

Перспективы, проблемы и задачи исламских финансов в Городе-Герое Севастополе

Сборник научных трудов Первой
региональной научно-практической
интернет-конференции,
24-30 апреля 2017 года, г. Севастополь

Издательские решения
По лицензии Ridero
2018

УДК 336
ББК 65.26
П27

Шрифты предоставлены компанией «ПараТайп»

**Перспективы, проблемы и задачи исламских финансов в
П27 Городе-Герое Севастополе** : Сборник научных трудов Первой
региональной научно-практической интернет-конференции,
24-30 апреля 2017 года, г. Севастополь. — [б. м.] : Издательские
решения, 2018. — 88 с. — ISBN 978-5-4490-5748-8

Для научных, педагогических и практических работников, специалистов, докторантов, аспирантов, студентов, государственных служащих и служащих органов местного самоуправления, исследующих, разрабатывающих, развивающих теорию и практику исламских финансов в Российской Федерации и за рубежом.

**УДК 336
ББК 65.26**

16+

В соответствии с ФЗ от 29.12.2010 №436-ФЗ

ISBN 978-5-4490-5748-8

Коллектив авторов под общей редакцией
д. э. н., профессора А. П. Вожжова

В сборнике размещены статьи, в которых обобщены результаты научных исследований в области исламских финансов.

В рукописи сборника сохранена авторская позиция каждого автора, редакционная коллегия не несет ответственности за достоверность, полноту и качество представленной авторами информации.

Сборник предназначен для научных, педагогических и практических работников, специалистов, докторантов, аспирантов, студентов, государственных служащих и служащих органов местного самоуправления, исследующих, разрабатывающих, развивающих теорию и практику исламских финансов в Российской Федерации и за рубежом.

ИСЛАМСКИЕ ФИНАНСЫ КАК ИСТОРИЧЕСКОЕ И КУЛЬТУРНОЕ НАСЛЕДИЕ КАЗАНСКИХ ТАТАР И БАШКИР

*Измайллов Алексей Тахирович,
Севастопольский экономико-гуманитарный институт
(филиал) ФГАОУ ВО «КФУ им. В. И. Вернадского»
кандидат экономических наук
ул. Шелкунова, 1, г. Севастополь, 299028, РФ
e-mail: a.t.izmailov@mail.ru*

Аннотация. В статье представлены вопросы отношения понятия «исламские финансы» и понятия «историческое и культурное наследие казанских татар и башкир». Определение отношения между исламскими финансами и историческим и культурным наследием казанских татар и башкир является основополагающим при разработке теории исламских финансов и построения эмпирической модели исламских финансов в Городе – Герое Севастополе.

Основной теоретической посылкой актуальности исследования является необходимость получения достоверных знаний о понятии «исламские финансы» и понятии «историческое и культурное наследие казанских татар и башкир».

Практическими посылками актуальности исследования являются потребность в формировании и развитии инновационной практической школы исламских финансов в Городе-Герое Севастополе, а также необходимость изучения, популяризации и распространения исторического и культурного наследия казанских татар и башкир в Городе-Герое Севастополе.

В представленном исследовании автор, используя научный метод, доказал отношение между исламскими финансами и историческим и культурным наследием казанских татар и башкир.

Результаты исследования подтверждают индуктивное умозаключение автора о том, что исламские финансы как историческое и культурное наследие казанских татар и башкир актуальны для практики Города-Героя Севастополя и будут способствовать

национально-культурному, социально-экономическому и духовному развитию народов России в городе федерального значения Севастополе.

Ключевые слова: исламские финансы, историческое и культурное наследие казанских татар и башкир, научная теоретическая гипотеза, тезис, понятие, объем понятия, отношение, множество, подмножество.

ISLAMIC FINANCE AS A HISTORICAL AND CULTURAL HERITAGE THE KAZAN TATARS AND BASHKIRS

*Izmailov Alex Tahirovic,
Sevastopol Economics and Humanities Institute
(branch) Vernadsky CFU PhD in economics
Shelkunov St., 1, Sevastopol, 299059, Russia
e-mail: a.t.izmailov@mail.ru*

Abstract. The article presents the relationship of the concept of «Islamic Finance» and the concept of historical and cultural heritage of the Kazan Tatars and Bashkirs. The definition of the relationship between Islamic Finance and the «historical and cultural heritage of the Kazan Tatars and Bashkirs» is fundamental to the theory of Islamic Finance and to the empirical model of Islamic Finance in the Hero city of Sevastopol.

The main theoretical premise of the relevance of the study is the need to obtain reliable knowledge about the concept of «Islamic Finance» and the concept of «historical and cultural heritage of the Kazan Tatars and Bashkirs».

Practical assumptions of the relevance of the research is the need for the formation and development of innovative practical schools of Islamic Finance in the Hero-City of Sevastopol, as well as the need for the study, promotion and dissemination of historical and cultural heritage of the Kazan Tatars and Bashkirs in the Hero-City of Sevastopol.

In the present study, the author, using a scientific method, proved the relationship between Islamic Finance and the historical and cultural heritage of the Kazan Tatars and Bashkirs.

The results of the study confirm the author's inductive conclusion that Islamic Finance as a historical and cultural heritage of the Kazan Tatars and Bashkirs are relevant for the practice of the Hero city of Sevastopol and will contribute to the national-cultural, socio-economic and spiritual development of the peoples of Russia in the Federal city of Sevastopol.

Key words: Islamic finance, historical and cultural heritage of the Kazan Tatars and Bashkirs, scientific theoretical hypothesis, thesis, term, the scope of the concept, relationship, set, subset.

Основной теоретической посылкой актуальности исследования является необходимость получения достоверных знаний о понятии «исламские финансы» и понятии «историческое и культурное наследие казанских татар и башкир».

Практическими посылками актуальности исследования являются потребность в формировании и развитии инновационной практической школы исламских финансов в Городе-Герое Севастополе, а также необходимость изучения, популяризации и распространения исторического и культурного наследия казанских татар и башкир в Городе-Герое Севастополе.

Определение научной и практических посылок актуальности темы исследования позволили автору сделать индуктивное умозаключение в форме рабочей гипотезы о том, что понятие «исламские финансы» и понятие «историческое и культурное наследие казанских татар и башкир» находятся в отношении.

Индуктивное умозаключение стало посылкой получения дедуктивного умозаключения в форме тезиса о необходимости исследования отношения между понятием «исламские финансы» и понятием «историческое и культурное наследие казанских татар и башкир» научным методом.

Индуктивное и дедуктивное умозаключения позволили автору сформировать выборку исследования. Выборка исследования (sr_n) содержит:

sr_1 : результаты научной работы автора в области теории финансов, глобализации финансов и эконофизики;

sr_2 : результаты исследования автором Конституции Российской Федерации, федеральных законов России, Указов Президента Российской Федерации, Стратегии государственной национальной политики Российской Федерации на период до 2025 года;

sr_3 : результаты исследования автором Корана (Священного писания мусульман), Сунны Пророка Мухаммада (мир с ним и благословение Аллаха), Социальной доктрины российских мусульман, научных работ исследователей истории и культуры казанских татар и башкир, научных работ исследователей ислама в России.

Выборка исследования позволяет автору определить научный и эмпирический базисы исследования.

Научный базис исследования (sbr_n):

sbr_1 : авторское определение объема понятия как множества;

sbr_2 : авторское определение объема понятия «ислам» как множества;

sbr_3 : авторское определение Корана (Священного писания мусульман) как множества;

sbr_4 : авторское определение понятия «хадис Сунны Пророка Мухаммада»;

sbr_5 : авторское определение объема понятия «финансы» как множества;

sbr_6 : авторское определение объема понятия «исламские финансы» как множества;

sbr_7 : авторское определение объема понятия «историческое наследие» как множества;

sbr_8 : авторское определение объема понятия «историческое наследие казанских татар» как множества;

sbr₉: авторское определение объема понятия «историческое наследие башкир» как множества;

sbr₁₀: авторское определение объема понятия «культурное наследие» как множества;

sbr₁₁: авторское определение объема понятия «культурное наследие казанских татар» как множества;

sbr₁₂: авторское определение объема понятия «культурное наследие башкир» как множества;

sbr₁₃: авторское определение Сунны Пророка Мухаммада (мир с ним и благословение Аллаха) как множества.

Эмпирический базис исследования (ebr_n):

ebr₁: статья 28 Конституции Российской Федерации [1];

ebr₂: Преамбула Федерального закона «О свободе совести и о религиозных объединениях» от 26.09.1997 №125-ФЗ [2].

ebr₃: Основные принципы государственной национальной политики Российской Федерации [3];

ebr₄: аяты Корана (Священного писания мусульман), содержащие догмы относительно финансов;

ebr₅: хадисы Сунны Пророка Мухаммада (мир с ним и благословение Аллаха), содержащие правовые метафоры, правовые понятия, правовые аналогии финансов;

ebr₆: положения Социальной доктрины российских мусульман относительно финансов [4].

Научный и эмпирический базисы исследования позволили автору определить границы исследования, как научно-познавательная и практическая цели исследования.

Научно-познавательная цель исследования определена как доказательство авторской научной теоретической гипотезы (далее — гипотеза исследования) о том, что «исламские финансы», «историческое и культурное наследие казанских татар и башкир» являются сравнимыми совместимыми понятиями, объемы которых совпадают и находятся в отношении подчинения, где понятие «исламские финансы» является подчиненным, понятие «историческое и культурное наследие казанских татар и башкир» является подчиняющим.

Практическая цель исследования определена автором как получение исходных данных и научных положений для новой эмпирической модели исламских финансов как исторического и культурного наследия казанских татар и башкир в условиях свободной экономической законы на территории Города-Героя Севастополя.

Научно-познавательная и практическая цели исследования определили объект и предмет исследования.

Объектом исследования автор определил отношение между понятием «исламские финансы» и понятием «историческое и культурное наследие казанских татар и башкир».

Предметом исследования автор установил объемы понятия «исламские финансы» и понятия «историческое и культурное наследие казанских татар и башкир» как множества.

Объект и предмет исследования определили научные задачи исследования:

1) Задать объем понятия «исламские финансы» как множество; объем понятия «историческое и культурное наследие казанских татар» как множество; объем понятия «историческое и культурное наследие башкир» как множество.

2) Установить отношения между множеством «исламские финансы», множеством «историческое и культурное наследие казанских татар» и множеством «историческое и культурное наследие башкир».

Научные задачи исследования определили теоретическую основу, методологию и методику исследования.

Теоретической основой исследования стали основные исходные понятия гипотезы исследования.

В основу методологии автором включены:

- гипотеза исследования как направление научного поиска и основной методологический инструмент решения комплексной научной проблемы исламских финансов как исторического и культурного наследия казанских татар и башкир;
- научные следствия гипотезы исследования.

Основой методики исследования автор определил доказательство гипотезы исследования путем дедуктивного обоснования.

Для доказательства гипотезы исследования применена прямая аргументация. Прямая аргументация применялась автором при соблюдении правил аргументации.

В качестве аргументов в исследовании приведены факты научные, как достоверно истинные положения. Достоверность фактов научных определена на основе авторской критической оценки их первоисточников.

В качестве истинных аргументов, автор использовал религиозную догму, так как она не требует обоснования ее истинности в отдельном процессе аргументации, и является частью контекстуальной аргументации.

Учитывая отсутствие фактов научных в области теологических источников правовых метафор, правовых понятий, правовых аналогий, автор использовал две категории допущений.

Первая категория допущений характеризуется тем, что истинность заключения определяется истинностью посылок, основной из которых является первоисточник теологических источников в оригинале.

Вторая категория допущений характеризуется тем, что истинность заключения определяется истинностью посылок, основной из которых является первоисточник теологических источников в переводе методом транслитерации.

После демонстрации допущения первой категории допущений приняты автором как истинные, а допущения второй категории допущений автором исключены.

Факты, опубликованные органами государственной власти России и Духовным управлением мусульман Российской Федерации, автором приняты как достоверные аргументы.

В качестве высоко вероятных аргументов использованы положения Конституции России и законов Российской Федерации, научные положения, которые сначала определялись автором в отдельном процессе аргументации, а затем включались в поле

аргументации исследования. Автор утверждает, что поле аргументации исследования адаптировано для научного анализа и синтеза. В исследовании использованы следующие виды аргументативных процессов: доказательство, подтверждение, опровержение, критика.

Путем логических операций автор дал определение понятиям, использованным в исследовании. Все понятия исследования прошли авторский критический анализ и употреблены в исследовании в том значении, которое является корректным по отношению к объекту и предмету исследования. Отдельные понятия отличаются по научному смыслу и содержанию от понятий, использованных в нормативных актах и научных работах других авторов.

В исследовании автор использовал метод цитирования. Фактическое изложение или описание, цитаты из документов органов государственной власти и Духовного управления мусульман Российской Федерации, являются простыми ссылками на документы.

Справочным аппаратом исследования стали библиографические ссылки и библиографический список.

Формулировки основных исходных понятий гипотезы исследования не меняются в процессе доказательства гипотезы исследования.

Научными следствиями гипотезы исследования (nsr_n) автор установил:

nsr_1 : научный тезис о том, что объем понятия «ислам» как множество и объем понятия «финансы» как множество находятся в отношении пересечения, при котором образуется объем понятия «исламские финансы» как множество;

nsr_2 : научный тезис о том, что объем понятия «историческое наследие» как множество и объем понятия «культурное наследие» как множество равны;

nsr_3 : научный тезис о том, что объем понятия «историческое и культурное наследие казанских татар» как множество и объем понятия «историческое и культурное наследие башкир» как мно-

жество пересекаются с образованием объема понятия «историческое и культурное наследие казанских татар и башкир» как множества, состоящее из всех общих элементов исходных множеств;

псг₄: научный тезис о том, что объем понятия «исламские финансы» как множество является собственным подмножеством объема понятия «историческое и культурное наследие казанских татар и башкир» как множества, где каждый элемент понятия «исламские финансы» как собственного подмножества является элементом объема понятия «историческое и культурное наследие казанских татар и башкир» как множества. Отношение между объемом понятия «историческое и культурное наследие казанских татар и башкир» как множества и объемом понятия «исламские финансы» как собственного подмножества автор определяет как отношение включения.

Научные тезисы строго определены, соблюдена точность формулировки суждения с указанием смысловых аспектов. В научных тезисах обозначены их субъекты и предикаты. Для доказательств научных тезисов по существу автор использовал прямую аргументацию как логический процесс при соблюдении правил логики.

Научные следствия гипотезы исследования, выведенные из гипотезы исследования путем логической дедукции, являются проверяемыми и соответствуют критерию Поппера.

Доказательство научных тезисов исследования позволило автору доказать гипотезу исследования.

Научные результаты исследования будут использованы автором при реализации регионального социально-ориентированного проекта «Исламские финансы в Городе-Герое Севастополе», а также при построении эмпирической модели исламских финансов как исторического и культурного наследия казанских татар и башкир в условиях свободной экономической зоны на территории Города-Героя Севастополя.

Список литературы:

1. Федеральный закон «О свободе совести и о религиозных объединениях» от 26.09.1997 №125-ФЗ.
2. Указ Президента РФ от 19 декабря 2012 г. №1666 «О Стратегии государственной национальной политики Российской Федерации на период до 2025 года».
3. Социальная доктрина российских мусульман.

References

1. Federal law «On freedom of conscience and religious associations» from 26.09.1997 №125-FZ.
2. The decree of the President of the Russian Federation of 19 December 2012 №1666 «On the strategy of state national policy of the Russian Federation for the period till 2025».
3. The social doctrine of the Russian Muslims.

ФИСКАЛЬНЫЙ МЕХАНИЗМ СВОБОДНОЙ ЭКОНОМИЧЕСКОЙ ЗОНЫ НА ТЕРРИТОРИИ ГОРОДА ФЕДЕРАЛЬНОГО ЗНАЧЕНИЯ СЕВАСТОПОЛЯ

*Измайлов Алексей Тахирович,
Севастопольский экономико-гуманитарный институт
(филиал) ФГАОУ ВО «КФУ им. В. И. Вернадского»
кандидат экономических наук
ул. Шелкунова, 1, г. Севастополь, 299028, РФ
e-mail: a.t.izmailov@mail.ru*

Аннотация. В статье автор доказывает, что в условиях глобализации налогового администрирования допустимо использовать муниципальный исламский банк как звено исполнительного органа сложной кинематической группы (создающей исполнительное движение, направленное на формирование налоговых доходов бюджетной системы Российской Федерации) фискального механизма свободной экономической зоны на территории города фе-

дерального значения Севастополя. Научно-познавательная цель исследования определена автором как доказательство научной теоретической гипотезы исследования о том, что фискальный механизм свободной экономической зоны на территории города федерального значения Севастополя может содержать кинематическую цепь сложной кинематической группы (создающей исполнительное движение, направленное на формирование налоговых доходов бюджетной системы Российской Федерации), состоящую из: налоговой политики России; муниципального исламского банка и клиента банка; субъектов налогового администрирования России; Центрального Банка России.

Практическая цель исследования была определена автором как получение исходных данных и положений для разработки теоретической модели муниципального исламского банка, зарегистрированного на территории внутригородского муниципального образования города федерального значения Севастополя Гагаринский муниципальный округ.

Научные результаты проведенного исследования будут использованы автором для доказательства в системе глобализации теоретической модели налогообложения семьи, теоретической модели налогового администрирования семьи и теоретической модели финансов семьи Города-Героя Севастополя.

Ключевые слова: глобализация налогового администрирования, теоретический эксперимент, кинематическая цепь, муниципальный исламский банк

FISCAL MECHANISM OF FREE ECONOMIC ZONE WITHIN THE TERRITORY OF SEVASTOPOL CITY OF FEDERAL SIGNIFICANCE

*Izmailov Alex Tahirovic,
Sevastopol Economics and Humanities Institute
(branch) Vernadsky CFU PhD in economics
Shelkunov St., 1, Sevastopol, 299059, Russia
e-mail: a.t.izmailov@mail.ru*

Abstract. In article the author proves that in the conditions of globalization of tax administration it is admissible to use municipal Islamic Bank as a link of Executive body of the difficult kinematic group (creating the Executive movement directed on formation of tax revenues of budgetary system of the Russian Federation) of the fiscal mechanism of a free economic zone in the territory of the city of Federal value of Sevastopol.

The scientific and cognitive purpose of the study is determined by the author as a proof of the scientific theoretical hypothesis of the study that the fiscal mechanism of the free economic zone in the territory of the Federal city of Sevastopol may contain the kinematic chain of a complex kinematic group (creating an Executive movement aimed at the formation of tax revenues of the budget system of the Russian Federation), consisting of: the tax policy of Russia; the municipal Islamic Bank and the Bank's client; subjects of tax administration of Russia; the Central Bank of Russia.

The practical purpose of the study was defined by the author as obtaining basic data and provisions for the development of a theoretical model of the municipal Islamic Bank registered in the territory of the intracity municipal formation of the Federal city of Sevastopol, Gagarin municipal district.

The scientific results of the study will be used by the author to prove in the system of globalization of the theoretical model of family taxation, the theoretical model of family tax administration and the theoretical model of family finances of the Hero city of Sevastopol.

Key words: globalization of tax administration, theoretical experiment, a kinematic chain, municipal Islamic bank.

Актуальность темы исследования определена научными и практическими посылами. Ведущими научными посылами актуальности темы исследования (пра_n) автор установил:

пра_1 : авторский прогноз трансформации банковской системы России, как субъекта налогового контроля, в условиях глобализации налогового администрирования [1, с.222];

пра₂: умозаключение автора о том, что «условия глобализации налогового администрирования стали генеральной посылкой трансформации банковской системы Российской Федерации из абсолютной локальной системы в сложную открытую подсистему в системе налогового администрирования, и создали риск нарушения кинематических связей и трансформации кинематической пары банковской системы Российской Федерации и клиента банковской системы Российской Федерации.» [2, с.365];

пра₃: доказательство автором научного тезиса о том, что «в условиях глобализации налогового администрирования организации финансового рынка Российской Федерации и иностранный налоговый орган образуют кинематическую пару» [3, с.43];

пра₄: дедуктивное научное умозаключение автора о том, что в условиях глобализации налогового администрирования банковская система Российской Федерации, являясь подсистемой системы налогового администрирования Российской Федерации, определяется предикатами субъекта налогового контроля Соединенных Штатов Америки и является собственным подмножеством множества налогового органа Соединенных Штатов Америки.

Основными практическими посылками актуальности темы исследования (пра_н) автор установил:

пра₁: Письмо Минфина РФ от 24 апреля 2012 г. №03-08-07 О применении принятого в США Закона о налогообложении иностранных счетов;

пра₂: Федеральный закон от 28.06.2014 №173-ФЗ «Об особенностях осуществления финансовых операций с иностранными гражданами и юридическими лицами, о внесении изменений в Кодекс Российской Федерации об административных правонарушениях и признании утратившими силу отдельных положений законодательных актов Российской Федерации»;

пра₃: Договор о Евразийском экономическом союзе. Раздел XVI Регулирование финансовых рынков;

пра₄: Федеральный закон от 29.11.2014 №377-ФЗ «О развитии Крымского федерального округа и свободной экономической зоне на территориях Республики Крым и города федерального значения Севастополя»;

пра₅: основные направления налоговой политики Российской Федерации на 2016 год и на плановый период 2017 и 2018 годов;

пра₆: заявление главы Совета муфтиев России Равиля Гайнутдина 16 июля 2015 года о необходимости открытия исламских банков в России.

Определение посылок актуальности темы исследования позволили автору сделать дедуктивное умозаключение о научности поиска альтернативы банкам Российской Федерации как звеньям исполнительного органа сложной кинематической группы (создающей исполнительное движение, направленное на формирование налоговых доходов бюджетной системы Российской Федерации) фискального механизма свободной экономической зоны на территории города федерального значения Севастополя, которое стало посылкой получения индуктивного умозаключения, что в качестве альтернативы допустимо использовать муниципальный исламский банк.

Дедуктивное и индуктивное умозаключения позволили автору сформировать выборку исследования (sr_n), которая содержит:

sr_1 : результаты научной работы автора в области теории налогового администрирования, глобализации налогового администрирования и эконофизики;

sr_2 : результаты исследования автором федеральных законов России и законов города федерального значения Севастополя, документов Центрального Банка России, документов органов законодательной и исполнительной власти Российской Федерации, а также документов органов местного самоуправления России;

sr_3 : результаты изучения автором Корана (Священного писания мусульман).

Выборка исследования определила теоретический и эмпирический базисы исследования. В теоретический базис исследования (tbr_n) автором включены:

tbr_1 : научный тезис автора о том, что «влияние политических факторов на формирование налогового администрирования имеет определяющее значение» [4, с.14];

tbr_2 : научный тезис автора о том, что «целью налогового администрирования является реализация налоговой политики» [4, с.27];

tbr_3 : умозаключение автора о том, что «Банковская система Российской Федерации как абсолютная локальная система и клиент банковской системы Российской Федерации как абсолютная локальная система образуют кинематическую пару в которой кинематические связи установлены Конституцией Российской Федерации» [2, с.365];

tbr_4 : предикаты субъекта налогового контроля в условиях глобализации налогового администрирования [2, с.363];

tbr_5 : ppa_4 ;

tbr_6 : принцип исламского банкинга о не допустимости нарушения заключенных договоров, изложенный в Коране (Священном писании мусульман);

tbr_7 : ppa_5 ;

tbr_8 : Налоговый кодекс Российской Федерации;

tbr_9 : Бюджетный кодекс Российской Федерации;

tbr_{10} : авторское понятие механизма;

tbr_{11} : авторское понятие кинематической цепи;

tbr_{12} : авторское понятие сложной кинематической группы;

tbr_{13} : авторское понятие кинематической пары;

tbr_{14} : Федеральный закон от 10.07.2002 №86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)»;

tbr_{15} : Федеральный закон «О банках и банковской деятельности» от 02.12.1990 №395 – 1;

tbr_{16} : авторское понятие внешней кинематической цепи;

tbr_{17} : авторское понятие внутренней кинематической цепи;

tbr_{18} : авторское понятие звена соединения связей [6, с.37].

В эмпирический базис исследования (ebg_n) включены элементы авторской научно-исследовательской программы «Налогообложение семьи и налоговое администрирование семьи в системе глобализации»:

ebg_1 : доказательство научного тезиса о том, что в условиях глобализации налогового администрирования банковская система Российской Федерации трансформируется из абсолютной локальной системы в открытую сложную подсистему системы налогового администрирования и обладает всеми предикатами субъекта налогового контроля [2];

ebg_2 : научные результаты теоретического эксперимента и построения теоретической модели кинематической цепи сложной кинематической группы (создающей исполнительное движение, направленное на формирование налоговых доходов бюджетной системы Российской Федерации) фискального механизма свободной экономической зоны на территории Города — Героя Севастополя [5].

Теоретический базис и эмпирический базис исследования установили границы исследования как научно-познавательная цель и практическая цель исследования. Научно-познавательная цель исследования определена автором как доказательство научной теоретической гипотезы исследования о том, что фискальный механизм свободной экономической зоны на территории города федерального значения Севастополя может содержать кинематическую цепь сложной кинематической группы (создающей исполнительное движение, направленное на формирование налоговых доходов бюджетной системы Российской Федерации) (далее — кинематическая цепь), состоящую из: налоговой политики России; муниципального исламского банка и клиента банка; субъектов налогового администрирования России; Центрального Банка России.

Практическая цель исследования была определена автором как получение исходных данных и положений для разработки теоретической модели муниципального исламского банка, зарегистрированного на территории внутригородского муниципаль-

ного образования города федерального значения Севастополя Гагаринский муниципальный округ.

Научно-познавательная и практическая цели исследования определили объект и предмет исследования. Объектом исследования автор установил сложную кинематическую группу (создающую исполнительное движение, направленное на формирование налоговых доходов бюджетной системы Российской Федерации) фискального механизма свободной экономической зоны на территории города федерального значения Севастополя. Предметом исследования автором установлена кинематическая цепь объекта исследования. Объект и предмет исследования определили научные задачи исследования ($го_n$):

$го_1$: установить кинематическую цепь объекта исследования путем построения теоретической модели;

$го_2$: доказать теоретическую модель кинематической цепи объекта исследования.

Научные задачи исследования определили теоретическую основу, методологию и методику исследования.

В теоретической основе исследования под термином «муниципальный исламский банк» автор утвердил понятие банка, действующего с соблюдением исламских финансовых принципов, зарегистрированного на территории внутригородского муниципального образования.

В методологию исследования автор включил собственный алгоритм познания процессов формирования и движения, а также состояния объекта исследования и предмета исследования, обоснованный и утвержденный в авторской научно-исследовательской программе «Налогообложение семьи и налоговое администрирование семьи в системе глобализации».

Основой методики исследования автор определил доказательство научной теоретической гипотезы исследования путем проведения теоретического эксперимента и построения теоретической модели предмета исследования (Рис. 1).

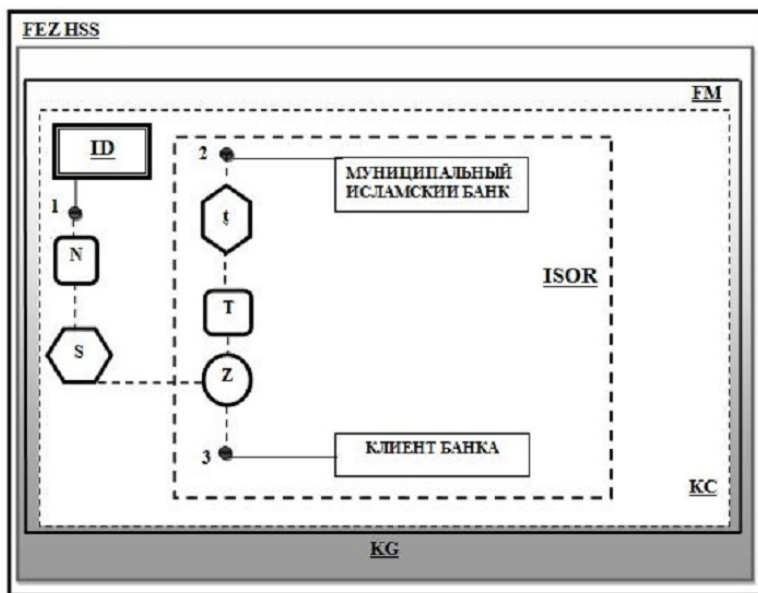


Рис. 1

Рис.1. Теоретическая модель предмета исследования, где FEZ HSS – свободная экономическая зона на территории города федерального значения; FM – фискальный механизм FEZ HSS; KG – объект исследования; KC – предмет исследования; ID – налоговая политика как источник движения KC; ISOR – исполнительный орган KG; N – субъект налогового администрирования как орган настройки направления движения ISOR; S – ЦБ РФ как орган настройки скорости движения ISOR; Z – субъект налогового администрирования как звено соединения кинематических связей 1-Z (внешняя кинематическая связь) и 2–3 (внутренняя кинематическая связь); t – ЦБ РФ как орган настройки траектории исполнительного движения ISOR; T – субъект налогового администрирования как орган настройки траектории движения ISOR.

Доказательством теоретической модели предмета исследования установлены теоретический и эмпирический базисы исследования, а также апробированное автором поле аргументации:

$$FEZ\ HSS = tbr_5 \Rightarrow FM = tbr_8 + tbr_9 + tbr_{10} + ebr_2\ (1)$$

$$FM \rightarrow KG = tbr_5 + tbr_7 + tbr_8 + tbr_9 + tbr_{12} + ebr_2\ (2)$$

$$KG \rightarrow KC\ (3)$$

$$KC = ID + ISOR + N + S + Z + 1 - Z + 2 - 3 + t + T\ (4)$$

где

$$ID = tbr_5 + tbr_7 + tbr_1 + tbr_{11} + tbr_{12} + ebr_2\ (4.1)$$

$$ISOR = KP + tbr_{11} + tbr_{12} + ebr_2\ (4.2)$$

где

$$KP = tbr_{13} + tbr_3 + tbr_6 + tbr_{15} + ebr_1 + ebr_2\ (4.2.1)$$

$$N = tbr_2 + tbr_4 + tbr_8 + tbr_9 + tbr_{11} + tbr_{12} + ebr_2\ (4.3)$$

$$S = tbr_{14} + tbr_8 + tbr_9 + tbr_{15} + tbr_{11} + tbr_{12} + ebr_2\ (4.4)$$

$$Z = tbr_{18} + tbr_4 + tbr_2 + tbr_8 + tbr_9 + tbr_{11} + tbr_{12} + tbr_{16} + tbr_{17} + ebr_1 + ebr_2\ (4.5)$$

$$1 - Z = tbr_{16} + tbr_1 + tbr_2 + tbr_4 + tbr_5 + tbr_7 + tbr_8 + tbr_9 + tbr_{11} + tbr_{12} + ebr_2\ (4.6)$$

$$2 - 3 = tbr_{17} + tbr_3 + tbr_4 + tbr_6 + tbr_7 + tbr_8 + tbr_9 + tbr_{11} + tbr_{12} + ebr_1 + ebr_2\ (4.7)$$

$$t = tbr_{14} + tbr_8 + tbr_9 + tbr_{15} + tbr_3 + tbr_{11} + tbr_{12} + ebr_1 + ebr_2\ (4.8)$$

$$T = tbr_4 + tbr_8 + tbr_9 + tbr_3 + tbr_{11} + tbr_{12} + ebr_1 + ebr_2\ (4.9)$$

Доказательство научной теоретической гипотезы исследования позволили автору сформулировать научные следствия исследования в форме дедуктивного, индуктивного и абдуктивного научных умозаключений.

Результаты доказательства теоретической модели предмета исследования и tbr_6 позволили автору получить дедуктивное научное умозаключение о том, что использование муниципального исламского банка как звена ISOR позволит исключить риск нарушения кинематических связей и трансформации ISOR в условиях глобализации налогового администрирования.

Доказательство теоретической модели предмета исследования позволило автору получить индуктивное умозаключение

в форме определения следующих ключевых показателей предмета исследования: показателя кинематической точности, показателя функциональной эффективности и показателя технической эффективности.

Для расчета показателя кинематической точности автору необходимо: определить вероятность различных сочетаний отклонений звеньев предмета исследования; установить предельное отклонение звеньев предмета исследования, а также определить самые неблагоприятные варианты их сочетания; провести дополнительное исследование объекта исследования с целью определения экономической целесообразности предмета исследования и технических показателей звеньев предмета исследования.

Для расчета показателя функциональной эффективности автору требуется провести дополнительное исследование алгоритмов образования и функционирования объекта и предмета исследования, что позволит дать количественную оценку качества результатов выполнения алгоритмов.

Для расчета показателя технической эффективности автору необходимо провести дополнительное исследование ресурсов объекта и предмета исследования, а также ресурсов звеньев предмета исследования, что позволит определить предельную и среднюю производительности предмета исследования.

Расчет ключевых показателей предмета исследования позволит автору сформулировать уравнение предмета исследования и рассчитать предмет исследования, что станет научным базисом сценарного прогноза статистики, кинематики и динамики предмета исследования в условиях глобализации налогового администрирования.

Доказательство теоретической модели предмета исследования позволило автору получить абдуктивное научное умозаключение о том, что в условиях глобализации налогового администрирования требуется провести исследование кинематической структуры фискально-бюджетного механизма свободной экономической зоны на территории города федерального значения

Севастополя научным методом. Это станет научным базисом доказательства новой теоретической гипотезы автора о том, что объект исследования содержит кинематические связи с экономическим и налоговым потенциалом региона, налоговой системой Российской Федерации, системой религиозных налогов и нелегитимной налоговой системой.

Научные результаты проведенного исследования будут использованы автором для доказательства в системе глобализации теоретической модели налогообложения семьи, теоретической модели налогового администрирования семьи и теоретической модели финансов семьи Города-Героя Севастополя.

Список литературы:

1. Измайлов А. Т. Трансформация банковской системы России как субъекта налогового контроля в условиях глобализации налогового администрирования [Текст] // Культура народов Причерноморья: Научный журнал. — 2013. — №260. — С. 221–223.

2. Измайлов А. Т. Банковская система Российской Федерации как субъект налогового контроля в условиях глобализации налогового администрирования [Электронный ресурс]: Институт финансово-кредитных отношений в условиях рыночных трансформаций: материалы научно-практических семинаров за октябрь–декабрь 2014 года / Под общ. ред. С. В. Климчук. — Симферополь, 2014. — С. 360–368. ISBN 978-5-9906179-0-2 — Режим доступа: <http://econom.crimea.edu/bank/sbornik2014.pdf>, свободный. — Загл. с экрана.

3. Измайлов А. Т. Организации финансового рынка Российской Федерации и иностранный налоговый орган как кинематическая пара в условиях глобализации налогового администрирования [Текст] // Проблемы развития финансовой системы государства в условиях глобализации: Сборник трудов XVII Международной научно-практической конференции студентов, аспирантов и молодых ученых 18–21 марта 2015 г. город Симферополь. — Симферополь: Таврическая академия Крымского федерального университета им. В. И. Вернадского, 2015. — С. 43–44.

4. Измайлов А. Т. Налоговое администрирование и его значение в повышении собираемости налогов [Текст]: дис. ... канд. экон. наук: 08.00.10: защищена 15.09.2005; утв. 16.12.2005 / Измайлов Алексей Тахирович. — М., 2005. — 144 с. — Библиогр.: с. 109–125. — РГБ ОД, 61:05–8/4368.

5. Измайлов А. Т. Налоговая политика России как кинематическая цепь сложной кинематической группы фискального механизма свободной экономической зоны на территории города-героя Севастополя: Финансовая архитектура и перспективы развития глобальной финансовой системы: сб. тезисов международной научно-практической конференции / ФГАОУ ВО КФУ имени В. И. Вернадского. — Симферополь, 2015. — С. 35–42.

References

1. Izmailov A.T. Transformation of the banking system of Russia, as a subject of tax control, in the context of globalization of tax administration, The culture of black sea Nations: the Scientific journal, 260, 221 (2013).

2. Izmailov A.T. The banking system of the Russian Federation as a subject of tax control in the context of globalization of tax administration. Proceedings of scientific-practical seminars for October-December 2014 «The Institute of financial and credit relations in the conditions of market transformations» (Simferopol, 2014), p. 360.

3. Izmailov A.T. Organizations of the financial market of the Russian Federation and a foreign tax authority as a kinematic pair in the context of globalization of tax administration. Proceedings of the XVII International scientific and practical conference of students, postgraduates and young scientists from 18 to 21 March 2015. The city of Simferopol «Problems of development of the financial system of the state in conditions of globalization» (Simferopol, 2015), p. 43.

4. Izmailov A.T. Tax administration and its importance in enhancing tax collection: a dissertation of candidate of economic Sciences. 144 p. (Moscow, 2005).

5. Izmailov A.T. The tax policy of Russia as a kinematic chain complex kinematic group fiscal mechanism of free economic zone within the territory of Sevastopol Hero-City: Financial architectonics and development prospects the global financial system: a collection of abstracts of the international scientific-practical conference (Simferopol, 2015), p. 35–42.

ВОЗМОЖНОСТИ И ПЕРСПЕКТИВЫ РАЗВИТИЯ ИСЛАМСКИХ ФИНАНСОВ В СЕВАСТОПОЛЕ

*Лапчинская Людмила Моисеевна,
кандидат экономических наук, доцент по кафедре «политическая
экономика» рабочая группа «Финансы в Городе-Герое Севастопо-
ле» Региональной общественной организации «Севастопольское
национально-культурное общество казанских татар и башкир»*

Аннотация. В статье автор рассматривает перспективы, проблемы и задачи исламских финансов в городе Севастополе. Представлены результаты исследования теории и практики исламских финансов в России и зарубежных странах. Исследованы темпы распространения исламского банкинга в мире. Раскрыта суть исламских финансов как этической модели хозяйствования, исследовал природу исламских финансов (халяль и харам). Автор сформулировал основные темы для исследования вопроса о применении исламских финансов в России. Обоснована организационно-инструментальная привлекательность для Российской Федерации модели исламских финансов, в основе которой лежат не принципы личной финансовой выгоды, а социально-этические принципы. Автором сформулированы основные недостатки современной Российской Федерации с точки зрения создания индустрии исламских финансов. Представлены результаты исследования возможности Крыма и Севастополя в области исламских финансов и исламского банкинга. В работе сформулированы основные результаты Регионального социально ориенти-

рованного проекта «Исламские финансы в Городе-Герое Севастополе». Автор проанализированы базовые установки, лежащие в основе Проекта, представлена структура Проекта, а также обоснованы ожидаемые эффекты от Проекта. Автор в работе определил, что основным социальным эффектом Проекта ожидается комплекс изменений. В работе автор отметил, что при подготовке материала использована информация, содержащаяся в открытых публикациях: рефератах по тематике исламских финансов, пресс-релизах совещаний и форумов российских и международных экономических площадок, а также обзоров рынка исламских финансов.

Ключевые слова: исламские финансы, исламский банкинг, халяль, харам.

Актуальность темы. Почему возник интерес к исламским финансам именно сегодня?

Мир снова в тупике. Заканчивается эра ссудного процента как инструмента эффективного накопления капитала, которая за последние 300 лет применения принесла бесчисленные беды человечеству вследствие нарушения этических норм хозяйствования и породила чудовищное обогащение малой части крупных держателей финансового капитала на фоне тотального обнищания масс во всех странах мира. Финансово-кредитная система капиталистического мира, создаваемая как сектор экономики, обслуживающий основные организационно-производственные единицы хозяйствования, через доктрину глобального управления экономики из одного мирового финансово-промышленного Центра, каким стал Международный валютный Фонд, не оправдала себя и вынудила страны искать новые базовые модели хозяйствования мировой экономики.

В 2014 году в России резко возрос интерес к исламским финансам как к альтернативной системе, построенной на принципах «справедливых партнерских отношений» между субъектами хозяйствования. Однако, слабое знание и понимание особенностей этой формы финансовой деятельности вынуждает специа-

листов заняться серьезной работой по определению способа и этапов формирования в России индустрии исламских финансов, приданию статуса и официального названия новой, безусловно перспективной, отрасли. Наравне с названием «исламские финансы» возник альтернативный вариант — «индустрия долевого финансирования». В России прижился термин «партнерский банк». Эти названия нейтральны по отношению к какой-либо религии и поэтому больше подходит многоконфессиональной стране. Тем более что интерес к неростовщическому бизнесу проявляют представители и православной, и иудейской религии.

При этом надо иметь в виду, что объём средств, которые частные инвесторы из стран Персидского залива и Юго-Восточной Азии готовы вложить в исламские финансовые инструменты, оценивается в 400—500 млрд. долларов. Из них лимит для Российской Федерации может быть установлен оценочно до 10%. Таким образом, потенциальные инвестиции в Россию могут составить 150 млрд. долларов. Чтобы получить эти инвестиции, Российская Федерация должна выстроить индустрию исламских финансов и обеспечить защиту прав исламских инвесторов, то есть, речь идёт о создании фактически совершенно новой финансовой системы, параллельной ныне существующей традиционной.

В Российской Федерации проживает значительное количество мусульман. Согласно последней переписи населения (проведенной на территории Российской Федерации еще в 1989 году, во времена Советского Союза), численность народов, традиционно исповедующих ислам, такова: татары — 5522 тысячи; народы Дагестана (аварцы, даргинцы, кумыки, лезгины, лакцы, табасаранцы, ногайцы, рутульцы, агурь, цахуры) — 1749 тысяч; башкиры — 1345 тысяч; чеченцы — 899 тысяч; казахи — 636 тысяч; кабардинцы — 386 тысяч; азербайджанцы — 336 тысяч; ингуши — 215 тысяч; карачаевцы — 150 тысяч; узбеки — 127 тысяч; адыгейцы — 123 тысячи; балкарцы — 78 тысяч; черкесы — 51 тысяча; киргизы — 42 ты-

сячи; туркмены — 40 тысяч; таджики — 38 тысяч; абазины — 33 тысячи; крымские татары — 21 тысяча. В сумме получаем: в 1989 году в России жило 11 миллионов 790 тысяч «мусульман по рождению». Сегодня называют цифру — 20 млн.

Численность населения Крыма (с Севастополем) на 1 января 2016 года составляет 2 323 369 постоянных жителей согласно данным Росстата от 09.03.2016г., в том числе в Республике Крым — 1 907 106 чел., в Севастополе — 416 263 постоянных жителей. Из них русские составляют 65,2%, украинцы — 16%, крымские татары — 12,6%, татары — 2,3%. В Севастополе русские составляют 81,1%, украинцы — 14,2%, татары — ок.5%. Таким образом, сегодня в Крыму проживает 322,3 тысяч мусульман, в том числе в городах и поселках Крымской области — 301,3 тыс. чел., в Севастополе — 21 тыс. человек. Республика Крым по населению занимает 27-е место среди субъектов Российской Федерации, город федерального значения Севастополь — 77-е.

У населения Крыма и Севастополя есть заинтересованность и основа для использования исламских финансов в экономике региона, учитывая кроме этического аспекта исламской финансовой модели также и особое геополитическое положение Крыма и Севастополь и ту роль, которую этот регион может сыграть в сближении России со странами Средиземноморского бассейна.

Вопрос внедрения исламских финансов интересует не только население России, но также и традиционные банки, ищущие источники длинных средств. Существует целый ряд факторов, которые могут затруднить этот процесс: России со странами Ближнего Востока

- низкая финансовая грамотность населения, в том числе потенциальных отечественных потребителей исламских финансовых услуг;
- полное отсутствие специалистов по исламским финансам среди как профучастников, так и финансовых властей;
- отсутствие в Российской Федерации собственных шариатских экспертов мирового уровня, что вынудит россиян обращаться к иностранным специалистам;

- политический аспект проблемы — исламофобия. В условиях многолетних войн в странах Ближнего Востока и радикализации определенной части населения исламского мира возрастает неприятие всего, что связано с исламом;

- мифологизация исламских финансов.

Первый миф — это когда журналисты и эксперты представляют исламские финансы как единственные «этические финансы». Исламские финансы являются таковыми по своим базовым принципам, в противовес ссудно-ростовщическим финансам, в которых присутствует лишь этика ростовщика, неприемлемая для представителей трех из четырех основных мировых религий. Однако, существуют и другие финансовые модели, кроме исламских и традиционных финансов, например, «зеленые или экологические финансы», но представлены они пока весьма ограниченно.

Второй миф — это то, что «исламские финансы — только для мусульман». Такой миф существует только в тех странах, где предпринимательское сообщество и население еще недостаточно осведомлены о сути исламских финансов. Но, например, в Малайзии более половины клиентов исламских финансов — это этнические китайцы — немусульмане. Для того, чтобы граждане России имели правильное представление об основах исламских финансов, тематика исламских финансов должна быть включена в программы по улучшению финансовой грамотности населения России. Это поможет сформировать клиентскую базу исламских финансов из информированных граждан как из числа мусульман, так и приверженцев иных конфессий.

Отдельных граждан дезориентирует название «исламский» в финансах. Они считают, что исламские финансовые институты — это религиозные компании, распоряжающиеся средствами исламской общины (уммы). Это неверно, исламские финансовые институты — коммерческие бизнес-учреждения, предоставляющие услуги в области финансов в соответствии с канонами шариата.

Кроме того, некоторые люди полагают, что запрет ссудных процентов в исламских финансах означает отсутствие всякой

прибыли в обмен на предоставление финансирования, а часть людей вообще думают, что исламские финансы — это что-то похожее на благотворительность, то есть кредит по-исламски — это грант, который не надо возвращать. Безусловно, это не так. Исламские финансы — это коммерческая финансовая деятельность, но с определенными ограничениями, соответствующими шариатским требованиям. Финансирование предоставляется на возвратной основе, и клиент должен вернуть предоставленные средства с оговоренной надбавкой (мурабаха) или разделить с банком в оговоренной пропорции прибыль, сгенерированную проектом, на реализацию которого привлекались средства клиентом (принцип партнерства или совместного предприятия). В последнем случае исламский банк разделяет с заемщиком все риски.

В чем нуждается Россия?

Россия остро нуждается в привлечении инвестиций для поддержания федерального бюджета, бюджетов субъектов Федерации, крупных компаний, банков и госкорпораций. Из-за западных санкций доступ на финансовые рынки Запада приостановлен, и российской финансовой системе предстоит переориентироваться на Восток, понимая необходимость модернизации финансового рынка России, в том числе за счет развития исламских финансовых институтов и инструментов как наименее подверженных воздействию со стороны спекулянтов.

Кроме того, России интересен позитивный опыт, накопленный исламскими экономическими институтами в решении социальных проблем. Объектом интереса выступают общественные отношения (в том числе ссудные, валютно-финансовые, инвестиционные, страховые, и др.) между основными субъектами, оперирующими в сфере исламских финансов, механизмы функционирования исламской финансовой системы.

Привлекает также доступность современных финансовых услуг для социальных и культурных групп, находящихся сейчас вне западного экономического поля («финансовая инклюзивность»).

Основные темы для исследования вопроса о применении исламских финансов:

- Роль исламских финансовых институтов в форме банков или банковских «окон» в мобилизации иностранных инвестиций в том числе путем выпуска сукук.
- Возможности использования исламских финансовых инструментов для обеспечения денежными ресурсами приоритетные отрасли России и государств СНГ, в том числе, для предприятий малого и среднего бизнеса.
- Перспективы выпуска сукук в СНГ и России: возможности, проблемы, пути преодоления.
- Уроки Казахстана и Киргизии при формировании двухзвенной банковской системы — стоит ли России проходить стадию «исламских банковских окон».

Суть исламских финансов как этической модели хозяйствования.

Исламские финансы — уникальный феномен, зародившийся как симбиоз богатой неевропейской коммерческой традиции и современных финансовых институтов в попытке найти одновременно ответ на экономические и культурные вызовы, которые современный мир ставит сегодня. Однако взвешенный взгляд на масштаб этого феномена приводит к мысли о том, что мы имеем дело пока что больше с концепцией, чем с бизнес-явлением. В целом на исламские институты приходится менее 1% финансовых активов мира. Ни один исламский банк не входит в мировые топ-200 или даже топ-500. Хотя темпы роста — с 700 млрд долларов в 2008 году до 1800 млрд долларов в 2013 году — существенно выше, чем у обычных банков. Прослеживается четкая линия на ускоренное развитие. Можно сказать, что время востребованности исламской модели хозяйствования пришло.

Природа исламских финансов (халяль и харам).

В основе концепции исламских финансов лежит содержащийся в Коране запрет на так называемую рибу, трактуемую как необоснованное обогащение, при одновременном поощрении

участия в торговле и ремеслах. На основе интерпретации коранических изречений современные исламские авторитеты выводят следующий набор правил, определяющих допустимость (**халаль**) финансовых операций:

- деньги не могут порождать деньги: прибыль должна происходить только от реальных операций — торговли или инвестиций в производственные активы;

- прибыль может возникать только как результат разделения коммерческого риска, получение гарантированного инвестиционного дохода запрещено;

- запрещены инвестиции в неэтичные (**харам**) отрасли: производство и торговлю алкоголем, табаком, наркотиками, оружием, свининой, а также проституцию, которая может трактоваться довольно широко, затрагивая часть современного медиабизнеса.

Исламские банковские продукты можно разделить на три группы:

- контракты с разделением прибылей и убытков (мудароба и мушарака), схожие с операциями венчурного финансирования;

- сукук: фактически облигация, однако в обязательном порядке связанная с правом владения материальным активом и разделением рисков убытков от потери актива (хотя на практике участие в убытках может быть весьма маловероятным);

- контракты непрямого участия (без разделения прибылей и убытков), как правило, выполняющие функцию замещения западных кредитных продуктов: мурабаха (торговые операции), иджара (операции с активами, похожие на лизинг), бай аль-салам, баль аль-истисна (условно — целевое проектное финансирование). Сюда относятся продукты для розничных потребителей, представляющие покупку в кредит либо как покупку банком товара и последующую продажу в рассрочку, либо как лизинг: покупка банком, скажем, холодильника и лизинговая сделка с итоговым выкупом актива потребителем. Сложную проблему представляет создание инструмента, подобного кредитным картам, в последнее время некоторые банки в Саудовской Аравии

начали предлагать такие продукты, но их халяльность оспаривается специалистами.

Исламское банковское дело отличается от классического по пяти основным пунктам: риск и прибыль должны быть разделены поровну между сторонами сделки; спекуляции и неопределенности в сделках строго запрещены; делать деньги из денег (например, проценты) запрещено; некоторые виды деятельности, не полезные для общества, запрещены; сделки должны быть на основе активов или активами.

Например, такой банковский инструмент как «мурабаха», который представляет собой договор купли-продажи товаров между продавцом и покупателем по согласованной цене, которая включает прибыль от реализации товара. В исламском банковском деле банк покупает товар для клиента и перепродает ему же, но по цене, включающей оговоренную маржу. Покупатель выплачивает требуемую сумму либо целиком, либо в виде периодических платежей. Банк-продавец несет все расходы, связанные с реализацией товара, а также все риски, пока товар не будет доставлен покупателю. В широком значении мурабаха — это финансирование путем купли-продажи актива. Мурабаху можно также охарактеризовать как договор купли-продажи под заказ.

Издержки и запреты

Запрет на «создание денег деньгами» делает операции исламских банков несколько нетривиальными с точки зрения классической организации банковского дела. Обычный банк занимает средства на рынке — у населения, организаций и других банков, для того чтобы размещать их в активы, приносящие прибыль. Повсеместная рыночная практика — начисление дохода на привлеченные таким образом деньги, о чем знает каждый, открывавший банковский вклад. Исламский банк не может начислять проценты на размещаемые в нем средства, то есть для вкладчиков работа с ним не приносит денежной выгоды. Аналогом вкладов в исламском банкинге стали розничные договоры хранения денег, по которым банк не выплачивает процентов,

но гарантирует сохранность средств или розничные инвестиционные вклады — с принятием вкладчиком риска нулевого или даже отрицательного дохода. Таким образом, в ситуации конкуренции с традиционными банками исламские институты предлагают менее привлекательные условия.

Исламские банки также ограничены в возможностях получения прибыли, поскольку для них запрещены инструменты получения дохода непосредственно от денежных средств и усложненное извлечение доходов из операций с иностранной валютой и другими традиционными финансовыми инструментами. С точки зрения затрат следование принципам шариата приводит к существенному усложнению документооборота по каждой сделке за счет оформления связанных контрактов купли-продажи, а также дополнительных процедур внутреннего мониторинга на предмет халяльности сделок. Балансирующий позитивный фактор экономики исламских банков — более низкий уровень кредитных рисков. Однако в целом и для клиентов, пользующихся услугами квазизаймов (в виде лизинга или торговой рассрочки), услуги исламского банкинга обходятся несколько дороже, чем сопоставимый кредитный процент.

Распространение исламского банкинга в мире.

Можно выделить три группы стран по роли исламских финансовых институтов в национальной финансовой системе:

1. Системообразующие исламские банки: Иран и Судан (по 100% всех финансовых активов в стране), Саудовская Аравия (55% финансовых активов).

2. Системно значимые исламские банки: Кувейт (30% активов), Катар, Бахрейн (по 25% активов), Бангладеш, Малайзия (по 20% активов), ОАЭ (15% активов), Иордания (12% активов), Индонезия, Пакистан, Турция, Египет (<10% активов).

3. Нишевые исламские банки: европейские страны (<1% активов финансовой системы).

Совокупность этих рыночных выборов и вариаций приводит к тому, что не все опыты внедрения исламских финансов оказываются успешны даже в странах с мусульманской историей. Так,

например, несмотря на принятие Казахстаном в 2009 году необходимых нормативных актов, в стране работает лишь один исламский банк с весьма средними результатами.

Сегодня исламские финансовые институты (ИФИ) существуют в 75 странах, в том числе в немусульманских (включая страны Западной Европы и США). По данным МВФ в мире функционирует около 400 исламских банков. Общие активы исламской экономики — в основном это страны арабской лиги, а также Турция и Иран — превысили почти 2,5 трлн долл. В том числе 40% исламских банковских активов приходится на исламские банки Ирана, 16% — Королевства Саудовская Аравия, 8% — Малайзии, 5% — Объединенных Арабских Эмиратов и 2% — Турции. Ежегодный прирост активов исламского банкинга составляет порядка 17–18%, это больше, чем прирост мировой банковской системы, примерно в 10 раз.

В настоящее время в мире сложились две модели исламских финансов: «консервативная» — ориентированная на строгое соблюдение требований шариата (Саудовская Аравия, Бахрейн и др.) и «облегчённая» — ограничивающаяся использованием внешних, формальных признаков исламских финансов (Малайзия, Великобритания и др.).

Организационно-инструментальная привлекательность для Российской Федерации модели исламских финансов, в основе которой лежат не принципы личной финансовой выгоды, а социально-этические принципы:

- исламский банк является институтом, принимающим депозиты вкладчиков, функции которого включают в себя весь спектр известных банковских операций. Исламский банк аккумулирует средства с помощью таких инструментов, как «мудароба» (распределение прибыли и убытков) или «вакала» (агентские отношения за определенное вознаграждение за управлением фондами), что выражается в форме его обязательств. Активы же формируются за счет операций на основе разделения прибыли и убытков или через приобретение товаров по предоплате и его продаже, в рассрочку, передачи в лизинг и т. д.;

- для своих вкладчиков исламский банк выполняет функцию управления их средствами, кроме вкладчиков, имеющих срочные депозиты в банке, которые в свою очередь рассматриваются, как беспроцентные вклады клиентов и гарантированы к возврату полностью. Срочные депозиты не приносят прибыли, но в то же время не подвержены рискам.

Участие в капитале, также как торговля товарами, составляет неотъемлемую часть деятельности исламского банка. В этом аспекте исламские банки схожи с универсальными банками, функционирующими в некоторых европейских странах. Исламский банк распределяет прибыль между своими вкладчиками (за исключением владельцев срочных вкладов) в соответствии с суммой вкладов и временем до их выплаты.

Из опыта деятельность исламского банковского дела жизнеспособна, надежна и хорошо контролируема. Оно представляет всего лишь альтернативную модель финансового сотрудничества. Исламские банки подпадают под такие же стандарты регулирования и находятся под контролем тех же регулирующих органов, в рамках которых работают и традиционные банки. Но в отличие от других банков, они еще должны вести свою деятельность в соответствии с шариатом, что в конечном итоге означает, что их рамки деятельности значительно строже.

Основные недостатки современной Российской Федерации с точки зрения создания индустрии исламских финансов можно сформулировать следующим образом:

- отсутствие института защиты прав исламских инвесторов — специфика исламских финансов предполагает и специфику в части юридической защиты таких инвестиций. Необходимо юридическое признание факта существования исламских финансов, т.е. допустимость непроцентного финансирования (запрет на дачу денег в долг под проценты), а также определить место и роль шариатских советов в инвестиционном процессе;

- двойное налогообложение исламских финансовых продуктов и необходимость уточнения бухгалтерского учёта;

- низкая финансовая грамотность населения. Проблема может быть решена в рамках программ повышения финансовой грамотности населения, а также официального включения в образовательные стандарты учебных заведений учебных программ по исламским финансам;

- отсутствие личной поддержки первого лица страны. Мировая практика показывает, что кардинальное преобразование части финансовой системы страны возможно только вследствие регулярного участия в этом процессе главы государства. Для России это особенно актуально.

Что сегодня уже накоплено?

Исламский банкинг в Европе

Великобритания: решены вопросы двойного налогообложения сделки продажи при исламской ипотеке, регулирование выпуска облигаций принимает во внимание практику сукука, созданы Секретариат Великобритании по исламским финансам (интегрирован в CityUK) и рабочая группа по исламским финансам правительства Великобритании (2013).

Результаты: первый на Западе полноценный розничный исламский банк (2004), в настоящий момент – пять банков, первые корпоративные сукуки в Европе (2005), Лондон – один из мировых исламских финансовых центров, 25 крупных юридических фирм специализируются в области исламского финансового права.

Ирландия: заключены налоговые соглашения со всеми основными странами исламских финансов, в налоговом кодексе отдельно описаны исламские финансовые инструменты, финансовый регулятор создал выделенную команду по работе с исламскими продуктами и институтами.

Результаты: 20% исламских инвестиционных фондов за пределами Среднего Востока

Франция: ParisEUROPLACE создал Комитет по исламским финансам (2007), финансовый регулятор выпустил специальные распоряжения по исламским инвестиционным фондам и сукуку, Парижская биржа создала секцию сукука, введено

четыре налоговые новации для мурабахи, сукука, иджары, истисны

Результаты: в настоящий момент работают шесть исламских инвестиционных фондов (активы — 150 млн. долларов), на рынках выведены розничные ипотечные и депозитные продукты.

Люксембург: закон о секьюритизации создал возможности для развития сукука в стране (2004), ЦБ Люксембурга стал первым европейским ЦБ — членом IFSB

Результаты: первая европейская страна с исламской страховой компанией (1982), первая европейская страна с биржевым листингом сукука (2002, к настоящему моменту 16 листингов), страна используется крупным немецким банком как резиденция для исламской торговой платформы.

Германия: финансовый регулятор в принципе разрешил зарубежным банкам проведение регулярных исламских банковских операций в стране (2009).

Результаты: первый на Западе выпуск сукука региональным правительством (Саксония-Анхальт, 2004).

Россия: В стране имеется возможность исламским финансовым структурам полноценно работать на территории Российской Федерации. Здесь тоже есть два варианта. Можно создать отдельное законодательство об исламских банках, но для этого нужно длительное время — на рассмотрение, изучение, а также принятие. Второй путь более приемлем, — внести изменения в действующее законодательство, чтобы все существующие сегодня барьеры были устранены. Здесь главную роль должен играть регулятор. Россия готова содействовать в налаживании взаимоотношений с ведущими международными организациями, которые сегодня регулируют исламский финансовый рынок. Есть также договоренность с центральными банками Малайзии, Объединенных Арабских Эмиратов о принятии специалистов Банка России, Министерства финансов, других банковских структур для обучения.

Исламские инструменты предназначены не только для привлечения иностранных инвестиций. Прежде всего, это полно-

ценные экономические механизмы, позволяющие населению участвовать в развитии экономики страны, и, соответственно, для этих людей устанавливаются правила игры (правовые и пр.).

Сегодня уже накоплен опыт предоставления исламских финансовых услуг, причём строго в рамках действующего законодательства. Речь идёт о привлечении средств населения на вклады, предоставлении потребительских кредитов, выпуске дебетовых банковских карт, об эмиссии паёв паевых инвестиционных фондов, оказании страховых услуг. География — Москва, Нижний Новгород, Казань, Махачкала. Кроме того, экономическая база исламских финансов — индустрия халяльных продуктов — в России уже сформировалась и весьма успешно развивается. Особо следует выделить уникальный для условий России опыт Национального рейтингового агентства (НРА), которое при поддержке Совета муфтиев России и Российской ассоциации экспертов по исламскому финансированию (РАЭИФ) запустило проект по оценке соответствия компаний требованиям шариата и присвоению им соответствующих рейтингов. Это, безусловно, большой шаг вперёд в деле формирования инфраструктуры исламских финансов. По состоянию на конец 2014 года рейтинг был присвоен 7 компаниям, в том числе компании «ЛяРиба-Финанс»; рейтинг ещё одной компании находится на рассмотрении, одному банку отказано. Наличие такого рейтинга облегчает компании установление деловых контактов с исламскими инвесторами. Логическим продолжением этого проекта стало подписание Национальным Рейтинговым агентством (НРА) Меморандума о взаимопонимании с Исламским международным рейтинговым агентством (Islamic International Rating Agency — IIRA) со штаб-квартирой в Бахрейне. Это первый в современной истории России договор с рейтинговым агентством арабского мира, который наглядно подтверждает интерес арабских инвесторов к России, а также их уверенность в перспективах развития в России индустрии исламских финансов. Целью подписанного документа является совместное предоставление в странах СНГ услуг

по присвоению рейтингов как отдельным исламским финансовым продуктам, например, выпускам суверенных облигаций, так и исламским финансовым институтам в целом.

Ценен опыт Республики Казахстан, имеющей опыт в области исламских финансов, сегодня в Казахстане создан успешно развивается Региональный финансовый центр в Алматы, Национальный банк Казахстана публично признал необходимость кардинального пересмотра своего законодательства по исламским финансам и заявил о планах по выпуску суверенных сукук (исламский аналог облигаций, сукук (ед. ч. — сакк) — ценные бумаги, удостоверяющие долю в праве собственности на базовый актив, который генерирует прибыль, а также право на получение прибыли, которую приносит данный актив.) Методически важно начать именно с сукук, пусть и на зарубежных площадках, с расчётом потом перейти на Московскую биржу. Накопив опыт взаимодействия с исламскими инвесторами, профессионально подготовив финансового регулятора и отечественных профучастников, можно переходить ко второму этапу — созданию условий для организации IPO частных компаний. И лишь потом, на третьем этапе, можно будет поднимать вопрос о предоставлении законодательных условий для развития исламских банков и других финансовых институтов, нацеленных на работу с отечественными юридическими и, что особенно важно, с физическими лицами. Причём работа с населением (розничные продажи) — это должен быть самый последний, как самый сложный в плане организации этап.

Республика Татарстан как регион с большой долей мусульманского населения, а также ввиду того, что Россия является наблюдателем при Организации исламского сотрудничества, начала активно взаимодействовать непосредственно с Исламским банком развития.

Рабочие взаимоотношения начались в 2006 г., а в 2007-м было подписано соглашение между Татарстаном и Исламским банком развития (ИБР) по изучению возможностей внедрения

исламских финансовых инструментов, структур, институтов в рамках существующего российского законодательства.

В 2008 г. был создан Российский центр исламской экономики и финансов, который стал образовательным центром подготовки специалистов в области исламского финансирования. Подготовка человеческих ресурсов стоит на повестке дня как один из самых важных вопросов, ведь даже изменение законодательства, подготовка любых документов в этой отрасли, связаны с наличием необходимых специалистов.

Утверждена «дорожная карта» по развитию партнерского банкинга в РФ.

В Казани 24 марта 2015 года на заседании рабочей группы по партнерскому банкингу утвердили «дорожную карту» по развитию партнерского банкинга и связанных с ним финансовых услуг в РФ на период 2016–2017 годов. Дорожная карта по развитию партнерского банкинга и связанных с ним финансовых услуг в Российской Федерации на период 2016–2017 г. утверждена рабочей группой, возглавляемой первым заместителем председателя Банка России Алексеем Симановским. Также в Казани состоялось открытие первого в России Центра партнерского банкинга, который будет работать в соответствии с принципами партнерского финансирования, применяемыми в странах Юго-Восточной Азии и Ближнего Востока.

Также особое внимание обращено на повышение финансовой грамотности населения и защиту прав потребителей. К сожалению, сегодня как в России, так и во многих странах СНГ среди определенной части населения бытует представление, что исламские банки — это финансовые организации, где можно получить беспроцентный кредит или какую-то помощь. Клиенты должны знать специфику исламского банкинга, понимать, что такое инвестиционные вклады. Например, понимать, что есть вероятность того, что общая результативность деятельности бизнеса, с которым работает исламская финансовая организация либо банк, будет неприбыльна или убыточна, и соответственно вкладчики-соинвесторы тоже не получат прибыли.

Возможности Крыма и Севастополя. На сегодняшний день в Крыму осуществляют свою деятельность около десяти предприятий по производству элял-продукции. Сертификаты качества «Элял» выданы Духовным управлением мусульман Крыма и г. Севастополь пяти предприятиям и трем цехам по забою крупного и мелкого рогатого скота. Это явно мало. Мусульмане, основные потребители исламских финансовых услуг, в силу своих внутренних убеждений заинтересованы в исламской индустрии. При этом производителей халяльной продукции в России явно недостаточно для удовлетворения всех потребностей мусульман. По данным www.halalpages.ru, только в Татарстане на 2 млн. мусульман приходится всего 12 мясных и хлебобулочных производителей халяльной продукции (10% от общей массы выпускаемых мясoproдуктов с ежегодным приростом в 10–15%, 25 кафе, 80 продовольственных магазинов, 13 магазинов одежды, 5 салонов красоты, 1 клиника.

С открытием свободной экономической зоны с 1 января 2015 года шансы Крыма и Севастополя значительно выросли как региона, работающего в особых льготных условиях хозяйствования, при этом власти Крыма и Севастополя получили возможность сами регулировать систему налогообложения для ее участников. Крупные инвесторы, в том числе из стран Ближнего Востока, смогут пользоваться дополнительными налоговыми льготами и режимом свободной таможенной зоны. В частности, речь идет о беспошлинном ввозе на территорию полуострова импортных товаров, а также комплектующих и оборудования, которое необходимо для ведения деятельности. Инвесторы получают право поставлять свою продукцию на российские рынки, а также осуществлять экспорт, в том числе в страны Таможенного союза. Законом также упрощается порядок оформления виз для иностранцев – представителей организаций, инвесторов, а также лиц, приглашенных для обсуждения возможностей сотрудничества в Крыму и Севастополе.

В 2016 году в Севастополе разработан СОЦИАЛЬНО-ОРИЕНТИРОВАННЫЙ РЕГИОНАЛЬНЫЙ ПРОЕКТ «Исламские финансы в Городе-Герое Севастополе».

Разработчики Проекта: Федеральное государственное автономное образовательное учреждение высшего образования «Севастопольский государственный университет»; Рабочая группа «Финансы в Городе-Герое Севастополе» Региональной общественной организации «Севастопольское национально-культурное общество казанских татар и башкир»; Региональная общественная организация «Инвалиды Севастополя»;

В основе проекта лежат следующие базовые установки:

- обеспечение перехода Города-Героя Севастополя в правовое поле Российской Федерации;
- создание на территории Города-Героя Севастополя свободной экономической зоны;
- развитие новых социально-экономических связей и отношений, соответствующих новому статусу Крыма и Севастополя;
- решение возникших проблем с украинскими кредитными организациями;
- необходимость информирования населения Города-Героя Севастополя о займе и кредите, своих правах в области займа и кредита, степени защиты от рисков, связанных с использованием займа и кредита;
- потребность просвещения населения Города-Героя Севастополя о выборе и пользовании займом и кредитом, оптимизации долговой нагрузки;
- актуальность развития инклюзивного образования в Городе-Герое Севастополе, через общественную инициативу и социальное партнерство в области формирования и повышения финансовой грамотности населения Города-Героя Севастополя;
- необходимость создания финансовых институтов, финансовых продуктов и услуг, способствующих экономическому росту региона, развитию финансового рынка Города-Героя Севастополя, повышению региональной экономической активности

региона, повышение благосостояния и уровня финансовой безопасности населения Города-Героя Севастополя;

- содействие национально-культурному, социально-экономическому и духовному развитию народов России в Севастополе.

Структура Проекта:

Первый этап Проекта (21 декабря 2015 года – 30 августа 2016 года).

Что сделано:

Образовательный компонент Проекта: Разработана обще-развивающая программа «Заем и кредит в Городе-Герое Севастополе».

Второй этап Проекта (31 августа 2016 года – 26 декабря 2016 года).

Что сделано:

Образовательный компонент Проекта: Разработаны организационно-методические основы образовательных программ высшего образования (программа магистратуры) «Исламские финансы», дополнительной профессиональной программы повышения квалификации «Партнерский (исламский) банкинг», дополнительной профессиональной программы повышения квалификации «Микрофинансовая деятельность по исламским принципам финансирования».

Третий этап Проекта (26 декабря 2016 года – 30 апреля 2017 года).

Образовательный компонент Проекта: Что будет достигнуто:

- Проведение переговоров с ведущими университетами Казахстана, Таджикистана, Малайзии, ОАЭ, Бахрейна, Саудовской Аравии о сертификации дополнительной профессиональной программы повышения квалификации «Партнерский (исламский) банкинг»; Проведение переговоров с ведущими университетами Казахстана, Таджикистана, Брунея, Малайзии, ОАЭ, Бахрейна, Саудовской Аравии о сертификации дополнительной профессиональной программы повышения квалификации «Микрофинансовая деятельность по исламским принципам финансирования»; Проведение переговоров с ведущими университета-

ми и финансовыми институтами Казахстана, Брунея, Малайзии, ОАЭ, Бахрейна, Саудовской Аравии по организации краткосрочных стажировок выпускников дополнительной профессиональной программы повышения квалификации «Партнерский (исламский) банкинг». Проведение переговоров с ведущими университетами и финансовыми институтами Казахстана, Брунея, Малайзии, ОАЭ, Бахрейна, Саудовской Аравии по организации краткосрочных стажировок выпускников дополнительной профессиональной программы повышения квалификации «Микрофинансовая деятельность по исламским принципам финансирования».

Четвертый этап Проекта (1 мая 2017 года – 4 ноября 2018 года:

IV. Научно-образовательный компонент Проект). Что предполагается сделать:

– Разработка Положения Городского межкоммуникационного центра исследования исламских финансов в Городе-Герое Севастополе.

Ожидаемые эффекты от Проекта: основным социальным эффектом проекта ожидается комплекс изменений, а именно:

- повышение финансовой грамотности и компетентности населения Города-Героя Севастополя;
- изменение поведения населения Города-Героя Севастополя в области займа и кредита;
- получение населением Города-Героя Севастополя реального доступа к рынку исламских финансов;
- повышение финансового благосостояния и уровня финансовой безопасности населения Города-Героя Севастополя при пользовании займом и кредитом;
- развитие финансового рынка Города-Героя Севастополя;
- достижение инвалидами равных с другими гражданами возможностей участия в финансовой сфере жизни общества;
- повышение социальной и общественной активности инвалидов, членов семей инвалидов, опекунов и попечителей инвалидов;

- расширение сферы самостоятельности инвалидов в области займа и кредита.
- общественно полезный эффект Проекта в форме решения социальных проблем таких, как: создание мотивации у населения Города-Героя Севастополя к участию на финансовом рынке, мотивации к получению ими образования и повышению квалификации в области финансов, а также мотивации к индивидуальной, кооперативной, трудовой или предпринимательской деятельности;
- развитие инклюзивного образования, распространение дистанционного обучения;
- создание институциональных условий, способствующих интеграции инвалидов в общество;
- обеспечение условий доступности услуг в области повышения финансовой грамотности, необходимой для жизнедеятельности инвалидов.

Выводы

Сегодня России предоставляется возможность принять законодательство, позволяющее открывать исламские банки для населения России, Крыма и Севастополя, облегчающие ведение крупного бизнеса, а также создать условия для получения микрофинансовых ресурсов через партнерские банкинг малому и среднему предпринимательству. Основные задачи по решению данной проблемы: обучение и просвещение населения, правительственных органов и субъектов финансового рынка принципам исламских финансов; внедрение и популяризация продуктов ИФ с целью расширения сфер их использования и содействия процессу интеграции в экономику региона; обеспечение взаимодействия международных и кредитных организаций.

При подготовке материала использована информация, содержащаяся в открытых публикациях: рефератах по тематике исламских финансов, пресс-релизах совещаний и форумов российских и международных экономических площадок, а также обзоров рынка исламских финансов.

ИНСТИТУЦИОНАЛЬНЫЕ ПРЕДПОСЫЛКИ РАЗВИТИЯ ИСЛАМСКОГО БАНКИНГА В УСЛОВИЯХ РЕСПУБЛИКИ ТАДЖИКИСТАН

*Мирпочоев Далерджон Алиджонович,
Институт экономики и торговли Таджикского
государственного университета коммерции
Ул. Ленина 169, г. Худжанд, 735700,
Республика Таджикистан
e-mail: daler1@mail.ru*

Аннотация. В статье рассмотрены тенденции развития исламского банкинга в мире, а также исследованы необходимость развития исламского банкинга в странах с переходной экономикой на примере Республики Таджикистан. Целью статьи является изучение институциональных предпосылок развития исламского банкинга в условиях Таджикистана. В статье отмечено, что в последнее время наблюдается огромный интерес в мировом бизнес-сообществе повышенный интерес к исламскому банкингу, из-за его устойчивости к кризисным явлениям. В рамках исследования показаны необходимость развития исламского банкинга как важный фактор повышения финансовой доступности для бизнеса, отражены институциональные проблемы, препятствующие развитию исламского банкинга в Таджикистане. Кроме того, подробно проанализированы причины устойчивости исламских банков в кризисных условиях. В статье отмечено, что благодаря развитию банковского дела в Таджикистане снижаются риски образования финансовых пузырей. Определены отличия деятельности исламских банков от традиционных на основе тщательного компаративного анализа. Исследованы преимущества развития исламского банкинга с учетом специфических условий Таджикистана. Показаны перспективы развития исламских банков в условиях Республики Таджикистана на основе исследования направлений проведения институциональных реформ.

Ключевые слова: исламский банкинг, банковская система Республики Таджикистан, институты, традиционные банки, институциональные реформы

**INSTITUTIONAL PREREQUISITES
FOR THE DEVELOPMENT
OF THE ISLAMIC BANKING IN CONDITIONS
OF THE REPUBLIC OF TAJIKISTAN**

D.A. Mirpochoev

Institute of Economy and Trade

at Tajik State University of Commerce

Lenin str.#169, Khujand, 735700, Republic of Tajikistan

Annotation. The article considers the tendencies of development of Islamic banking in the world, as well explored the necessity of development of Islamic banking in countries with transitional economy on the example of the Republic of Tajikistan. The purpose of the article is to study the institutional prerequisites for the development of Islamic banking in Tajikistan. The research shows institutional problems hampering the development of Islamic banking in Tajikistan. In addition, the reasons for the stability of Islamic banks in crisis conditions are shown in the article. The differences between the activities of Islamic banks and conventional ones are determined on the basis of comparative analysis. On the basis of research of the directions of institutional reforms in the conditions of the Republic of Tajikistan have been determined the prospects of the development of Islamic banks in the conditions of Tajikistan.

Keywords: Islamic banking, the banking system of the Republic of Tajikistan, institutions, conventional banks, institutional reforms

Тема развития исламского банкинга в Республике Таджикистан дискусируется достаточно долго. Многие специалисты сходятся во мнении, что исламский банкинг может способствовать

активному привлечению депозитов и их размещению (инвестированию) на взаимовыгодных для всех участников инвестиционного проекта условиях.

Во многих научных статьях отмечают что банки функционирующие по принципам исламского банкинга даже в условиях мирового финансового кризиса не только показали свою гибкость и устойчивость, но и даже наращивали свои активы и прибыль. За 2014 год активы финансово-кредитных учреждений функционирующих по принципу исламского банкинга превысили 2 трлн. долларов США. Согласно прогнозу международной аудиторской компании Ernst & Young до 2018 года прирост активов исламских банков каждый год составит около 20%. Анализ сделанный специалистами Международного валютного фонда в период мирового финансового кризиса за 2005—2007 года средний уровень доходности активов и капиталов банка выше по сравнению с традиционными банками. Причем важно отметить, что специалисты Международного валютного фонда за основу анализа брали данные в таких странах как Бахрейн, Саудовская Аравия, Катар, Турция, Малайзия и Кувейт, где достаточно высока доля рынка традиционных банковских структур. [4] Исламские банки показали устойчивость и высокие темпы роста даже в условиях кризиса увеличивая объем кредитования и размеров своих активов почти в два раза больше чем традиционные банки. В данном исследовании МВФ, высокий уровень устойчивости и платежеспособности исламских банков объясняется тем, что значительная часть кредитного портфеля была направлена на обслуживание потребительского сектора, которая в меньшей степени пострадала от кризиса. Специалисты отмечают, что в будущем исламские банки займут огромные доли банковского рынка в разных странах, однако это требует увеличения надзора за их функционированием.

Кризис повысил интерес к исламским финансам как форме посредничества, способствующей поддержанию финансовой стабильности. Это аргументируется следующими причинами:

- Наличие прочных связей между финансовыми услугами и реальным сектором экономики;
- Запрет на осуществление спекулятивных операций, азартные игры;
- Запрет на ведение операций на производные инструменты (деривативы, кредитные дефолтные свопы), что исключает возможность образования финансовых пузырей в экономике;
- Поощрение этических норм ведения бизнеса.

Каким образом функционируют исламские банки и в чем их главное отличие от традиционных банков? Концепции деятельности исламских банков основана на нормах шариата, где центрально место занимает справедливость. Справедливость в исламском банкинге обеспечивается посредством распределения рисков. [3, стр.8] То есть согласно канонам исламского банкинга, прибыль и риски должны распределяться между владельцами инвестиционных счетов и бенефициарами финансовых ресурсов.

В нижеприведенной таблице приведены некоторые концептуальные отличия функционирования традиционного и исламского банкинга.

Необходимо отметить, что в Республике Таджикистан также осуществляются институциональные заделы формирования и развития исламского банкинга. Был принят Закон Республики Таджикистан «Об исламском банковской деятельности» от 26 июля 2014 года, №1108. Уже некоторые коммерческие банки, микрокредитные организации практикуют кредитование на основе принципов исламского банкинга. По словам директора микрокредитной организации «Алиф Сармоя» А. Курбанова из-за наличия огромного спроса на кредитные ресурсы в Таджикистане, существует огромный спрос как на традиционные банковские кредиты, так и на кредиты предоставляемые по принципу исламского банкинга. Данная микрокредитная организация уже имеет своих клиентов по предоставлению кредитов на основе исламского банкинга.

Распределение риска в исламских банках	Передачи риска в традиционных банках
Источники финансирования: инвесторы, владельцы инвестиционных счетов, которые готовы распределить инвестиционный риск.	Источники финансирования: владельцы депозитных счетов. Риск принимает на себя традиционный банк.
Гарантия возврата ресурсов: возврат средств инвестиционных счетов не гарантирован, размер вознаграждения не является гарантированным.	Гарантия возврата ресурсов: возврат средств гарантируется традиционным банком в заранее указанной сумме вознаграждения (проценте)
Использование ресурсов: использование финансовых ресурсов происходит через Мудараба и Мушарака контракты, где предусмотрены распределение рисков и прибыли. Не допускается использование средств для спекулятивных операций, казино, производство алкогольных напитков и других видов деятельности, которые согласно Шариату рассматриваются как харам, то есть запрещенные.	Использование ресурсов: заемщики обязаны вернуть долг с процентами независимо от доходности или убыточности проекта. Традиционные банки переносят риск невозврата кредитов посредством залогового обеспечения. Кредитование осуществляется на основе возникновения долговых обязательств заемщика.

Табл. 1 **Отличительные аспекты исламского банкинга от традиционного**

Анализируя вышеприведенное, можно определить следующие преимущества развития исламского банкинга в Республике Таджикистан:

- Отличительные аспекты исламского банкинга от традиционного Развитие исламского банкинга исключает возможности финансового пузыря, чего невозможно говорить о традиционной системе кредитования основанное на выплате процентах и формирования долгового обязательства;
- Наличие принципов распределения рисков между бенефициаром и заемщиком предполагает налаживание партнерских отношений между банком и клиентом, и исключает возможности нецелевого использования кредитов. Это в свою очередь

есть превентивная мера от образования огромных безнадежных кредитов;

- Исламские банки как устойчивые финансово-кредитные учреждения могут стать крупным институциональным инвестором в национальной экономике Республики Таджикистан.

Учитывая преимущества развития исламского банкинга уместно отметить некоторые проблемы её развития в Республике Таджикистан:

1. Обеспечение ликвидности банков осуществляющую деятельность на основе исламского банкинга;

2. Неразвитость должной банковской инфраструктуры, недостаточная законодательная и нормативная подготовленность для обеспечения нормального функционирования исламских банков

3. Отсутствие или нехватка специалистов, которые могли бы работать в исламских банках в качестве кредитных экспертов, аудиторов и владели профессиональными знаниями в области финансов в точки зрения канонов Шариата.

Список литературы:

1. Аманжолов С. Исламская экономика и исламский банкинг: вопросы теории // Вестник Ассоциации белорусских банков. — 2008. — №45. — С. 35–40.

2. Антропов В. В. Исламские банки в мировой финансовой системе // Финансы и кредит. — 2017. — №7.

3. Комаров А. Исламский банкинг: мировые тенденции и перспективы в Беларуси. — Банкаўскі веснік, ЖНІВЕНЬ, 2010. — С. 62–67.

4. Maher Hasan, Jemma Dridi. The Effects of the Global Crisis on Islamic and Conventional Banks: A Comparative Study. — IMF working paper. — Washington, 2010. — P. 8.

ФИНАНСОВЫЕ АСПЕКТЫ РАЗВИТИЯ РЫНКА ТРУДА В УСЛОВИЯХ ПЕРЕХОДНОЙ ЭКОНОМИКИ ТАДЖИКИСТАНА

*Рауф Латифзода Олими,
Институт экономики и торговли Таджикского
государственного университета коммерции
Директор, кандидат экономических наук
Ул. Ленина 169, г. Худжанд, 735700,
Республика Таджикистан
e-mail: dalerjon1977@gmail.ru*

Аннотация. В статье проанализированы проблемы формирования и развития рынка труда в условиях переходной экономики Таджикистана. Рассмотрена структура доходов населения Республики Таджикистан и доказано, что главным источником доходов населения республики являются трудовые доходы. Показана специфическая особенность рынка труда Таджикистана, которая заключается в её неорганизованности, высокой доли неформального сектора и институциональной неразвитости. Также отмечено наличие такого отрицательного феномена присущего национальному рынку труда Таджикистана как диспропорция между предложением и спросом на трудовые ресурсы.

Отмечена связь национального рынка труда Таджикистана с рынками труда Российской Федерации, Республики Казахстан и ряда других зарубежных стран. Отмечены приоритетные направления государственного регулирования рынка труда Таджикистана, и трудности его осуществления. В статье аргументировано, что улучшение инвестиционного климата в Республике Таджикистан может стать одним из ключевых вопросов уменьшения диспропорции между предложением и спросом трудовых ресурсов республики. Автор в статье отмечает, что развитие исламских финансов в странах Средней Азии в большей мере зависит от политической воли руководства этих стран. Отдельно рассмотрены вопросы развития исламского банкинга в целях развития малого и среднего предпринимательства в условиях Таджикистана.

Ключевые слова: рынок труда, переходная экономика, исламский банкинг, институты, государственное регулирование

FINANCIAL ASPECTS OF THE LABOR MARKET DEVELOPMENT IN THE CONDITIONS OF TRANSITION ECONOMY OF TAJIKISTAN

*Rauf Latifzoda Olimi,
Institute of Economy and Trade at Tajik State University
of Commerce
Lenin str.#169, Khujand, 735700, Republic of Tajikistan
e-mail: dalerjon1977@gmail.ru*

Annotation. The article analyzes the problems of the formation and development of the labor market in the conditions of the transitional economy of Tajikistan. The structure of incomes of the population of the Republic of Tajikistan is considered and it is proved that the main source of income of the population of the republic are incomes earned by hired labor. A specific feature of Tajikistan's labor market is shown, which are: lack of organization, a high share of the informal sector and institutional underdevelopment. Also the article noted the presence of such a negative phenomenon inherent in the national labor market of Tajikistan as a disproportion between supply and demand for labor resources.

The connections of the national labor market of Tajikistan with the labor markets of the Russian Federation, the Republic of Kazakhstan and a number of other foreign countries have been explored in the article. The priority directions of state regulation of the labor market in Tajikistan and challenges of its implementation has researched. The article argues that improving the investment climate in the Republic of Tajikistan can become one of the key issues to reduce the disproportion between the supply and demand of the country's labor resources. The author points out that the development of Islamic finance in the countries of Central Asia depends more on the political will of the leaders of these countries.

The issues of the development of Islamic banking for the development of small and medium-sized business in the conditions of Tajikistan have been considered separately in the article.

Keywords: Labor market, transitional economy, Islamic banking, institutions, state regulation

Рынок труда представляет собой важное звено в современной экономике. В условиях переходной экономики Таджикистана сам процесс перехода к рыночной экономике неизбежно принимает болезненные формы, поскольку для миллионов людей трудовая деятельность является основным источником дохода и главным полем личностной самореализации.

Наименование доходов	2000	2005	2010	2011	2012	2013	2014	2015
Трудовые доходы	33,7	45,6	40,8	42,6	42,9	44	45,09	51,9
Пенсия, пособия, стипендии	1,2	3,1	3,9	4,3	4,7	5,3	5,91	6,8
Компенсационные выплаты, включая благотворительную помощь	0,3	3,9	0,4	0,1	0,2	0,2	0,18	1,12
Доход от собственности	0,1	0	0,1	0,1	0,07	0,06	0,14	0,16
Доход от продажи недвижимости	0,2	0,2	0,2	0,2	0,14	0,2	0,05	0,03
Доход от личного подсобного хозяйства	50,2	28,9	22,7	20,2	19,6	18,6	11,01	5,3
Доходы от коммерческой деятельности	14,3	18,3	31,8	32,5	32,4	31,5	28,95	26,6
Всего	100	100	100	100	100	100	100	100

Табл. 1 **Структура доходов населения Республики Таджикистан (в %ах) (по данным выборочного обследования домашних хозяйств, на одного члена домохозяйства в месяц)¹**

Анализируя структуру доходов населения в Таджикистане следует отметить, что за последние 15 лет удельный вес трудо-

вых доходов населения имеет тенденцию к повышению. Эти статистические данные подтверждают, что в большинстве трудовые ресурсы республики осуществляют трудовую деятельность, то есть являются наемными рабочими.

Важно отметить, что рынок труда в Республике Таджикистан находится в стадии формирования, и задача государства состоит в организации государственного регулирования рынка рабочей силы и рынка рабочих мест, чтобы обеспечить максимально возможную эффективную занятость, удержать безработицу в экономически и социально приемлемых пределах, не допустить ее перехода в массовые и хронические формы.

Современное состояние рынка труда Республики Таджикистан характеризуется неорганизованностью, неразвитостью институтов обслуживающих данный рынок. Наличие этих проблем не позволяют получить своевременную оперативную информацию о состоянии спроса и предложения на рынке труда, о численности безработных и т. д. Кроме того, имеющие диспропорции приводят к неформальности трудовых отношений. В этих условиях государственное регулирование рынка труда приобретает важный характер.

Для решения вышеперечисленных проблем, Правительство РТ разработало государственную политику занятости, приоритетными направлениями которой являются создание новых рабочих мест в сферах промышленности и сельского хозяйства, развитие самозанятости, способствование расширению внешней трудовой миграции.

В современных условиях в Республике Таджикистан существует диспропорция между рабочими местами и рабочей силой на рынке, или превышения предложения рабочей силы над спросом. Более 30% активного населения не обеспечены

¹ Источник: Таджикистан: 25 лет государственной независимости: статистический сборник / Агентство по статистике при Президенте РТ — Душанбе: 2016 — С.121–122.

рабочими местами или же заняты в неформальном секторе экономики. Из всех занятых (из 100%) размещены по формам собственности: государственная — 18%, частная — 66,8%, коллективная — 13,6%, смешанная с иностранным участием и без иностранного участия — 1%. Как показывают цифры, основная доля занятых приходится на частную, коллективную и государственную формы собственности¹.

Республика Таджикистан имеет ряд существенных, отличительных от других стран особенностей, влияющих на его экономическое и социальное развитие. Стабилизация политической ситуации в Республике, смягчение остроты социально-экономического кризиса и последствий гражданской войны до сих пор не смогли решить проблему бедности населения Таджикистана. Несмотря на сокращение живущего за чертой бедности, с 83% (1999 г.) до 36% (2016 г.) Таджикистан до сих пор остается беднейшей страной Центральной Азии.

На проводимую государством социальную политику в стране, наряду с существующими традиционными общими факторами, существенное влияние оказывают ее региональные особенности. Эти особенности вызваны характером развития и размещения производительных сил по территории РТ, степенью хозяйственного освоения, географическим расположением, климатическими условиями, демографией, достигнутым уровнем развития отдельных отраслей экономики.

Все это, в конечном счете, непосредственно влияет на особенности социальной политики и развитие рынка труда. Необходимо отметить, что за годы независимости рынок труда в Республике Таджикистан кардинально изменился.

Наиболее существенным последствием проявления кризисных факторов для рынка труда в Республике Таджикистан стало устойчивое сокращение спроса на рабочую силу. Трудности пе-

¹ Таджикистан: 25 лет государственной независимости — Статистический сборник Республики Таджикистан.

реходного периода, последствия гражданской войны, тяжелая экономическая ситуация и ограниченные возможности бюджета государства также послужили тому, что в стране образовался значительный бездействующий трудовой потенциал.

В то же время в течение последних 15 лет после распада Советского Союза высокими темпами растет занятость в сельском хозяйстве и ее доля составляет 64%. Численность занятых в личном подсобном (ЛПХ) и фермерском хозяйстве по данным органов статистики возросла с 398,7 тыс. человек в 1992 году до 690 тыс. к 2005 году, т.е. почти в два раза.¹

Анализируя социально-экономические проблемы развития рынка труда в условиях Таджикистана, необходимо отразить следующие её особенности:

- Наличие хронического дисбаланса связанного с постоянной нехваткой высококвалифицированных рабочих сил
- Наличие гендерных проблем, все большей уязвимым слоем на рынке труда республики считаются женщины;
- Высокий уровень безработицы среди молодежи
- Высокий уровень миграции рабочей силы. География миграции трудовых мигрантов можно описать в следующем порядке: Россия (около 90% трудовых мигрантов), Казахстан (3–5%), Южная Корея (2–3%).

По официальным статистическим данным Федеральной миграционной службы России в последние годы, число граждан Республики Таджикистан, находящихся на территории Российской Федерации, варьируется вокруг отметки 1 – 1,2 млн человек и уступает только представителям Украины и Узбекистана, население которых в 3,5–5 раз больше чем в РТ.² В отношении к численности населения современного Таджикистана (около 8,3 – 8,4 млн чел.) доля трудовых мигрантов может превышать

¹ Вестник Таджикского национального университета (научный журнал) -2016-С.89.

² <https://news.tj/ru/news/trudovaya-migratsiya-iz-tadzhikistana-v-tsifrakh>

10–12% от общего числа жителей страны и достигать 20–25% наиболее трудоспособного мужского населения в возрасте от 18 до 40 лет. В возрасте до 30 лет, по данным Всемирного банка, работу за пределами своей страны ищут до 40% таджикистанцев.

Одним из важных аспектов разрешения проблем рынка труда в условиях Таджикистана является низкий уровень инвестиционной привлекательности. Согласно анализу аналитических материалов и опросов проведенной международной организацией GIZ, существуют следующие барьеры привлечения инвестиций для Республики Таджикистан:

- низкая доступность финансовых ресурсов;
- неопределенность деловой среды, особенно для иностранных инвесторов;
- регуляторные барьеры;
- высокая степень неопределенности в налоговой сфере;
- недостаточное развитие инфраструктуры, прежде всего логистической;
- несовершенство законодательства о ГЧП, а также неоптимальное разграничение собственности и полномочий между центральным правительством и областной администрацией;
- дефицит компетенций, необходимых для работы с инвесторами, в том числе в системе государственного управления.

Несмотря на то, что перечень ограничений является достаточно длинным, большинство участников встреч было согласно с тем, что наиболее серьезным барьером для реализации малых и средних проектов является недостаточный доступ к финансовым ресурсам. Часто звучало мнение, что если бы не ограниченная доступность инвестиций, то другие барьеры не имели бы критического значения для наращивания числа инвестиционных проектов.

Основной причиной этого является недостаточная глубина местного финансового рынка, которая усугубляется банковским кризисом. Население не доверяет финансовым посредникам и значительную часть сбережений хранит в наличной форме.

В результате банки не располагают достаточными ресурсами, чтобы профинансировать все потенциально интересные инвестиционные проекты. Кризисные явления в банковском секторе еще более осложняют доступ инвесторов к кредитным ресурсам.

Реструктурирование банковского сектора и урегулирование плохих долгов может затянуться на долгое время. Таким образом, неудовлетворительный доступ к финансовым ресурсам на внутреннем рынке — критическая проблема, причем это ограничение в обозримой перспективе едва ли будет преодолено.

Малые предприятия и стартапы как правило берут средства для развития бизнеса взаймы у родственников. Более крупные компании стараются получить кредиты, сроки которых как правило недостаточны для полной окупаемости. Инвестиционные проекты, которые финансируются в кредит, как правило, сталкиваются с высокими рисками.

Кредиты выдаются на короткие сроки и их приходится рефинансировать за счет новых кредитов, прежде чем проект выйдет на окупаемость. Средние компании пытаются частично смягчать эти риски заимствованиями по неформальным каналам.

Одним из немаловажных аспектов повышения финансовой доступности в Республике Таджикистан является развитие исламского банкинга. Соседние страны Таджикистана такие как Казахстан, Киргизия добились больших успехов в деле развития исламских финансов. По мнению директора финансового дома «Амаль» Рашида Низамеева появление мусульманских инструментов в финансовой системе Центральной Азии будет зависеть от политической воли правительства. Он считает, что исламский банкинг развивается в Казахстане и в Кыргызстане только потому, что власти дали добро на его развитие. Понятно, что был спрос и со стороны жителей, но подобную инициативу невозможно было бы реализовать без участия правительства.

Для Республики Таджикистан развитие исламского банкинга даст следующие возможности:

1. Стимулировать развитие бизнес – структур путем привлечения временно свободных ресурсов имеющихся у мусульманских международных финансовых институтах;
2. Способствовать развитию финансовых институтов республики путем внедрения новых видов банковских услуг
3. Развитие малого и среднего бизнеса посредством привлечения новых инвесторов, имеющих конфессиональные предпочтения.

Список литературы:

1. Аманжолов, С. Исламская экономика и исламский банкинг: вопросы теории // Вестник Ассоциации белорусских банков. – 2008. – №45. – С. 35–40.
2. Бахмутская, А. А. Исламский банкинг // Банковская система. – 2006. – №6. – С. 2–9.
3. Комаров А. Исламский банкинг: мировые тенденции и перспективы в Беларуси – Банкаўскі веснік, ЖНІВЕНЬ, – 2010 – С.62–67
4. Телегина Н. А. Финансовые аспекты совершенствования регионального рынка труда (на примере Томска и Томской области) [Электронный ресурс]. – Режим доступа: http://www.nsu.ru/rs/mw/link/Media:/22413/25_Telegina.pdf, свободный.

ИСЛАМСКИЙ БАНКИНГ, УРОКИ И ПЕРСПЕКТИВЫ

И. Р. Пулатов,
преподаватель кафедры финансы и кредит Худжандского Государственного университета имени Б. Гафурова

М. Х. Пулатова,
старший преподаватель кафедры мировой экономики Института Экономики и Торговли Таджикского Государственного университета коммерции.

Аннотация. В статье рассматривается система исламского банкинга, как альтернатива существующей традиционной банковской системе. Анализируются факторы, послужившие дополнительным импульсом для ряда мусульманских и немусульманских стран к внедрению исламских финансовых институтов в свои финансовые системы. В статье подчёркивается, что исламский банкинг сегодня стал реальностью, с которой считаются во всем мире. Исламская финансово-банковская отрасль из зачаточной отрасли, сегодня превратилась в одну из наиболее жизнеспособных и эффективных альтернативных моделей финансового посредничества.

Ключевые слова: Исламский банкинг, Шариат, принципы финансового посредничества, финансовые активы, отличия от традиционной системы.

ISLAMIC BANKING, LESSONS AND PROSPECTS

Abstract. In the article considers the system of Islamic banking as an alternative to the existing of traditional banking system. Analyzed driving factors for Islamic financial institutions in to including of Islamic financial system in their financial systems. The article emphasizes that Islamic banking today has become a reality that is considered throughout the world. The Islamic financial and banking industry from the rudimentary sector has now become one of the most viable and effective alternative models of financial intermediation.

Key notion: Islamic banking, Sharia, principles of financial intermediation, financial assets, differences from the traditional banking system.

«Они спрашивают тебя, что они должны расходовать.

Скажи: «Любое добро, которое вы раздаете, должно достаться родителям, близким родственникам, сиротам, беднякам, путникам. Что бы вы ни сделали доброго, Аллаха знает об этом».

(Коран 2: 215, перевод Э. Кулиев)

Будучи когда-то только лишь богословием исламский банкинг, сегодня стал реальностью, с которой считаются во всем мире. Исламская финансово-банковская отрасль из зачаточной отрасли в 1970-х годах, сегодня превратилась в одну из наиболее жизнеспособных и эффективных альтернативных моделей финансового посредничества. Индустрия исламских финансовых услуг набирает обороты и присутствует сегодня в более чем 75 странах.

Финансовая неустойчивость, в которой в настоящее время оказалась мировая экономика вследствие недавнего мирового финансового кризиса, заставила многие страны задуматься о развитии альтернативных финансовых институтов, особенно изучается значимость исламского банкинга. Некоторые критики исламской экономической модели отмечают определенную схожесть исламского финансирования с традиционным. Однако исламские финансовые институты доказывают свою уникальность, оказавшись наиболее устойчивыми к мировому финансовому кризису и рост активов исламских банков является свидетельством этого. Совокупные активы исламских банков за 2016 год увеличились на 28,6% до 822 млрд долл. США, тогда как активы традиционных коммерческих банков за тот же период увеличились всего на 6,8% [1, стр.48]. Именно этот фактор послужил дополнительным импульсом для ряда мусульманских и немусульманских стран к внедрению исламских финансовых институтов в свои финансовые системы. По оценкам, в настоящее время общий объем финансовых активов отрасли превышает 1 триллион долларов США [Там же стр.51].

Предпосылки зарождения исламской финансовой системы уходят далеко в прошлое. Об этом свидетельствуют труды великих ранних исламских экономических мыслителей. Вот некоторые работы ранних исламских мыслителей по экономике: «Рисала аль-Шахабах», Абдулла бин аль-Мукаффа (109–145 год по Хиджре/ 727–762 по грегорианскому исчислению), работа по вопросам политики и государственного финансового управления, «Китаб аль-харадж» (Книга о Харадже), Абу Юсуф (113–

182 г. Х. / 731–789 г.Г.), труды по финансовому менеджменту, «Аль-Харадж», Йахья ибн Адам аль-Курайшийя (140–203 г.Х / (757–818 г.Г.), сборник хадисов, «Китаб ал-амвал», Абу Убайда аль-Касим ибн Саллама (140–157 г.Х. / 774–838 г.Г.), о политике и государственных финансах, «Китаб аль-амваль» Абу Хамид бин Занджави (180–251 г.Х./ 796–865 г.Г.). [3,стр.75]

Современный исламский ученый Каф (1989) высказал мнение, что к изучению теории финансов таких исламских мыслителей прошлого, как Абу Юсуф, Йахья ибн Адам, аль-Газали Ибн Рушд, аль-Изз бин Абд ас-Салам, аль-Фараби, Ибн Таймия, и Ибн Халдун, было приложено недостаточное количество усилий. Мнения и идеи, высказанные этой группой ученых, побудили бы других мусульманских экономистов исследовать и развивать область исламских экономических знаний. Таким образом, у мусульманских экономистов есть возможность пересмотреть применение уже разработанной теории исламских финансов, и расширить ее границы во благо современного человека.

Первые попытки создания исламских банков были предприняты в Египте. Исламский характер банкинга не афишировался, что бы не быть воспринятым как проявление исламского фундаментализма. Проект реализовывался до 1967 года, в результате чего в стране появилось девять банков, деятельность которых была основана на беспроцентном финансировании и участии в распределении прибылей. В полном же смысле исламское банковское дело стартовало в Малайзии в 1983 году с появлением организации, финансировавшей хадж. Основной причиной появления и развития исламских финансовых институтов (в том числе исламских банков) можно считать рост спроса на услуги, оказываемые традиционными финансовыми институтами, но противоречащие религиозным нормам мусульман. Дальнейшему их развитию способствовали: значительный приток нефтедолларов в мусульманские страны Ближнего Востока вследствие нефтяного кризиса 1973 года, обеспечивший большое количество временно свободной ликвидности, не перенаправленной на финансирование инвестиционных проектов внутри этих

стран и интенсивное развитие финансовой инфраструктуры путем создания финансовых центров в Саудовской Аравии, Кувейте, ОАЭ и Малайзии [4, стр.49].

После нескольких не очень удачных попыток открытия банка, действующего на принципах Шариата, в середине 1970-х гг. стали создаваться крупные исламские банки, действующие и в настоящее время. Точкой отсчета начала деятельности современной исламской банковской системы принято считать создание в 1975 г. Исламского банка развития и Дубайского исламского банка. К началу 1990-х гг. исламские банки имели достаточное распространение на рынке для того, чтобы привлечь внимание государственных органов и учреждений, заинтересованных во внедрении инновационных продуктов. В настоящее время деятельность исламских банков начала выходить за пределы рынков мусульманских стран.

Исламский банкинг функционирует на основе главных заповедей Шариата – рибха, гарара и майсира. Наиболее существенной особенностью исламского банкинга является отсутствие процентов по депозитам и кредитам. Основу работы исламских банков составляет разрешенное Шариатом распределение прибыли, но только в виде определенных пропорций, а не нормы прибыли.

В мире используются две основных модели банковского дела: коммерческая и универсальная. В подавляющем большинстве стран используется коммерческая модель, ограничивающая деятельность банков чисто финансовой сферой и предусматривающая привлечение депозитов и их использование для выдачи кредитов. Универсальная модель банковского дела предполагает более широкие возможности участия банков в сфере реального производства: они могут быть держателями активов, выполнять операции в сфере торговли и страхования, которые находятся вне сферы банков. Такая форма используется во многих странах, главным образом в Германии, Бельгии, Италии, Японии и некоторых других странах. Поскольку одним из существенных условий организации исламского финансиро-

вания является наличие реальных активов в сделке, исламский банкинг в этом смысле, по сути представляет собой модель универсального банка. Вместе с тем, следование нормам Шариата определяет ряд отличий между традиционной и исламской банковской системой.

В краткой форме различия можно представить в виде ниже-следующей таблицы №1.

Исламская банковская система	Не исламская банковская система
Товаром может быть только реальный актив. Деньги не могут быть средством накопления, выполняя только функцию обмена	Деньги являются товаром, выполняя также функции средства обмена и накопления
Основанием для получения прибыли является получение дохода от обмена товарами и услугами	Основанием для получения прибыли является временная стоимость денег
Используется принцип разделения убытков, т.е. банк несет убытки вместе с заемщиком	Процент начисляется вне зависимости от прибыльности деятельности заемщика
Заемщик не несет дополнительных затрат в связи с инфляционным риском	В условиях инфляции ее рост проецируется на стоимость заимствований
Обязательным условием контракта является существование инвестиционного актива	Финансирование ссуды связано с оценкой финансового состояния заемщика, чем с наличием реального актива
Суверенный заемщик может получить ссуду только для инвестиционных целей (через инвестиционный фонд)	Суверенный заемщик может получить кредит, не связанный с инвестиционными вложениями
Если проект не эффективен, выбирается другой управляющий	Если проект оказывается убыточным, безнадежные долги списываются
Поскольку проценты не предусмотрены, разделенная между заемщиком и кредитором прибыль полностью подлeжи налогообложению	Использование кредита для предприятия инициирует эффект финансового рычага, т.е. снижение налога на прибыль за счет отнесения процентов по кредиту на расходы

Табл. №1 Отличительные черты исламской и не исламской банковской системы

В практике известны две формы организации исламского банкинга: учреждения, деятельность которых ведется в соответствии с нормами Шариата и являющиеся полноценными исламскими финансовыми организациями и учреждения, предлагающие продукты, соответствующие требованиям Шариата, но осуществляющие деятельность не в соответствии с мусульманским правом. Наиболее распространенной формой участия традиционных банков в оказании услуг, соответствующих нормам ислама, стали так называемые «исламские окна». Возникновение этого вида услуг связано с желанием множества крупнейших западных банков охватить финансовыми услугами новые сегменты рынка. В настоящее время совокупная сумма активов в «исламских окнах» традиционных коммерческих банков даже превышает совокупную сумму активов в полностью исламских банках. Из числа этих банков можно выделить: HSBC, Deutsche Bank, Calyon, Citibank, Standard Chartered, BNP Paribas, ING bank, Chaise Manhattan Bank, Goldman Sachs, The Nomura Securities, JP Morgan, Lloyds TSD [5 стр.151]. Суть «исламских окон» заключается в том, что традиционный коммерческий банк учреждает в своей структуре дополнительное подразделение, или же новое юридическое лицо, модель работы которого будет строиться по принципу исламского банкинга. Удобство этой формы связано с тем, что открывая «исламское окно», банк получает возможность исследовать рынок, определить его потенциал, при этом не создавая себе проблем по привлечению новых активов, поскольку «исламское окно» может быть создано из числа имеющихся филиалов.

Исламские банки используют различные термины для описания своих исламских принципов, на основании которых структурированы их услуги. Независимо от используемой терминологии, принципы Шариата, использующиеся в исламской банковской системе, можно разделить на пять категорий. К первой категории относятся принципы разделения прибылей и убытков, ко второй принципы купли-продажи, третий прин-

цип включает в себя сборы и комиссию. Четвертая категория описывает принципы бесплатных услуг, а пятая — вспомогательные принципы. Принципы мудараба, мушарака, мурабаха, иджара, иджара ва-иктина, бай муаджал, истисна, кард хассан, вадиа, рахн, зачастую используются большинством исламских банков. На практике применяются и другие принципы исламских финансов, суть которых заключается в соблюдении правил и норм Шариата и отказ от недозволенного в Священном Коране.

Таджикистан является членом ИБР с 1997 года и одним из самых активных его членов в самых разных направлениях сотрудничества. Финансовые вливания ИБР в республику, начиная с 1997 г., превысили \$ 98 млн, а его проекты в 2016 году реализовались на общую сумму \$19,9 млн. [6,стр.36]. Конкретным воплощением сотрудничества между Исламским банком развития и таджикским ОАО «Агроинвестбанк» является открытие в его структуре «исламского окна». Банковский сектор национальной экономики Таджикистана состоит из 139 кредитных организаций, в том числе 15 банков и 124 небанковских финансовых учреждений, большинство из которых является микрозёмными организациями. Среди них нет учреждений, которые бы отвечали требованиям шариата. Таджикистану необходимо, на наш взгляд, определить свои возможности внедрения банков, функционирующих в соответствии с принципами Шариата. Реального продвижения исламского банкинга в Таджикистане пока нет. Согласно проведённому социологическому исследованию, 70% мусульман Таджикистана имеют поверхностное представление об основных понятиях исламской экономики и о новых банковских продуктах, широко распространённое в мусульманских странах. Около 20% имеют представление о сущности мушарака, мудараба и сукук, из них 5% владеют им. Это свидетельствует о высоком уровне приверженности значительной части населения Таджикистана к исламским нормам и их применению в экономике.

Анализируя структуру банковской системы страны, можно сделать вывод о том, что она неспособна удовлетворить нужды

населения и предпринимателей малого бизнеса в полном объеме. Это подтверждается данными таблицы.

Основные показатели	в абсолютном значении	в процентах
Капиталовложения	1082,2	100
Иностранные инвестиции (накопленный капитал)	410,4	37,9
Кредиты исламских банков	210,3	19,4
Гранты ИБ	3,2	0,29

Табл. 2 Сравнительные показатели источников капиталовложений в Республике Таджикистан (в млн. долларов США) 2016 год¹

Доля исламских банков в капиталовложениях Республики Таджикистан составляет 19,7%, что явно недостаточно. Активизация деятельности исламских банков и открытия их филиалов, а также рост кредитных вложений в микрофинансовые организации, обслуживающие население и предпринимателей сферы малого бизнеса реального сектора, могут способствовать процессу становления и развития рыночных отношений в национальной экономике Республики Таджикистан.

Список литературы:

1. Ariff M. Islamic banking // Asian-Pasific Ecomonic Literature. – 2016. – Vol.4. – №2. – P.48–51.
2. Доктор Зети Ахтар Азиз. Исламские финансы и банковская система; философия и практика; Изд. Леново-Медия, Казань-Малайзия, 2012. – С. 75.
3. Ахмедов. Ф. Н. Развитие исламского банкинга в условиях финансового кризиса; Финансы и кредит. Банковское дело; УДК 336–717; Москва, 2012, №38. – С.49.

¹ Источник: <http://www.imamat-news.ru>

4. Абдуллах А. Пароль успеха: исламский банкинг. Понятия и перспективы// Экономика и управление. — 2011. — №3.- С. 144.

5. Хайров Ш. Н. Эволюция исламских банков и их роль в становлении рыночной экономики Республики Таджикистан.-Диссертация на соискание ученой степени К. Э. Н. — Душанбе. — 2012. — С. 34—47.

6. Сайт Национального Банка Республики Таджикистан — <http://www/nbt.tj.com>.

ИСЛАМСКИЙ БАНКИНГ В КОНТЕКСТЕ КРИЗИСА

И. М. Халимов,

старший преподаватель кафедры финансов и кредита Института экономики и торговли Таджикского государственного университета коммерции

Аннотация. В статье рассматривается актуальность развития исламского банкинга в условиях кризиса. Автор отмечает, что в условиях современной мировой экономики, наблюдаются тенденции популяризации исламского банкинга даже в немусульманском мире и приводит конкретные статистические данные по активам и операциям коммерческих банков функционирующих по принципам исламского банкинга в таких странах как Великобритания, Сингапур, США и странах Латинской Америки. Эмпирические наблюдения автора статьи показывают, что в кризисных условиях коммерческие банки, функционирующие по принципу исламского банкинга показали свою финансовую устойчивость. В рамках данной статьи автор систематизирует факторы способствующие повышению финансовой устойчивости исламских банков. На основе анализа коранических изречений, автор систематизирует критерии на основе которых, финансовые операции можно отнести к халяльным, то есть позволительным с точки зрения Ислама. В статье классифицируются виды исламских финансовых операций, а также

дается комментарии каждой из этих групп. На основе анализа тенденций развития финансовых операций совершаемых на принципах Шариата, автор приводит ряд прогнозных показателей за 2019 года по зоне QISMUT. Подытоживается статья определением преимуществ развития исламского банкинга в национальной экономике.

Ключевые слова: исламский банкинг, принципы исламского банкинга, сукук, мурабаха, риба, зона QISMUT

В условиях кризиса исламский банкинг привлек к себе повышенное внимание как инвесторов, так и представителей государственной власти. Экономические кризисы последних лет показали устойчивость коммерческих банков функционирующих по принципу исламского банкинга. Основным фактором такого явления эксперты относят запрет шариатом спекулятивные инвестиции, то есть исламский банкинг стимулирует инвестирование в реальную производственную деятельность. Запрет в инвестирование спекулятивного характера является главным иммунитетом исламского банкинга против кризиса.

Свою жизнеспособность исламская финансовая система показала и в немусульманских странах. Например, в 2014 году Великобритания выпустила исламские облигации стоимостью номинальной стоимостью 200 млн. фунтов стерлингов и привлекла по ним 2,3 млрд. фунтов стерлингов.¹

Финансовые услуги, основанные на толковании Корана, вызывают все больший интерес у профессионалов. Не меньшее внимание к ним проявляют политики и журналисты. Значительное количество европейских стран так или иначе адаптировали национальное регулирование с целью допущения работы исламских банков — и даже «выравнивания площадки» для них в конкуренции с традиционными финансовыми институтами.

¹ <https://www.ft.com/content/7c89467e-fc4e-11e3-98b8-00144feab7de#axzz3ficqU1eB>

К этому опыту внимательно присматриваются в крупнейших деловых центрах неисламской Азии — Сингапуре и Гонконге, — в США, Латинской Америке и Южной Африке. При сохранении нынешних темпов развития можно ожидать, что через 10–15 лет исламский банкинг станет глобальной системой, частью так называемого «параллельного банкинга», работающего в конкуренции и дополнении с привычными, «базельскими» банками.

Развитие исламских финансовых институтов, отвергающих — как минимум в теории — классический для Запада процентный кредит, с одной стороны, ставит ряд интересных вопросов о принципах и задачах финансовых учреждений в современном мире. А с другой — участвует в повышении доступности современных финансовых услуг для социальных и культурных групп, находящихся сейчас вне западного экономического мейнстрима («финансовая инклюзивность»).

Исламские финансы — уникальный феномен, зародившийся как симбиоз богатой неевропейской коммерческой традиции и современных финансовых институтов в попытке найти одновременно ответ на экономические и культурные вызовы, которые современный мир ставит перед адептами ислама.

В основе концепции исламских финансов лежит содержащийся в Коране запрет на так называемую рибу, трактуемую как необоснованное обогащение, при одновременном поощрении участия в торговле и ремеслах. На основе интерпретации коранических изречений современные исламские авторитеты выводят следующий набор правил, определяющих допустимость (халаль) финансовых операций:

- деньги не могут порождать деньги: прибыль должна происходить только от реальных операций — торговли или инвестиций в производственные активы;
- прибыль может возникать только как результат деления коммерческого риска, получение гарантированного инвестиционного дохода запрещено;
- запрещены инвестиции в неэтичные (харам) отрасли: производство и торговлю алкоголем, табаком, наркотиками, оружи-

ем, свининой, а также проституцию, которая может трактоваться довольно широко, затрагивая часть современного медиабизнеса.

Считается, что ислам должен развиваться в живой традиции постоянного изучения и трактовки Корана в применении к явлениям современного мира. Таким образом, возможно существование противоречащих друг другу предписаний религиозных авторитетов (фетв), а единый механизм арбитража в подобных случаях отсутствует. Очевидно, что для создания строгой международной системы — каковой должны быть профессиональные финансы — ситуация представляет определенные затруднения. Некоторые банковские продукты считаются пограничными с точки зрения халяльности, и вокруг них ведутся оживленные этические дискуссии.

В целом, исламские банковские продукты можно разделить на три группы:

- контракты с разделением прибылей и убытков (мударара и мушарака), схожие с операциями венчурного финансирования;
- сукук: фактически облигация, однако в обязательном порядке связанная с правом владения материальным активом и разделением рисков убытков от потери актива (хотя на практике участие в убытках может быть весьма маловероятным);
- контракты непрямого участия (без разделения прибылей и убытков), как правило, выполняющие функцию замещения западных кредитных продуктов: мурабаха (торговые операции), иджара (операции с активами, похожие на лизинг), бай аль-салам, баль аль-истисна (условно — целевое проектное финансирование). Сюда относятся продукты для розничных потребителей, представляющие покупку в кредит либо как покупку банком товара и последующую продажу в рассрочку, либо как лизинг: покупка банком, скажем, холодильника и лизинговая сделка с итоговым выкупом актива потребителем. Сложную проблему представляет создание инструмента, подобного кредитным картам, в последнее время некоторые банки в Саудовской Аравии

начали предлагать такие продукты, но их халяльность оспаривается специалистами.

Большая часть исламских банковских активов приходится на последнюю группу продуктов, что вызывает критику ряда религиозных авторитетов, указывающих, что эти инструменты фактически являются безрисковыми для банка, чем нарушают один из фундаментальных принципов исламских финансов.

Анализ динамики развития исламского банкинга показывает, что наблюдается тенденция к росту. Так в 2013 году объем исламского банкинга в Катаре, Индонезии, Саудовской Аравии, Малайзии, ОАЭ и Турции (так называемой зоне QISMUT, на которую приходится 80% этого рынка) достиг 625 млрд долл.¹ При сохранении среднегодового прироста в 19% к 2019 году объем исламского финансового рынка в зоне QISMUT² может достигнуть 1,8 трлн долл. Рост спроса на исламские финансовые продукты, возможности для расширения бизнеса, успешный опыт исламских банков, рост доверия к подобным услугам и экономический рост в регионе – вот возможные объяснения уверенного роста исламских активов в мире.

Анализируя преимущества исламского банкинга в условиях кризиса, следует подчеркнуть нижеследующее:

- Исламский банкинг обеспечивает стабильный рост
- Благоразумный риск менеджмент
- Распределение рисков
- Отсутствие операций спекулятивного характера
- Наличие инфляционного контроля
- Отсутствие токсичных активов

¹ http://russiancouncil.ru/analytics-and-comments/analytics/alternativnaya-finansovaya-sistema-v-period-krizisa-rossiya-/?sphrase_id=1505528

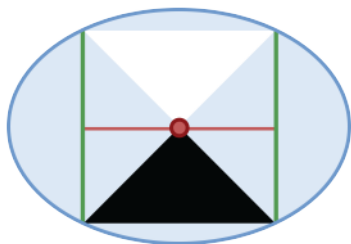
² * Подразумевается страны Катар, Индонезия, Саудовская Аравия, Малайзия, ОАЭ и Турция. На эти страны приходится 80% рынка.

Список литературы:

1. Жданов С. В. Исламская экономика: ретроспективный анализ // Финансовый бизнес. — 2000. — №5.
2. http://www.snr.com.ru/live/11012009/live_20090111_2.htm статья «Кто вкладывает в исламские банки, тот и выигрывает?»;
3. <http://blog.nucleussoftware.com/lending/qismut-the-new-bricks-for-islamic-banking/>;
4. Бармин Ю. Альтернативная финансовая система в период кризиса: Россия и исламский банкинг [Электронный ресурс]. — Режим доступа: http://russiancouncil.ru/analytics-and-comments/analytics/alternativnaya-finansovaya-sistema-v-period-krizisa-rossiya-/?sphrase_id=1505528, свободный.

ПРИЛОЖЕНИЕ

РЕГИОНАЛЬНАЯ ОБЩЕСТВЕННАЯ ОРГАНИЗАЦИЯ
**«СЕВАСТОПОЛЬСКОЕ НАЦИОНАЛЬНО-КУЛЬТУРНОЕ
ОБЩЕСТВО КАЗАНСКИХ ТАТАР И БАШКИР»**



РЕЗОЛЮЦИЯ

ПЕРВОЙ РЕГИОНАЛЬНОЙ
НАУЧНО-ПРАКТИЧЕСКОЙ ИНТЕРНЕТ-КОНФЕРЕНЦИИ
**«ПЕРСПЕКТИВЫ, ПРОБЛЕМЫ И ЗАДАЧИ ИСЛАМСКИХ
ФИНАНСОВ В ГОРОДЕ-ГЕРОЕ СЕВАСТОПОЛЕ»**

ГОРОД-ГЕРОЙ СЕВАСТОПОЛЬ, 30 апреля 2017 года

Резолюция ПЕРВОЙ РЕГИОНАЛЬНОЙ НАУЧНО-ПРАКТИЧЕСКОЙ ИНТЕРНЕТ-КОНФЕРЕНЦИИ «ПЕРСПЕКТИВЫ, ПРОБЛЕМЫ И ЗАДАЧИ ИСЛАМСКИХ ФИНАНСОВ В ГОРОДЕ-ГЕРОЕ СЕВАСТОПОЛЕ» (далее — Конференция) разработана и утверждена согласованно Программным комитетом Конференции (протокол совещания Программного комитета Первой региональной научно-практической интернет-конференции «Перспективы, проблемы и задачи исламских финансов в Городе-Герое Севастополе» №4 от 15 мая 2017 года) с Региональной общественной организацией «Севастопольское национально-культурное общество ка-

занских татар и башкир» (Учредителем Конференции) (Приказ №6 от 16 мая 2017 года).

Конференция прошла с 24 по 30 апреля 2017 года в рамках Регионального социально-ориентированного проекта «Исламские финансы в Городе-Герое Севастополе» и в соответствии с Положением о Конференции, Организационным планом подготовки, Сценарием проведения Конференции и Программой Конференции.

Генеральным партнером Конференции выступила Региональная общественная организация «Инвалиды Севастополя».

Конференция прошла при поддержке:

- Общины мусульман Города-Героя Севастополя.
- Республики Татарстан.
- Главы Чеченской Республики.
- Министерства образования и науки Чеченской Республики.
- ФГБОУ ВО «Башкирский государственный университет» (БАШГУ) Института экономики, финансов и бизнеса.
- Государственного учебного учреждения Институт экономики и торговли Таджикского государственного университета коммерции.
- ФГАОУ ВО «Севастопольский государственный университет».
- Российского Исламского университета им. Кунта-Хаджи.
- Союза «Общественно-экспертный совет Севастополя».
- Открытого каталога научных конференций, выставок и семинаров — Конференции.ру.
- Евразийского национального университета им. Л. Н. Гумилева.
- Сельскохозяйственного производственного кооператива «Севастопольский фермер».

Информационными партнерами Конференции выступили:



ФГБОУ ВО «Башкирский государственный университет» (БашГУ)
Институт экономики, финансов и бизнеса.



Государственное учебное учреждение Институт экономики и торговли Таджикского государственного университета коммерции.



Севастопольская региональная организация общероссийской общественной организации «Всероссийское общество инвалидов» (ВОИ).



ФГБОУ ВО «Чеченский государственный университет».



Местная религиозная организация мусульман «Мюневвер»
Духовного управления мусульман Республики Крым и города Севастополь.



Российский Исламский университет им. Кунта-Хаджи.



Союз «Общественно-экспертный совет Севастополя».

Для проведения Конференции веб-студией Sevlogo.ru был создан Портал Конференции (<http://www.исламскиефинансысевастополь.рф>).

Конференция проводилась в комнате для вебинаров на платформе ООО «ВЕБИНАР ТЕХНОЛОГИИ» при поддержке ведущего менеджера по проектам и технических специалистов компании.

В работе Конференции приняли участие:

— рабочая группа «Финансы в Городе-Герое Севастополе» Региональной общественной организацией «Севастопольское национально-культурное общество казанских татар и башкир» (далее – Рабочая группа);

— научно-педагогические работники:

- кафедры «Финансы и кредит» Севастопольского государственного университета;

- Института экономики и торговли Таджикского государственного университета коммерции;

- кафедры общей экономической теории Института экономики, финансов и бизнеса Башкирского государственного университета;

- кафедры коммерции и туризма, Автономной некоммерческой организации «Образовательная организация высшего образования» «Университет экономики и управления»;

- кафедры менеджмента Саратовского социально-экономического института (филиала) Российского экономического университета имени Г. В. Плеханова»;

- Севастопольского филиала Российского экономического университета имени Г. В. Плеханова»;

- эксперт Российской ассоциации экспертов исламского финансирования, г. Москва;

- руководитель Региональной общественной организации «Инвалиды Севастополя»;

- эксперты Союза «Общественно-экспертный совет Севастополя»;

- приглашенные граждане Города-Героя Севастополя.

Конференция способствовала консолидации и интегрированию ресурсов государственной власти, органов местного самоуправления, научной интеллигенции, общественных, образовательных, религиозных и коммерческих организаций для внедрения и развития исламских финансов на территории Города-Героя Севастополя.

Участники Конференции представили научные результаты исследований и обсудили широкий круг теоретико-методологических, методических, философских, практических, организационно-управленческих вопросов исламских финансов.

В рамках Конференции была организована платформа для обмена опытом регионов Российской Федерации и международным опытом в области исламских финансов, на которой **были представлены** научные доклады о практике исламских финансов в Республике Башкортостан и Республике Таджикистан.

Участники Конференции отметили:

- Положительные тенденции развития исламских финансов в Российской Федерации и в Республике Таджикистан.
- Актуальность и своевременность привлечения внимания общественности, законодательных и исполнительных органов власти, всего научного и профессионального сообществ к проблеме развития и продвижения исламских финансов в Городе-Герое Севастополе.
- Необходимость учета опыта организации исламских финансов и его содержательных технологий, имеющихся в Российской Федерации и Мире.
- Наличие региональной специфики и региональных моделей развития исламских финансов.

Участники Конференции обозначили научные и практико-ориентированные позиции по перспективам, проблемам и задачам исламских финансов в Городе-Герое Севастополе, в том числе:

- **сделан научный вывод** о том, что основной институциональной предпосылкой внедрения и развития исламских финансов на территории Города-Героя Севастополя является финансовая грамотность населения;

- **обоснована актуальность** разработки и принятия **Меморандума о сотрудничестве** в Региональном социально-ориентированном проекте «Исламские финансы в Городе-Герое Севастополе» между Региональной общественной организацией «Севастопольское национально-культурное общество казанских татар и башкир», Региональной общественной организацией «Инвалиды Севастополя», Институтом экономики, финансов и бизнеса Башкирского государственного университета и Институтом экономики и торговли Таджикского государственного университета коммерции;

- **рекомендовано** Региональной общественной организации «Севастопольское национально-культурное общество казанских татар и башкир» и Региональной общественной организации «Инвалиды Севастополя» создать Международную и межрегиональную интернет-лабораторию исламских финансов;

- **предложено** Региональной общественной организации «Севастопольское национально-культурное общество казанских татар и башкир» и Региональной общественной организации «Инвалиды Севастополя» включить результаты уникального опыта Республики Башкортостан и Республики Таджикистан **в базу данных** теоретических и эмпирических результатов исследований перспектив, проблем и задач исламских финансов в практике Российской Федерации и международной практике;

- **обоснована особая актуальность** создания Платформы для народно-общественного финансирования проектов Города-Героя Севастополя и создания Фонда «Закят и Садака».

Программный комитет Конференции и Учредитель Конференции на основе результатов работы Конференции и Положения о Конференции **приняли следующую Резолюцию:**

1. Считаю актуальным и обоснованным:

1.1. **Продолжить** работу по изучению и распространению исламских финансов как исторического и культурного наследия казанских татар и башкир.

1.2. **Формировать** теорию исламских финансов сквозь призму исторического и культурного наследия казанских татар и башкир.

2. **Утверждаем**, что Конференция стала инструментом консолидации исследователей проблем и задач исламских финансов для научной ориентации в использовании исламских финансов на территории Города-Героя Севастополя.

3. **Считаем**, что Конференция **позволила определить** перспективы, проблемы и задачи внедрения и развития исламских финансов на территории Города-Героя Севастополя в 2017 – 2018 гг. как инструмента повышения региональной экономической активности и инструмента создания точек экономического роста региона.

4. **Утверждаем**, что результаты реализации Регионального социально-ориентированного проекта «Исламские финансы в Городе-Герое Севастополе» **создают институциональную среду** для внедрения и развития исламских финансов на территории Города-Героя Севастополя как инструмента развития и обеспечения стабильности финансового рынка Российской Федерации.

5. **Утверждаем**, что Конференция **позволила привлечь внимание** общественности Города-Героя Севастополя к проблемам сохранения национальной культуры татарского и башкирского народов.

6. **Считаем актуальным и обоснованным в 2017 – 2018 гг.:**

6.1. **Провести** Первый региональный научно-просветительский интернет-форум «Многофункциональный культурно-просветительский и досуговый центр Города-Героя Севастополя».

6.2. **Провести** Вторую региональную научно-практическую интернет – конференцию «Перспективы, проблемы и задачи исламских финансов в Городе – Герое Севастополе».

6.3. **Учредить и провести** Международный научно – практический интернет – форум по проблемам исламских финансов в рамках Второй региональной научно-практической интернет – конференции «Перспективы, проблемы и задачи исламских финансов в Городе – Герое Севастополе».

6.4. **Создать** на базе Портала Конференции Многофункциональный портал «Исламские финансы в Городе-Герое Севастополе».

6.5. **Разработать** Дорожную карту Регионального социально-ориентированного проекта «Исламские финансы в Городе-Герое Севастополе» на 2018 — 2030 гг., и **представить** ее для обсуждения на Пленарной сессии Второй региональной научно-практической интернет — конференции «Перспективы, проблемы и задачи исламских финансов в Городе — Герое Севастополе».

6.6. **Предложить** Институту экономики, финансов и бизнеса Башкирского государственного университета, Институту экономики и торговли Таджикского государственного университета коммерции, Международной Ассоциации Исламского Бизнеса и Фонду развития исламского бизнеса и финансов (IBFD Fund) **заключить** Меморандумы о сотрудничестве с Региональной общественной организацией «Севастопольское национально-культурное общество казанских татар и башкир» и Региональной общественной организацией «Инвалиды Севастополя» в рамках Регионального социально-ориентированного проекта «Исламские финансы в Городе-Герое Севастополе».

6.7. **Включить** в Региональный социально-ориентированный проект «Исламские финансы в Городе-Герое Севастополе» разработку Положения о Международной и межрегиональной интернет-лаборатории исламских финансов.

6.8. **Использовать** уникальный Республики Башкортостан и Республики Таджикистан в области исламских финансов **для разработки** бизнес — модели инновационной микрофинансовой организации с концептуальным описанием микрофинансовой деятельности по исламским принципам финансирования в условиях свободной экономической зоны на территории Города-Героя Севастополя и **для разработки** бизнес — модели муниципального центра партнерского (исламского) банкинга Гагаринского муниципального округа города федерального значения Севастополя с концептуальным описанием деятельности муниципального центра партнерского (исламского) банкинга по исламским принципам финансирования, в условиях свободной экономической зоны на территории города федерального значения Севастополя.

6.9. **Включить** в Региональный социально-ориентированный проект «Исламские финансы в Городе-Герое Севастополе» **разработку** Положения Платформы для народно-общественного финансирования проектов Города-Героя Севастополя и **разработку** Концепции Фонда «Закят и Садака».

На основе Резолюции Конференции **Программный комитет Конференции** и **Учредитель Конференции** делают следующие **выводы**:

Конференция способствовала актуализации изучения, **популяризации** и **распространения** исламских финансов в Городе-Герое Севастополе как исторического и культурного наследия казанских татар и башкир.

Конференция позволила развить научные результаты и создать инструмент обучения через практику исследовательской работы, что **является основой** формирования и развития инновационной практической школы исламских финансов в Городе-Герое Севастополе;

Конференция содействовала национально-культурному, социально-экономическому и духовному развитию народов России в Городе-Герое Севастополе.

Выводы на основе Резолюции Конференции **позволяют** Программному комитету Конференции и Учредителю Конференции **утверждать**, что научно-познавательная цель и практические цели Конференции **достигнуты**.

30 апреля 2017 года

Город-Герой Севастополь

ОГЛАВЛЕНИЕ

Исламские финансы как историческое и культурное наследие казанских татар и башкир	4
Фискальный механизм свободной экономической зоны на территории города федерального значения Севастополя	13
Возможности и перспективы развития исламских финансов в Севастополе	26
Институциональные предпосылки развития исламского банкинга в условиях республики Таджикистан	48
Финансовые аспекты развития рынка труда в условиях переходной экономики Таджикистана	54
Исламский банкинг, уроки и перспективы	62
Исламский банкинг в контексте кризиса	71
Приложение	77

Перспективы, проблемы и задачи исламских
финансов в Городе-Герое Севастополе
Сборник научных трудов Первой региональной научно-
практической интернет-конференции, 24-30 апреля 2017 года, г.
Севастополь

Составитель Региональная общественная организация
«Севастопольское национально-культурное
общество казанских татар и башкир»