

*Калачёва А. Г.*

*студент 4 курса*

*факультета «Экономики и управления»*

*Научный руководитель: Лугуева С. Н.*

*ГАОУ ВО «Дагестанский государственный университет народного хозяйства»*

*Россия, г. Махачкала*

## **СУЩНОСТЬ ИСЛАМСКИХ БАНКОВ: ЕГО ОСОБЕННОСТИ И ОТЛИЧИЯ ОТ ТРАДИЦИОННОГО БАНКА**

**Аннотация:** Для растущей экономики развитая и эффективная банковская система необходима. Роль банковского дела сравнима с тем что делает система артерий в организме человека. Как коммерческие банки, так и другие финансовые институты развития предоставляют краткосрочные, среднесрочные и долгосрочные кредиты бизнесменам и индивидуальным предпринимателям, которые обычно играют ведущую роль в проектах экономического развития.

В ходе проведенного исследования статья посвящена изучению малоизученной концепции ИБ, истории развития исламского банка, характеристика и основные отличия.

**Ключевые слова:** исламский банк, процент, деньги, кредит, банкинг.

**Kalacheva A. G.**

**4th year student**

**of the Faculty of Economics and Management**

**Scientific supervisor: Lugueva S. N.**

**GAOU VO "Dagestan State University of National Economy"**

**Russia, Makhachkala**

**THE ESSENCE OF ISLAMIC BANKS: ITS FEATURES AND  
SIGNIFICANT DIFFERENCES FROM A TRADITIONAL BANK.**

**Annotation:** For a growing economy, a developed and efficient banking system is necessary. The role of banking is comparable to what the artery system does in the human body. Both commercial banks and other financial development institutions provide short-term, medium-term and long-term loans to businessmen and individual entrepreneurs, who usually play a leading role in economic development projects.

In the course of the research, the article is devoted to the study of the history of the development of the Islamic bank, characteristics and main differences.

**Keywords:** Islamic bank, interest, money, credit.

Перспектива развития банковской системы за последние десятилетия обрели активную деятельность в экономике России. Говоря о роли банка она многогранна. Поскольку банковская деятельность является социальным учреждением которое способно помогать населению в предоставлении денежных средств на различные цели. Именно банк является доверенным лицом через которое проходят операции не только по предоставлению денежных средств под проценты, а также осуществляет операции между предприятиями и различными слоями населения. Было отмечено, что на территории России стремительную популярность заняла исламская банковская система.

Концепция исламского банкинга несколько десятилетий. Первая попытка создания исламского финансового учреждения была предпринята в Пакистане в конце 1950-х годов со знанием местного исламского банка в сельской местности.

Данную попытку инициировали несколько землевладельцев которые вкладывали средства без процентов, а затем давали займы мелким землевладельцам для развития сельского хозяйства. Заёмщик не платил проценты по предоставленному кредиту, но взималась небольшая комиссия для покрытия операционных расходов банка. В соответствии с которой плата была намного ниже чем процентная ставка. Однако данный опыт не увенчался успехом.

Второй эксперимент по внедрению исламского банковского дела был проведён в Египте в 1963 году по 1967 год путём создания сберегательного банка "Mit Ghamr", который упоминается как первый пример исламского банка. В ходе данного исследования были объединены опыты немецких сберегательных банков и принципы сельского банкингом.

Важным преимуществом данного банка заключалась в открытии большого количества отделений и депозитов. В ходе чего данный банк увенчался успехом.

В ходе своей деятельности банк имел хорошую тенденцию, но потерпел крах из-за изменений в политической атмосфере. Однако данный банк был возобновлён только в 1971 году, но уже под другим названием Nasser Social

В ходе чего данный банк является одним из первых банков который имел статус его одним из основных задач было решение социальных проблем предоставления кредитов без процентов, а также помощь нуждающимся и прочим слоям населения.

Первоначально эти банки интересовали верующих мусульман из-за того, что они работали по законам шариата (нормы предписаний)

Исламский банк — это кредитно-финансовая организация, осуществляющая банковскую деятельность без процентов согласно с точки зрения ислама.

Финансовая система исламского банка имеет схожий механизм с классической системой ей присуще те же функции такие как: денежные, инвестиции, депозитные, учет ценных бумаг, а также вложения денег в различные инфраструктуры бизнеса.

Важно отметить что ИБ получают выручку с помощью вложения в продукцию и в дело своих клиентов. Однако не допускается вкладывать в игровой бизнес, спиртные напитки и в прочую продукцию.

Существует множество отличий, но одними из ключевых являются:

Одной из причин отсутствия банков в исламских странах — это кредиты, потому что по законам ислама было запрещено выдавать деньги получателю и

получать за счет него прибыль посредством процентов. Однако данная ситуация поменялась, когда начался рост цена на черное золото, а именно нефть.

Если деятельность традиционного банка на сегодняшний день работает с важными клиентами и в получении максимально прибыли, то деятельность исламских банков напротив направлена на работу со всеми слоями населения начиная от индивидуальных предпринимателей до бывших студентов у которых имеются высокие способности.

Так же традиционные банки могут взыскать деньги у заёмщика в случаях несвоевременного возврата и приостановки выплат процентов. У исламских банков наоборот не могут требовать возврата денег, а только малые возмещения, которые направляются на благотворительность.

Имеет место отметить что если должник не осуществил возврат денег в установленный срок, например, по причине кончины то в этом случае его долг будет аннулирован за счет средств бюджета государства.

Выделяют формы банковской деятельности каждая из которых отвечает различным задачам и имеют аналоги отечественной системе представленные в таблице 1.

Таблица 1

#### Формы банковской деятельности и её аналоги

1.	Иджара	Данная система является аналогом «лизинговой операции» которая представляет собой предоставление на долгий срок аренду и дает право распоряжаться имуществом арендодателя.
2.	Кард-Аль	В отечественной литературе употребляется понятие «беспроцентная ссуда» то есть организация или лицо заключающий договор на займ должен в установленную дату вернуть полученные средства.
3.	Мурабаха	Это накидка к стоимости закупочной иначе говоря «торговая наценка». Суть которого заключается в осуществлении перепродажи с учетом торговой наценки. В ходе проведенной продажи определенной продукции банк выступает как третье лицо в осуществлении купли-продажи. И тем самым он может иметь притязания на вознаграждение так как он автоматически становится участником данной операции.
4.	Мудароба	Если говорить о данной форме то это своего рода спонсорство основанный на взаимном доверии. Банк в этом случае предоставляет свои средства предпринимателям которые осуществляют различные операции для получения прибыли. В конечном итоге этой операции банк может претендовать на вознаграждение в размере 40%. Следует учитывать что существуют запреты вложения средств на запрещенную продукцию(алкоголь, табачная продукция и т.д.).

5.	Мушарака	Указанная форма имеет похожую концепцию с предыдущей формой но следует отметить что в этой форме банк не берет какой-то процент от деятельности. Он выступает вкладчиком капитала (кредитором) и продельывает все операции чтобы данное вложение имело тенденцию к прибыли. Прилученная прибыль или убыток будет распределяется между участниками договора. Прибыль же непосредственно будет распределяется по долям таким образом как прописано в договоре и от вклада в деятельность.
6.	Салам(салам)	Представленная форма широко применяется в аграрной деятельности то есть деятельность направлена на производство, обогащение и реализацию в частности продукции сельского хозяйства.

В 2020 году «Сбербанк» учитывая запросы своих клиентов со стороны мусульманского населения сделал следующее, он создал специальный план субсидирования, который позволял религиозному населению обращаться в банк при этом в российский банк, не нарушая нормы ислама и для последующих удовлетворения своих нужд.

Первый биржевой паевой инвестиционный фонд появился на бирже России 8.12.2021 году где имеет достаточно высокую тенденцию к развитию.





Рис.1 Динамика стоимости пая и чистых активов фонда Халяльные инвестиции.

А в 2021 году были организованы в московской бирже два допустимых индекса (которые допускают предпринимателей мусульман прибегать к вложению своих средств): MXSHAP и MXSHAPTR.

Подводя итог к раскрытию темы хотелось бы отметить что исламская банковская система может иметь положительную тенденцию развития на территории России и так же что данная система будет конкурентно способной на рынке поскольку она будет широко развиваться поскольку имеет большой спрос.

### Список литературы

- 1-Гамбеева Ю.Н., Медведева С.Н. Исламские финансы: особенности становления и развития // Российское предпринимательство. — 2018 С. 335–349.
- 2-Дохолян С.В. Альтернативные финансовые институты: возможности формирования и особенности функционирования в рыночной среде российского экономического пространства // «Экономика и бизнес» — 2019, С. 144–151.
- 3-<https://nesrakonk.ru/islamicbanking/>
- 4-[https://www.elibrary.ru/query\\_results.asp](https://www.elibrary.ru/query_results.asp)
- 5-<https://www.thebanker.com/>