

ИСТОРИЯ И ЭТАПЫ РАЗВИТИЯ ИСЛАМСКОЙ БАНКОВСКОЙ СИСТЕМЫ

Максудов Ориф Шакирович

Ассистент, Самаркандский институт экономики и сервиса

Самарканд, Узбекистан, orifmaxsudov1@gmail.com<https://orcid.org/0009-0009-6857-1487>

Аннотация: В статье рассматривается история возникновения и этапы развития исламской банковской системы, основанной на принципах шариата. Показаны ключевые особенности этой системы, такие как запрет на рибу (проценты), справедливое распределение прибыли и убытков, а также связь с реальными активами. Отмечены её устойчивость к финансовым кризисам, вклад в развитие мусульманских стран и популярность на глобальном уровне. Описаны вызовы, с которыми сталкивается исламский банкинг, включая необходимость стандартизации продуктов и внедрения цифровых технологий. Делается вывод о важной роли исламской банковской системы в современном финансовом мире и её потенциале для устойчивого экономического роста.

Ключевые слова: исламская банковская система, шариат, риб, халяль, мудариба, мушарака, сукук, исламские финансы, устойчивое развитие, финансовые кризисы.

Исламская банковская система представляет собой уникальную модель финансовых отношений, основанную на принципах шариата. Главные черты этой системы включают запрет на взимание и выплату процентов (риба), соблюдение справедливости в партнерских отношениях и проведение исключительно разрешённых (халяльных) операций. История и этапы развития исламского банкинга демонстрируют его адаптацию к изменениям в мировой экономике, а также его способность оставаться актуальным в условиях глобализации. Истоки исламской банковской системы восходят к раннему периоду ислама, когда экономические отношения регулировались нормами Корана и хадисов. Уже тогда существовали такие формы сотрудничества, как мушарака (партнёрство) и мудариба (доверительное управление капиталом). Эти принципы применялись в торговле, сельском хозяйстве и других сферах деятельности, обеспечивая справедливое распределение рисков и прибыли между участниками.

В эпоху Аббасидского халифата исламская экономика достигла высокого уровня развития. Торговые центры, называемые суками, функционировали как аналоги современных финансовых институтов. Были разработаны сложные модели договоров и управления капиталом, что свидетельствовало о высоком уровне правового и экономического развития того времени. Однако с ослаблением исламских государств и распространением западной колониальной системы традиционные исламские финансовые практики начали угасать. Современный этап развития исламского банкинга начался в XX веке, особенно после середины столетия. В 1963 году в Египте был создан первый современный исламский банк — "Mit Ghamr Savings Bank". Его основная деятельность заключалась в предоставлении беспроцентных ссуд и финансировании проектов на основе принципов справедливости. Однако официальным началом современного исламского банкинга принято считать 1975 год, когда был основан Исламский банк развития (IDB). Этот банк стал важной организацией для финансирования проектов в мусульманских странах.

С 1980-х годов исламские банки начали активно развиваться и за пределами мусульманского мира, включая Европу, Америку и Восточную Азию. Финансовые кризисы конца XX и начала XXI века продемонстрировали устойчивость исламской банковской системы по сравнению с

традиционной. Это привлекло внимание инвесторов и регуляторов к её механизмам, основанным на реальных активах и исключении спекуляций. Основные принципы исламского банкинга включают запрет на рибба (проценты), харам-деятельность (незаконные операции), а также обязательность справедливого распределения прибыли и убытков. Вместо привычных кредитов исламские банки предлагают продукты, такие как:

- Мудароба: доверительное управление капиталом, где банк финансирует проект, а прибыль делится между сторонами.
- Мушарака: партнерство, где банк и клиент совместно инвестируют средства в проект.
- Иджара: лизинг, при котором клиент арендует актив с последующим выкупом.
- Сукук: исламские облигации, основанные на долевом участии в активах.

Исламская банковская система продолжает сталкиваться с рядом вызовов. В первую очередь это касается недостатка нормативной базы в некоторых странах, где исламские банки конкурируют с традиционными финансовыми институтами. Кроме того, использование современных технологий, таких как блокчейн и финтех, требует адаптации исламских финансовых продуктов к новым реалиям. Несмотря на эти трудности, потенциал исламского банкинга остаётся огромным благодаря его устойчивости и этическим принципам. Исламский банкинг продолжает набирать популярность благодаря своим этическим принципам и ориентированности на долгосрочные партнерские отношения. Во всем мире исламские финансовые институты развивают свою деятельность, предлагая широкий спектр продуктов и услуг, которые соответствуют современным требованиям бизнеса и частных клиентов. Расширение исламской банковской системы можно рассмотреть через призму её роли в устойчивом развитии, влиянии на глобальные рынки и экономическом потенциале мусульманских стран.

Исламские банки играют важную роль в продвижении концепции устойчивого развития. Принципы шариата, лежащие в основе этих финансовых институтов, запрещают участие в спекулятивных операциях, связанных с высоким уровнем риска. Это делает исламский банкинг более устойчивым к финансовым кризисам. Продукты, предлагаемые такими банками, например, сукук или иджара, напрямую связаны с реальными активами, что исключает создание "пузырей" на финансовых рынках. Эти особенности делают исламский банкинг привлекательным не только для мусульманских клиентов, но и для более широкой аудитории, ищущей надежные и устойчивые инвестиционные решения.

В условиях глобализации исламская банковская система играет важную роль в мировой экономике, предлагая альтернативу традиционным финансовым инструментам. Её дальнейшее развитие будет зависеть от успешной интеграции с международной финансовой системой и распространения знаний о её уникальных особенностях.