

Ахмедова Эльвира Сиражудиновна

кандидат экономических наук,
заведующий кафедрой
налогов и налогообложения
Дагестанского государственного института
народного хозяйства
dom-hors@mail.ru

КАНОНИЧЕСКИЕ И ЭТИЧЕСКИЕ ВОПРОСЫ ЗАПРЕТА ССУДНОГО ПРОЦЕНТА В ИСЛАМСКОЙ ЭКОНОМИЧЕСКОЙ МОДЕЛИ

Akhmedova Elvira Sirazhudinovna

PhD in Economics,
Head of the Taxes and Taxation Department,
Dagestan State Institute of
National Economy
dom-hors@mail.ru

CANONICAL AND ETHICAL PROHIBITION AGAINST LOAN INTEREST AT ISLAMIC ECONOMIC MODEL

Аннотация:

В статье рассматриваются идеологические и морально-этические аспекты категорического запрета на применение ссудного процента (риба) в экономических сделках. Анализируются причины, подтверждающие скрытую опасность использования процентных отношений в традиционных финансовых операциях, приводятся мнения ученых относительно целесообразности отказа от риба. В исследовании также раскрываются перспективы развития исламских банков в России.

Ключевые слова:

ссудный процент, исламская экономика, риба, исламские банки, кредит.

Summary:

The article deals with ideological and ethical aspects of the categorical prohibition against loan interest (riba) in economic transactions. The author analyzes reasons corroborated hidden dangers of using percentages in traditional financial transactions, observes scientists' opinion concerning reasonability of abandoning riba. The article also studies prospects of Islamic banking development in Russia.

Keywords:

loan interest, Islamic economics, riba, Islamic banks, credit.

Сегодня в научной литературе можно встретить упоминания о том, что в исламе существует четкий запрет на применение в любом виде экономической деятельности риба (с арабского ростовщичество, деньги под процент). В современном мире мы часто встречаем многочисленные доводы в поддержку использования традиционных кредитно-финансовых отношений с применением ссудного процента, порой уступая им. Учитывая важность применения ссудного процента в современных финансовых системах, данный запрет вызывает серьезные дискуссии в экономических кругах. Поэтому хочется разъяснить исламскую позицию к «риба», основанную как на постулатах веры, так и на общих экономических законах. В чем же заключается мудрость категорического отрицания процента Кораном в современных условиях с исторической и современной точек зрения?

Для начала давайте раскроем суть самого понятия «процент, ссудный процент». Так, в Оксфордском словаре процент определяется как «деньги, заплаченные за использование предоставленных денег (основной суммы), или за удержание долга, согласно фиксированному коэффициенту». В Большой советской энциклопедии – «процент ссудный (от лат. *procentum* – за сто), плата, получаемая кредитором от заемщика за пользование отданными в ссуду деньгами».

Вот как описывается возникновение ссудного процента в трудах К. Маркса: «Деньги, взятые здесь как самостоятельное выражение известной суммы стоимости, – независимо от того, существует ли она в действительности в форме денег или товара, – могут на основе капиталистического производства быть превращены в капитал и вследствие такого превращения из стоимости данной величины становятся стоимостью самовозрастающей, увеличивающейся. Они производят прибыль, то есть дают капиталисту возможность выжимать из рабочих и присваивать определенное количество неоплаченного труда, прибавочный продукт и прибавочную стоимость» [1].

А вот что писал о деньгах и проценте английский банкир Джеймс Гилбарт еще в XIX веке: «То обстоятельство, что человек, берущий деньги займы с целью извлечь из них прибыль, должен отдать часть прибыли кредитору, является само собой разумеющимся принципом естественной справедливости» [2].

В исламе деньги «рассматриваются как «потенциальный» капитал, то есть они становятся реальным капиталом лишь тогда, когда вкладываются в производственную деятельность» [3]. Вот в чем заключается качественное отличие в использовании денежных средств, когда они ста-

новятся реальным инструментом для воплощения конкретных бизнес-проектов, а не превращаются в так называемые «мыльные пузыри», распространенные сегодня в мировой экономике.

Фактическая и единственная причина, почему мусульмане не имеют дело с процентом, состоит в том, что процент запрещен исламской религией. В этом случае действует убеждение, что Всевышний Аллах не запрещает что-либо просто так, а значит – существуют важные причины, почему запрещается использование процентов в финансовой и торговой деятельности.

Распространено мнение, что религия не связана с реальностью или непрактична в современных условиях. Но в исламе никогда не было конфликта между религией и наукой, который привел бы к утрате доверия и возможному противостоянию с канонами религии, хотя история помнит немало таких фактов на Западе. Известны случаи в мировом экономическом порядке, когда звучали призывы к изменениям в пределах ислама, но в действительности доводы, которые они представляли, были ложными и необоснованными, по меньшей мере. Это происходило и в отношении ссудного процента, когда придумывались различные обстоятельства с желанием оправдать *риба* на основе субъективных мнений и руководствуясь желанием легкой наживы.

В священной книге мусульман – Коране – содержится множество аятов, в которых однозначно запрещается использование процентов, осуждается человек, дающий и берущий в долг под проценты. Но надо отметить, что там же достаточно ясно демонстрируются различия, имеющиеся между законными деловыми операциями и процентом. И эти различия настолько очевидны, что нет нужды в особых рассуждениях и объяснениях. И теми же аятами подтверждается, что нет запрета в самом понятии предпринимательской деятельности, в том числе на финансовом рынке, разница лишь в соответствующем подходе. В дополнение к аятам Корана есть многочисленные хадисы Пророка Мухаммада, касающиеся *риба*, где ясно демонстрируется опасность совершения этого действия.

Конечно, все эти положения являются каноническими, вытекающими из основного закона жизни мусульман – Шариата. И сегодня вопросам идеологического содержания тех или иных экономических процессов придается все большее значение, об этом свидетельствует возрастающий спрос на исламские финансовые продукты.

Отказываясь от *риба*, мусульмане верят, что в конечном итоге обретут благо, отталкиваясь от высказывания Пророка Мухаммада о том, что «процент – даже если накоплен в большом количестве – в конце концов, приведет к небольшому количеству». Этот отказ – следствие идеологических взглядов мусульманина, когда все, что он накопил незаконными средствами, будет источником его собственного разрушения: морального и материального, и примеров тому история знает немало.

Коранические положения комментируют многие ученые, в том числе и современные. Так, Абу-аль-Аля-Мавдуди, автор большого количества произведений по фикху, экономике, политике, истории, биографии пророка Мухаммада, социологии, истории культуры и кораническим наукам, написал следующее: «Человек, отдающий деньги в долг под проценты, ведом жадной денег и он безумен в этой страсти. Для него нет границ, он не учитывает факт, что использование процентов под корень срезает само понятие человеколюбия, сочувствия и сострадания, подрывает благосостояние и счастье человеческого общества, и что в конечном итоге его обогащение складывается на потерях других людей, за счет их благосостояния, отданного в качестве расплаты за кредит».

О важности изучения канонического содержания вопросов исламской банковской говорит многое. Ведь для эффективности исламского банка большое значение имеют личность владельца и управляющих банком лиц. Человек, работающий в этой сфере, должен ежедневно погружаться в кораническое откровение и оттуда черпать знания о том, что дозволено и что запрещено в исламе. Исламская экономическая модель не предполагает механического выполнения работы, по какой-то модели, исламское банковское дело не может осуществляться только «по рецепту» технического регламента. Банком должны управлять люди, погруженные в религию, живущие на халяльную зарплату и добывающиеся халяльной прибылью [4].

Вопросы развития исламского банкинга обсуждаются и на правительственном уровне, в целях поддержки стремления мусульманских бизнесменов и мусульман России осуществлять свою экономическую деятельность, не входя в противоречие со своей религиозной идентичностью [5]. Возможность внедрения такого инструмента продолжает обсуждаться с Министерством финансов РФ. Однако до тех пор пока в России не будет закона, регулирующего деятельность финансовых институтов на принципах исламского финансирования, конечно, деятельность российских банков по использованию исламских финансовых инструментов представляется затруднительной.

Учитывая все вышесказанное, сегодня можно с уверенностью говорить о развитии исламского банкинга в стране и в мире, избегая применения ссудного процента, как того требуют

религиозные убеждения мусульман. Более того, создание новых экономических структур, основанных на принципах Шариата, смогут внести существенный вклад в развитие экономических проектов не только в России, но и в едином экономическом пространстве, тем более с учетом членства России в ВТО.

Ссылки:

1. Маркс К. Капитал. М., 1970.
2. Gilbert J. The History and Principles of Banking. London, 1834.
3. Трунин П.В. Исламская финансовая система: современное состояние и перспективы развития / П. Трунин, М. Каменских, М. Муфтяхетдинова. М., 2009.
4. Руслан Гилязетдинов Перспективы российского исламского банкинга. URL: <http://www.islam.ru/content/economica/1146> (дата обращения: 01.09.2012).
5. Руслан Гилязетдинов Исламским банком должны управлять люди, погруженные в религию. URL: <http://www.islam.ru/content/economica/1258> (дата обращения: 07.09.2012).
6. Исламские финансовые институты в мировой финансовой архитектуре / под ред. К.В. Кочмола. М., 2008.
7. Беккин Р.И. Исламская экономическая модель и современность. М., 2009.

References (transliterated):

1. Marks K. Kapital. M., 1970.
2. Gilbert J. The History and Principles of Banking. London, 1834.
3. Trunin P.V. Islamskaya finansovaya sistema: sovremennoe sostoyanie i perspektivy razvitiya / P. Trunin, M. Kamenskikh, M. Muftyakhedinova. M., 2009.
4. Ruslan Gilyazetdinov Perspektivy rossiyskogo islamskogo bankinga. URL: <http://www.islam.ru/content/economica/1146> (date of access: 01.09.2012).
5. Ruslan Gilyazetdinov Islamskim bankom dolzhny upravlyat' lyudi, pogruzhennye v religiyu. URL: <http://www.islam.ru/content/economica/1258> (date of access: 07.09.2012).
6. Islamskie finansovie instituty v mirovoy finansovoy arkhitekture / ed. by K.V. Kochmol. M., 2008.
7. Bekkin R.I. Islamskaya ekonomicheskaya model' i sovremennost'. M., 2009.