



Современный мусульманский мир. 2019. № 4. ID 69

ISSN: 2587-6848

Свидетельство о регистрации СМИ: Эл № ФС 77 - 69532 от 25.04.2017

Каримбеков Абдисаит Момунбаевич

докторант, Мусульманская религиозная организация духовная образовательная организация высшего образования «Болгарская исламская академия», г. Болгар
mabdiev1977@mail.ru

УДК 336.71(297)

ИСЛАМСКИЙ БАНКИНГ КАК АЛЬТЕРНАТИВНЫЙ ВАРИАНТ РАЗВИТИЯ БАНКОВСКИХ УСЛУГ В КЫРГЫЗСТАНЕ

Объектом исследования являются субъекты исламского банкинга в Кыргызской Республике. Автор рассматривает особенности и организацию этой сферы экономической деятельности, раскрывает исламские принципы финансирования. Предлагается распространить результаты исследования в Кыргызской Республике и внедрить их в бизнес.

Ключевые слова: исламский банкинг, банковский сектор, исламские принципы финансирования, инструменты в исламском финансировании, финансовые ресурсы.

Исламский банкинг начал свое развитие сравнительно недавно – 40 лет назад. Однако пристальное внимание мирового финансового сектора исламские принципы получили после мирового кризиса, поскольку в отличие от традиционных, исламские финансовые институты продемонстрировали заметную устойчивость.

Современная банковская система стран СНГ представляет собой систему, которая основана на классической модели. Однако, за последние годы все больше внимания привлекают к себе источники финансирования, которые значительно отличаются от существующих. Одним из таких является «исламский банкинг».

Сегодня в мире существует более 300 исламских финансовых институтов более чем в 50 странах. Их совокупные активы превышают 750 млрд. долл., а ежегодные темпы роста составляют 10–15% [3].

Исламский банкинг нацелен на обеспечение потребностей человека с помощью гармоничных средств, тогда как «обычная» экономика ориентируется



Современный мусульманский мир. 2019. № 4. ID 69

ISSN: 2587-6848

Свидетельство о регистрации СМИ: Эл № ФС 77 - 69532 от 25.04.2017

в своей основе на материальное начало и пренебрегает легитимностью и запретами. Исламский банкинг строится на признании личной собственности, как ее трактуют законы шариата. Это означает, что индивидуум есть не собственником некоего имеющего рыночную стоимость капитала, он лишь в период существования является поверенным истинного владельца – Всевышнего Аллаха – по распоряжению этим капиталом. Поскольку человек выступает «доверительным управляющим» Аллаха, то переданные ему капиталы и производимая с их помощью добавленная стоимость должны служить достижению целей, установленных Аллахом.

Основные причины развития Исламских финансов – отсутствие ростовщичества и поддержание принципа справедливости. Многие структуры из тех, кто устоял при мировой финансовой рецессии 2008 года, были финансовыми организациями, работающими по исламским принципам. Это привлекло внимание обозревателей мировой экономики. Начиная с этого времени, западные страны стали уделять особое внимание исламскому финансированию. К примеру, Великобритания занимает первое место в Европе по количеству банков, функционирующих по таким принципам.

Британское правительство, поддерживающее исламские принципы финансирования (ИПФ), ввело соответствующие изменения в законы давно. Открылись факультеты, обучающие студентов исламским принципам в более, чем двух десятках высших учебных заведений. Выпуск сукука в миллионы фунтов стерлингов в секторе ценных бумаг нашел поддержку со стороны премьер-министра Дэвида Кэмерона. По этой и многим другим причинам город Лондон называют «мировым центром исламской финансовой системы».

Исламское финансирование ведется по нескольким методам. Например, мурабаха. Мурабаха – это договор купли-продажи. Покупатель приобретает товар, перепродает его другому лицу с наценкой. Наценка включает в себя совокупность затрат на его хранение, перевозку и Ваш труд. При этом не допускается устанавливать сверхвысокую наценку. Пророк Мухаммед (да благословит его Аллах и приветствует) сам был торговцем и использовал эти методы. В хадисах указывается, что он был очень честным в торговле.

А при методе мудараба используется договор партнерства. К примеру, при открытии какого-либо дела одна сторона вкладывает свои знания, талант, способности, идею, а банк является инвестором. Прибыль и расходы по результатам работы делятся между сторонами по взаимной договоренности.

Следующий метод – мушарака. Мушарака аналогичен с мудараба. Но при мушарака и банк, и вторая сторона являются инвесторами, и доли делятся между ними. Банк тщательно изучает клиента и его проект, учитывает все риски.



Современный мусульманский мир. 2019. № 4. ID 69

ISSN: 2587-6848

Свидетельство о регистрации СМИ: Эл № ФС 77 - 69532 от 25.04.2017

Потому что при любом исходе, прибыль и расходы по результатам дела несут обе стороны одинаково.

В Кыргызской Республике финансирование по исламским принципам начало свое развитие с 12 июля 2006 года, когда был подписан Указ Президента Кыргызской Республики УП № 373 «О Пилотном проекте внедрения исламских принципов финансирования в Кыргызской Республике», где сказано: «Внедрение в Кыргызской Республике исламских принципов банковского дела и финансирования, наряду с традиционным действующим банковским делом и кредитованием, рассматривается как создание условий развития экономических правоотношений, а также конкурирующих систем финансирования и кредитования. В свою очередь такое внедрение приведет к более полному обеспечению реализации гражданских прав на экономическую свободу, свободному использованию своих способностей и имущества в любой экономической деятельности, не запрещенной Конституцией и законами, с учетом вероисповедания или атеизма» [1].

2 июля 2008 года в соответствии с постановлением Правительства Кыргызской Республики № 361 «О распространении в Кыргызской Республике Исламского финансирования», Министерством экономики утвержден план мероприятий по созданию «Центра Исламского финансирования и индустрии». Во исполнение этих нормативно-правовых документов 30 октября 2006 г. постановлением правления Национального банка Кыргызской Республики № 32/2 было принято Положение «О реализации исламских принципов финансирования в Кыргызской Республике в рамках Пилотного проекта». Положение содержит перечень сделок по исламским принципам и порядок их осуществления, нормы управления рисками, а также вопросы по организации деятельности банка по исламским принципам [1, 2, 5].

Для того чтобы банки и микро финансовые компании работали по исламским принципам финансирования (ИПФ), были введены изменения в соответствующие законы. В частности, в данные законы были введены положения о Сукук (ценных бумагах) и Такафул (страховании). Эти изменения способствовали оперативному развитию в Кыргызстане сектора Исламского финансирования. Финансовые компании, работающие по ИПФ, открыли свои филиалы не только в Бишкеке, но и в Ошской и Нарынской областях. Организации, предоставляющие такие финансовые услуги, создали Ассоциацию развития исламской экономики, финансов и индустрии в конце 2013 года. Данная Ассоциация сотрудничает с Национальным Банком, другими государственными учреждениями и международными финансовыми организациями. На протяжении двенадцати лет ЗАО «ЭкоИсламикБанк» был



Современный мусульманский мир. 2019. № 4. ID 69

ISSN: 2587-6848

Свидетельство о регистрации СМИ: Эл № ФС 77 - 69532 от 25.04.2017

единственным финансовым институтом в республике, который работает по принципам шариата. Однако с 2017 года и другие коммерческие банки Кыргызстана начали внедрять новые финансовые инструменты или хотя бы задумываться об этом. Интерес заметно вырос [5].

В 2018 году доля исламского банкинга в банковском секторе Кыргызстана составляла 1,5%, в микрофинансовом секторе – 0,3%. В 2018 году показатели выросли до 1,6% и 6% соответственно. Если смотреть только на цифры, то доля их – мизерная. Однако Кыргызстан подготовил хорошую базу для того, чтобы сектор исламского финансирования развивался. Активизировать это развитие может первый полноценный исламский банк, который в скором времени появится в стране [6].

В настоящее время в республике в соответствии с исламскими принципами банковского дела и финансирования работают три банка и три микрофинансовые организации. Также есть заинтересованность других участников финансово-кредитной системы Кыргызстана в проведении операций в соответствии с исламскими принципами финансирования. Соблюдение принципов шариата является основным условием работы исламских финансовых структур страны. Финансирование по исламским принципам строится на основе партнерских отношений. Кредитная компания и ее клиент делят только реально заработанную прибыль, в отличие от традиционной.

Основными инструментами в исламском финансировании являются такие договоры, как «Мудароба», «Мушарака», «Мурабаха». Они рассчитывают только на ту часть прибыли, которую кредитная организация совместно заработает с партнером-клиентом. Причем о фиксированной доле участия в прибыли они заранее договариваются с предпринимателем. Естественно, что и риски делятся пропорционально вложенным средствам [4].

В данный момент внедрение исламского банкинга сопряжено, на наш взгляд, со следующими проблемами:

1. Отсутствие квалифицированных кадров. В стране существует проблема нехватки экспертов в области исламского банкинга и поэтому компаниям приходится самостоятельно обучать персонал;
2. Отсутствие единых стандартов бухгалтерской отчетности и нормативно-правовой базы для исламского банкинга.

Однако, перечисленные проблемы не могут свидетельствовать о том, что в стране нет внедряемых основ исламского банкинга, так как на примере ОАО «ЭкоИсламикБанк» банковский сектор республики применяет некоторые из его инструментов. Кроме того, намечаются также перспективы в налаживании деловых контактов, создании инвестиционных проектов и возможности их



Современный мусульманский мир. 2019. № 4. ID 69

ISSN: 2587-6848

Свидетельство о регистрации СМИ: Эл № ФС 77 - 69532 от 25.04.2017

совместной реализации с исламскими банками. Так, открываются производства халяльной продукции, мусульманские кафе, ателье по пошиву и продаже мусульманской одежды и т.д. [2].

Учитывая вышеизложенные проблемы, во-первых, необходимо внедрять в ВУЗах страны изучение особенностей исламской экономики в виде отдельных дисциплин, например, таких как «Основы исламской экономики», «Исламское банковское дело», «Исламское финансы», «Исламский рынок ценных бумаг», «Исламское страхование», «Исламское налогообложение» и др. Это позволит подготовить компетентных специалистов. Во-вторых, создание исламского банкинга в Кыргызстане сдерживается отсутствием соответствующего законодательства введения финансовой отчетности. Сегодня, на наш взгляд, отсутствует взаимосвязь между общепринятыми едиными стандартами ведения финансовой отчетности, применяемыми в финансово-кредитных учреждениях страны, и финансовой отчетности исламского банкинга. В то время как в арабских странах банки работают согласно указаниям ААОИФИ (Бухгалтерская и аудиторская организация для исламских финансовых институтов). В этой связи, нам представляется, что в целом нормативы НБКР в области исламского финансирования недостаточно проработаны. Следовательно, необходимо рекомендовать НБКР разработку и внедрение ААОИФИ как необходимой формы финансовой отчетности.

В Казахстане, например, есть специальные программы на государственном уровне, направленные на развитие Исламских банков. У нас еще эти вопросы не урегулированы. В Кыргызстане много религиоведов, но нет ни одного аалыма, специализирующегося на исламском финансировании. Мы отстаем в плане знаний. Мы, мусульмане, должны понимать, что правильные торговые отношения, взаимодействие с банками важны так же, как и намаз, орозо. Нам нужны кадры, имеющие лучшие знания в области экономики, политики, IT-технологий, журналистики наряду с вопросами шариата.

Есть надежда, что Кыргызстан превратится в центр исламского финансирования в СНГ. Самое главное, у нас много людей, занимающихся ИПФ. Основная инициатива поддерживается частным сектором. Все компании, входящие в Ассоциацию, работают с собственным капиталом, не получая средства от правительства. По исламским принципам, кроме названных выше организаций, в Кыргызстане готовятся к работе еще одна арендная и две микрофинансовых компании.

Поэтому назрела необходимость привлечения инвестиций в сектор ИПФ. Кыргызстанские компании, при наличии финансов, готовы действовать в этом направлении. Для осуществления контроля над этим изменчивым процессом



Современный мусульманский мир. 2019. № 4. ID 69

ISSN: 2587-6848

Свидетельство о регистрации СМИ: Эл № ФС 77 - 69532 от 25.04.2017

Ассоциацией создан Шариатский совет, утверждено положение о нем. Шариатским советом оптимизируется работа организаций-членов Ассоциации. При Ассоциации открывается учебный центр, который намерен вести обучение сущности исламских принципов финансирования, работе по ним в рамках законодательства.

В Кыргызстане, хотя на первый взгляд и незаметно, формируется исламская система финансирования. Конечно, для её полноценной работы нужно еще много компонентов. Например, такие финансовые инструменты, как такафул (страхование), сукук (ценные бумаги), должны применяться на практике. Целесообразно увеличить число банков и финансовых компаний, работающих по исламским принципам. В вузах необходимо внедрить программы подготовки специалистов для данной отрасли. Большую роль в полноценном функционировании ИПФ играют объединение усилий всех сторон, имеющих отношение к привлечению финансовых инвестиций, начиная с Национального Банка и соответствующих государственных органов, до частного сектора.

Кажется, что до превращения Кыргызстана в центр исламского финансирования осталось немного. Народ очень надеется на эту отрасль. Среди экономически активных субъектов увеличивается число тех, кто ищет альтернативу ростовщической системе. Каждый из нас должен внести свой вклад в формирование чистых финансовых отношений, основанных на ИФП как сильной альтернативной системы традиционному финансированию.

Введение специализированного экономического образования подтверждается ростом популярности исламских принципов финансирования в мире. Для оказания нашему народу банковских и других услуг, не противоречащих шариату, требуются квалифицированные кадры в сфере исламских принципов финансирования.

Нехватка кадров по исламской экономике вынуждает менеджеров компаний, переходящих на исламские принципы финансирования, вызывать из исламских стран специалистов для регулирования расходов, освоения технологий оказания услуг населению.

Необходимость внедрения исламских экономических дисциплин обусловлена объективными процессами, геополитическим положением в мире, увеличением востребованности высококвалифицированных кадров такой специализации и ростом спроса на данный продукт.

Таким образом, анализ показал, что исламский банкинг в Кыргызстане находится в начальной стадии своего формирования и его развитие связано с определенными проблемами, решение которых позволило бы отечественному



Современный мусульманский мир. 2019. № 4. ID 69

ISSN: 2587-6848

Свидетельство о регистрации СМИ: Эл № ФС 77 - 69532 от 25.04.2017

банковскому сектору успешно практиковать его. Кроме того, успешное развитие исламского банкинга позволило бы не только стабилизировать финансовый сектор республики, но и сделало бы Кыргызстан центром исламских финансов в Центральной Азии.

Список использованных источников

1. О пилотном проекте внедрения исламских принципов финансирования в Кыргызской Республике : Указ Президента Кыргызской Республики № 373 от 12 июля 2006 года. URL: <http://cbd.minjust.gov.kg/act/view/ru-ru/4508> (дата обращения: 17.08.2019).
2. О реализации исламских принципов финансирования в Кыргызской Республике в рамках пилотного проекта : Положение : утв. Постановлением Правления Нац. банка Кыргызской Республики № 32/2 от 30 октября 2006 года. URL: <http://cbd.minjust.gov.kg/act/view/ru-ru/300540> (дата обращения: 17.08.2019).
3. Хикматов У. С. Необходимость внедрения исламского банкинга: методология и практика // Известия вузов. 2015. № 3. С. 107–110.
4. Павлов В. В. Исламские банки и Россия: новые ориентиры финансовой глобализации // Вестник Академии. 2003. № 1. С. 201–210.
5. ЭКОБАНК // ЭкоИсламикБанк : официальный сайт организации. URL: <http://www.eib.kg> (дата обращения: 17.09.2019).
6. Бюро аналитических исследований по Центральной Азии // CABAR : официальный сайт. URL: <https://cabar.asia/ru> (дата обращения: 17.09.2019).



Современный мусульманский мир. 2019. № 4. ID 69

ISSN: 2587-6848

Свидетельство о регистрации СМИ: Эл № ФС 77 - 69532 от 25.04.2017

Karimbekov Abdisait

doctoral student, Muslim religious organization spiritual educational organization of higher education «Bulgarian Islamic Academy», Bulgar,

**ISLAMIC BANKING AS AN ALTERNATIVE OPTION FOR THE
DEVELOPMENT OF BANKING SERVICES IN KYRGYZSTAN**

The object of the study is the subjects of Islamic banking in the Kyrgyz Republic. The author considers the features and organization of this sphere of economic activity, reveals the Islamic principles of financing. It is proposed to disseminate the research results in the Kyrgyz Republic and introduce them into the business.

Key words: Islamic banking, banking sector, Islamic financing principles, instruments in Islamic finance, financial resources.

© АНО СНОЛД «Партнёр», 2019

© Каримбеков А. М., 2019

Учредитель и издатель журнала:

Автономная некоммерческая организация содействие научно-образовательной и литературной деятельности «Партнёр»
ОГРН 1161300050130 ИНН/КПП 1328012707/132801001

Адрес редакции:

430027, Республика Мордовия, г. Саранск, ул. Ульянова, д.22 Д, пом. 1
тел./факс: (8342) 32-47-56; тел. общ.: +79271931888;
E-mail: redactor@anopartner.ru



О журнале

- ✓ Журнал имеет государственную регистрацию СМИ и ему присвоен международный стандартный серийный номер ISSN.
- ✓ Журнал является официальным изданием. Ссылки на него учитываются так же, как и на печатный труд.
- ✓ Редакция осуществляет рецензирование всех поступающих материалов, соответствующих тематике издания, с целью их экспертной оценки.
- ✓ Журнал выходит на компакт-дисках. Обязательный экземпляр каждого выпуска проходит регистрацию в Научно-техническом центре «Информрегистр».



Современный мусульманский мир. 2019. № 4. ID 69

ISSN: 2587-6848

Свидетельство о регистрации СМИ: Эл № ФС 77 - 69532 от 25.04.2017

✓ Журнал находится в свободном доступе в сети Интернет по адресу: www.islamjournal.ru.
Пользователи могут бесплатно читать, загружать, копировать, распространять, использовать в образовательном процессе все статьи.

Прием заявок на публикацию статей и текстов статей, оплата статей осуществляется через функционал Личного кабинета сайта издательства "Партнёр" (www.anopartner.ru) и не требует посещения офиса.