

## Impact Factor:

ISRA (India) = 4.971  
ISI (Dubai, UAE) = 0.829  
GIF (Australia) = 0.564  
JIF = 1.500

SIS (USA) = 0.912  
ПИИЦ (Russia) = 0.126  
ESJI (KZ) = 8.997  
SJIF (Morocco) = 5.667

ICV (Poland) = 6.630  
PIF (India) = 1.940  
IBI (India) = 4.260  
OAJI (USA) = 0.350

SOI: [1.1/TAS](https://doi.org/10.15863/TAS) DOI: [10.15863/TAS](https://doi.org/10.15863/TAS)

## International Scientific Journal Theoretical & Applied Science

p-ISSN: 2308-4944 (print) e-ISSN: 2409-0085 (online)

Year: 2020 Issue: 06 Volume: 86

Published: 30.06.2020 <http://T-Science.org>

QR – Issue



QR – Article



**Madina Batir qizi Yuldasheva**

University of world economy and diplomacy

2nd category Specialist

PJSCB “Orient Finans”

Independent researcher,

Tashkent, Uzbekistan

## THEORETICAL FOUNDATIONS OF THE ISLAMIC BANKING SYSTEM

**Abstract:** The article studies the sources of Islamic law, the principles of Islamic financial institutions (banks), as well as financial instruments that are used within the Islamic banking system.

**Key words:** Islamic law, Sharia, halal, haram, Islamic financial instruments.

**Language:** Russian

**Citation:** Yuldasheva, M. B. (2020). Theoretical foundations of the Islamic banking system. *ISJ Theoretical & Applied Science*, 06 (86), 718-721.

**Soi:** <http://s-o-i.org/1.1/TAS-06-86-133> **Doi:**  <https://dx.doi.org/10.15863/TAS.2020.06.86.133>

**Scopus ASCC:** 2000.

### ТЕОРЕТИЧЕСКИЕ ОСНОВЫ ИСЛАМСКОЙ БАНКОВСКОЙ СИСТЕМЫ

**Аннотация:** В статье изучены источники исламского права, принципы деятельности исламских финансовых учреждений (банков), а также финансовые инструменты, которые применяются в рамках исламской банковской системы.

**Ключевые слова:** исламское право, Шарият, халяль, харам, исламские финансовые инструменты.

#### Введение

##### Актуальность

Последние 40 лет на международной арене международных финансовых услуг значимое место стали занимать исламские банки, которые как показала практика оказались наименее подвержены финансовым кризисам. По итогам финансового кризиса 2008 года стало известно, что важнейшие принципы исламских учреждений, такие как принцип распределения прибыли, запрет на процент или этическое кредитование, дали возможность данным институтам быть устойчивым перед кризисом.

Тема развития исламского банкинга на сегодняшний день становится актуальной в Республике Узбекистан по нескольким причинам:

- исламское финансирование, в качестве дополнительных иностранных инвестиций;

- внедрение новых банковских продуктов на основе международного опыта (согласно Постановлению Президента Республики, Узбекистан за №3620 от 23.03.2018г. «О дополнительных мерах по повышению доступности банковских услуг»);

- усиление активности финансового рынка за счет новых вливаний свободных средств от населения, которые держат свои сбережения вне банковских счетов<sup>1</sup>.

**Целью исследования** является изучение и структурированное представление теоретических основ исламской банковской системы.

<sup>1</sup> Источник: э-статья «Проект по внедрению исламского банкинга запущен в Узбекистане», 05.06.2018г., Экономика <https://www.gazeta.uz/ru/2018/06/05/bank/>

## Impact Factor:

ISRA (India) = 4.971  
ISI (Dubai, UAE) = 0.829  
GIF (Australia) = 0.564  
JIF = 1.500

SIS (USA) = 0.912  
РИИЦ (Russia) = 0.126  
ESJI (KZ) = 8.997  
SJIF (Morocco) = 5.667

ICV (Poland) = 6.630  
PIF (India) = 1.940  
IBI (India) = 4.260  
OAJI (USA) = 0.350

Для достижения данной цели поставлены следующие задачи:

- изучение источников мусульманского права;
- изучение и выявление основополагающих принципов исламских банков;
- выявление основных инструментов, используемых исламскими финансовыми учреждениями.

**Методологический подход.** Исследование проводилось с использованием методов научного познания. Теоретико-методологическую основу исследования составляют труды исследователей исламского права, исламского банкинга. Ее информационно-эмпирической базой послужили материалы монографий, статей современных экономистов; результаты научных и научно-практических конференций.

Информационную базу исследования составляют: материалы Исламского банка развития; Института исламского банкинга и страхования, Международного исламского финансового рынка; информационных агентств.

### Основные положения и результаты

Институт банковского дела и страхования (Институт исламского банкинга и страхования, 1995) определяет исламскую банковскую систему как систему, в которой операции и деятельность соответствуют исламскому законодательству или Шариату<sup>2</sup>. Институт утверждает, что, хотя исламские банки имеют ту же цель, что и обычные банки, они действуют, согласно моральным и этическим ценностям, которые способствуют равенству и развитию экономики.

Большинство авторов современных учебных пособий по теории права и сравнительному правоведению, относят к системе источников мусульманского права: Коран; Сунну, Иджму и Кияс (Абдуллаев М. И., 2003).

Коран рассматривается как духовная книга и нравственно-юридический кодекс, включающий вопросы религиозно-нравственного, гражданского, уголовного и государственного права. Сунна (сборник хадисов) – источник второй по силе, правила хадисов применяются в случае, когда по какому-либо вопросу нет правила в Коране. Иджма – общее решение авторитетных юристов Ислама, составленное для применения и толкования Корана и Сунны. Кияс – решение по аналогии (Абдуллаев М. И., 2003).

Исламское право в процессе своей эволюции формировалось в Иджтихадах (нормах, выводимых при помощи рассуждения) Пророка, а также в Иджтихадах его сподвижников, Сахаба (Мавед, 2013). Появлялись правовые школы – мазхабы, принципы которых разнятся по представлениям о системе источников права и практике их использования (Болгова). Рассмотрим трактовку Ханафитского мазхаба, который выделяет следующие источники:

1. Коран.
2. Сунна. Используется с оговорками.
3. Иджма (консенсус) - истина безопасна для сообщества верующих (Кеннет, 1964, стр. 145).
4. Индивидуальные мнения сподвижников Пророка.
5. Кийяс или аналогия, в случае, когда решение по ситуации не охвачено в Коране или сунне, сравнение может быть сделано с ситуациями, которые Коран или сунна действительно обеспечили.
6. Истихсан означает «юридическое предпочтение» и указывает на исключения и толкования, которые юрист может делать (Эспосито, 2003, стр. 152).
7. Урф (местный обычай). Урф устанавливается и практикуется людьми из того, что они говорят и делают или не делают.

Исламское право подразделяет все действия верующих на 6 основных категорий, 5 из которых относятся к категории халяль<sup>3</sup>, а одно – к харам (Международный ислам (Islam Global), 2017):

1. Фард объединяет те деяния, совершение которых является прямой обязанностью мусульман. Примерами могут служить совершение пятикратного намаза, выплата закята, совершение хаджа.

2. Ваджиб действия, необходимые для совершения. За них верующего ожидает награда, а за невыполнение засчитывается грех (но не такой большой, как за оставление фарда). Например, в ханафитском мазхабе сюда относится витр-намаз, в то время как остальные суннитские правовые школы причисляют данную молитву к категории суннат.

3. Суннат. За их совершение верующие получают награду, но оставление не является греховным, а лишь порицаемым в некоторых случаях.

4. Мубах нейтральные, то есть за совершение человек не получает награду, а за оставление ему не записывается грех. В их числе: приём пищи, прогулки по улице, сон и другие.

<sup>2</sup> Буквально слово «Шариат» переводится как «путь, ведущий к весне» (Рамадан, 2004, стр. 31)

<sup>3</sup> Слово Халяль является производным от глагола Halla «быть или стать законным, то что допустимо, разрешено, не

запрещено». По словам (Баальбаки, 1993, стр. 460), слово Харам означает «табу, нерушимое, священное, святое, нечестное, грех, проступок, обида».

## Impact Factor:

ISRA (India) = 4.971  
ISI (Dubai, UAE) = 0.829  
GIF (Australia) = 0.564  
JIF = 1.500

SIS (USA) = 0.912  
РИИЦ (Russia) = 0.126  
ESJI (KZ) = 8.997  
SJIF (Morocco) = 5.667

ICV (Poland) = 6.630  
PIF (India) = 1.940  
IBI (India) = 4.260  
OAJI (USA) = 0.350

5. Макрух нежелательные, но в то же время они не запрещены. За их совершение верующему не записывается грех, но он заслуживает порицания. Примером может служить расходование большого количества воды во время омовения.

6. Харам, что запрещено делать исламским вероучением. Совершение таких действий влечёт для человека наказание как за большой грех, а за их оставление записывается награда. Примерами могут служить прелюбодеяние, расточительство, употребление спиртного.

Основополагающими принципами функционирования исламских банков являются запрет рыбы, гарара и мейсира.

Риба (согл.шариату) –это заранее определенная ставка процента от инвестиций или прирост, выраженный в иных величинах, не связанный с отдачей и не предполагающий затрат труда, является запрещенной (Беккин Р.И., 2011).

Гарар подразумевает наличие излишней неопределенности или неясности условий контракта, возникающей вследствие недостатка информации и контроля. Гараром можно считать продажу сомнительного товара, неизвестных товаров или по несоответствующей цене; товаров без точного описания или предварительной проверки; неэквивалентный бартерный обмен товаров и др. (Беккин, 2010).

К Мейсиру (араб.«азартная игра», запрещенный исламом) относится незаработанный случайный доход, иными словами движение денежных средств с целью их расширенного воспроизводства без создания реального продукта (Сюкияйнен, 2008).

Базовые инструменты, используемые большинством исламских банков и

регламентированные международными стандартами (Байдаулет, 2014, стр. 37):

1) Договора партнерства (долевое финансирование):

- мудараба, мушарака;

2) Торговые соглашения (долговое финансирование). Различия между данными инструментами характеризуются сроками реализации активов:

- мурабаха, иджара, истисна, салам.

3) Дополнительными инструментами являются:

- кард аль хасан (беспроцентный займ), агентские выплаты (вакала, джуала), сукук.

Таким образом, реализация теоретических установок шариата нашла свое применение в форме исламского банкинга. Исходя из вышеуказанных положений и принципов, мы можем заключить, что исламский банкинг – это банковская система, принципы и деятельность которой основаны на законах исламского права (Шариата). Согласно исследователям, в области истории права основными источниками мусульманского права следует считать Коран, Сунну, Иджму и Кияс. За период эволюции исламского права появлялись правовые школы – мазхабы. Все действия мусульман подразделяются на две категории Халяль и Харам.

Банковские учреждения в исламской системе при проведении своих операций опираются на следующие принципы: риба, гарар и мейсир. В виду отсутствия процедуры взимания процентов и традиционного кредитования, исламские банки используют такие инструменты как долговое и долевое финансирование.

## References:

1. Abdullaev, M. I. (2003). *K. S. Problemy teorii gosudarstva i prava*. SPB.
2. (1993). *Baal`baki. Sovremennyy arabo-anglijskij slovar`*. Bejrut, Livan: Dar al`-il`m.
3. Bajdaulet, E. (2014). *Osnovy jeticheskikh (islamskih) finansov. uchebnoe posobie*. Pavlodar.
4. Bekkin, R.I. (2011). *V. R. Islamskie finansovo-kreditnye instituty v jekonomike zarubezhnyh stran*. (p.236). Izdatel`stvo "Poznanie" Institut jekonomiki, upravlenija i prava.
5. Bekkin, R. (2010). *Islamskaja jekonomicheskaja model` i sovremennost`*. Mardzhani.
6. Bolgova, V. V. (n.d.). *Istochniki islamskogo prava*. Samarskij gosudarstvennyj jekonomicheskij universitet, g. Samara, 2.
7. (2013). E.O., M. Put` vznikovenija idzhtihada v islamskom prave i ego primenenie. *Vestnik Samarskoj gumanitarnoj akademii*. Serija: Pravo. №1, 103-109.
8. (1995). *Institut islamskogo bankinga i strahovanija. Jenciklopedija islamskogo bankinga i strahovanija*. London: Institut

<b>Impact Factor:</b>	<b>ISRA (India) = 4.971</b>	<b>SIS (USA) = 0.912</b>	<b>ICV (Poland) = 6.630</b>
	<b>ISI (Dubai, UAE) = 0.829</b>	<b>PIHII (Russia) = 0.126</b>	<b>PIF (India) = 1.940</b>
	<b>GIF (Australia) = 0.564</b>	<b>ESJI (KZ) = 8.997</b>	<b>IBI (India) = 4.260</b>
	<b>JIF = 1.500</b>	<b>SJIF (Morocco) = 5.667</b>	<b>OAJI (USA) = 0.350</b>

---

- islamskoga bankinga i strahovanija. Polucheno iz Retrieved from <http://data.islamic-banking.com/Books/PDF/10.pdf>.
9. Kennet, K. (1964). *Zov minareta* (The call of Minaret). (pp.145-155). N`u-Jork, Oksford, Universitetskoe izdanie.
  10. (2020). *Mezhdunarodnyj islam* (Islam Global). (14 april` g.). Haljal` i Haram v Islame. Polucheno 20 maj g., iz Retrieved from <https://islam.global/verouchenie/khalyal-i-kharam/khalyal-i-kharam-v-islame/>.
  11. Ramadan, T. (2004). *Zapadnye musul`mane i budushhee Islama*. redakcija Universitet Oksford, N`u-Jork, (p.31).
  12. Sukijajnen, L. (2008). *Islamskoe pravo i dialog kul`tur v sovremennom mire*. (p.209). Nauka.
  13. Jesposito, D. L. (2003). *Oksfordskij slovar` Islama*. Universitet Oksford, N`u-Jork.