



ИСЛАМСКАЯ ЭКОНОМИКА И ЭВОЛЮЦИЯ СИСТЕМЫ «ХАВАЛА»

ИГНАТОВА

Татьяна Владимировна,

д-р экон. наук, проф., зав. каф. экономической теории и предпринимательства, Южно-российский институт управления, Российская академия народного хозяйства и государственной службы при Президенте Российской Федерации (344082, Россия, г. Ростов-на-Дону, ул. Пушкинская, д. 70/54).

E-mail: tignatova@aanet.ru

ДОБАЕВ

Андрей Игоревич,

канд. экон. наук, эксперт Центра региональных исследований, Институт социологии и регионоведения, Южный федеральный университет (344006, Россия, г. Ростов-на-Дону, ул. Большая Садовая, д. 160).

E-mail: andrros@gmail.com

Аннотация. В настоящей статье авторами на основании изученных произведений зарубежных и российских ученых освещаются морально-нравственные ценности источников мусульманства, постулаты понимания бытия, определившие центральные категории исламской экономики, которые поспособствовали становлению современной исламской экономической доктрины и модели, оказавшие влияние на формирование и эволюцию системы «хавала», а также предопределившие векторы ее развития.

Ключевые слова: исламская экономика, закят, риба, гарар, мейсир, мушарака, системы переводов денег или ценностей, система *хавала*.

DOI: 10.22311/2074-1529-2016-12-4-149-170

Ислам диктует примат нравственных ценностей над экономическими. В частности, Коран, Сунна, иджма (араб. — إجماع, англ. Idjma — согласие, единодушное мнение или решение авторитетных лиц по обсуждаемому вопросу, один из источников мусульманского права), мазхабы (араб. — مذهب., англ. — Madhhab — школа шариатского права в исламе), кийас (араб. — قياس, англ. — Qi-yas — суждение по аналогии, один из источников мусульманского права), урф (араб. — العرف, англ. — Urf — местный обычай, не противоречащий исламу), фикх (араб. — فقه, англ. — Fiqh — мусульманская доктрина о правилах поведения (юриспруденция), комплекс общественных норм (мусульманское право в широком смысле)), примеры делового поведения Пророка, труды известных богословов, правоведов, философов образуют свод морально-нравственных законов, регулирующих поведение правоверных мусульман во всех сферах общественной жизни.

Экономики в государствах, где официальной религией является ислам, впитали в себя моральные и нравственные ценности из вышеуказанных источников мусульманства, что прежде всего касается осмысления важных нравственно-экономических категорий, таких как:

- благотворительность (например, «вакф» (имущество, переданное государством или отдельным лицом на религиозные или благотворительные цели) / араб. — وقف, англ. — Waqf, Wakf);
- объективность и добропорядочность (например, «халал» (дозволенные поступки по шариату) / араб. — حلال, англ. — Halal);
- строгие запреты (например, «харам» (в шариате — запретные действия) / араб. — حرام, англ. — Haram);
- порядочность и честность (например, «зулм» (жестокость, неправомерная эксплуатация) / араб. — ظلم, англ. — Zulm).

Необходимо сразу отметить, что вышеприведенные источники мусульманства и фигурирующие в них категории формируют основополагающие постулаты понимания бытия в исламской экономике, к которым можно отнести следующее:

- единственным подлинным собственником всего является Аллах;
- человек и мусульманская умма выступают в качестве уполномоченных Аллаха, фактически его заместителей на Земле;
- созидательный труд одобряется, при одновременном запрете ростовщичества, накопительства, несправедливого распределения материальных ресурсов между мусульманами;
- подчиненность интересов индивида обществу (мусульманской умме).

Исламская экономика, по мнению разработчиков идеи, направлена на обеспечение основных потребностей человека при использовании гармонических средств, тогда как традиционная экономика ориентируется в своей основе на материальное начало, в какой-то мере пренебрегая моральными законами и запретами. Исламская экономика строится на признании частной собственности, как ее трактует шариат. В равной степени она направлена на распространение представлений социальной солидарности путем обеспечения условий для единения и сотрудничества между капиталом и трудом при полном отрицании монополизма, а также на достижение социальной справедливости за счет обоснованной оплаты труда и искоренения безработицы. Исходя из этого, исламская экономика преуспевает в разрешении самых сложных задач современности, в установлении равновесия между потребностями индивида и прогрессом общества¹.

Основоположниками исследований исламской экономики выступают:

- Абу Юсуф Якуб ибн Ибрахим ибн Хабиб ал-Ансари ал-Куфи (араб. — أبو يوسف يعقوب بن إبراهيم بن حبيب الأنصاري الكوفي, англ. — Yaqub ibn Ibrahim al-Ansari), или Абу Юсуф (731–798), видный исламский правовед (факих), один из наиболее известных учеников Абу Ханифы. После

¹ Евдокимов В. В., Грицишен Д. А. Исламская экономическая доктрина как среда формирования и развития исламской модели бухгалтерского учета // Международный бухгалтерский учет. 2012. № 29. [Электронный ресурс] // URL: <http://www.fin-izdat.ru/journal/interbuh/detail.php?ID=52161> (Дата обращения 24.09.2016).

смерти Абу Ханифы Абу Юсуф возглавил школу первого. Будучи верховным судьей (кади ал-кудат) халифата, способствовал широкому распространению взглядов ханафитского мазхаба (правовой школы);

– Абу Мухаммад Али ибн Ахмад ибн Хазм ал-Андалуси (араб. — ابو محمد علي بن أحمد ابن حزم الأندلسي, англ. — Abu Muhammad Ali ibn Ahmad ibn Šahid ibn Hazm), или Ибн Хазм (994–1064), андалусский теолог, полемист и факих, представитель захиритского мазхаба, поэт и историк;

– Абу Хамид Мухаммад ибн Мухаммад ал-Газали ат-Туси (араб. — ابو حامد محمد ابن محمد الغزالي, англ. — Abu Hamid Muhammad ibn Muhammad al-Ghazali) (1058–1111), исламский богослов, правовед, философ и мистик, один из наиболее авторитетных учителей, входящих в число основателей суфизма. Автор около 70 научных произведений по богословским наукам, философии и суфизму;

– Абу Аббас Таки ад-дин Ахмад ибн Абд ас-Салам ибн Абдулла ибн Таймийа ал-Харрани (араб. — ابن تيمية, полностью — أبو عباس تقي الدين أحمد ابن عبد السلام بن عبد الله ابن تيمية الحراني, англ. — Taqī ad-Din Ahmad ibn Taymiyyah) (1263–1328), исламский правовед ханбалитского мазхаба, теолог, критик нововведений в религии;

– Шамсуддин Абу Абдулла Мухаммад ибн Абу Бакр ибн Айуб ибн Саад ибн Хариз ибн Макки Зайнуддин, или Ибн Кайим Джаузийа (араб. — أبو عبد الله شمس الدين محمد بن أبي بكر بن أيوب بن سعد بن حريز بن ابن القيم الجوزية, англ. — Muhammad ibn Abu Bakr или Ibn Qayyim al-Jawziyyah) (1292–1350), мусульманский богослов, видный представитель ханбалитской правовой школы мусульманского права;

– Абу Зейд Абд ар-Рахман ибн Мухаммад ибн Халдун ал-Хадрами ал-Ашбили, более известный как Ибн Халдун (араб. — أبو زيد عبد الرحمن بن محمد بن خلدون الحضرمي, англ. — Abu Zayd Abdu r-Rahman bin Mughammad bin Khalidun Al-Hadrami, Ibn Khaldun) (1332–1406), арабский философ, экономист, историк, социальный мыслитель. Автор целого ряда произведений, самым видным из которых является *Китаб ал-ибар ва диван ал-мубтада ва ал-кхабар фи айям ал-араб ва ал-аджам ва ал-барбар ва ман асарахум мин зауи ас-султан ал-акбар* («Большая история»);

– Джамал ад-дин ал-Афгани (перс. — سيد جمال الدين افغاني, англ. — Sayyid Jamal ad-Din al-Afghan) (1838–1897), мусульманский реформатор, идеолог панисламизма в произведениях, посвященных роли афганцев в Египте: араб. — تنمة البيان في تاريخ الأفغان — *Tatimmat al-bayan fi tarikh al-Afghan* (1901), а также о национализме и материализме перс. — رساله نیچریه — *Ressalah e Natscheria*;

– Мирза Башир ад-дин Махмуд Ахмад (урду — مرزا بشیر الدین محمود احمد, англ. — Mirza Basheer-ud-Din Mahmood Ahmad) (1889–1965), мусульманский общественный деятель, наиболее известными произведениями являются: «Nizame Nau» («Новый порядок») (1942), «Islam ka Iqtisadi» («Исламская экономика») (1945);

– и их последователи: Найим Сиддики (Naeem Siddiqi), Маулана Маудуди (Maulana Maududi), Мухаммад Хамидулла (Muhammad Hamidullah), Мухаммед ал-Газали (Mohammed al-Ghazali al-Saqqa), Мухаммад Бакир ас-Садр (Muhammad Baqir al-Sadr), Саид Маназир Ахсан Гилани (Manazir Ahsan Gilani), Шейх Махмуд ибн Ахмад (Ahmad Shaikh Mahmud).

В последующем появились произведения ученых Мухаммада Узайра (Muhammad Uzair), Абдуллы ал-Араби (Abdullah al-Araby), Мухаммада Неятуллы Сиддики (Muhammad Nejatullah Siddiqi), ан-Наджара (al-Najjar), Сами Хассана Хомоунда (Sami Hassan Homound), внесших существенный вклад в исследования, посвященные исламской экономике и финансам.

Начиная с 1970-х произошли также существенные события, повлиявшие на осмысление и оформление исламской экономики уже как самостоятельной научной дисциплины, в частности:

– состоялись значимые международные конференции («Конференция министров финансов исламских стран», 1970 г., в Карачи (The Conference of the Finance Ministers of the Islamic Countries) и др.);

– основаны мощные исламские международные организации («Организация Исламского сотрудничества» (Organisation of Islamic Cooperation (OIC) до 2011 г. — Организация Исламская конференция (ОИК)) и т. п.);

– учреждены крупные мировые исламские банки («Исламский банк развития» (The Islamic Development Bank) и ряд других).

М. Сиддики в ряде изданных произведений вывел основные **задачи исламской экономики, среди которых**¹:

– предоставление всем людям равных возможностей;

– создание должных условий для духовного роста и самосовершенствования;

– удовлетворение минимальных потребностей в предметах первой необходимости;

– обеспечение справедливого распределения материальных ресурсов в обществе;

– поддержание экономической стабильности и неуклонного экономического роста.

Рассматривая такую сложную экономическую систему, как исламская экономика, необходимо подчеркнуть, что она неразрывно связана с восточным бытом и фактически отражает всю совокупность взглядов

¹ См. об этом.: *Siddiqi M. N. Lecture One: The Foundations of Islamic Finance*. [Электронный ресурс] // URL: <http://www.siddiqi.com/mns/Lecture1.htm> (Дата обращения: 17.09.2016); *Siddiqi M. N. Lecture Two: Recent History Of Islamic Banking And Finance*. [Электронный ресурс] // URL: <http://www.siddiqi.com/mns/Lecture2.htm> (Дата обращения: 17.09.2016); *Siddiqi M. N. Lecture Three: Problems and Prospects of Islamic Banking and Finance*. [Электронный ресурс] // URL: <http://www.siddiqi.com/mns/Lecture3.htm> (Дата обращения: 17.09.2016); *Siddiqi M. N. Outline of Lectures on Islamic Banking and Finance*. [Электронный ресурс] // URL: <http://www.siddiqi.com/mns/Islamic-bankinghandout.htm> (Дата обращения: 17.09.2016).

правоверных мусульман на хозяйственно-экономическую деятельность. Такую позицию разделяет большинство ученых, изучающих исламскую экономику. По мнению А. Д. Ларионова, Д. А. Ал-Шарайреха: «Исламская экономика неразрывно вплетена в ткань мусульманского общества, и на нее оказывают огромное воздействие как общие исламские морально-этические нормы, так и прямые указания, содержащиеся в Коране и Сунне. Именно религиозная мораль вместе с конкретными экономическими предписаниями представляет собой базис исламской экономики и определяет ряд ее имманентных постулатов»¹. «Она (исламская экономика. — *Примеч. авт.*) систематизирует хозяйственный опыт общины времен пророка Мухаммада и первых халифов; она стоит на религиозно-правовом фундаменте ислама; свои конкретные формы черпает в источниках фикха; наконец, ее пронизывает прочный стержень этического императива»².

Рассматривая глубже религиозно-нравственные составляющие, существенно повлиявшие на формирование и развитие исламской экономики, приведенные на первых страницах настоящей статьи, необходимо осветить следующие категории: благотворительность (на примере вакфа), добропорядочность и запрет (на примере халала и харамы) и иные, имеющие важное значение, касающиеся отношения к материальным ресурсам.

Вакф представляет собой имущество, отчуждаемое в благотворительных целях. После передачи определенного имущества в вакф (или, по мнению других мусульманских правоведов, после объявления решения об этом) оно перестает быть собственностью учредителя вакфа, не становясь вместе с тем собственностью того, кто получает вакф и управляет им в интересах обозначенных учредителем вакфа выгодоприобретателей. Институт вакфа — это типичный пример расщепления права собственности, при котором правомочия владения и пользования имуществом переходят к бенефициариям, а распоряжение ограничено волеизъявлением учредителя вакфа. Поскольку в Коране о вакфе напрямую ничего не говорится, мусульманские исследователи рассматривают данный институт в контексте стихов, посвященных вопросам благотворительности (2: 215, 264, 270, 280; 51: 19; и др.)³.

Вакфы несут благотворительную, социальную, религиозную и нравственную функции поскольку денежные средства, полученные от вакфа могут использоваться в качестве источников финансирования

¹ Исламские финансы в современном мире: экономические и правовые аспекты: сб. науч. тр. / отв. ред. Р. И. Беккин. М., 2003. С. 215.

² Исламские финансовые институты в мировой финансовой архитектуре / под ред. К. В. Кочмола. Ростов н/Д.: РГЭУ (РИНХ), 2008. С. 37.

³ Беккин Р. И. Институт вакфа в социально-экономической и политической жизни мусульманских стран // Вестник СПбГУ. 2008. № 3. С. 109.

медицины (медицинские учреждения, персонал, научные разработки), религиозных учреждений, образования (вузов, библиотек, преподавателей, студентов, обслуживающего персонала), что позволяет обеспечить нуждающихся, частично перераспределив расходы из государственного бюджета на милосердных меценатов, в результате вакфы создают возможность более справедливого перераспределения дохода в обществе. При этом имущество, переданное в вакф, может быть движимым и недвижимым.

Несмотря на существующие различия в подходах ученых по отношению к категории *вакф*, универсальными являются следующие требования, предъявляемые к ним:

- шариатом запрещается учреждать вакф непосредственно в пользу его учредителя и на запрещенные виды деятельности;
- непосредственно сам предмет вакфа должен фактически существовать;
- вакф является бессрочным и не может быть отозван или отчужден никем после его учреждения;
- вакф должен быть доходным;
- вакф должен учреждаться в пользу малоимущих, людей с ограниченными возможностями.

Мораль ислама выделяет важный фактор, оказывающий определяющее воздействие на финансово-экономическую деятельность правоверных мусульман. К нему большинство зарубежных и отечественных авторов относят: *справедливость* (добропорядочность), и *нравственное наполнение распоряжения экономическими ресурсами* (собственностью и деньгами)¹.

Такие центральные религиозные категории, как *харам*, *халал*, *зулм* и вышерассмотренный *вакф*, обусловили, с одной стороны, важность обеспечения свободы волеизъявления хозяйствующих субъектов, конкуренции и отрицания монополии при одновременной нравственной наполненности финансово-экономической деятельности, имеющей конечную цель — повышение уровня общественного благополучия.

С другой же стороны, вышеприведенные категории запрещают правоверным любые действия, приводящие к притеснению интересов членов мусульманского общества и любые проявления несправедливости по отношению к ним. Поэтому признаются незаконными любые сделки, сопряженные с нанесением урона мусульманскому обществу в целом и конкретному индивиду в частности, как в форме совершения спекулятивных сделок, приводящих к отрыву финансовой

¹ См. об этом.: *Зарипов И. А., Петров А. В., Житов Д. А.* Исламское банковское дело: история развития // Международные банковские операции. 2006. № 4. [Электронный ресурс] // URL: <http://base.consultant.ru/cons/cgi/online.cgi?req=doc; base=PBI; n=80502> (Дата обращения 12.10.2016); Исламские финансы в современном мире: экономические и правовые аспекты. С. 13–22.

сферы от реальной экономики, коррупционным проявлениям, реализации мошеннических схем, с целью незаконного присвоения чужой собственности, по отношению к правоверным мусульманам, вне зависимости от того, является ли ущерб прямым или косвенным, материальным либо формальным.

Правоверный мусульманин, согласно ранее приведенным источникам мусульманства, должен отдавать себе отчет, что истинным собственником *экономического ресурса* (всех видов собственности, денег и иных материальных ценностей) является Аллах, а потому, в соответствии с исламскими ценностями, любой ресурс должен максимально эффективно использоваться в интересах всей мусульманской уммы, одновременно принося материальное вознаграждение его владельцам (в случае, если была создана реальная добавленная стоимость, а не произошло обособленное увеличение денежной массы). Во многом именно эта концепция «временной вверенности» ресурсов и человеческого «наместничества» обуславливает, с одной стороны, недопустимость накопления, праздности и спекуляций, с другой — повышенное налогообложение бездействующих экономических ресурсов, тем самым стимулируя благотворительные и инвестиционный процессы в экономиках стран, исповедующих ислам. В этой связи объяснимо, что вверенные правоверному мусульманину ресурсы должны быть использованы на цели, угодные Аллаху. Вышеизложенное формирует мотив постоянного инвестирования на цели, угодные Аллаху, и передачи владельцами ресурсов в случае их делового несоответствия иным, более опытным и умелым, лицам.

В этой связи следует согласиться с тем, что «...в исламской экономике деньги выполняют функции средства обращения и сбережения (с определенными ограничениями). Эти функции во многом похожи на традиционные функции денег в западных странах. Принципиальным же отличием является то, что в исламской экономике денежная система рассматривается как неизбежный механизм обслуживания финансово-экономических потребностей. Сами деньги играют роль технического инструмента, по сути позволяющего осуществлять сделки купли-продажи, но сами по себе деньги не имеют никакой стоимости. ...Наряду с традиционной политэкономией исламская экономическая мысль проводит различие между деньгами и капиталом: деньги, по сути, рассматриваются как потенциальный капитал. Однако их преобразование в капитал в исламской модели требует активного участия обладателя денежного ресурса. То есть получение прибыли капиталистом оправданно, если он ставится в равные условия с обладателями прочих факторов производства, фактически сам становится предпринимателем, партнером в рамках проекта, не стоящим в стороне от того дела, на которое идут деньги. Этот новый статус, соответственно, обуславливает получение им доли прибыли (или принятие на себя части убытков), но не фиксированного

и гарантированного вознаграждения, известного как ссудный процент. Вознаграждение определяется размером вклада, оцениваемого с точки зрения достигнутого прироста реального богатства. Взаимоотношениям заимодавца и заемщика придается новое измерение»¹.

В качестве основных факторов, предопределивших становление современной экономической доктрины, выделяются²:

– распад колониальной системы в XX веке, а соответственно и ослабление позиций ряда европейских стран в государствах Ближнего и Среднего Востока (преимущественно Великобритании и Франции. — *Примеч. авт.*);

– стремление правоверных мусульман после распада колониальной системы к экономическому возрождению и обрамлению национальной экономической идеи;

– порочность с религиозной точки зрения финансово-экономической деятельности по западному образцу и подобию;

– возрастание влияния в определенных сферах международного бизнеса и стремительный рост материального благосостояния мусульманского населения;

– подверженность кризисным явлениям западных экономических и финансовых систем.

Приведенные в начале статьи события, повлиявшие на осмысление и оформление исламской экономики, произошедшие важные мировые институциональные изменения, а также рассмотренные источники мусульманства создали основу *исламской экономической модели*, озвученной в ходе проведенной Лигой арабских государств в Тунисе 15 ноября 1988 г. научно-практической конференции (состоявшейся вскоре после экстренного саммита Лиги в период с 7 по 9 июня 1988 г. в Алжире), в основу которой легли такие тезисы:

– истинным собственником всего существующего в мире является Аллах, человек лишь может распоряжаться тем, что вверил ему Аллах;

– все происходящие в мире процессы предопределяет Аллах;

– исламский экономический порядок должен быть отражением гармонии и социальной справедливости;

– частная собственность в исламском понимании может быть ограничена только действующими законными способами ее присвоения, распоряжения, налоговой составляющей и выплатой возможных долговых обязательств.

Профессор Даремского университета М. Асутай выделяет ряд основополагающих принципов и аксиом исламской экономики³:

¹ Исламские финансы в современном мире: экономические и правовые аспекты. С. 22.

² Филоник А. О. Финансовые структуры Ближнего Востока. М., 1996. С. 12.

³ [Электронный ресурс] // URL: www.the-ifes.org/2012/11/03/the-islamic-moral-econome-de-mehmet-asutay/ (Дата обращения 11.09.2016).

- единобожие (таухид, араб. — توحيد, англ. — Tawhid) выступает доминирующей и всеохватывающей этической составляющей, следствием которой является то, что люди, являясь все детьми Аллаха, равны;
- социальная справедливость и социальная направленность (адала, араб. — عدالة, англ. — Adalah; ихсан, араб. — احسان, англ. — Ihsan) в межличностных взаимоотношениях;
- гармоничный рост, непрерывное самосовершенствование (тазкийя, араб. — تزكية, англ. — Tazkiyah);
- создание предпосылок социуму (индивиду, обществу) в достижении своего превосходства (рубубийя, англ. — Rububiyah);
- свобода действий, но направленная на служение общественным интересам (фард, араб. — فرض, англ. — Fard);
- люди являются заместителями (уполномоченными) Аллаха на Земле (халифах, араб. — خليفة, англ. — Halifah / Khalifah) и должны исполнять и придерживаться этих принципов.

Всеобщая исламская декларация прав человека целостно и развернуто выражает существующую *концепцию исламского экономического порядка*, основными положениями которой являются следующие¹:

1. В своей хозяйственной деятельности все люди имеют право пользоваться природными богатствами. Это блага, данные Аллахом всему человечеству.

2. Все люди имеют право добывать средства к существованию в соответствии с законом.

3. Всякий человек обладает правом собственности, которой он владеет индивидуально или совместно с другими лицами. Национализация некоторых экономических средств в общественных интересах законна.

4. Бедняки имеют право на определенную часть состояния богатых, установленную закятom и выделяемую в соответствии с законом.

5. Все средства производства должны использоваться в интересах всей общины. Запрещается не принимать их в расчет или плохо ими распоряжаться.

6. Для обеспечения развития сбалансированной экономики и для защиты общества от эксплуатации исламский закон запрещает монополии, чрезмерно ограничительную коммерческую деятельность, ростовщичество, использование принудительных мер при заключении сделок и публикацию лживой рекламы.

7. Разрешены все виды экономической деятельности, если они не приносят вреда интересам общины и не нарушают исламские законы и ценности.

Современная исламская *экономическая доктрина* базируется прежде всего на Коране и Сунне, примерах делового поведения пророка

¹ [Электронный ресурс] // URL: <http://www.worldislamlaw.ru/archives/122> (Дата обращения 03.10.2016).

Мухаммада. По мнению ряда ученых, исламская экономика является одной из мусульманских наук, а исламская экономическая доктрина выступает составным элементом глобальной исламской концепции жизни правоверных мусульман. С учетом того, что доминирующий вклад к настоящему времени в исламскую экономическую доктрину внесли видные мусульманские богословы, правоведы и философы, объяснимо, что она вобрала в себя ценностные ориентиры, заложенные в Священном Коране, которые «определяют допустимые границы экономических мотиваций и инвестиционных решений и обосновывают морально аргументированную хозяйственную стратегию человека (предпринимателя) с целью обеспечения справедливого равновесия между материальными и духовными потребностями, а также между индивидуальными и общественными обязанностями человека»¹.

В связи с изложенным представляет интерес следующая справка, приведенная российским ученым Р. И. Беккиным:

«В Коране не так много, как может показаться на первый взгляд, предписаний, непосредственно посвященных вопросам предпринимательской деятельности. Однако мусульманские правоведы и по сей день считают его главным и непререкаемым источником норм, регулирующих экономические отношения в обществе. Например, в аяте 282 суры “Бакара” (“Корова”) подробно описываются правила заключения договора. Однако в целом более существенную роль играют не нормы прямого действия, подробно регулирующие те или иные виды экономических отношений, а общие положения, которым мусульманские юристы на протяжении веков придают особое толкование. Например, известный аят Корана: “Он (Аллах) — тот, кто сотворил вам все, что на земле...” (Коран 2: 29) — мусульманские правоведы толкуют как дозволяющий, помимо прочего, институт частной собственности, а аят “Аллах хочет для вас облегчения, а не хочет затруднения для вас” (Коран 2: 185) лежит в основе положения о том, что при коллизии двух правовых норм судья должен предпочесть ту, исполнение которой требует меньших усилий со стороны человека. Подобные аяты, не имеющие, казалось бы, никакого отношения к предпринимательской деятельности, на протяжении веков стимулировали создание мусульманскими правоведами многочисленных трудов, посвященных вопросам регулирования экономических отношений в обществе.

Вторым по важности источником шариата является *Сунна Пророка*. Среди огромного числа дошедших до нас преданий (хадисов) немало посвящено вопросам предпринимательской деятельности. Как

¹ Евдокимов В. В., Грицишен Д. А. Исламская экономическая доктрина как среда формирования и развития исламской модели бухгалтерского учета // Международный бухгалтерский учет. 2012. № 29.

[Электронный ресурс] // URL: <http://www.fin-izdat.ru/journal/interbuh/detail.php?ID=52161> (Дата обращения 24.09.2016).

известно, следование Сунне является важной обязанностью каждого мусульманина. И вопросы, связанные с деловыми отношениями, здесь не исключение, тем более что, как свидетельствует мусульманское предание, сам Мухаммад был вполне успешным коммерсантом.

Ислам недаром называют религией торговцев. Многие выдающиеся деятели исламской истории активно занимались торговлей. Так, трое из четырех праведных халифов, входивших в число ближайших сподвижников Пророка, — Абу Бакр, Умар и Усман, а также отец Али — четвертого праведного халифа — были купцами, основатель же самой крупной правовой школы в исламе Абу Ханифа удачно совмещал занятие коммерцией с написанием выдающихся богословских и юридических трудов. Более того, само мусульманское право стало развиваться на основе аятов Корана и изречений Пророка — хадисов, посвященных тем или иным видам торговых и экономических отношений.

Примеры делового поведения самого Пророка также нашли отражение в хадисах. Например: «Передают, что Абу Рафи, да будет доволен им Всевышний Аллах, рассказывал: «Однажды Пророк, мир ему и благословение Аллаха, позаимствовал у одного человека молодого верблюда. Когда же к нему пригнали верблюдов из закята, он повелел мне вернуть долг тому человеку. Спустя некоторое время я вернулся к нему и сказал: «Я нашел только одного прекрасного верблюда, находившегося на седьмом году жизни». Тогда Пророк сказал: «Отдай его ему, потому что лучшим из людей является тот, кто возвращает долг самым лучшим образом»»¹.

В результате, как справедливо констатируют Евдокимов В. В. и Грицишен Д. А.: «...реализация **экономической доктрины ислама** имеет двусторонний характер. С одной стороны, выступает как конечная модель социально-экономического развития, а с другой — является средством достижения этого»².

Исламская этика финансово-экономических отношений, базирующаяся на принципах справедливости, отвергает и возможность взяток, монополизацию и предоставление неверной информации при определении стоимости ценных бумаг, не приемлет быстрых и нечестных способов обогащения, как то: азартных игр или спекуляций на фондовом рынке. Исламская модель оценивает эффективность фондовых рынков объемами инвестиций в реальные проекты в сфере промышленности, сельского хозяйства, строительства и т.д.³

¹ Беккин Р. И. Бизнес по-мусульмански // Татарский мир. 2003. № 18 (28). С. 8.

² См.: Евдокимов В. В., Грицишен Д. А. Исламская экономическая доктрина как среда формирования и развития исламской модели бухгалтерского учета...

³ Зарипов И. А., Петров А. В., Житов Д. А. Исламское банковское дело: история развития ... [Электронный ресурс] // URL: <http://base.consultant.ru/cons/cgi/online.cgi?req=doc; base=PBI; n=80502> (Дата обращения 12.10.2016).

Необходимо констатировать, что под воздействием прежде всего Корана и Сунны в исламской экономике сформировались определенные *виды деятельности, которыми запрещено заниматься* правоверным мусульманам. К ним относятся: производство и сбыт наркотических средств; учреждение азартных заведений; производство, продажа алкоголя, табачной продукции, свинины; всяческие коррупционные проявления; понуждение к занятию проституцией; вовлечение в порноиндустрию; оказание банковских и страховых услуг по западному подобию.

Следствиями в практической повседневной жизни правоверных мусульман рассмотренных религиозно-нравственных категорий являются особое отношение к труду, собственности, свободе экономико-хозяйственной деятельности, честности, имеющимся материальным ресурсам, налогообложению. К числу основных положений можно отнести следующие¹:

- порицание алчности, жадности (Коран 102: 1–8, 104: 1–9);
- *работа* в исламе занимает важное место (Коран 2: 110, 2: 254, 9: 60, 73: 20, 99: 6–8);
- существенное внимание уделяется обеспечению *имущественных прав и защите прав собственности* (Коран 6: 13);
- обязательное соблюдение договорных обязательств (Коран 2: 80, 2: 177, 2: 282, 5: 1, 16: 90–95, 17: 34, 61: 10–12);
- честность и порядочность в деловых отношениях;
- осуждение неправильного, неэффективного использования материальных ресурсов, осознание (Коран 4: 5, 23: 61);
- поощрение эффективного ведения хозяйства, и торговли в частности (использования капитала);
- порицание обмена неравнозначных (в стоимостном выражении) активов.

Необходимо констатировать, что система «хавала», которая зародилась ранее и развивалась одновременно со сформировавшейся в современном понимании исламской экономикой, вобрала в себя многочисленные культурно-религиозные особенности и закономерности, характерные для исламской экономики и финансов, а возможно, в какой-то мере повлияла на сегодняшние очертания последних². В этой связи представляется целесообразным осветить ключевые категории исламской экономики, которые в определенной мере оказывали воздействие на формирование и эволюцию системы «хавала» и продолжают влиять на систему. К ним следует отнести:

¹ См.: Беккин Р. И. Некоторые элементы исламской экономики // Проблемы современной экономики. 2002. № 1. [Электронный ресурс] // URL: <http://www.m-economy.ru/art.php?nArtId=29> (Дата обращения 08.10.2016).

² См.: Добаев А. И. Системы перевода денег или ценностей: место и роль системы «хавала» // Государственное и муниципальное управление. Ученые записки СКАГС. 2015. № 1. С. 97.

1. Закят (араб. — زكاة, англ. — Zakat / налог в пользу нуждающихся мусульман);
2. Рибa (араб. — ربا, англ. — Riba / увеличение долга против его первоначального размера);
3. Гарар (араб. — هي النقصان كما في مقاييس اللغة, англ. — Gharar / неадекватный риск);
4. Мейсир (араб. — وَالْمَيْسِر, англ. — Maysir — Maisir / доход, образовавшийся в результате случайного стечения обстоятельств);
5. Мушарака (араб. — مشاركة, англ. — Musharaka / партнерство, со-творение, соучастие).

Закят. В исламской экономике закят на протяжении уже многих веков занимает значимое место. Это обусловлено тем, что закят, как известно, отнесен к числу пяти главных вероисповедальных обязанностей правоверного мусульманина. Кроме того, закят в государствах, в которых основной религией выступает ислам, нередко закреплен в качестве официального сбора (налога), величина которого находится в прямой зависимости от вида актива.

В мусульманской умме закят традиционно осмысливается все же более как пожертвование, сбор или отчисление, нежели налог. Изложенное исламский экономист Саббахаддин Заим подкрепляет тем, что закят¹:

- распространяется только на мусульман;
- является одной из вероисповедальных обязанностей для правоверного мусульманина, что наполняет эту категорию моральной, нравственной и религиозной составляющими, довлея при этом над финансово-экономической;
- безвозвратен и безвозмезден;
- а также тем, что порядок уплаты закята, его размер постоянны и неуплата закята не может быть прощена Аллахом.

Закят в экономической плоскости выполняет несколько важных функций:

- способствует выравниванию уровня жизни населения, сглаживает образующиеся социальные разрывы, что в итоге снижает социальную напряженность;
- стимулирует инвестиционную активность;
- формирует культуру потребления среди мусульманской уммы, постоянно напоминая о том, что подлинным собственником всего является Аллах.

Необходимо констатировать, что в современной исламской экономике не существует единства относительно величины закята, субъекта и предмета обложения закятом, а также процедуры его уплаты. Вместе

¹ Sabahaddin Z. Recent Interpretations of the Economic Aspects of Zakah // Management of Zakah in Modern Muslim Society. 2000. P. 112.

с тем принято, что закятом облагаются активы, которые удовлетворяют определенным условиям, а именно когда:

- величина активов на момент подсчета суммы налога превышает нисаб (минимум собственности, подлежащей обложению закятом);
- активы находятся в собственности налогоплательщика в течение года;
- активы приобретены законным путем;
- совершаемые с этими активами коммерческие операции не противоречат шариату;
- активы предназначены для личного пользования.

Следует оговориться, что тема налогообложения в исламской экономике настолько обширна, что заслуживает отдельного детального рассмотрения. Однако для общего понимания следует учитывать, что закят не является единственным сбором в исламской экономике, существует ряд обстоятельств, которые разрешают использование и других нехарактерных для обычных условий налогов и сборов. По мнению М. Кахфа, основанием для введения дополнительных налогов может быть резкое снижение доходной части бюджета государства при одновременном значительном увеличении расходов на оборону¹.

Руба. Стоит обратить внимание на то, что в исламской экономике осмысление места, функций и самой природы денег существенно отличается от аналогичных подходов, имеющих место в традиционных экономиках. В исламской экономике вопреки распространенному мнению не осуждают деньги как экономическую категорию (выполняющую функции меры стоимости, средства обращения, сбережения и пр.), равно как и в традиционных экономиках религия не осуждает деньги как инструмент совершения экономико-хозяйственной деятельности.

Вместе с тем необходимо выделить важное отличие, характерное для исламской экономики — прирост денежных средств, получение прибыли одобряется в тех случаях, когда непосредственно владелец финансовых ресурсов принимает активное и обоюдное участие в проекте наравне с остальными сторонами и разделяет возможные прибыли и риски. Для исламской экономики, с некоторыми оговорками, характерно стимулирование инвестирования в сектор реального производства, где создаются рабочие места, выпускается востребованная продукция, то есть в целом общество получает видимые блага от такой деятельности. В этом случае участники могут получать процент от прибыли, адекватный размеру их инвестиций в проект, но из расчета фактически полученной прибыли, а не фиксированного заранее дохода, который выражается в осуждаемом шариатом ссудном проценте.

¹ Monzer Kahf. Taxation Policy in an Islamic Economy // Readings in Public What is usury? [Электронный ресурс] // URL: www.islamic-finance.com/item5_f.htm (Дата обращения 07.10.2010).

Следствием такого религиозно-этического подхода к сущности денег является *риба*. Суть *рибы* заключается в запрете целого ряда операций, в которых усматривается увеличение суммы взятого долга по сравнению с его изначальным размером. Запрет на операции, содержащие *риба*, является основой деятельности исламских финансовых институтов и идеологическим базисом предлагаемой исламскими экономистами беспроцентной экономики¹. Современные мусульманские идеологи интерпретируют запрет *риба* как регулятор экономической жизни, утверждая, что с его помощью возможно создание справедливого общества, поскольку фиксированный ссудный процент усиливает тенденцию аккумуляции богатства в руках немногих и способствует разобщенности людей, гарантируя прибыль без риска утраты вложенных средств, сдерживает инвестиции и снижает занятость².

Необходимо подчеркнуть, что с религиозной точки зрения осуждаются вне зависимости от размера, формы, доли участия все те, кто подписывает соглашение, в рамках которого имеет место *риба*, или выступает в заключенном договоре в качестве независимого лица.

Исследователи исламской экономики склоняются к тому, что *риба* характерна преимущественно для сделок, которые предполагают обмен товара на товар. Однако в отдельных публикациях упоминается, что доля сделок, содержащих *риба*, в случаях товарно-денежного обмена крайне незначительна, но в то же время имеет тенденцию к незначительному увеличению.

В настоящее время существуют следующие разновидности категории *риба*:

1. *Риба «ан-наси'а», «Al-nasia riba», или «Real riba»* (означает: «al-nasia» — отсрочивать, переносить, оттягивать, откладывать). Прирост к первоначальной сумме долга в качестве оплаты за отсрочку произведения расчетов или любое возможное увеличение к сумме основного долга, образующегося у получателя займа перед заимодавцем от предоставления средств в долг на фиксированный временной промежуток;

2. *Риба «ал-фадл», «Al-fadl riba» / «Trivial riba»* (означает: «al-fadl» — прирост / рост / увеличение), сводится к неравноценности, несоответствию (прежде всего в качественных и количественных измерениях) при обмене (бартерных сделках) однотипных товаров. В свою очередь *риба «ал-фадл»* разделяется на следующие разновидности:

2.1. *Неявная риба* (англ. — *Implicit riba*) — может возникать в тех случаях, когда одно лицо предоставляет другому на какое-то время какие-либо финансово-экономические ресурсы; получатель в знак благодарности может оказывать заемщику какие-либо услуги или предоставлять

¹ Исламские финансовые институты в мировой финансовой архитектуре. С. 137–138.

² Исламские финансы в современном мире: экономические и правовые аспекты... С. 220.

в безвозмездное пользование какие-либо материальные вещи, которые не были указаны в договоре;

2.2. Обменная риба (англ. — Barter riba) — возникает в тех случаях, когда происходит неравный обмен товарами.

Вышеприведенные виды категории риба во многом влияют на финансово-экономические отношения хаваладаров, с момента формирования системы, поощряя торговые схемы уравнивания возникающих обязательств, требуя от них: обмен эквивалентными по стоимости ликвидными товарами (для последующей реализации), всестороннее участие в экономической деятельности на принципах разделения прибыли и убытков, при одновременном запрете каких-либо ростовщических проявлений.

Существуют и другие классификации категории «риба». В частности, на ссудную риба (риба ал-дуйун) и торговую риба (риба ал-буйу'). Ссудная риба включает в себя две формы риба ан-наси'а. К торговой же рибе относится как риба ан-наси'а, так и риба ал-фадл. Например, если кто-то меняет килограмм ячменя на другой килограмм ячменя и имеет место отсрочка, то можно говорить о риба ан-наси'а. Если же в обмен на килограмм ячменя кто-то получает, скажем, один килограмм и сто граммов ячменя, то перед нами риба ал-фадл¹.

Первое из приведенных разграничений дает возможность рассматривать каждую заключаемую сделку в двух аспектах:

1. Во временном — речь идет о времени оплаты сделки (до или после ее окончания), когда по ряду причин может возникнуть разница между текущей рыночной ценой и ценой, указанной в договоре.

2. Количественно-качественном — принимается во внимание адекватность товаров по цене и качеству (равноценность или неравноценность).

Западная экономика коренным образом отличается от исламской экономики в первую очередь по той причине, что кредитор нередко не принимает непосредственного участия в финансово-экономической деятельности кредитополучателя и, не разделяя экономические риски, получает установленный процент в виде дохода, при этом законодательно его право на прибыль закреплено. С исламской точки зрения в деятельности кредитора не просматриваются действия, которые могут способствовать улучшению мусульманского общества (например, через создание нового востребованного продукта, рабочих мест, технологий и пр.). С точки зрения шариата в том случае, если кредитор не принимает активного участия в прирастании денежных средств, это может справедливо рассматриваться как спонтанно образовавшийся доход (майсир: см. ниже).

¹ Беккин Р. И. Ссудный процент в контексте религиозно-этических хозяйственных систем прошлого и современности // Вопросы экономики. 2007. № 2. С. 152.

Гарар. Кроме ранее обозначенных фундаментальных положений, важное место в исламской экономике занимает категория «гарар». Гарар можно трактовать как необоснованный, излишний, ненужный, неадекватный, неподкрепленный, неоправданный риск или опасность.

Следует отметить, что, по мнению исследователей, шариат не осуждает риск — он допускается при условии, что ни одна из сторон контракта не может претендовать на то, чтобы гарантировать себя от связанных с ним возможных потерь за счет другой стороны или сторон. Признается, что любая хозяйственная операция сопряжена с риском, который стороны могут просчитать на основе имеющейся информации и, таким образом, осознать последствия своих действий¹.

Риск в исламской экономике не осуждается в том случае, если ни одна из сторон (которая участвует в контракте) не предпринимает попыток защитить себя от связанных с ним возможных потерь за счет других участников, вовлеченных в конкретную экономическую деятельность, связанную с выполнением контракта.

В то же время шариат строго запрещает бессмысленный риск и расплывчатость (неточность, неясность, неоднозначность) с правовой точки зрения в формулировании факторов, которые учитываются экономическими акторами при расчете возможной выгоды от сделки в том случае, если эти факторы необоснованно увеличивают риск для участников сделки.

Шариат осуждает получение односторонних преимуществ в ходе реализации контракта более информированной стороной контракта, а также заключение сделок, где усматривается обман (от осведомленности одной стороны контракта).

В целом же гарар можно рассматривать, как результат информационной асимметрии. Исламский взгляд на асимметрию такого рода состоит в ее этической интерпретации, то есть шариат осуждает получение односторонних преимуществ более информированной стороной контракта. В практическом плане за термином «гарар» стоит запрет на контракт, содержащий элемент заблуждения или обмана, возникающего в результате использования одной стороной неосведомленности другой стороны в отношении предмета контракта, его цены или точных характеристик, информационная асимметрия, безусловно, порождается и такой ситуацией, когда условия контракта или ожидаемый результат могут восприниматься его участниками по-разному, то есть им случайно или умышленно придается двусмысленный характер².

Таким образом, неприятие чрезмерного риска в концепции исламских финансов подразумевает³:

¹ Исламские финансовые институты в мировой финансовой архитектуре. С. 134.

² Исламские финансы в современном мире: экономические и правовые аспекты... С. 18.

³ Исламские финансовые институты в мировой финансовой архитектуре. С. 136.

1. Необходимость симметричного распределения риска среди участников сделки;

2. Материальную завершенность сделки, т. е. финансовая сделка должна быть прямо или косвенно связана с реальной сделкой;

3. Необходимость соблюдения прав каждой стороны в сделке.

Майсир. Категория «майсир» тесно взаимосвязана с категорией «гарар». Майсир (с араб. — азартная игра) означает полученную человеком прибыль в результате случайного стечения обстоятельств. Такой доход, как правило, получен в результате спонтанной (как пишут восточные исследователи, «паразитической») деятельности, не связанной с реальным производством.

Основная функция майсира состоит в запрете деятельности, которая отвлекает от производительного занятия, и при этом богатство создается без усилий, за счет убытков и потерь другой стороны.

Мушарака. Следующей категорией исламской экономики, обусловленной запрещением взимания процентов за пользование деньгами, является мушарака (араб. — партнерство), которая восходит к древним формам торгового партнерства, существовавшего на Ближнем Востоке. В настоящее время на основе мушарака осуществляется большинство сделок в исламском банковском деле. Согласно мушарака доля каждого партнера в прибылях и убытках определяется специальным договором, в котором оговариваются все особые условия финансирования. Различные формы взаимных обязательств в рамках мушарака позволяют осуществлять коммерческую деятельность, приносящую прибыль, обходя в определенной мере при этом запрет — риба.

По мнению К. В. Кочмола, в исламской модели денежные активы создаются как ответ на инвестиционные возможности в реальном секторе, соответственно, не финансовые институты задают темп развития реальной экономики, а наоборот, производственный сектор сам создает для себя благоприятный инвестиционный климат¹.

Следует отметить, что все вышерассмотренные центральные категории исламской экономики в определенной мере повлияли, а также продолжают оказывать существенное воздействие на *финансовые инструменты исламской банковской системы*, включая систему «хавала», определяя векторы и особенности их развития.

С учетом изложенного представляется целесообразным детально рассмотреть наиболее важные исламские банковские инструменты.

Мудараба (англ. — Mudharabah или Mudarabah) — это соглашение, заключаемое между двумя сторонами, когда одна сторона (рабб ал-мал) полностью предоставляет необходимый капитал для финансирования проекта, а другая (мудариб) занимается управлением проектом,

¹ Исламские финансовые институты в мировой финансовой архитектуре. С. 137.

используя свои предпринимательские способности. Прибыли, возникающие в результате осуществления совместного предприятия, распределяются в установленном заранее порядке. Убытки, в случае их возникновения, будут покрываться за счет средств рабб ал-мал, если только они не были вызваны нарушениями контракта со стороны мудариба¹. То есть этот инструмент является по своей сути производным и напрямую выступает воплощением принципа участия в прибылях и убытках².

Мурабаха (англ. — Murabahah) — представляет собой финансирование операции, чаще всего торговой, по принципу «издержки банка плюс наценка» в основном с рассрочкой возмещения клиентом. Данный вид финансирования является договором между банком и его клиентом о продаже товаров по специальной цене, которая включает согласованную заранее маржу, то есть разницу между ценой покупки и ценой продажи. Эта маржа составляет прибыль банка. Сама операция включает приобретение банком конкретных товаров по требованию клиента, а затем продажу этих товаров клиенту с наценкой. Оплата производится поэтапно в течение установленного заранее периода времени. Этот вид операций напоминает такую услугу западных коммерческих банков, как продажа товаров в рассрочку с установленным процентом (или, по-другому, потребительский кредит)³.

Мушарака (англ. — Musharakah) — представляет собой исламский способ сотрудничества в финансовой сфере, когда две стороны объединяют свои капиталы для финансирования какого-либо проекта, при этом прибыль они делят в заранее определенном порядке, а убытки — в зависимости от долевого участия в капитале. Управление проектом может осуществляться совместно двумя сторонами или какой-то одной стороной. Это довольно гибкий вид сотрудничества, поскольку способ разделения прибылей и убытков, а также управление могут быть оговорены заранее сторонами — участниками соглашения. Суть данного соглашения сводится к тому, что две и более сторон вступают в отношения делового партнерства с заранее определенным капиталом и обоюдосторонним разделением прибылей или убытков⁴.

Обычно применяется при образовании деловых партнерств и совместных предприятий. Прибыли распределяются в пропорции, произвольно

¹ Зарипов И. А., Петров А. В., Житов Д. А. Исламское банковское дело: история развития // Международные банковские операции. 2006. № 4. [Электронный ресурс] // URL: <http://base.consultant.ru/cons/cgi/online.cgi?req=doc; base=PBI; n=80502> (Дата обращения 27.09.2016).

² Хорошилов С. Д. Банковский сектор стран-членов совета по сотрудничеству в персидском заливе // Международные банковские операции. 2006. № 4. [Электронный ресурс] // URL: http://www.reglament.net/bank/mbo/2006_4.htm (Дата обращения 09.10.2016).

³ Там же.

⁴ Зарипов И. А., Петров А. В., Житов Д. А. Исламское банковское дело: история развития... [Электронный ресурс] // URL: <http://base.consultant.ru/cons/cgi/online.cgi?req=doc; base=PBI; n=80502> (Дата обращения 27.09.2016).

согласованной участниками проекта, в то время как убытки относятся на счет сторон пропорционально долям их участия в проекте¹.

Исламские банки в своей деятельности также оперируют и другими разрешенными шариатом многочисленными финансовыми инструментами, позволяющими уходить от процентных отношений, к которым можно отнести следующие основные: байт ал-мал (Baitum Maal), иджара (Idjara), кард ал-хасана (Qardul Hasanah), бай ас-салам (Salam) и ряд других².

Таким образом, с учетом изложенного, позиции исследователей системы *хавала* представляются неглубокими и фрагментарными в тех случаях, когда отдельные черты, присущие системе *хавала*, и ее преимущества перед другими системами переводов денег и ценностей, такие как:

- невысокая стоимость услуг;
- переводы без комиссии (для бедняков);
- невзимание комиссии за совершение валютно-обменных операций;
- продажа касс хаваладарами друг другу без комиссии;
- быстрота переводов;
- эффективность переводов (постоянный доступ хаваладаров к иностранной валюте, более выгодный обменный курс и т. п.);
- существенная доля торговых схем уравнивания взаимных обязательств между хаваладарами;
- преимущественное уравнивание взаимных обязательств между хаваладарами адекватными по стоимости ликвидными активами;
- сохранность денежных средств в связи с неинвестированием их хаваладарами в рискованные виды бизнеса;
- симметричное распределение возникающих рисков (денежного депозита, хранения, окончательности, ликвидности, риск потери основной суммы) между хаваладарами;
- трактуются в качестве исключительно эндогенных механических составляющих.

¹ Хорошилов С. Д. Банковский сектор стран — членов совета по сотрудничеству в Персидском заливе // Международные банковские операции. 2006. № 4. [Электронный ресурс] // URL: http://www.reglament.net/bank/mbo/2006_4.htm (Дата обращения 15.10.2016).

² См. об этом: *Amjid Ali*. Viewpoint: Shariah Law — Brining a New Ethical Dimension to Banking // Islamic Finance Instruments and Markets. London, 2010. P. 3–6; *Abdel-Rahman Yousri Ahmad*. Islamic Modes of Finance and the Role of Sukuk // Islamic Finance Instruments and Markets. London, 2010. P. 7–10; *Andreas Jobst*. Risk Management of Islamic Finance Instruments // Islamic Finance Instruments and Markets. London, 2010. P. 31–38; *Bilal Rasul*. Identifying the Main Regulatory Challenges for Islamic Finance // Islamic Finance Instruments and Markets. London, 2010. P. 21–24; *Daud Vicary Abdullah and Ramesh Pillai*. Procedures for Reporting Financial Risk in Islamic Finance // Islamic Finance Instruments and Markets. London, 2010. P. 109–112; *Mehmet Asutay*. Islamic Microfinance: Fulfilling Social and Developmental Expectations // Islamic Finance Instruments and Markets. London, 2010. P. 25–30; *Qudeer Latif and Susi Crawford*. Introduction to Islamic Financial Risk Management Products // Islamic Finance Instruments and Markets. London, 2010. P. 11–16.

Фактически же система *хавала* значительно глубже. Так, являясь воплощением рассмотренных морально-нравственных ценностей источников мусульманства и центральных категорий исламской экономики, система *хавала* и все ее многочисленные элементы (включая наиболее важные в этом аспекте: платежный инструментарий хаваладаров, используемые ими схемы уравнивания взаимных обязательств) соответствуют исламским ценностным ориентирам, в связи с чем дробление системы на разрозненные элементы и их обособленное рассмотрение с позиций экономической эффективности без учета экзогенного исламского фактора уводит от всестороннего целостного подхода к рассмотрению системы.

Литература

Беккин Р. И. Бизнес по-мусульмански // Татарский мир. 2003. № 18 (28). С. 8.

Беккин Р. И. Институт вакфа в социально-экономической и политической жизни мусульманских стран // Вестник СПбГУ. 2008. № 3. С. 105–114.

Беккин Р. И. Судный процент в контексте религиозно-этических хозяйственных систем прошлого и современности // Вопросы экономики. 2007. № 2. С. 147–155.

Добаев А. И. Системы перевода денег или ценностей: место и роль системы «хавала» // Государственное и муниципальное управление. Ученые записки СКАГС. 2015. № 1. С. 96–104.

Евдокимов В. В., Грицишен Д. А. Исламская экономическая доктрина как среда формирования и развития исламской модели бухгалтерского учета // Международный бухгалтерский учет. 2012. № 29. С. 57–64.

Зарипов И. А., Петров А. В., Житов Д. А. Исламское банковское дело: история развития // Международные банковские операции. 2006. № 4. С. 87–88.

Исламские финансы в современном мире: экономические и правовые аспекты: сб. науч. тр. / отв. ред. Р. И. Беккин. М., 2003. 283 с.

Филоник А. О. Финансовые структуры Ближнего Востока. М., 1996. 164 с.

Abdel-Rahman Yousri Ahmad. Islamic Modes of Finance and the Role of Sukuk // Islamic Finance Instruments and Markets. London, 2010. P. 7–10.

Amjid Ali. Viewpoint: Shariah Law — Brining a New Ethical Dimension to Banking // Islamic Finance Instruments and Markets. London, 2010. P. 3–6.

Asutay M. Islamic Microfinance: Fulfilling Social and Developmental Expectations // Islamic Finance Instruments and Markets. London, 2010. P. 25–30.

Daud Vicary Abdullah, Pillai R. Procedures for Reporting Financial Risk in Islamic Finance // *Islamic Finance Instruments and Markets*. London, 2010. P. 109–112.

Jobst A. Risk Management of Islamic Finance Instruments // *Islamic Finance Instruments and Markets*. London, 2010. P. 31–38.

Qudeer L., Crawford S. Introduction to Islamic Financial Risk Management Products // *Islamic Finance Instruments and Markets*. London, 2010. P. 11–16.

Bilal Rasul. Identifying the Main Regulatory Challenges for Islamic Finance // *Islamic Finance Instruments and Markets*. London, 2010. P. 21–24.

Sabahaddin Z. Recent Interpretations of the Economic Aspects of Zakah // *Management of Zakah in Modern Muslim Society*. 2000. P. 101–120.

Islam in global processes: features of political and legal, social and economic, cross-cultural integration

ISLAMIC ECONOMICS AND THE EVOLUTION OF THE HAWALA SYSTEM

Tatiana V. IGNATOVA,
D.Sci. (Econ.), professor, Head
of Department of the Economic Theory
and Entrepreneurship, South-Russian
Institute of Management, branch
of the Russian Presidential Academy
of National Economy and Public
Administration (70/54, Pushkinskaya St.,
Rostov-on-Don, 344082, Russian
Federation).
E-mail: tignatova@aaanet.ru

Andrey I. DOBAYEV,
Cand. Sci. (Econ.), expert of the
Center of regional research, Institute
of Sociology and Regional Research,
Southern Federal University
(160, Bolshaya Sodovaya St., Rostov-on-
Don, 344006, Russian Federation).
E-mail: andrros@gmail.com

Abstract. Referring to the works of Russian and foreign scholars, this article explores moral and ethical values of Islamic sources, postulates of understanding of life that define the central categories of Islamic economics, which contributed to the emergence of the modern Islamic economic doctrine and models that have influenced the formation and evolution of the *hawala* system and predetermined the vector of its development.

Keywords: Islamic economics, zakat, riba, gharar, maiser, musharaka, systems of money or valuables transfer, hawala system.

