифаксе (Канада), а в 1979 году в Судане появилась первая в мире исламская страховая компания. В настоящее время исламские финансовые институты ведут свою деятельность в 75 странах мира и их совокупные активы превышают \$300 миллиардов. При этом общемы исламских инвестиций в различные экономики мира составляют более \$400 миллиардов. В Пакистане, Иране, Судане и Малайзии исламские банки внедрены на макроэкономическом уровне. Есть они и в западных странах, в частности, в Великобритании, Дании. В Филиппинах даже есть исламские финансовые университеты.

Исламские банки в последнее время демонстрируют исключительно высокие темпы роста, достигающие, по некоторым оценкам, 15 процентов в год. Ряд английских и американских банков открыли специальные отделения, которые обслуживают свою клиентуру по исламским нормам, среди них Citibank и UBS. А всего на сегодня исламские принципы финансирования применяют около 300 банков в более чем 100 странах мира.

Итак, рассматривая вопрос об исламском принципе кредитования в Кыргызстане – это усиление роли религии или поиски дешевых кредитов? Из этого вытекает следующий вопрос: Наш народ в силах ли сделать собственный «коктейль» - «Коран и кредит»?

В настоящее время в Кыргызстане работает очередной пилотный проект по внедрению исламских принципов кредитования.

Мы думаем, что исламское кредитование в развитии банковского дела и внедрении исламских принципов финансирования в республике приоритетами должны быть обеспечение доступа населения к упрощенным и дешевым ресурсам кредитования,

максимальный охват жителей сельской местности и отдаленных регионов, а также поддержка отечественного производителя.

В системе кредитования по шариату есть главное условие: банки не имеют права выдавать кредиты, то есть ссуды под проценты. Они выдают беспроцентные ссуды, а зарабатывают, в отличие от привычной, европейско-американской системы кредитования, не на процентах, а на доле с прибыли вкладчиков (например, годовой) По канонам ислама запрещено получать прибыль от «рибы», то есть ростовщичества. Нельзя рассчитывать на ссуду при «гараре» (опасности) – большом риске в сделке, при «майсире» (азартной игре) - получении дохода, возникшего из случайного стечения обстоятельств, а также бизнесе, связанном с торговлей товарами, которые ислам определяет как нечистые (алкоголь, наркотики и так далее). Или другой вариант, когда банк приобретает то, в чем нуждается клиент, в свою собственность, а клиент постепенно выкупает товар по более высокой цене. Разница между ценой покупки и продажи и есть «бонус», который получает банк от сделки. и не надо этого бояться, есть страховка, законы делового мира предъявляют свои требования для защиты и сохранения финансовых и имущественных интересов был разработан альтернативный страхованию вид деятельности, получивший название «такафул», что в переводе с арабского означает предоставление друг другу взаимных гарантий. Такафул или исламское страхование основан на особом механизме распределения прибылей и убытков, соответствующем принципам шариата, а потому, удовлетворяющему потребностям мусульманского мира. У сторонников банковского бизнеса по-исламски есть хрестоматийный пример: когда в Турции несколько лет назад случился финансовый кризис, то выстояли в основном банки, работающие по законам шариата. У оппозиционеров аргументация не менее мощная. Во-первых, утверждают они, банки в светском государстве, каким по-прежнему остается Кыргызстан, не имеют права действовать по национальному или религиозному принципу или, тем более, «сортировать» по этим признакам клиентуру. Во-вторых, их беспокоит возможность массового прихода на рынок Кыргызстан арабских банков и Исламского банка развития (аналог Всемирного банка, действующий на мусульманском экономическом пространстве мира). Дескать, они скупают кыргызский банковский сектор. Вполне вероятно, что так и случится, учитывая слабость кыргызской банковской системы. Справедливости ради нужно сказать, что уж здесь религиозная направленность Исламского банка развития или других арабских банков совсем ни при чем. Например, в странах Балтии множество банков и других крупных и даже стратегически важных для страны компаний были еще в начале - середине 1990-х выкуплены иностранным капиталом - в основном европейским и американским. Безо всякой, понятно, религиозной подоплеки. Ну и третий момент, на котором настаивают противники идеи, - шанс для мирового террора расширять свою финансовую сеть за счет появления по всему миру банков, действующих по законам шариата. Это момент спорный. С одной стороны, изменения в принципах кредитования не предполагают отсутствия контроля над банками. Да и, собственно, террористы, как показала практика, успешно используют и неисламские банки. С другой - если, как опасаются противники банковской исламизации, Кыргызстан все же потеряет контроль над этим сектором своего рынка.

Зачем Кыргызстану вся эта история с банковской исламизацией? Ответ следует из той благодарности, которую президент нашей страны выразил Исламскому банку развития за поддержку. Уже несколько лет ИБР ссудирует Кыргызстану деньги на экономические реформы в стране. Исламский банк развития обещает, что Кыргызстан под его чутким руководством станет «крупным финансовым центром Центральной Азии». И, как обещает, денег на это даст и поможет привлечь прямые инвестиции из стран Организации Исламской конференции.

По мусульманским понятиям прибыль законна, если она является следствием личного вклада предпринимателя в дело в виде капитала, труда и опыта. В данное время на нашем финансовом рынке действуют европейские кредиты и в будущем может случиться так, что нас могут привлечь положительные стороны и принципы исламского кредитования.

Литература

1. Петранева Г.А. Экономика сельского хозяйства и менеджмент. Практикум. –М., 2005.

2. Клаус Дейнингер. Земельная политика в целях развития и сокращения бедности. – М., 2005.

3. Виленский П.Л., Лившиц В.Н., Смоляк С.А. Оценка эффективности инвестиционных проектов. –М., 2002.