

Санкт-Петербургский государственный университет  
Экономический факультет

**ВЫПУСКНАЯ КВАЛИФИКАЦИОННАЯ РАБОТА**  
по направлению 080100 - «Экономика»

На тему: «Ссудный процент в Христианстве и Исламе: история и современность»

Выполнил:  
бакалавриант 4 курса, группы ЭПП-4  
Лакшин Анатолий Михайлович  
\_\_\_\_\_ /Подпись/

Научный руководитель:  
к.э.н., проф. Румянцев М. А.  
\_\_\_\_\_ /Подпись/

Санкт-Петербург  
2016

## СОДЕРЖАНИЕ

### **ВВЕДЕНИЕ**

**Глава 1.** Основы нормативных учений Христианства и Ислама о ссудном проценте

**1.1.** Отношение к ссудному проценту в древности

**1.2.** Экономическое учение Христианства

1.2.1. Труд, собственность и богатство в учениях Ветхого и Нового Завета. Моральные стимулы в православной трудовой этике

1.2.2. Осуждение ссудного процента Христианской церковью

**1.3.** Экономические учения Ислама

1.3.1. Богатство и собственность в мусульманском учении. Закят как один из пяти Столпов Ислама

1.3.2. Осуждение ссудного процента в Исламском учении

**Глава 2.** Современные аспекты Христианского и Исламского учения о ссудном проценте

**2.1.** Утопии беспроцентных экономик в постхристианских обществах 20-го века

**2.2.** Современные антиспекулятивные концепции финансового сектора в постхристианских обществах и возможности их реализации.

**2.3.** Применение исламского банкинга и проблемы его развития в современной России

2.3.1. Характеристика исламского банкинга и его основные отличия от традиционных банков

2.3.2. Исламский банкинг в России

### **ЗАКЛЮЧЕНИЕ**

### **СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННОЙ ЛИТЕРАТУРЫ**

**ПРИЛОЖЕНИЕ 1**

**ПРИЛОЖЕНИЕ 2**

**ПРИЛОЖЕНИЕ 3**

**ПРИЛОЖЕНИЕ 4**

**ПРИЛОЖЕНИЕ 5**

**ПРИЛОЖЕНИЕ 6**

## ВВЕДЕНИЕ

Сегодня, в условиях существования постиндустриального общества, существует большое разнообразие религий и религиозных институтов, и все они оказывают влияние на различные сферы жизнедеятельности человека. Многие современные ученые считают актуальным влияние религии на социальную и экономическую деятельность.

Взаимосвязь между религией и экономикой существует с древнейших времен. Влияние преобладающей в современном мире или преобладавшей в прошлом религии на массовое экономическое поведение отчетливо просматривается в современной экономике. Определенное религиозное влияние можно обнаружить в ценностях современной экономической идеологии и в установках массового экономического сознания – в господствующих представлениях о собственности, деньгах, о мотивах труда, роли государства, о соотношении справедливости и эффективности.

С другой стороны, невозможно исследовать прямую зависимость между религией и экономикой, когда феномены религиозной жизни непосредственно порождали бы феномены экономические. Это привело бы к неоправданному сходству между религией и экономикой как двух разнокачественных и разнонаправленных сфер жизнедеятельности человека. В то же время считается возможным и необходимым исследовать зависимость между экономическими мотивами больших групп людей в той мере, в какой они определены их религиозными установками, и формами проявления этих мотивов в экономике.

Ростовщичество еще в древности считалось спутником частной собственности и воспринималось как неминуемое зло, но к сожалению, предпринимались лишь попытки ограничить его. Всеми мировому сообществу известно, что две мировые религии: Христианство и Ислам осуждают ростовщичество и использование процента.

Ссудный процент является, пожалуй, наиболее сложным феноменом

экономической сферы жизни общества, как с точки зрения экономической теории, так и при нормативном подходе. Экономический кризис 2008-2009 годов, накопление всевозможных банковских рисков, финансовая необеспеченность все большего числа активов, например, рынок недвижимости США - все это является примером алчности и ростовщического поведения людей.

Одним из подходов к решению данной проблемы, я считаю рассмотрение религиозно – этического аспекта финансовых отношений.

Информационной базой работы на заданную тему являются труды отечественных и зарубежных ученых: Рязанова В. Т., Румянцева М. А., Лукина С. В., Беккина Р. И., Раскова Д. Е., Олюнина С. В., Долгой М. Г., Абрамовой И. О., Дятлова С. А., Коваль Т. Б., Булгакова С. Н., Кеннеди М., Гизелл А., Вебера М., и других, а также данные периодической печати и сети интернет.

**Цель работы** – раскрыть возможности положительного влияния на современную экономику христианского и исламского учения о ссудном проценте в условиях нарастания кризисных процессов в финансовом секторе. Рассмотреть возможность применения, формального института, исламского банкинга и проблемы его развития в современной России.

Для достижения поставленной цели и получения результата решались следующие задачи:

1. Рассмотреть отношение к ссудному проценту в древности
2. Рассмотреть экономические категории в Христианстве и моральные стимулы в православной трудовой этике.
3. Определить причины осуждения ссудного процента в Христианстве
4. Рассмотреть экономические категории в Исламе.
5. Определить причины осуждения ссудного процента в исламских учениях.
6. Раскрыть утопию беспроцентной экономики в постхристианских обществах 20-го века
7. Рассмотреть современные антиспекулятивные концепции

финансового сектора в постхристианских обществах и возможности их реализации.

8. Определить исламский банкинг и выявить проблемы его применения в современной России

**Объектом исследования** данной работы является ссудный процент в двух мировых религиях (неформальных институтах): в Христианской религии и в Исламской религии.

Под ссудным процентом понимается - установленная цена, другими словами, плата(в денежном или ином выражении), которую заемщик обязан отдать кредитору за его прямое использование.

**Предметом исследования:** Возможности применения антиспекулятивных концепций финансового сектора в современной экономике.

Данная работа состоит из введения, двух глав, заключения, списка используемой литературы и пяти приложений. Выпускная квалификационная работа изложена на 69 страницах машинописного текста, содержит 4 рисунка и 2 таблицы.

В первой главе **«Основы нормативных учений Христианства и Ислама о ссудном проценте»** рассмотрены: отношение к ссудному проценту в древности, экономические учения Христианства и экономические учения Ислама. Во второй главе **«Современные аспекты Христианского и Исламского учения о ссудном проценте»** изложены вопросы об утопии беспроцентной экономики в постхристианских обществах 20-го века, о современных антиспекулятивных концепциях финансового сектора в постхристианских обществах и возможностях их реализации, применение исламского банкинга и проблемы его развития в современной России.

# Глава 1. Основы нормативных учений Христианства и Ислама о ссудном проценте

Наращивание влияния мировых религий на социально – экономическую жизнь находит выражение в осознании академическим сообществом того обстоятельства, что наука и религия могут плодотворно взаимодействовать

На сегодняшний день насчитывается огромное количество разных религиозных культов и религий. Ни один источник не способен предоставить точную цифру.

Отдельные верования имеют несколько разновидностей, некоторые прекратили свое существование или объединялись со временем в одно целое, в одну веру. Существует разнообразие значений слова религия: вера, исповеданье, совокупность способов достижения человеком единения с высшим бытием и т.д. Но есть одно определение, данное Сергеем Ивановичем Ожеговым, профессором, доктором филологических наук, которое наиболее точно и кратко излагает всю суть: «**Религия** – это одна из конфигураций социального сознания, совокупность духовных представлений, опирающихся на веру в сверхъестественные способности и существа (богов, духов), которые являются объектом поклонения.»<sup>1</sup>

## 1.1. Отношение к ссудному проценту в древности

Вопреки распространенному мнению, христианство и ислам — далеко не одни-единственные религии, где осуждается взимание и предоставление ссудного процента. Отрицательную связь к ростовщичеству можно увидеть не только в монотеистических слоях общества, но и в среде политеистов в эпоху Античности.

---

<sup>1</sup>Ожегов С.И. Электронная энциклопедия «Кругосвет» / С. И. Ожегов URL: <http://www.krugosvet.ru/> (Дата обращения: 26. 11. 2015).

Самый ранний в мировой истории противник ссудного процента был Аристотель, который считал что данный вид “наживы” является противным природе:

➤ «ссудный процент порождает ненависть... так как он делает сами деньги предметом алчности, которые, таким образом, утрачивают то свое предназначение, ради которого они были сотворены: ведь деньги зародились ради меновой торговли, взимание же процентов приводит, именно, к росту денег. Вследствие появилась пословица, так дети походят на своих родителей, так и проценты являются денежными знаками, происшедшими от денежных же знаков.»<sup>2</sup>

Но ссудный процент не являлся греческим изобретением. Так же невозможно утверждать, что процентные займы использовались в экономике с первых лет. Ссудный процент, по мнению многих современных ученых, является «достижением» шумерской цивилизации.

По мнению М. А. Румянцева: «практика взимания процентов была передана через финикийцев Римом и Грецией, а потом передалась и другим европейским народам. К примеру, в Риме деньги, и откуп налогов принадлежали сословию всадников. В зависимости к всадникам - ростовщикам попадали целые государства на восточных краях: так например на территории современной Италии размер ссудного процента ограничивался законом, а в перифериях процентная ставка могла ничем не ограничиваться и достигать 50%. В древности если должник не мог вернуть долг, его ожидало рабство.»<sup>3</sup>

Важно отметить, что ставки по процентам в разных древних государствах были установлены не на основе каких-то экономических показателей, а исходя из удобства в расчете в соответствии с общепринятой системой исчисления. Так, например, в Шумере использовалась шестидесятеричная система счисления, в соответствии с которой ставка процента была,

---

<sup>2</sup>Аристотель. Политика / Пер. С. А. Жебелева, М. Л. Гаспарова. – М., 2002. – С. 41.

<sup>3</sup>Румянцев М. А. Религиозные основания хозяйствования . – СПб., 2005. – С. 90.

примерно, 1/60 в месяц, когда в Греции — десятичная.<sup>4</sup>

Использование ростовщичества в Шумере награждалось религиозной элитой - жрецами: самых больших масштабов добилось храмовое ростовщичество (кредитование реализовывалось храмами).

С начала существования процентных связей имело место деление кредитов на сельскохозяйственные и коммерческие, следует отметить, что последние возникли раньше чем первые.

В Уре периода III династии (2112 - 1996 до н. э.) существовали три важнейшие формы кредитов: обычный, беспроцентный, и *антихрезный*\*<sup>5</sup>. Кроме того, существовало много иных форм кредитов, не получивших обширного распространения, например так называемая «*бодмерея*» (договор займа, обеспеченного залогом судна).<sup>6</sup>

В антихрезных кредитах вместо процента использовался физический труд, который предоставлялся в зависимости от условий договора. Во времена, когда не хватало рабочих рук, особенно остро чувствовалась необходимость в подобного рода кредитах. Существовало два типа антихрезного кредита:

1) Предметом кредита являлось серебро, а физический труд заемщика заменял процент за пользование кредитом.

2) Предметом кредита являлся ячмень. В качестве платы за кредит заемщик должен был трудиться как батрак на заимодавца.

Соответственно, на производственные нужды кредит предоставлялся серебром, а на потребительские — зерном. Процентные ставки по потребительским кредитам были всегда выше и разнообразнее, чем по коммерческим.

Обычные кредиты в древности были самой распространенной формой процентных отношений. В договоре простого кредита в Уре периода III династии показывались: сумма кредита, личности кредитора и должника,

<sup>4</sup>Hudson M. How Interest Rates Were Set, 2500 BC – 1000 AD. // Journal of Economic and Social of the Orient. – 2000. – Vol. 43, No. 2. – P. 134.

<sup>5</sup>Антихрез – особая форма залога, при которой залогодержатель имеет право пользоваться заложенной вещью, а так же извлекать из нее плоды и доходы вместо взимания процентов с должника

<sup>6</sup>Р. И. Беккин. Исламская экономическая модель и современность. / Издательский дом Марджани. – М., Москва, 2009. – С. 30.



процентная ставка и имена свидетелей. В условиях договора не всегда содержалось указание на срок возврата кредита.

В беспроцентных же кредитах срок, как правило, оговаривался. Беспроцентные кредиты были краткосрочными, обычно, сроком до одного месяца и выделялись либо на большое семейное хозяйство, либо в рамках профессиональной организации.

В ситуации, когда долг не был возвращен в срок, должник должен был выплачивать удвоенную сумму в обмен на отсрочку платежа. Данная практика применялась в Месопотамии и впоследствии использовалась в других регионах на Ближнем Востоке.<sup>7</sup>

Ростовщичество сильно способствовало поляризации общества в государствах Междуречья. Царские амнистии были единственным мерой борьбы с отрицательными последствиями ростовщичества. В результате амнистии должнику прощались его долги и кредиторы не могли ограничивать его свободу. Данные амнистии были широко распространены в Шумере, Вавилоне и Ассирии в период с 2400 до 1600 г. до н. э. Но важно отметить, что предоставленная амнистия относилась лишь к сельскохозяйственным кредитам, а не относилась к кредитам, предметом которых являлось серебро.<sup>8</sup>

Вполне показательно неприятие ростовщичества в христианском Средневековье, восходящее к Аристотелю, который сравнивал ростовщиков с «содержателями публичных домов»<sup>9</sup>. Вслед за ним и «христианские проповедники осуждали ростовщиков и сулили им адские муки на том свете. Провозглашалось, например, что ростовщик гнусен в глазах Бога и человека потому, что нет другого греха, который когда-нибудь бы не «отдыхал»: все грешники устают от своих грехов, между тем как ростовщик продолжает

---

<sup>7</sup>Р. И. Беккин. Исламская экономическая модель и современность. / Издательский дом Марджани. – М., Москва, 2009. – С. 31.

<sup>8</sup>Федоров К. Г. Лисневский Э. В. История государства и права зарубежных стран. – Ростов – на – Дону, 1994. Ч. 1. – С. 68.

<sup>9</sup>Дубянский А.Н. К вопросу об осуждении ростовщичества и процента в христианстве // Проблемы современной экономики. – 2011, №2. – С. 374 – 375.

наживаться непрерывно. Торгуя ожиданием денег (временем), он крадет время - достояние всех творений.<sup>10</sup>

В древние времена существовали и способы частичного преодоления последствий негативного влияния ростовщичества. Одним из таких способов являлся очень большой срок долговой зависимости. Заемщик, оказавшийся в долговой зависимости от кредитора и обязанный физическим трудом погашать свой долг, избавлялся, в соответствии с законами Хаммурапи, от задолженности по истечении срока - трех лет.

Однако данная мера не была направлена на искоренение ростовщичества как такового, а скорее преследовала цель ограничить произвольное поведение отдельных ростовщиков.

## 1.2. Экономическое учение Христианства

На данный момент времени из общего множества религий выделяют три наиболее распространенных по всему миру: Христианство, Буддизм и Ислам.

Всемирные религии связывают людей одной веры независимо от их этнических, языковых или политических связей. Увеличение воздействия мировых религий на социально-экономическое существование находит выражение в осознании академическим сообществом того факта, что религия и наука могут плодотворно взаимодействовать.

**Христианство** – это монотеистическая религия образованная на жизни и учении Иисуса Христа, описанных в Новом Завете.<sup>11</sup> По мнению Т.Б. Коваль: «Христианство – является самой многочисленной мировой религией, распространенной в многочисленных странах земного шара, возникло в I веке нашей эры. Все христиане верят, что Иисус Христос является одновременно и человеком, как все мы, и Богом. Он пришел, чтобы спасти мир и все человечество от власти греха и смерти. Для этого Он претерпел

<sup>10</sup> Туревич А. Средневековый купец / Одиссей. Альманах. Человек в истории: личность и общество. – М.: Наука, 1990. С. – 224.

<sup>11</sup> BBC—Religion & Ethics—566, «Christianity» // URL: <http://www.bbc.co.uk/religion/religions/christianity/> (Дата обращения: 26. 11. 2015).

крестные муки и, победив смерть, воскрес. Воскресение Иисуса Христа стало достоянием всех верующих, которые надеются на воскресение из мертвых и обретение вечной жизни с Богом. В христианстве речь идет не о бессмертии души в бесплотном состоянии, а о воскресении в преображенном теле. Это связывается с «концом времен», Вторым пришествием Христа. После Страшного суда история мира завершится, как верят христиане, явлением Царствия Божия – Царствия вечной жизни, счастья и любви.»<sup>12</sup>

На 2013 год число сторонников христианства во всем мире составляет приблизительно 2,35 млрд. человек.<sup>13</sup>

**Рисунок 1. Процент христианского населения в странах мира<sup>14</sup>**

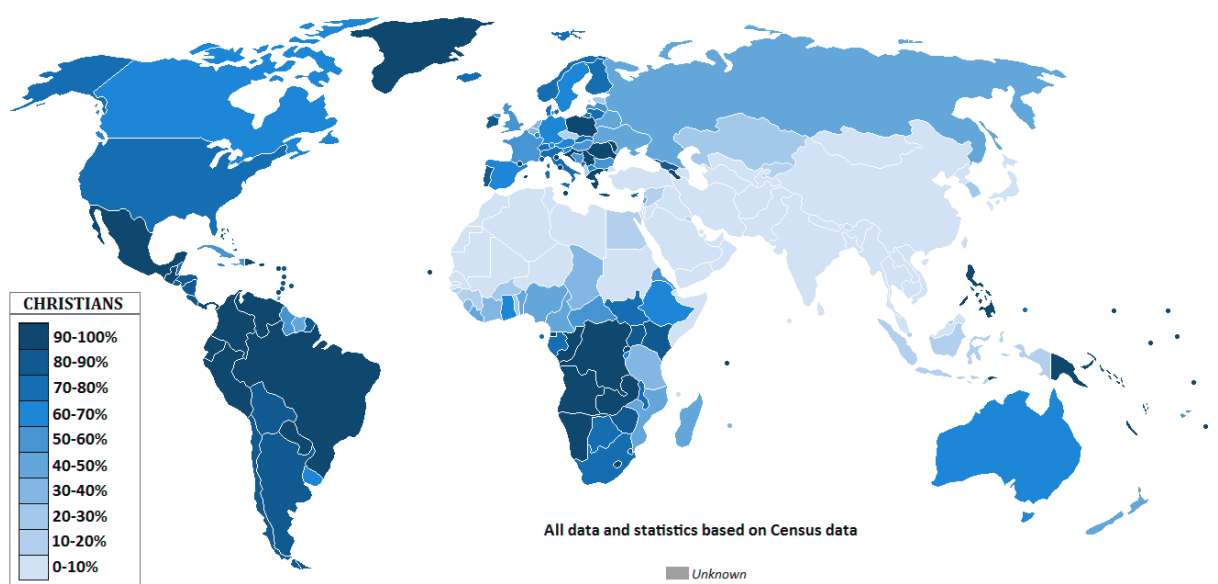


Рисунок 1. Процент христианского населения в странах мира. Составлен: Status of Global Mission, 2013, in the Context of AD 1800–2025. Gordon-Conwell Theological Seminary (2013). // URL: <http://www.gordonconwell.edu/resources/documents/statusofglobalmission.pdf/> (Дата обращения: 05.02.2016).

<sup>12</sup>Т. Б. Коваль. «Религия и экономика. Труд, собственность, богатство» Изд. дом Высшей школы экономики; М.; 2014. – С. 98.

<sup>13</sup>Status of Global Mission, 2013, in the Context of AD 1800–2025. Gordon-Conwell Theological Seminary (2013). // URL: <http://www.gordonconwell.edu/resources/documents/statusofglobalmission.pdf/> (Дата обращения: 05.02.2016).

<sup>14</sup>Global Christianity A Report on the Size and Distribution of the World's Christian Population. The Pew Forum on Religion & Public Life (19 December 2013). URL: / <http://www.pewforum.org/2011/12/19/global-christianity-traditions/#protestant/> (Дата обращения: 05.02.16)

Христианская церковь, основанная как сообщество учеников (апостолов) еще во времена жизни на Земле Иисуса Христа, в течение многих веков существовала как единое целое. В первые века она претерпевала жестокие гонения со стороны римских императоров. Однако в IV в. христианство становится официальной религией государства. В это же время произошло фактическое разделение Римской империи на Восточную (ее стали называть Византийской) со столицей в Константинополе и Западную со столицей в Риме. В V в. Западная Римская империя пала в результате нашествия варваров. Это способствовало отчуждению западных христиан, говоривших на латинском языке, от восточных – наследников греческого языка и культуры. В 1054 г. христианская церковь разделилась на восточную (православную) и западную (католическую). В XVI в. религиозные реформаторы, прежде всего, М. Лютер и Ж. Кальвин, стремились обновить жизнь католической церкви, что привело к возникновению протестантизма.

Рисунок 2. Христианские конфессии и учения <sup>15</sup>

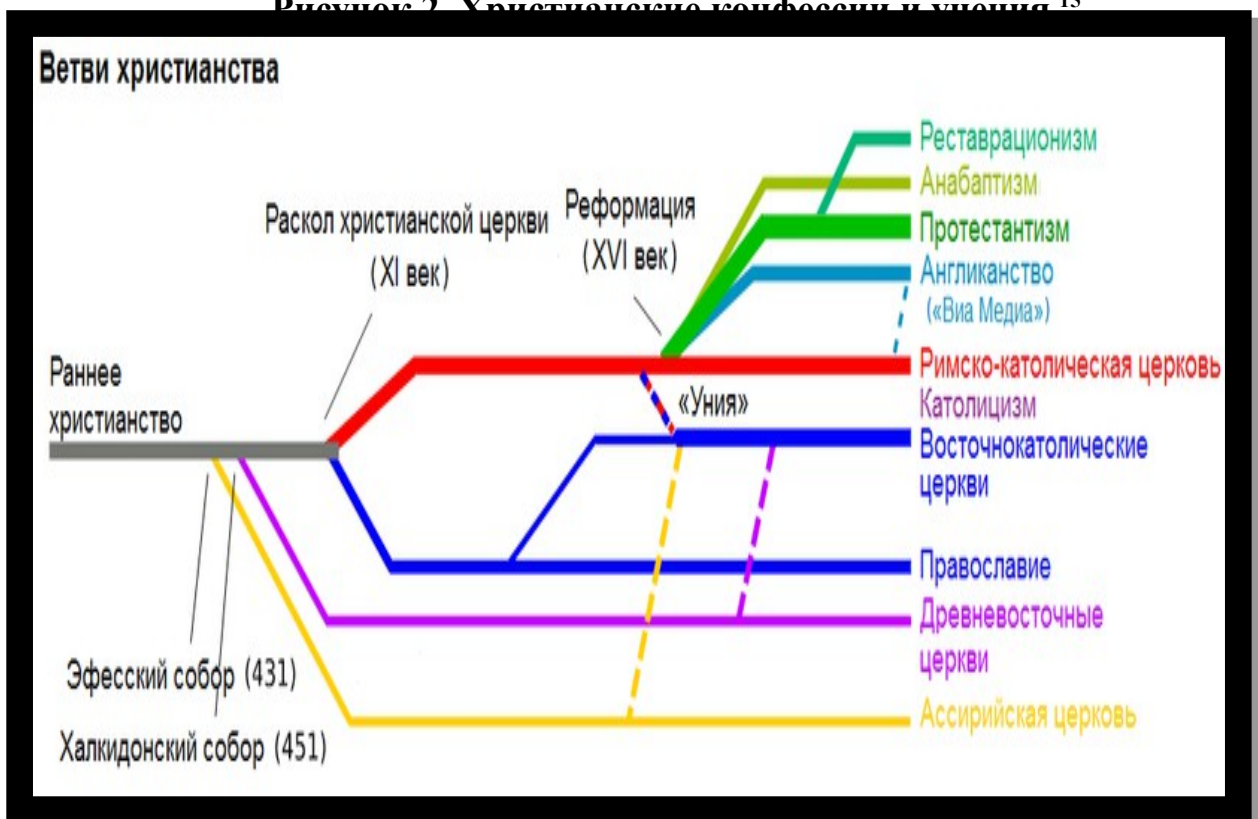


Рисунок 2. Христианские конфессии и учения. Составлен: Religion Flow Chart: Christianity. Faiths and Freedoms: Religious Diversity in New York City.

<sup>15</sup> Religion Flow Chart: Christianity. Faiths and Freedoms: Religious Diversity in New York City. Macaulay Honors College at CUNY. // URL: [http://polit.ru/article/2013/09/01/ps\\_shironin4/](http://polit.ru/article/2013/09/01/ps_shironin4/) (Дата обращения: 05.02.2016).

Macaulay Honors College at CUNY. // URL:  
[http://polit.ru/article/2013/09/01/ps\\_shironin4/](http://polit.ru/article/2013/09/01/ps_shironin4/) (Дата обращения: 05.02.2016).

### **1.2.1. Труд, собственность и богатство в учениях Ветхого и Нового Завета. Моральные стимулы в православной трудовой этике.**

Нравственное осмысление вопросов, связанных с собственностью, трудом, земными благами и богатством наблюдаться с еще с древности. Связь моральных ориентиров социально-экономической жизни и религиозных воззрений слабая в архаических обществах, усиливалась по мере культурно-цивилизационного развития. Религиозно обоснованные идеи социальной ответственности и справедливости появляются в древних цивилизациях, чья духовная жизнь ... полностью проникнута магизмом. Особенно ценными в этом плане представляется духовный опыт Древнего Египта, где в III тыс. до н. э. впервые возникает идея о Боге Творце так и Верховном Собственнике и подателе всех благ. Так же нельзя забывать о ценности человеческой личности, созданной по Его образу и подобию. Эта идея становится позднее важнейшей для социально - культурной этики всех монотеистических религий (таких, как христианство и ислам).

В середине I-го тысячелетия до н. э. в разнообразных частях земли происходит духовный прорыв, создается новый тип человека, хранящийся и поныне, появляются школы, в которых этика начинает играть ведущую роль. Со временем наблюдается принципиальное совпадение главных нравственных постулатов, а также начинает выражаться в той или иной степени ориентация на приоритет духовных ценностей над материальными.

В дохристианских учениях I-го тысячелетия можно увидеть, по крайней мере, три универсальных принципа в отношении к труду и собственности:

1. Принцип социальной и моральной ответственности и солидарности со всеми членами общества, выражающийся, в частности, в благотворительности.
2. Запрет на кражу и покушение на чужую собственность.

3. Идея о воздаянии за соблюдение этических правил в реальной или загробной жизни.<sup>16</sup>

Так в “Ветхом Завете” Господь, Бог, дал Израилю землю во владение с договором исполнения Его заповедей.

- «Смотрите, поступайте так, как повелел вам Господь, Бог ваш; не уклоняйтесь не направо, ни налево; ходите по тому пути, по которому повел вам Господь, Бог ваш, дабы вы были живы, и хорошо было вам, и прожили много времени на той земле, которую получите во владение.»<sup>17</sup>
- «Ныне Господь, Бог ваш, успокоил братьев ваших, как говорил им; итак возвратитесь и пойдите в шатры ваши, в землю вашего владения, которую дал вам Моисей, раб Господень, за Иорданом; только старайтесь тщательно исполнять заповеди и закон, который завещал вам Моисей, раб Господень: любить Господа Бога вашего, ходить всеми путями Его, хранить заповеди Его, прилепляться к нему и служить Ему всем сердцем вашим и всею душою вашею.»<sup>18</sup>

Но идеологическое обоснование данных постулатов, вытекающее из вероучений этой или другой религии, отличается крайним многообразием. Исходя от принципиального различия восприятия Бога и человека и отношения к земной жизни, учителя мудрости и духовные лидеры разнообразных религиозных обычаев приходили своими, иногда противоположными путями к одинаковым этическим выводам.

Древнейшая из монотеистических религий – иудаизм прочно соединила религию и мораль, объединяя ее с распоряжениями Божественной Личности. Отталкиваясь от представления о Боге Творце как Верховном Собственнике всех благ, ветхозаветный иудаизм разработал социальную этику,

<sup>16</sup>Т. Б. Коваль. «Религия и экономика. Труд, собственность, богатство» Изд. дом Высшей школы экономики; М.; 2014. – С. 188.

<sup>17</sup>С. В. Лукин “Слово божье о богатстве материальном и духовном”/ С. В. Лукин. – М.: Минск, 2012. С – 189.

<sup>18</sup>С. В. Лукин “Слово божье о богатстве материальном и духовном”/ С. В. Лукин. – М.: Минск, 2012. С – 189.

основывающуюся на Декалоге Моисея и другие Божественные установления, которые затрагивали обширный спектр вопросов, в том числе и экономических. Ключевым ориентиром была идея благоденствия всех без исключения членов древнееврейского общества.

В Ветхом Завете богатство и собственность являются преимущественно как воздаяние за верность, но пользование этически регламентировано, и через все ветхозаветные писания проникает критика бессердечных богатых людей, попирающих данные Богом заповеди. Вместе с тем именно к бедным обращены божественные обетования, и Мессия придет как защитник бедных и угнетенных.

- Втор 8:12-14. «Кто ходит непорочно, то будет невредим; а ходящий кривыми путями упадет на одном из них. Кто возделывает землю свою, тот будет насыщаться хлебом, а кто подражает праздным, тот насытится нищетою. Верный человек богат благословениями, а кто спешит разбогатеть, тот не останется не наказанным. Быть лицеприятным – нехорошо: такой человек и за кусок хлеба сделает неправду. Спешит к богатству завистливый человек и не думает, что нищета постигнет его.»<sup>19</sup>
- Сир 31:3-12. «Потрудился богатый при умножении имуществ — и в покое насыщается своими благами. Потрудился бедный при недостатках в жизни — и в покое остается скудным. Любящий золото не будет прав, и кто гоняется за тлением, наполнится им. Многие ради золота подверглись падению, и погибель их была пред лицом их; оно - дерево преткновения для приносящих ему жертвы, и всякий несмысленный будет уловлен им. Счастлив богач, который оказался безукоризненным и который не гонялся за золотом. Кто он? и мы прославим его; ибо он сделал чудо в народе своем. Кто был искушаем золотом — и остался непорочным? Да будет это в похвалу ему. Кто мог погрешить — и не погрешил, сделать зло — и не

---

<sup>19</sup>Д.В. Щедровицкий. Введение в Ветхий Завет. Пятикнижие Моисеево: Т. 1. Книга Бытия. Изд. 6-е/ Д. В. Щедровицкий. – М.: Оклик, 2010. С – 181.

сделал? Прочно будет богатство его, и о милостынях его будет возвещать собрание.»<sup>20</sup>

В Новом Завете фундаментом социальной нравственности является заповедь любви к ближнему, выраженная еще в Ветхом Завете. Она принимает новое звучание, распространяясь на все человечество. Если начать рассматривать эту заповедь через призму то можно увидеть, что оценивается и проблема вещественных благ. Здесь, существенное внимание сосредотачивается не на собственности, а на владельцах и их душе. Упор совершается на нравственном осуждении богачей, которые эгоистически употребляют своим богатством, не задумываясь о потребностях ближнего окружения. Всему этому противопоставляется духовное «богатение в Бога», и образец этому – обобществление собственности раннехристианских общин в контексте эсхатологических ожиданий.

- Мф 19:21. «Иисус сказал ему: если хочешь быть совершенным, пойди, продай имение твое и раздай нищим; и будешь иметь сокровище на небесах; и приходи и следуй за Мною.»<sup>21</sup>
- Мф 19:23-24. Если имущество велико, это сделать непросто, оттого «трудно богатому войти в Царство Небесное;... удобнее верблюду пройти сквозь игольные уши, нежели богатому войти в Царство Божие.»<sup>22</sup>

Во времена неразделенной христианской церкви (I–XI вв.) формируются основные подходы к социальной этике, вытекающие из всего комплекса вероучительных идей. Прослеживаются два основных подхода к собственности и богатству. Сторонники первого подхода отождествляли собственность и богатство с пороком, а бедность – с праведностью. Те, кто разделял другой подход, напротив, считали, что все зависит от внутренних качеств личности, а не от наличия или отсутствия у нее собственности.

<sup>20</sup> Д.В. Щедровицкий. Введение в Ветхий Завет. Пятикнижие Моисеево: Т. 1. Книга Бытия. Изд. 6-е/ Д. В. Щедровицкий. – М.: Оклик, 2010. С – 231.

<sup>21</sup> Арх. Никифор. Библейская Энциклопедия. Выпуск 1 – ый / Арх. Никифор. – М.: Москва, 1891. С. – 67.

<sup>22</sup> Арх. Никифор. Библейская Энциклопедия. Выпуск 1 – ый / Арх. Никифор. – М.: Москва, 1891. С. – 72.



Благодатные энергии христианства выразились в особом значении православного трудового аскетизма и монастырей в освоении территорий рискованного хозяйствования на Севере и Северо - Востоке России. История русского монашества свидетельствует, что именно монахи становились первопроходцами и обживали дикие леса Северо - Востока Руси, где потом вокруг обители строились села и города, возникали ярмарки и промышленные предприятия. По выражению С. Н. Булгакова, «духовная энергия подвижников перековывалась в материальное богатство края».

В этом смысле очень показательна история освоения Северного морского пути:

«Обустройство русского Севера начиналось с того, что основатель северной обители со своим учениками удалялся от мира, ища уединения, но к нему стекались последователи, обитель обрастала хозяйственными угодьями, вокруг нее крестьяне ставили свои временные, а затем и постоянные жилища - в результате основателю обители приходилось искать новое убежище, где со временем повторялось то же самое. Первотолчком к заселению и освоению северных территорий явилось массовое паломничество в северные обители. Посещение Соловецкого монастыря, например, приравнивалось в допетровское время к паломничеству в Святую Землю. После вскрытия рек ото льда тысячи верующих устремлялись в монастыри Севера на стругах и лодках. Монастыри были первыми форпостами христианской культуры в «лопи дикой» – в суровом Поморье, они инициировали и направляли поток русской хозяйственной колонизации Севера.»<sup>23</sup>

Согласно изысканию С. Мяло и С. Севастьянова, «деятельность Филиппа на протяжении первых восемнадцати лет его игуменства поражает технической гениальностью и сверхчеловеческой мощью: это и громадные гидротехнические работы, покрывшие остров сетью идеально правильных каналов и строительство маяков, множество инженерных изобретений, буквально преобразовавших труд и быт братии»<sup>24</sup>.

<sup>23</sup> Мяло К., Севастьянов С. Крест над Россией// Москва. 1995. №12. С. - 143.

<sup>24</sup> Мяло К., Севастьянов С. Крест над Россией// Москва. 1995. №12. С. 144.

При игумене Филиппе иноки также построили кирпичный завод, усовершенствовали технологии мукомольного дела, изготовления кирпича и другие.

В отношении к архетипу труда сказанное означает, что восточнохристианская традиция, в отличие от западного христианства, не увязывает трудовую деятельность человека с жесткими целевыми критериями. Православие не дает однозначного ответа на вопрос о том, какие конкретные модели трудового поведения являются желательными, а какие нет. Православная трудовая этика не ориентирует человека на неукоснительное подчинение дисциплине, как католическая, и, тем более, не мотивирует его денежными и профессиональными стимулами, как протестантская. Для православия гораздо важнее вопросы о чистоте помыслов личности, о мотивах, которые побуждают человека к труду. Труд как процесс создания благ не занимает приоритетного места в системе православных ценностей. «Дело – не главное в жизни, главное – настроение сердца, к Богу обращенное».<sup>25</sup>

По мысли А. К. Попова: «православное хозяйство предназначено не только для поддержания жизни людей, но и для усовершенствования всего мира божественной благодатью. Спасительность хозяйственной деятельности для православного человека достигается постольку, поскольку ее субъекты своими делами являют свою веру Труд в православии обретает ценность как необходимое дополнение к делу спасения души человека.»<sup>26</sup>

Многие современные ученые считают, что христианская трудовая этика:

- 1) не связана с определенным экономическим порядком и потому в полной мере универсальна;
- 2) ставит этические пределы безграничной рыночной экспансии, потребительству и аморальному культу денег;

<sup>25</sup>Т. Б. Коваль. «Религия и экономика. Труд, собственность, богатство» Изд. дом Высшей школы экономики; М.; 2014. – С. 72.

<sup>26</sup>А. К. Попов. Принципы православной философии хозяйства// Проблемы современной экономики. №3. / А. К. Попов. – М.: Москва, 2005. С. – 21.

- 3) формирует нравственный капитал общества и стимулы к социальной справедливости;

### 1.2.2. Осуждение ссудного процента Христианской церковью

Для верного рассмотрения ссудного процента необходимо обратиться к религиозно-историческим причинам его возникновения как экономической категории. Можно обнаружить множество заповедей, осуждающих ростовщичество, как в Ветхом, так в и в Новом Завете. Так, отдельные ветхозаветные установления, отвергают займ и сопутствующие ему проценты:

- «Если дашь займы бедному из народа Моего, то не притесняй его и не налагай на него роста» (Исх. 22:25).<sup>27</sup>
- «Если брат твой обеднеет и придет в упадок у тебя, то поддержи его, пришелец ли он или поселенец, чтоб он жил с тобою; не бери от него роста и прибыли и бойся Бога твоего; чтоб жил брат твой с тобою; серебра не отдавай ему в рост...». (Лев. 25: 36–37).<sup>28</sup>

Ростовщичество в раннем христианстве судилось и считалось большим позором. Так у Иоанна Златоуста можно увидеть некоторые высказывания, которые осуждают ссудный процент:

- «Лихоимство бывает ли необходимости? Нет! Какая нужда, какая сила, скажи понуждает грабить? если ты хочешь разбогатеть, то не лихоимствуй приобретай (богатство) честное, — если только таковое бывает... богат тот, кто пользуется собственным...»<sup>29</sup>

Грациан, один из выдающихся канонических юристов и болонский монах в одном из декретов пишет, что ссудный процент приравнивался к грабежу, и был непозволительным как для священников, так и для простых жителей. Воспрещалось так же брать для церкви пожертвования от ростовщиков, т.к.

<sup>27</sup>А. П. Лопухин. Толковая Библия. Толкование на книгу Исход. – М., Москва, 2003. С. – 108.

<sup>28</sup>А. П. Лопухин. Толковая Библия. Толкование на книгу Исход. – М., Москва, 2003. С. – 109.

<sup>29</sup>Иоанн Златоуст Беседы на послание к Ефессянам. П.4 // Творения святого отца нашего Иоанна Златоуста, архиепископа Константинопольского, в русском переводе : СПб.,1905. Т. XI в 2 кн. Кн.1. — С. 21.

данные деньги являлись несправедливо накопленными. Ростовщикам категорически отказывали в причастии и погребении по христианским обычаям.<sup>30</sup>

Католическая церковь и монахи раннего средневековья, следуя постановлениям Священного Писания, категорически определяли ростовщичество как грех и осуждали его. По мнению Фомы Аквинского, одного из учителей католической церкви:

- «Под ростовщичеством понимался сравнительно обширный состав действий — всякое предоставление продуктов или денег в долг ради получения выручки. Все, что кредитор требует от должника сверх первоначальной суммы — постыдная прибыль, которую лихоимец обязан вернуть...»<sup>31</sup>

Основные следствия, вытекающие из доктрины канонического права, которые подробно развил Фома Аквинский, были следующие:

1. Ссудный процент порождается грехом алчности;
2. Ссудный процент представляет собой утрату времени, прошедшего между ссудой и ее возвращением.
3. Ссудный процент является грехом против справедливости.<sup>32</sup>

В «Декрете» Грациана, на которое в XII в. опиралось средневековое каноническое право приводились веские аргументы против ссудного процента. Многие считали греховным и осуждали даже саму мысль получить обратно что-либо сверх когда — то отданного имущества.

Фома Аквинский, цитируя Аристотеля, говорил, что «деньги не рожают деньги», а сам Аристотель, утверждал, что деньги сотворены для меновой торговли. Следовательно можно сделать вывод, что главной функцией денег является функция денег как средство обращения.

Следовательно, ростовщичество является грехом против самой природы, являющейся твореньем Господа. Также, к ростовщикам в средние века

<sup>30</sup> Стецюра Т.Д. Хозяйственная этика Фомы Аквинского. — М.: РОССПЭН, 2010. — С. 231

<sup>31</sup> Стецюра Т.Д. Хозяйственная этика Фомы Аквинского. — М.: РОССПЭН, 2010. — С. 230

<sup>32</sup> Ж. Ле Гофф. Средневековье и деньги: очерк исторической антропологии. — СПб.: ЕВРАЗИЯ, 2010. — С. 87.

приравнивали и преподавателей - богословов, которые вне монастырских или соборных стен обучали студентов за плату.

По мнению Р. И. Беккина главная идея христианского учения, сводится к тому, что: «Господь Бог дал человеку жизнь, и за это человек обязан быть признательным создателю и послушным Ему. Но праотцы человечества выражают неблагодарность, что приводит к тому, что все человечество становятся вечными должниками перед Богом. Бессрочным долг является потому, что он чересчур велик и неискупаем.»<sup>33</sup> Таким образом, в христианстве возникает сюжет первородного греха, который переходил на всех потомков Адама и Евы, т.е. на все человечество.

Итак, в недавнем прошлом роль ссудного процента основывалась на моральных и этических принципах, которые диктовались определенными религиозными постулатами. Стоит заметить, что противопоставление убеждений о хозяйственной целесообразности и справедливости свойственно для всей истории становления экономической науки вплоть до современных исследований. Можно сделать вывод, что ссудный процент с точки зрения Христианства представляет собой грех против справедливости и является кражей времени, прошедшего между ссудой и ее возвращением.

### 1.3. Экономические учения Ислама

**Ислам**, так же как и Христианство, является монотеистической мировой религией. “Ислам” в арабском языке – отглагольное существительное, образованное от глагола, который означает “быть благополучным”, “быть свободным”, “сохраняться”.<sup>34</sup> В шариатской терминологии ислам — это полное, абсолютное единобожие, подчинение Аллаху, его запретами приказам.

---

<sup>33</sup>Р. И. Беккин. Исламская экономическая модель и современность. / Издательский дом Марджани. – М., Москва, 2009. – С. 35.

<sup>34</sup>Баранов Х. К. Арабско-русский словарь. 7-е изд. М.:Русский язык, 2001. С - 370.

Ислам возник в седьмом веке в проповедях пророка Мухаммеда. Согласно исламскому учению посланники, Муса (Моисей) и Иса Ибн Марьям (Иисус Христос), посылались к различным народам для наставления на путь к монотеизму и до времен Мухаммеда. Однако, мусульмане считают, что со временем люди стали ошибаться, а некоторые искажают веру, внося в Священное Писания собственные убеждения.

Пророк Мухаммед является в Исламе самым великим пророком, замыкающим череду из посланных ранее, которому Аллах послал своё священное учение - Коран, главную священную книгу.<sup>35</sup>

Сторонников ислама именуют мусульманами. Язык богослужения, считается, классический арабский. В исламе существует три основных течения:

- Сунниты
- Шииты
- Хариджиты

На данный момент в мире насчитывается, примерно, 1,57 млрд. мусульман.<sup>36</sup>

---

<sup>35</sup>Ислам. «Энциклопедический словарь», М.: Наука, 1991, С. - 103.

<sup>36</sup>Браницкий А. Г., Корнилов А. А., «Ислам». / А. Г. Браницкий, А. А. Корнилов. – М.: 2013. С – 64.

### Рисунок 3. Различные течения в Исламе.<sup>37</sup>

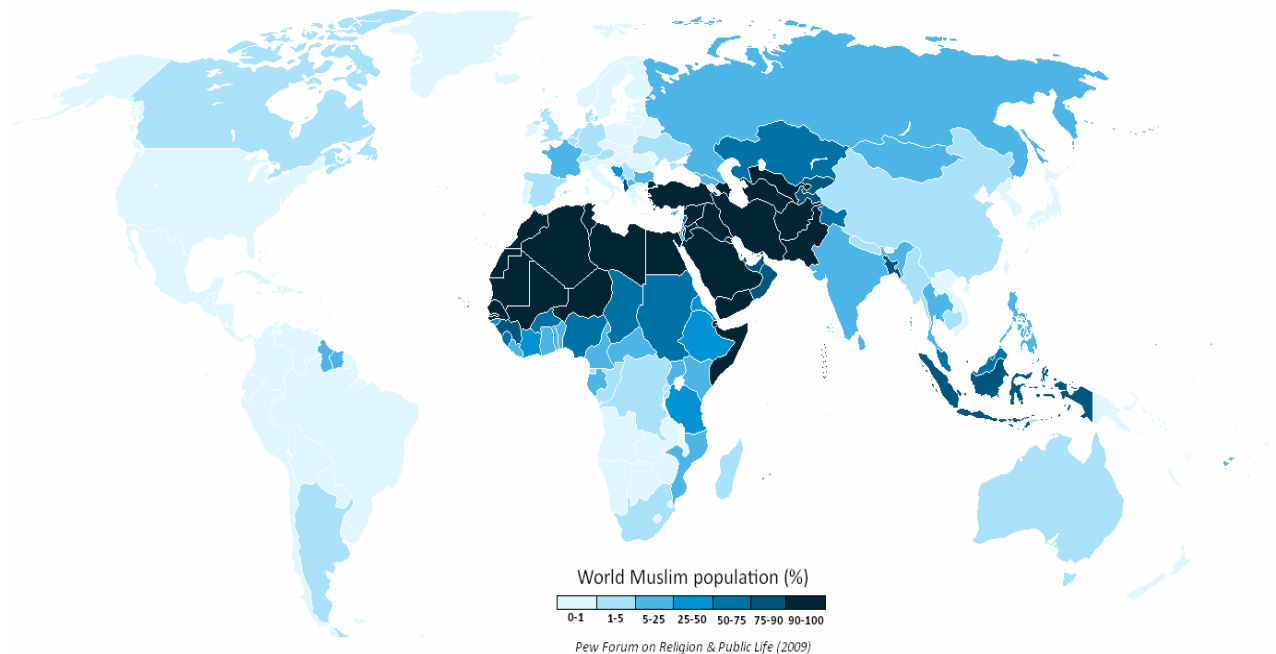


Рисунок 3. Различные течения в Исламе. Составлен: Браницкий А. Г., Корнилов А. А., “Ислам”. / А. Г. Браницкий, А. А. Корнилов. – М.: 2013. С – 64.

При всех очевидных теологических расхождениях христианства и ислама, вызванные ими хозяйственные доминанты имеют общий характер – главенство этических начал в предпринимательстве и подавляющее положение труда в системе экономических ценностей.

Христианство и ислам - не просто мировые религии, но и идеологии, обращенные к естественному чувству солидарности и справедливости у всех людей. Неприятие алчности и эгоизма принимается христианами и мусульманами в качестве абсолютного долженствования.

<sup>37</sup>Браницкий А. Г., Корнилов А. А., “Ислам”. / А. Г. Браницкий, А. А. Корнилов. – М.: 2013. С – 64.

### **1.3.1. Богатство и собственность в мусульманских учениях. Закят, как один из пяти Столпов Ислама.**

Вера в единого и единственного Бога, имя Которому Аллах, составляет основу мусульманского вероучения. Считается, что Аллах имеет «99 имен», т. е. атрибутов, сокрытых под этими именами, в том числе Он – Творец, Премудрый и Благой.

Так же как в иудаизме и христианстве, в исламе Бог предстает как Владыка Вселенной, а значит, и Верховный Собственник всех благ. Это во многом определяет отношение к собственности и богатству, поскольку человек воспринимается как управляющий, которому все блага, как духовные, так и материальные, в конечном счете подаются свыше по милости Божьей.

По мнению Л. Сюкияйнена: «исламские религиозные представления об Аллахе, наделяющем своих рабов материальными благами, юридически выражаются в понимании права собственности как особого, закрепленного шариатом отношения между человеком и указанными благами.»<sup>38</sup> Такая связь означает, что лицо, наделенное свыше тем или иным имуществом, т. е. законно им завладевшее, тем самым становится его собственником и, в частности, получает право препятствовать другим претендовать на него.

Власть Аллаха в отношении права собственности сводится к тому, что Он выступает одновременно верховным распорядителем имущества, предоставляемого людям, законодателем, устанавливающим границы и условия приобретения и реализации права собственности на него, и верховным судьей, следящим за соблюдением этих правил. Согласно шариату, комплексу предписаний, определяющий убеждения и нравственные ценности мусульман, отдельные виды имущества не могут находиться в индивидуальной (частной) собственности. Это дороги, кладбища, а также

---

<sup>38</sup>Сюкияйнен Л. Мусульманское право собственности: юридическое осмысление религиозных постулатов. // URL: [http://www.gumer.info/bogoslov Buks/Islam/syk/ mus prav.php/](http://www.gumer.info/bogoslov/Buks/Islam/syk/musprav.php/) (Дата обращения 07.03.2016).



«три вещи» – пастбища, вода и огонь, поскольку они призваны обеспечивать первейшие жизненные потребности всех людей.

Главной мерой добродетельности на Страшном суде станет соотношение между присвоенными и розданными благами, или, иначе, между эгоизмом и альтруизмом в душе человека.

- «Горе обвешивающим, которые отмеривают себе у людей, берут полностью, а когда мерят им или взвешивают, сбавляют!» – говорится в суре под названием «Обвешивающие» (Коран. 83:1–3).<sup>39</sup>
- Также и в суре «Охота к умноженью»: «Увлекла вас страсть к умноженью, пока не навестили вы могилы. Потом вы будете спрошены в тот день о наслажденьи!» (Коран. 102:1–2, 7–8).<sup>40</sup>
- Сура «Хулитель» описывает человека, который воображает, что богатство даст ему якобы вечную жизнь. Но «Горе всякому хулителю-поносителю, который собрал богатство и приготовил его! Думает он, что богатство его увековечит. Так нет же! Будет ввергнут он в “сокрушилище”» (Коран. 104:1–4).<sup>41</sup>

Как воплощение милосердия и высшей справедливости, Аллах воздаст за все, что человек совершает в своей земной жизни. «Если человек ведет жизнь, направленную исключительно на получение физических наслаждений, жизнь эгоистическую, в которой все духовные потенции используются в целях материальной выгоды, то состояние наслаждения пресекается в момент оставления душой тела:

- «Но все это – только на кратковременное пользование в этом мире, тогда как у Аллаха – лучшее прибежище» (Коран. 3:14)».<sup>42</sup>

Для ислама характерно представление о рае как своего рода лестнице, каждая из ступеней которой соответствует достигнутому уровню духовности и добродетельности. При этом рай рисуется как сад, где текут реки и бьют источники. Там тень и прохлада, дворцы, в которых праведники в шелковых

<sup>39</sup> Коран / пер. С Арабского. и комментарии. И.Ю. Крачковского. – М.: Москва, 1964. С – 150.

<sup>40</sup> Коран / пер. С Арабского. и комментарии. И.Ю. Крачковского. – М.: Москва, 1964. С – 150.

<sup>41</sup> Коран / пер. С Арабского. и комментарии. И.Ю. Крачковского. – М.: Москва, 1964. С – 151.

<sup>42</sup> Коран. Переводы смыслов / Главы, ред. Мухаммед бен аш-Шейх Саид ар-Рошд / пер. с араб. В. Пороховой). М.: Совместное предприятие «Бук Чембэр Интернэшнл», 1991.

одеждах возлежат на высоких ложах, а отроки и девы обносят их плодами и напитками. В одном из хадисов пророк говорил:

- «Рай создан из серебряных кирпичей и золотых кирпичей, на которых будет ароматный мускус. Там будет галька из жемчуга и яхонта».<sup>43</sup>

Конечно, все это символические образы. Тем не менее показательны, что счастья в раю может удостоиться лишь тот, кто в земной жизни не был привязан к деньгам и богатству. Как разъясняет Д.В. Щедровицкий:

- «Если “лицо” человека, т. е. устремление его души, было обращено на земле к духовному благу, тогда в День суда оно будет светиться; если же он взирал лишь на преходящую, материальную сторону бытия (на “прах”), это отразится тогда и на его лице: “На других же лицах в тот день будет прах”» (Коран. 80:40)<sup>44</sup>.

Важно подчеркнуть, что вера в исламе – это не только признание единственности Аллаха и Мухаммада Его посланником, но и неукоснительное следование всем религиозным, культовым и нравственным предписаниям. Ислам в еще большей степени, чем иудаизм и христианство, связывает веру и праведность. Вера должна проявляться в добрых делах.

Несоблюдение нравственных норм, данных Богом, определяется как неверие. Характерно при этом, что неверие практически отождествляется с отсутствием милосердия и отказом помочь нуждающемуся.

Характерно, что, перечисляя главные положения вероучения и религиозных обязанностей мусульман, Коран обращает особое внимание на благотворительность и помощь неимущим:

---

<sup>43</sup> Коран / пер. с Арабскогораб. Г.С. Саблукова. М.: АСТ; СПб.: Северо-Запад Пресс, 2004.

<sup>44</sup> Щедровицкий Д.В. Указ. соч. С. 195.

«Не в том лежит благочестивость,  
 Чтоб на восток ль запад лик свой обратить,  
 А благочестье в том,  
 Чтобы уверовать в Аллаха.  
 И из любви к нему добром своим делиться  
 И с тем, кто близок по крови,  
 И с сиротой, и с нищим,  
 И с путником, и с теми, кто взывает,  
 И дать рабам на откуп,  
 И по часам молитвы совершать,  
 Платить закят,  
 Скрепленный договор исполнить.  
 Таков лик праведных – предавшихся Аллаху! (Коран. 2:177).»<sup>45</sup>

Помощь нуждающимся входит в состав религиозных обязанностей, необходимых для достижения спасения. Это «**пять столпов**» ислама: исповедание веры в Аллаха; молитва; пост; обязательная милостыня – так называемый закят – и паломничество. Некоторые мусульманские мыслители прибавляли к этому священную войну (джихад), под которой понимали прежде всего борьбу с внутренним злом, т. е. очищение сердца.

Закят – религиозный налог или вид благотворительности, который предписан каждому мусульманину и отличается от добровольной помощи, которую человек творит по велению сердца. Тот, кто отрицает обязательность закята, считается вероотступником, а тот, кто внутренне скупится выплачивать закят или выплачивает его не в полной мере, тот является грешником и заслуживает наказания.

- «А те, которые собирают золото и серебро и не расходуют его на пути Аллаха, – обрадуй их мучительным наказанием в тот день, когда в огне геенны будет разожжено и будут заклеены этим их

<sup>45</sup> Коран. Переводы смыслов / Главы, ред. Мухаммед бен аш-Шейх Саид ар-Рошд / пер. с араб. В. Пороховой). М.: Совместное предприятие «Бук Чембэр Интернэшнл», 1991.

лбы, и бока, и хребты! Это – то, что вы сберегали для самих себя. Вкусите же то, что вы сберегали!» (Коран. 9:34–35.)<sup>46</sup>

Религиозный смысл закята связан с представлением о Боге как Верховном Собственнике всех благ. Выплачивая закят, можно духовно «очистить» все свое имущество, движимую и недвижимую собственность и, таким образом, сделать богатство праведным.

Коран также уподобляет закят ссуде, которая выдается Богу, и Он вернет за это сторицей. Ведь Бог для того и дает Своим верным блага, чтобы они возвращались Ему деяниями, направленными на благо всей общины мусульман.

Закятом облагается только то имущество, которое превышает определенный минимум. Причем этого минимума должен достигнуть размер каждого вида имущества, с которого выплачивается закят. Закят выплачивается только с имущества, которым человек владеет в течение целого года.

**Таким образом, в исламе, так же как и в христианстве, основное усилие человека в его земной жизни должно быть направлено на приобретение не материальных, а духовных благ, а главный признак любви к Богу – это помощь нуждающимся, стремление делиться с ними, подтверждением тому в Исламе, является закят**

### 1.3.2. Осуждение ссудного процента в Исламском учении

Наиболее суровое и последовательное отношение к ссудному проценту во всех его формах и проявлениях сохранил Ислам. Арабы была хорошо известна с ростовщическая практика благодаря ближневосточным соседям и до начала проповеди Пророка Мухамеда. Мекка, располагающаяся на пересечении караванных путей, была, на тот момент, крупнейшим торговым центром на Ближнем Востоке.

<sup>46</sup> Коран / пер. С Арабского. и комментарии. И.Ю. Крачковского. – М.: Москва, 1964. С – 234.

В Коране слово «*риба*», в переводе с арабского - это приращение, встречается восемь раз, а стихов, касательно *рибы*, в Коране насчитывается двенадцать.

*Риба* категорически запрещена Священной книгой мусульман:

- «Те, которые пожирают рост, восстанут только такими же, как восстанет тот, кого повергает сатана своим прикосновением. Это - за то, что они говорили: “Ведь торговля — то же, что рост”. А Аллах разрешил торговлю и запретил рост» (2:275).<sup>47</sup>

Но, несмотря на разграничение ростовщических и торговых операций, в Коране не указывается определения понятия «*риба*», а поясняются лишь косвенные указания на один из популярных в те года видов ростовщичества - удвоение суммы долга в обмен на отсрочку его платежа:

- «О вы, которые уверовали! Не пожирайте роста, удвоенного вдвойне...» (3:130)<sup>48</sup>.

Некоторые предания, в которых *риба* упоминается в связи с именем ал-'Аббаса бин 'Абд ал-Мутталиба — дяди Пророка свидетельствуют, что сподвижники Мухамеда, среди которых было немало торговцев, до ниспослания *айатов*, запрещающих *рибу*, практиковали определенные ростовщические операции. Так в *хадисе*, приведенном в «ас-Сахихе» Муслима, Пророк сказал: «*Риба* времен *джахилийи* отменена. Первая *риба*, которую я отменяю, это наша собственная *риба*, которую мы должны ал-'Аббасу бин 'Абд ал-Мутталибу.<sup>49</sup>

Современные мусульманские авторы ведут споры, о какой *рибе* идет речь в словах Пророка, но большинство приходит к выводу, что у в *хадисе* имеется ввиду довольно распространенная в те времена практика удвоения суммы долга в обмен на отсрочку его выплаты.

Не исключено, что ссудный процент, о котором говорится в цитируемом *хадисе*, сочетал в себе оба признака: содержал условие о выплате процентов и

<sup>47</sup> Коран / пер. с Арабского. и комментарии. И.Ю. Крачковского. – М.: Москва, 1964. С – 256.

<sup>48</sup> Коран / пер. с Арабского. и комментарии. И.Ю. Крачковского. – М.: Москва, 1964. С – 257.

<sup>49</sup> Siddiqi M. N. Riba, Bank Interest and the Rationale of the Its Prohibition. – Jeddah, 2004. – P. 38 – 39.

одновременно оговорку о том, что в случае невозврата долга в срок его сумма увеличивается вдвое.

Оба указанных вида ростовщичества считаются мусульманскими правоведами, двумя известными в Средние века видами *рибы*:

- *рыба «ан-наси'а»* (долговая *рыба*)
- *рыба «ал-фадр –ибд»* (излишек)

На практике два вида *рибы* применяются следующим образом:

- «Если человек обменивает килограмм соли на другой килограмм соли, и имеет место отсрочка платежа, то можно говорить о *рыба ан-наси'а*. Если же в обмен на килограмм соли заемщик получает, скажем, один килограмм и сто граммов соли, то перед нами *рыба ал-фадр*. Обе формы *рибы* могут сочетаться в одном и том же договоре продажи. Например, если кто-то меняет один килограмм соли на соль весом килограмм и сто граммов, причем получает все это не сразу, а через несколько месяцев».<sup>50</sup>

По мнению Р. И. Беккина: «В широком значении *рыба ан-наси'а* или долговая *рыба* содержится в договоре займа и обозначает любую прибавку к основной сумме долга, приобретаемую кредитором в качестве одного из условий предоставления средств в долг на обусловленный срок».<sup>51</sup>

Еще, одним из переводов долговой *рибы* является - надбавка к основной сумме долга, выплачиваемая в обмен на отсрочку платежа:

- «Мухамед воспрещал давать в долг на новый срок под проценты. Получение процентов по банковским вкладам, а также использование банковских кредитов с последующей выплатой по ним процентов относится к *рыба ан-наси'а*».<sup>52</sup>

*Рыба ал-фадр – ибд* или излишек является другим типом *рибы*, известным в древности и раннем Средневековье, — который был подробно описан в

<sup>50</sup> Р. И. Беккин. Исламская экономическая модель и современность. / Издательский дом Марджани. – М., Москва, 2009. – С. 43.

<sup>51</sup> Р. И. Беккин. Исламская экономическая модель и современность. / Издательский дом Марджани. – М., Москва, 2009. – С. 41.

<sup>52</sup> Р. И. Беккин. Исламская экономическая модель и современность. / Издательский дом Марджани. – М., Москва, 2009. – С. 42.

*сунне*. Данный тип рыбы не всегда считался ростовщичеством в отличие от *риба ан-наси'а*.

*Риба ал-фадл* в основном использовался при бартерном обмене одной партии одного и того же товара на другую, более низкого качества в неравной пропорции и не одновременно. В число таких товаров входили: серебро, золото, пшеница, финики, ячмень, соль. По мнению большинства исламских ученых, *риба излишек* – это любое несоответствие в качестве и количестве при обмене однородных товаров друг на друга. В одном из *хадисов*, посвященных *риба ал-фадл*, говорится:

- «Если золото не передается из рук в руки в равных пропорциях — это ростовщичество, и обмен пшеницы на пшеницу — ростовщичество, если только пшеница не передается из рук в руки в равных пропорциях т.д.»<sup>53</sup>.

Запрет неравномерного обмена одинакового товара, на первый взгляд, может показаться странным, если только речь не идет о рассрочке платежа, как с точки зрения средневековой экономики, так и современной. Однако в другом *хадисе* дается ответ на этот вопрос:

- «В один день Билял дал Мухамеду финики (сорта) *барни*, и Пророк спросил его: «Откуда ты это взял?». Билял сказал: «У меня были плохие финики, и я поменял их на хорошие, отдав по два плохих *финика* за один хороший, чтобы угостить ими Пророка. Услышав данное Пророк воскликнул: «Так ведь это же настоящее ростовщичество! Никогда так не делай! Если намереваешься приобрести финики хорошие, то продай плохие финики и за полученную плату купи получше»<sup>54</sup>.

В случае с драгоценными металлами: две разные партии золотых или серебряных монет могут быть разного качества и иметь разную стоимость в зависимости от веса.

<sup>53</sup> Сахих аль – Бухари / Пер. В. А. Нирши. – М., 2003. С. -370.

<sup>54</sup> Сахих аль – Бухари / Пер. В. А. Нирши. – М., 2003. С. -391.

Монеты в первые годы *хиджры* и значительное время после выступали зачастую не как средство обращения, а как товар, и их стоимость определялась не по номиналу, а по весу. Объясняется это тем, что качество таких монет было невысоким, и по мере их долгого нахождения в обращении их вес мог изменяться. Так, например, официально установленный вес *дирхама* колебался от 2,8 до 3,1 грамма.<sup>55</sup>

В современном мире получили распространение две другие, более простые классификации *рибы*: ссудная *риба* и торговая *риба*.

Ссудная *риба* включает в себя толтко *рибу ан-наси'а*. К торговой же *рибе* относится как *риба ан-наси'а*, так и *риба ал-фадл*.

Однако коранические предписания относительно запрета *рибы* и *ха-дисы* не сняли всех вопросов, связанных с ростовщичеством. Сразу после смерти Мухаммада сподвижники не могли дать однозначного ответа, подпадают ли некоторые операции под категорию ростовщических или нет.

Таким образом существует понятие «риба», которая категорически осуждается Кораном, в дословном переводе обозначает – приращение и ее виды: *риба «ан-наси'а»* (долговая *риба*) и *риба «ал-фадл –ибд»* (излишек).

Можно сделать вывод, что ключевая проблема при интерпретации коранического запрета *рибы*, заключается в следующем: не любой ссудный процент в Исламском учении можно рассматривать как ростовщичество.

Так в чем же заключается отличие в отношении ссудного процента в Христианстве и Исламе ?

Подведем итог: Христианство в отличии от Ислама прежде всего предполагает моральное осуждение ссудного процента. Ссудный процент в Христианстве – это грех, который относится к внутреннему миру человека. Поэтому, ограничение ростовщичества в христианском обществе происходит не в религиозной, а в светской жизни, так как церковь передает законодательное ограничение ссудного процента и спекуляций государству.

---

<sup>55</sup> Siegfried N. A. Concepts of Paper Money in Islamic Legal Thought // Arab Law Quarterly. – 2001. – Vol. 16, No. 4. – P. 320.



**Таблица 1. Сравнительный анализ христианской и исламской религии.<sup>56</sup>**

<b>Характеристики</b>	<b>Православие</b>	<b>Ислам</b>
1. Отношение к труду	Труд во имя высшей цели; как страда с максимальной отдачей, аритмия труда	Любой труд - почетен и средство для развития
2. Отношение к деньгам и богатству	Деньги как средство; несправедливое богатство – это зло	Деньги как средство; развитие торговли, но запрет на ростовщичество (процента)
3. Отношение к частной собственности	Права собственности не акцентированы, доминирование общинности и госпатернализма	Права собственности размыты, доминирование индивидуально – семейной формы
8. Тип поведения	Коллективизм, соборность, терпение, мобилизованность, изобретательность	Коллективизм, семейность, помощь единоверцам
10. Экономические нормы	Обычай, справедливость, общие интересы	Обычай, неформальные связи

Таблица 1. Сравнительный анализ христианской и исламской религии. Составлено автором на основании статьи В. Т Рязанова “Роль религиозной этики в формировании этно-экономических (национальных) систем хозяйствования” 2008 г. 16 стр.

В Исламе же акцент сделан на связи неформальных институтов (религиозное осуждение ссудного процента) с формальными (учения исламских проповедников о дозволенной и недозволенной рибе). Такой

---

<sup>56</sup> Составлено автором на основании статьи В. Т Рязанова “Роль религиозной этики в формировании этно-экономических (национальных) систем хозяйствования” 2008 г. 16 стр.

подход явился предпосылкой к созданию исламского банкинга в 20 – веке.

## **Глава 2. Современные Христианского и Исламского ссудном проценте**

Начиная с эпохи Ж. ссудный процент легитимным, дозволенным в деятельности. Банковский получает масштабное этом, начинают противоречия в связи с спекуляций, неравенства и финансового сектора от сектора. Поэтому в веке в постхристианской начинают появляться беспроцентной экономики.

Из высказывания митрополита Илариона, представителя церковных связей «сегодня вновь мы снижение кредитных США, все большее государственного долга международными организациями в Испании, что способствует финансовой системы. Так же эксперты говорят о угрозах существования союза, как одного пространства. Все больше в нарастают процессы алчности, безработицы и роли финансовых ухудшении ситуации в <sup>57</sup>

**Следовательно, можно вывод, что мировая система очень если цепочка окажет воздействие на тот или регион мира или страну, это не останется без либо последствий для участников экономических**

---

<sup>57</sup> Иларион Волоколамский. Духовно нравственные аспекты современного экономического кризиса. /| Официальный сайт московского патриарха. / URL: / <http://www.patriarchia.ru/db/text/1668557.html>/ (Дата обращения 15.04.2016).

## 2.1. Утопия экономики в постхристианских 20-го века

В 20-х прошлого столетия, теоретик и предприниматель Сильвио Гезель, основатель свободной экономики, беспроцентными деньгами экспериментов, пытаясь доказать правильность своей

Экономические убеждения С. Гезелля основывались на идее процента по кредитам и земли. Он считал, что скорость обращения является существенным бескризисной экономики. В его точке зрения, деньги были предназначены не как сбережения, а лишь в средства обмена.

С. Гезель полагал что:

- «С выходом денег никому не голову накапливать их, так как обращения денег накопление просто. Ранее, денежные служили резервами, возможность резкого денег на рынок, резкого их слива в эти. Теперь же обращение и наличия денег на избавят нас от самой иметь эти резервуары. превратятся в непрерывный живительной «воды» для»<sup>58</sup>
- «Спрос станет свободных денег и быть манифестацией владельцев денег. касается спекуляций на биржах и рыночных сможет иметь воздействия на рынок.
- Количество денег в умноженное на максимальную обращения с существующими организациями, является разумным и естественным максимумом и минимумом,<sup>59</sup>

Позднее, предпринимались внедрения свободных Испании, Швейцарии, Австрии, Франции и сокращения безработицы. успешным оказался австрийском городе

В 1932-1933 в Вёргле, населением в человек, появилась использования теории о деньгах» и Бургомистр убедил коммерсантов и персонал в

<sup>58</sup> Гезель С. Естественный экономический порядок. / С. Гезель - Буэнос-Айрес, 1891 г., - С. 177.

<sup>59</sup> Гезель С. Естественный экономический порядок. / С. Гезель - Буэнос-Айрес, 1891 г., - С. 177.

проведении деньгами в той форме, как это книге Сильвио “Естественный экономический

Впоследствии было около 5000 беспроцентных которые были такой же суммой австрийских шиллингов в .

В результате эксперимента в городе был мост, улучшено дорог, увеличились общественные службы. деньгами оплачивались материалы, торговцы и принимали их в качестве

Плата за использование денег в городе составляла ежемесячно 1%, год. Данная должна была тем, кто имел конце месяца. вносилась в форме номиналом 1% от стоимости данной марки была недействительна.

Впоследствии все это привело к любой человек, данные беспроцентные качестве оплаты, можно быстрее прежде чем воспользоваться обычными деньгами. Вёргля заранее налоги, чтобы внесения платы за свободными деньгами. В года 5000 шиллингов находились в раза, когда деньги всего 213 результате было товаров и услуг на около 2 300 000 шиллингов.

Именно в это время, многие страны вынуждены были растущей безработицей, безработицы в Вёргле 25%. И появилась инвестировать свободные общественные нужды, благо общины, а не на отдельных ее членов.

Когда более 300 Австрии заинтересовались моделью, Национальный Австрии усмотрел в угрозу своей вмешался в дела запретил печатание местных денег. спор длился долго и рассматривался высших судебных Австрии, ни Вёрглю, ни европейским общинам не повторить этот

Поздее у Сильвио появились последователи и примером служит немецкого экономиста Деньги без процентов и инфляции».

Для большей предлагаю рассмотреть Маргарит Кеннеди о налоговой реформы:

- Уплаты по процентам бьют по неимущим состоятельным, т.к. чем благосостояние – тем меньше платят по процентам и тем получают.

Таким перераспределяют богатство от состоятельным, делают богаче, а бедных –

- От введения процентов и инфляции все, т.к. это катастрофы и даст целесообразное поведение.
- Стоит только реформам в данном незамедлительно появиться полезных преимуществ: инфляция и ссудный раз а уменьшатся товары и услуги, безработица, экономика становится стабильной.<sup>60</sup>

Опыта одного недостаточно, чтобы эффективности идей Экономический подъём в время эксперимента мог определен и другими исследование которых, проводилось. Например, оборота в период кризиса и спада означает, что подобные будут иметь влияние в условиях стабильного оборота

«Бегство» от денег — материализация денежных населения и бизнеса. В инфляции субъекты отношений пытаются как быстрее избавиться от переводя деньги в услуги. В период инфляции, люди, обесценились их сбережения и доходы, вынуждены деньги в данный времени. Предприятия точно так же — вместо чтобы вкладывать инвестиционные проекты, а защищаясь от инфляции, золото, драгоценные недвижимость, которые непроизводительными материальными

Современные ученые и считают теории о экономики Гезелля и неполноценными на основании обесценивающиеся деньги причиной инфляции. В периоде налог приводит к следующим :

- снижению покупательной населения;
- снижению товарооборота очень низкой способности населения;
- уменьшение спроса на высокой эластичностью спроса и спроса на товары с эластичностью;
- Происходит расслоение общества;

## **2.2. Современные концепции финансового постхристианских обществах и реализации**

<sup>60</sup>М. Кеннеди. Деньги без процентов и инфляции. / Пер. Л Кальмер.// М.: Швеция., 1993 г. С. -54.

В одном из круглого стола академии наук 20 2012 года В. пишет: «кризис модели капитализма после 2008 года банков в США уже очевиден. И в идёт обсуждение моделей и другого Например, опыта СССР; опыта исламском мире, где запрет на ссудный (исламский банкинг); и опыта выпуска отрицательным ссудным <sup>61</sup>

На сегодняшний существуют различные теории, но особое следует уделить наиболее реалистичным: налог двухсекторная модель финансовой системы В. Т. .

Основная идея предложенная нобелевским экономике, американцем Тобином, выдвинутая им еще в году, заключается во налога от 0,05% до 1% со международной финансовой Данный налог был контроля за миграцией уменьшения колебаний на ценных бумагах. <sup>62</sup>

Долгое время Тобина находилась в крайне левых, движений, но после известность в том числе и во странах Европы.

Одним из предвыборных французского президента Олланда в 2012 было применение налога на территории ЕС. проявили согласие на далеко не все страны – Австрия, Бельгия, Греция, Испания, Португалия, Словакия, Эстония. Но по мере дискуссии идея о налога постепенно потому что каждая стремилась исключить удара тот аспект, затрагивал ее интересы. опасались, что введение может повысить обслуживание государственных Франция не хотела, налог охватывал финансовыми деривативами, на которых стабильно банки данной т.д.

Сильные лоббистские предприняли финансовые защищавшие свои интересы. Великобритания, большей половины наиболее активно против введения налога, так как именно в находится самый среди «двадцати

<sup>61</sup> <sup>□</sup>Муниров В. Глобальные вызовы ОДКБ. Доклад на Круглом столе 20.04.12. 23 апреля 2012. URL: / <http://www.peremeny.ru/books/osminog/5699/> (Дата обращения: 28.03.2016).

<sup>62</sup> В. Василевский. Журнал – Финансы и Банки № 5. – М., Москва, 2014. С – 45.

финансовый центр. В году англичане подали иск в Европейский попыткой полностью инициативу, но спустя год иск был

Уже в 2014 министры экономики и 11-ти стран ЕС в провозгласили о договоренности по введения налога на транзакции, но, к сожалению, налог был очень

Следовательно, с 1 января года в 11-ти должны были налогом в 0,1% обмену акциями и 0,01% – операции с финансовыми деривативами, но произошло по вышеизложенным. Если рассматривать ситуацию с точки реальных цифр, то поступления оказались бы меньше, чем планировалось при задачи. Вместо миллиардов евро собирать, по различным миллиардов. При этом вполне вернуться в банки, стремились бы налога, путем средств подпадающую под его. Объявляя в Брюсселе от стран о его введении Тобина, Михаэль министр финансов пообещал, что это только этап по распространению налоговой практики, и поначалу он коснется акций и некоторых<sup>63</sup>

Но, к сожалению, цель данного достиглась. По идее налог должен очень маленьким, но обширный охват, и самым подавлению спекулятивных операций и крупные поступления. Истинная ценность Тобина – уравнение краткосрочных спекуляций и транзакций в реальном

И все же трудно представить, какое данный налог будущем и получит ли

Позднее В. Т. Рязанов, Санкт – Петербургского университета выдвинул концепцию «социализации

Основной целью концепции - является контроля и регулирование финансового посредничества. государственно – общественной системы, вмонтированной в хозяйство.

Преимущество данной заключается в том, что возможность максимально спекулятивные операции, а через дифференциацию ставки и другие получает рычаги косвенного стимулирующего и воздействия на хозяйственные

---

63 В. Василевский. / Журнал – Финансы и Банки № 5. – М., Москва, 2014. С – 46.



Перейдем от теории к предложениям, В. Т. Рязанов разработку целого взаимосвязанных мер, ограничивали бы прибыльность посреднической деятельности и привлекательность реальных экономики:

- 1) Применение налоговых помощью которых изыматься избыточная получаемая от краткосрочных операция.
- 2) Изменение экономической сфере финансов глубокого ее реформирования
- 3) Создание государственно – института финансового - института, который бы льготную финансовую инновационно – инвестиционным
- 4) Создание двухсекторной системы – двухканальной системы перевода сбережений в один сектор обычном рыночном реализуя кредитный коммерческих банков и финансовых институтов, а другой действует в ограниченном режиме, обеспечивая финансирование приоритетных проектов. Важно в системе, чтобы в сегменте был обеспечен участие в операциях с ценными бумагами и их <sup>64</sup>

Стоит заметить что в модели В. Т. Рязанов актуальным введение Тобина: «Еще одной назревшей мерой введение налога транзакции и прежде валютные спекуляции, так «налог Тобина».<sup>65</sup>

**Ознакомившись с налогом концепцией В. Т. Рязанова, сделать два ключевых**

**Во первых**, применение налога в полной реализовалось, так как по идее налог должен очень маленьким, но обширный охват, и самым подавлению спекулятивных операций и крупные поступления денег для финансирования расходов на социальные нужды.

**Во вторых**, выдвижение «социализации финансов» весьма существенное значение. Это означает, что в теоретическую и практическую может вернуться проект социально - переустройства общества. финансов как

<sup>64</sup> В.Т. Рязанов. (Не)Реальный капитализм. Политэкономия кризиса и его последствий для мирового хозяйства и России / В. Т. Рязанов. –Москва: Экономика, 2016. С. – 634.

<sup>65</sup> В.Т. Рязанов. (Не)Реальный капитализм. Политэкономия кризиса и его последствий для мирового хозяйства и России / В. Т. Рязанов. –Москва: Экономика, 2016. С. – 638.

геопроект, восстановить реальные экономике и обществе.

## **2.3. Применение банкинга и проблемы его современной России**

В последние понятие «исламский устойчиво обосновалось в экономистов и банкиров во развивающихся странах. Данный финансовый действующий в мусульманских начинает играть роль в традиционных системах. Притом в странах, как Россия, представляется возможным исламские финансовые количество граждан, ислам и отказывающихся, по причинам, пользоваться традиционных банков, многократно.

### **2.3.1. Характеристика банкинга и его основные традиционных банков**

Термин «исламский» возникнул в середине годов. Исламский представляет собой систему, которая не взимание процента. Но убеждения касательно финансовых институтов существенно более отказ от ставки. Исламские финансы шариат – совокупность законов, которые управления социальных, культурных и экономических исламского общества. несоответствия данным применение традиционных инструментов в мусульманском является сильно

Исламские банки основным элементом финансовой системы. В модели банки функции, что и в традиционной, обеспечивают работу платежной системы и качестве финансовых

Но исламские отличаются от западных применяют в своей вознаграждение в виде платежа. Однако самого факта прибыли не осуждает, а лишь наложения на фиксированной, не зависящей от деятельности прибыли.

Согласно нормам этики справедливо богатство, следствием являются собственный предпринимательские усилия его также дар или наследство. отметить, что прибыль наградой за риск, сопутствует любому предприятию.

Рассмотрим основные исламского банкинга от которые представлены в

**Таблица 2. Основные исламских и традиционных .<sup>66</sup>**

<b>Характеристика</b>	<b>Исламский банк</b>	<b>Традиционный банк</b>
<b>Гарантированные выплаты по депозитам до востребования</b>	Есть	Есть
Гарантированные выплаты по депозитам	Нет	Есть
Ставка процента по депозитам	Не определена, не гарантирована для инвестиционных депозитов	Определена и гарантирована
Механизм определения процента по депозитам	Определяется прибыльностью доходностью инвестиций.	Не зависит от банка.
<b>Участие вкладчиков в прибылях и убытках банка</b>	Есть	Практически нет
Использование исламских продуктов	Есть	Практически не применимо
Право банка выносить решение о выдаче кредита в зависимости от обеспечения	При участии вкладчиков в прибыли и убытках исламского банка он чаще всего не имеет права дискриминировать клиентов в зависимости от имеющегося у них залога	Есть всегда

Таблица 1. Основные исламских и традиционных Составлено: П. В. Трунин. Исламская финансовая система: современное состояние и перспективы развития. – М., 2008. С. – 7.

Рассмотрим теперь финансовые инструменты, исламскими банками в деятельности. Грейс и приводят классификацию заключаемых исламскими разделяют их на транзакционные связанные с осуществлением контракты, в которых выступает как финансовый

<sup>66</sup> П. В. Трунин. Исламская финансовая система: современное состояние и перспективы развития. – М., 2008. С. – 7.

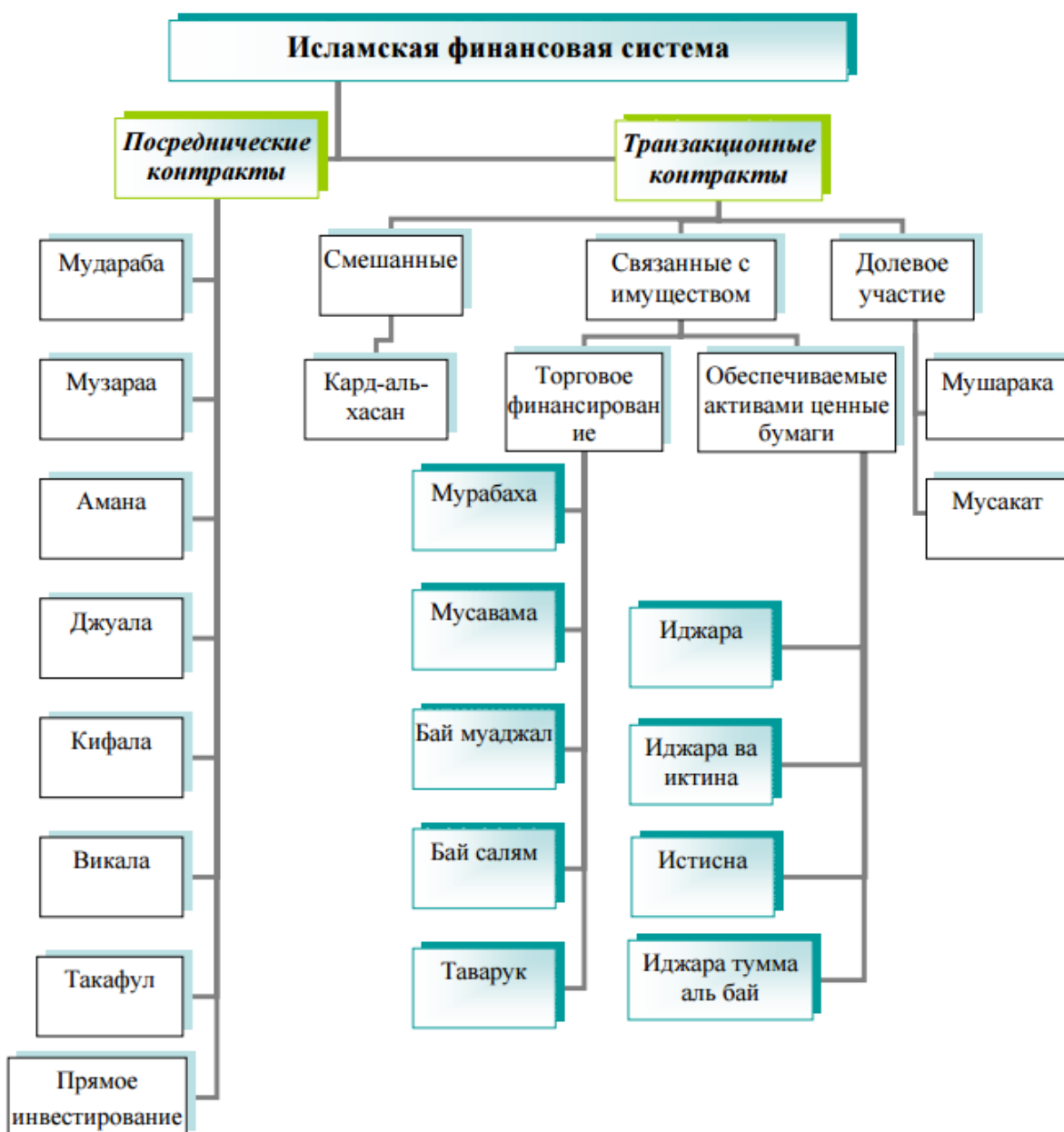
Рисунок 4. Финансовые используемые исламскими <sup>67</sup>

Рисунок 4. Финансовые используемые исламскими. Составлено: П. В. Трунин.

Исламская финансовая система: современное состояние и перспективы развития. – М., 2008. С. – 12.

Проанализируем два наиболее финансовых инструмента банкинга: мудароба и мушарака.

<sup>67</sup>El – Hawaru, D., Grais, W. and Iqbal, Z. (2004) “Regulation Islamic financial institutions: the nature of the regulated”, WP /3227 2004, World Bank. P. – 54.

- Мудароба – контракт в банк является капитала и доверяет средства для их эффективного предпринимателю. Причем имеет право залог в обмен на денежных средств. мудароба являются доверительного финансирования в финансовой системе.
- Мушарака - совместный банка и предпринимателя. проект предусматривает банком и клиентом партнёрстве, в соответствии с стороны совместно проект. При этом договор, согласно банк выплачивает заранее оговоренной часть прибыли, результате предпринимательской прибыль делится участником и банком участью. Потери аналогично.<sup>68</sup>

Следует отметить, что исламского банкинга принцип участия денежных средств как в убытках. То есть денежных средств вознаграждение за предоставление лишь в том случае, финансируемый проект прибыльным.

Следовательно, исламские предлагают широкий различных финансовых осуществления финансовых которые тесно принятием риска и не отличаются от тех, что традиционными банками

**Таким образом сделать вывод, что работы исламских совершенно не противоречат работы рыночной отказываясь от взимания работать на благотворительных исламские банки не В то же время, этические запреты ростовщических операций в Исламе выразились в хозяйственно – правовой практике исламских банков, в которой ограничены или запрещены спекулятивные трансакции.**

### 2.3.2. Исламский России

Когда в 90-х России начал политику укрупнения сектора, ссылаясь на противодействию легализации преступных доходов и терроризма», много банков испытали угрозу. И это не потому, что все они причастны к махинациям с преступным путем Возникнул очередной в России передел

---

<sup>68</sup>П. В. Трунин. Исламская финансовая система: современное состояние и перспективы развития. – М., 2008. С. – 12.

предлогом борьбы с Крупнейшим банком был счастливый случай небольших конкурентов и превратиться в монополистов.

«Бадр-Форте Банк» - момент времени в банк, который своей работе модель ведения получил лицензию ЦБ в 1991 г., а с 1997 г. начал исламскую модель <sup>69</sup>

Следует обратить названии банка не слова «исламский». Но в банка было имеет право свою деятельность в законодательством России и международного права, исламскую экономическую ведения банковского которая не протеворечит России. «Бадр-Форте являлся участником совета для исламских финансовых институтов. факт свидетельствует о международном уровне, данным банком соответствующих шариату. Но с точки зрения «Бадр-Форте Банк» был коммерческим банком.

По словам Правления «Бадр-Форте А.Н. Джабиева:«нам удалось многие многие инструменты, признанные законодательством, и сделать их т.е. так называемыми продуктами. Вэтом смысле они признаны впоследствии банком России и шариатским советом».<sup>70</sup>

«Бадр-Форте Банк» — является уникальным для всего мира. При продуктов банка не помощи зарубежных среды мусульманских экспертов по исламскому делу. Причина — соответствующих кадров в России, для которой исламских финансовых началось в 1990-е гг. с листа. Нонесмотря на это, Банк» был уникальным банком с оригинальными разработанными с учетом российского законодательства, исламской ипотекой — разработанным для помощи Москвы и Московской решении жилищной соответствии с шариатом.

Заслуживает внимания то, как в Банке» пытались исламские принципы в российской экономики.

Проблема преодоления точки зрения элементов решалась в Банке», в частности, за использования векселей видов. Клиент вексель и продавал его

<sup>69</sup> Журавлев А. Ю. Принципы функционирования исламских банков // Исламские финансы в современном мире: экономические и правовые аспекты / Под ред. Р. И. Беккина – М., 2004. – С. 91.

<sup>70</sup> Р. И. Беккин. Исламская экономическая модель и современность. / Издательский дом Марджани. – М., Москва, 2009. – С. 248.

номинальной стоимости, полученные от проведения операции средства для своей инвестиционной Покупка векселя репо — с обязательством выкупить данный определенных условиях (с премии) и в определенный Соответственно, цена выкупа векселей не фиксированной, а определялась, оценки сложившейся на заключения договора рынках профинансированных образом товаров или производимых клиентом, уровня совокупной полученной от объекта, банком, и расчета понесенных банком.

Иными словами, нарушал российского проводя операции с бумагой (векселем). Ненарушались, по мнению правоведов, и нормы права. Однако мусульманских юристов не сделки репо к дозволенным.<sup>71</sup> В Постановлении Совета академии правоведения сделка купли-продажи под возврата запрещена, является не чем иным, как кредита, который извлечение кредитором (т.е. представляет скрытую форму "*рибы*"). В 2006 «Бадр-Форте Банка» отозвана лицензия.

Анализируя неудачный созданию «Бадр-Форте можно говорить желании заинтересованных лиц инвестиции со стороны нефтедобывающих государств, чем о продуманном подходе к исламского финансового

На сегодняшний России существуют крупные исламские компании:

- Финансовый дом «Амаль» (г. Республика Татарстан).
- Товарищество на вере «Финанс» (г. Махачкала. Дагестан).
- Финансовый дом «Масраф» (г. Республика Дагестан).

По сути услуг, которые перечисленные выше финансовые компании ни чем не системы «Бадр-Форте

На мой взгляд все данный момент финансовые компании в иной мере спекулятивными операциями, что противоречит Причиной по которой ни банков не выдает кредиты, может недостаток капитала. В если брать исламских финансовых других стран, то кредиты выдаются не на бизнес, а на социальные цели и в масштабах, так как цель коммерческого банка — это прибыли.

---

71 Р. И. Беккин. Исламская экономическая модель и современность. / Издательский дом Марджани. – М., Москва, 2009. – С. 252.

В связи со вышесказанным можно вывод, что в России услуги исламских низок. Следовательно существуют препятствия на развития исламских России:

- Неясность в отношении исламские финансовые низкое количество которых важно норм религии в финансовых отношениях.
- Законодательство РФ не предусматривает подобных организаций в
- Правовые и налоговые внедрения исламских
- Предубеждённое настроение к финансам со стороны
- Недостаток квалифицированных сфере исламских экономистов, так и шариатских

Но как и в любой население которой Ислам, в России предпосылки развития финансовой системы:

- В Российской живет официально 20 этнических мусульман, это населения;
- Россия является (организация исламского
- Республика Татарстан институтами ОИК;

В России проводятся мероприятия по финансам: Международная Конференция, Казанский семинары и пр.;



## ЗАКЛЮЧЕНИЕ

Рассмотрев отношение к ссудному проценту в древности, экономические категории в Христианстве и моральные стимулы в православной трудовой этике, определив причины осуждения ссудного процента в Христианстве, рассмотрев экономические категории в Исламе, определив причины осуждения ссудного процента в исламских учениях, а также раскрыв утопию беспроцентной экономики в постхристианских обществах 20-го века, рассмотрев современные антиспекулятивные концепции финансового сектора в постхристианских обществах и возможности их реализации, определив исламский банкинг и выявив проблемы его применения в современной России, считаю целесообразным сделать краткие выводы по каждому из приведенных параграфов:

**1. Отношение к ссудному проценту в древности:** ссудный процент, по мнению многих современных ученых, является изобретением шумерской цивилизации, а ставки по процентам в разных древних государствах устанавливались не на основе каких-то экономических показателей, а исходя из удобства в расчете. Следует отметить, что в древности существовали три важнейшие формы кредитов: обычный, беспроцентный, и антихрезный. Важным считается, что уже тогда существовали способы преодоления последствий негативного влияния ростовщичества. Например, большой срок долговой зависимости ( 3 года).

**2. Труд, собственность и богатство в учениях Ветхого и Нового Завета. Моральные стимулы в православной трудовой этике:** важно отметить, что восточнохристианская традиция, в отличие от западного христианства, не увязывает трудовую деятельность человека с жесткими

целевыми критериями. Православная трудовая этика не ориентирует человека на неукоснительное подчинение дисциплине, как католическая, и, тем более, не мотивирует его денежными и профессиональными стимулами, как протестантская.

Относительно моральных символов в Христианской трудовой этике можно сделать следующие выводы:

- 1) Христианская трудовая этика не связана с определенным экономическим порядком и потому в полной мере универсальна;
- 2) Она ставит этические пределы безграничной рыночной экспансии, потребительству и аморальному культу денег;
- 3) Она формирует нравственный капитал общества и стимулы к социальной справедливости;

**3. Осуждение ссудного процента Христианской церковью:** в недавнем прошлом роль ссудного процента основывалась на моральных и этических принципах, которые диктовались определенными религиозными постулатами. Стоит заметить, что противопоставление убеждений о хозяйственной целесообразности и справедливости свойственно для всей истории становления экономической науки вплоть до современных исследований. Можно сделать вывод, что ссудный процент с точки зрения Христианства представляет собой грех против справедливости и является кражей времени, прошедшего между ссудой и ее возвращением.

При всех очевидных теологических расхождениях христианства и ислама, вызванные ими хозяйственные доминанты имеют общий характер – главенство этических начал в предпринимательстве и подавляющее положение труда в системе экономических ценностей.

Христианство и ислам - не просто мировые религии, но и идеологии, обращенные к естественному чувству солидарности и справедливости у всех

людей. Неприятие алчности и эгоизма принимается христианами и мусульманами в качестве абсолютного долженствования.

**4. Богатство и собственность в мусульманских учениях. Закят, как один из пяти Столпов Ислама:** закят – религиозный мусульманский налог или вид благотворительности, который предписан каждому мусульманину. Таким образом, в исламе, так же как и в христианстве, основное усилие человека в его земной жизни должно быть направлено на приобретение не материальных, а духовных благ, а главный признак любви к Богу – это помощь нуждающимся, стремление делиться с ними, подтверждением тому в Исламе, является закят

**5. Осуждение ссудного процента в Исламском учении:** в Исламе существует понятие «риба», которая категорически осуждается Кораном, в дословном переводе обозначает – приращение и ее виды: *риба «ан-наси'а»* (долговая *риба*) и *риба «ал-фадл –ибд»* (излишек).

Можно сделать вывод, что ключевая проблема при интерпретации коранического запрета *рибы*, заключается в следующем: не любой ссудный процент в Исламском учении можно рассматривать как ростовщичество.

**6. Отличия в отношении к ссудному проценту в Христианстве и Исламе:** Христианство в отличие от Ислама прежде всего предполагает моральное осуждение ссудного процента. Ссудный процент в Христианстве - это грех, который относится к внутреннему миру человека. Поэтому, ограничение ростовщичества в христианском обществе происходит не в религиозной, а в светской жизни, так как церковь передает законодательное ограничение ссудного процента и спекуляций государству.

**Таблица 1. Сравнительный анализ христианской и исламской религии.**

<b>Характеристики</b>	<b>Православие</b>	<b>Ислам</b>
1. Отношение к труду	Труд во имя высшей цели; как страдания с максимальной отдачей, ритмичность труда	Любой труд - почитен и средство для развития
2. Отношение к деньгам и богатству	Деньги как средство; несправедливое богатство – это зло	Деньги как средство; развитие торговли, но запрет на ростовщичество (процента)
3. Отношение к частной собственности	Права собственности не акцентированы, доминирование общинности и госпатернализма	Права собственности размыты, доминирование индивидуально – семейной формы
8. Тип поведения	Коллективизм, соборность, терпение, мобилизованность, изобретательность	Коллективизм, семейность, помощь единоверцам
10. Экономические нормы	Обычай, справедливость, общие интересы	Обычай, неформальные связи

Таблица 1. Сравнительный анализ христианской и исламской религии.  
 Составлено автором на основании статьи В. Т Рязанова “Роль религиозной этики в формировании этно-экономических (национальных) систем хозяйствования” 2008 г. 16 стр.

В Исламе же акцент сделан на связи неформальных институтов (религиозное осуждение ссудного процента) с формальными (учения исламских проповедников о дозволенной и недозволенной рибхе). Такой подход явился предпосылкой к созданию исламского банкинга в 20 - веке.

## **7. Утопия беспроцентной экономики в постхристианских обществах 20-**

**го века:** мировая экономическая система очень уязвима, возьмем к примеру, накопление всевозможных банковских рисков, финансовая необеспеченность все большего числа активов и т. д., и если цепочка проблем окажет воздействие на тот или иной регион мира или отдельную страну, это не останется без каких либо последствий для остальных участников экономических отношений.

Появившиеся теории о беспроцентной экономике С. Гезелля и М. Кенеди, современные ученые и критики считают неполноценными на основании того, что обесценивающиеся деньги становятся причиной инфляции. В долгосрочном периоде налог Гезелля приводит к следующим факторам:

- снижению покупательной способности населения;
- снижению товарооборота вследствие очень низкой покупательной способности населения;
- уменьшение спроса на товары с высокой эластичностью спроса и увеличение спроса на товары с низкой эластичностью;
- Происходит быстрое расслоение общества;

## **8. Современные антиспекулятивные концепции финансового сектора в**

**постхристианских обществах и возможности их реализации:** на данный момент времени существуют две актуальных в наше время и значимых концепции о беспроцентной экономике: налог Д. Тобина и концепция В. Т. Рязанова. После ознакомления с данными концепциями следует сделать два ключевых вывода:

**Во первых,** применение налога в полной реализовалось, так как по идее налог должен очень маленьким, но обширный охват, и самым подавлению спекулятивных операций и крупные поступления денег для финансирования расходов на социальные нужды.

**Во вторых,** выдвижение «социализации финансов» весьма существенное значение. Это означает, что в теоретическую и

практическую может вернуться проект социально - переустройства общества. финансов как геопроjekt, восстановить реальные экономике и обществе.

**9. Характеристика исламского банкинга и его основные отличия от традиционных банков:** исламские банки предлагают широкий спектр различных финансовых инструментов для осуществления финансовых операций, которые тесно связаны с принятием риска и не сильно отличаются от тех, что используются традиционными банками. Таким образом можно сделать вывод, что принципы работы исламских банков совершенно не противоречат принципам работы рыночной экономики, и, отказываясь от взимания процента, работать на благотворительных началах исламские банки не стремятся. В то же время, этические запреты ростовщических операций в Исламе выразились в хозяйственно – правовой практике исламских банков, в которой ограничены или запрещены спекулятивные трансакции.

**10. Исламский банкинг в России:** На мой взгляд все существующие на данный момент исламские финансовые компании в России в той или иной мере занимаются спекулятивными операциями. Причиной по которой ни один из банков не выдает беспроцентные кредиты, может служить недостаток капитала. В целом если брать практику исламских финансовых компаний других стран, то беспроцентные кредиты выдаются не на бизнес, а не социальные цели (например на обучение) и в ограниченных масштабах, так как цель любого коммерческого банка – это получение прибыли.

В связи со всем вышесказанным можно сделать вывод, что в России спрос на услуги исламских банков крайне низок. Следовательно существуют препятствия на пути развития исламских финансов в России:

- Неясность в отношении спроса на исламские финансовые продукты – низкое количество мусульман для которых важно соблюдение норм религии в финансовых отношениях.

- Законодательство РФ не предусматривает функционирование подобных организаций в стран.
- Правовые и налоговые препятствия внедрения исламских финансов.
- Предубеждённое настроение к исламским финансам со стороны населения.
- Недостаток квалифицированных кадров в сфере исламских финансов, как экономистов, так и шариатских экспертов.

Но как и в любой стране, население которой исповедует Ислам, в России существуют предпосылки развития исламской финансовой системы:

- В Российской Федерации живет официально 20 миллионов этнических мусульман, это примерно 7% населения;
- Россия является страной-наблюдателем в ОИК (организация исламского сотрудничества);
- Республика Татарстан сотрудничает с институтами ОИК;

В России ежегодно проводятся мероприятия по Исламским финансам: Международная Инвестиционная Конференция, Казанский Саммит, семинары и пр.

Таким образом, цель данного исследования – раскрыть возможности положительного влияния на современную экономику христианского и исламского учения о ссудном проценте в условиях нарастания кризисных процессов в финансовом секторе, рассмотреть возможность применения исламского банкинга и проблемы его развития в современной России, я считаю достигнутой.

## **СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННОЙ ЛИТЕРАТУРЫ**

1. Аристотель. Политика / Пер. С. А. Жебелева, М. Л. Гаспарова. – М., 2002.
2. А. П. Лопухин. Толковая Библия. Толкование на книгу Исход. – М., Москва, 2003.
3. Иоанн Златоуст Беседы на послание к Ефессянам. II.4 // Творения святого отца нашего Иоанна Златоуста, архиепископа Константинопольского, в русском переводе : СПб., 1905. Т. XI в 2 кн. Кн.1.

4. Дубянский А.Н. К вопросу об осуждении ростовщичества и процента в христианстве // Проблемы современной экономики. – 2011, №2.
5. В. Т. Рязанов “Роль религиозной этики в формировании этно-экономических (национальных) систем хозяйствования”. – СПб., 2008 г.
6. В. Т. Рязанов. (Не)Реальный капитализм. Политэкономия кризиса и его последствий для мирового хозяйства и России / В. Т. Рязанов. –Москва: Экономика, 2016.
7. Д.Е. Расков. «Процент в хозяйственной этике и практике староверов». Христианство и Ислам об экономике. М., 2008.
8. В. Василевский. / Журнал – Финансы и Банки № 5. – М., Москва, 2014.
9. Гуревич А. Средневековый купец / Одиссей. Альманах. Человек в истории: личность и общество. – М.: Наука, 1990. – 224с.
10. С. В. Лукин “Слово божье о богатстве материальном и духовном”/ С. В. Лукин. – М.: Минск, 2012.
11. Д.В. Щедровицкий. Введение в Ветхий Завет. Пятикнижие Моисеево: Т. 1. Книга Бытия. Изд. 6-е/ Д. В. Щедровицкий. – М.: Оклик, 2010.
12. Арх. Никифор. Библейская Энциклопедия. Выпуск 1 – ый / Арх. Никифор. – М.: Москва, 1891.
13. Румянцев М. А., Расков Д. Е., Христианство и Ислам об экономике. – СПб., 2008 г.
14. М. А. Румянцев. Религиозные основания хозяйствования . – СПб., 2005.
15. Р. И. Беккин. Исламская экономическая модель и современность. / Издательский дом Марджани. – М., Москва, 2009.
16. Баранов Х. К. Арабско-русский словарь. 7-е изд. М.:Русский язык, 2001.
17. Федоров К. Г. Лисневский Э. В. История государства и права зарубежных стран. – Ростов – на – Дону, 1994. Ч.1.
18. Христианское чтение. Научно богословский журнал №6. “Социально экономическое учение Церкви” 2012г .
19. Т. Б. Коваль. «Религия и экономика. Труд, собственность, богатство» Изд. дом Высшей школы экономики; М.; 2014.
20. К. Мяло, Севастьянов С. Крест над Россией// Москва. 1995. №12.
21. А. К. Попов. Принципы православной философии хозяйства// Проблемы современной экономики. №3. / А. К. Попов. – М.: Москва, 2005.
22. Стецюра Т.Д. Хозяйственная этика Фомы Аквинского. — М.: РОССПЭН, 2010.
23. Ж. Ле Гофф. Средневековье и деньги: очерк исторической антропологии. — СПб.: ЕВРАЗИЯ, 2010.
24. Газелль С. Естественный экономический порядок. / С. Газелль - Буэнос-Айрес, 1891 г.
25. М. Кеннеди. Деньги без процентов и инфляции. / Пер. Л Кальмер// М.: Швеция., 1993 г.
26. Св. Иоанн Златоуст Полное собрание творений в двенадцати томах. Том седьмой Книга первая. М., 2000.
27. Браницкий А. Г., Корнилов А. А., “Ислам”. / А. Г. Браницкий, А. А. Корнилов. – М.: 2013



28. Журавлев А. Ю. Принципы функционирования исламских банков // Исламские финансы в современном мире: экономические и правовые аспекты / Под ред. Р. И. Беккина – М., 2004.
29. Коран / пер. С Арабского. и комментарии. И.Ю. Крачковского. – М.: Москва, 1964.
30. Ислам. Энциклопедический словарь», М.: Наука, 1991.
31. Коран. Переводы смыслов / Главы, ред. Мухаммед бен аш-Шейх Саид ар-Рошд / пер. с араб. В. Пороховой). М.: Совместное предприятие «Бук Чембэр Интернэшнл», 1991.
32. Баранов Х. К. Арабско-русский словарь. 7-е изд. М.:Русский язык, 2001.
33. Мчедлов М. П. Христианство—“Большая Советская «Энциклопедия» 1981.
34. Сахих аль – Бухари / Пер. В. А. Нирши. – М., 2003.
35. Hudson M. How Interest Rates Were Set, 2500 BC – 1000 AD. // Journal of Economic and Social of the Orient. – 2000. – Vol. 43, No. 2.
36. El – Hawaru, D., Grais, W. and Iqbal, Z. (2004) “Regulation Islamic financial institutions: the nature of rhe regulated”, WP /3227 2004, World Bank.
37. Siddiqi M. N. Riba, Bank Interest and the Rationale of the Its Prohibition. – Jeddah, 2004.
38. Siegfried N. A. Concepts of Paper Money in Islamic Legal Thought // Arab Law Quarterly. – 2001. – Vol. 16, No. 4.
39. Ожегов С.И. Электронная энциклопедия «Кругосвет» / С. И. Ожегов URL: <http://www.krugosvet.ru/> (Дата обращения: 26. 11. 2015).
40. Сюкияйнен Л. Мусульманское право собственности: юридическое осмысление религиозных постулатов. // URL: [http://www.gumer.info/bogoslov Buks/Islam/syk/ musprav.php/](http://www.gumer.info/bogoslov/Buks/Islam/syk/musprav.php/) (Дата обращения 07.03.2016).
41. Иларион Волоколамский. Духовно нравственные аспекты современного экономического кризиса. /Официальный сайт московского патриарха. / URL: / [http://www.patriarchia.ru/db/text/1668557.html//](http://www.patriarchia.ru/db/text/1668557.html/) (Дата обращения 15.04.2016).
42. BBC — Religion & Ethics — 566, «Christianity» // URL: <http://www.bbc.co.uk/religion/religions/christianity/> (Дата обращения: 26. 11. 2015).
43. Status of Global Mission, 2013, in the Context of AD 1800–2025. Gordon-Conwell Theological Seminary (2013). // URL: <http://www.gordonconwell.edu/resources/documents/statusofglobalmission.pdf/> (Дата посещения: 05.02.16).
44. Global Christianity A Report on tte Size ans Distribution on the World’s Cristian Population.The Pew Forum on Religion & Public Life (19 December 2013). URL: / <http://www.pewforum.org/2011/12/19/global-christianity-traditions/#protestant/> (Дата посещения: 05.02.16)
45. Religion Flow Chart: Christianity. Faiths and Freedoms: Religious Diversity in New York City. Macaulay Honors College at CUNY. // URL: [http://polit.ru/article/2013/09/01/ps\\_shironin4/](http://polit.ru/article/2013/09/01/ps_shironin4/) (Дата посещения: 05.02.16).

## Приложение 1.

Рисунок 1. Процент христианского населения в странах мира.

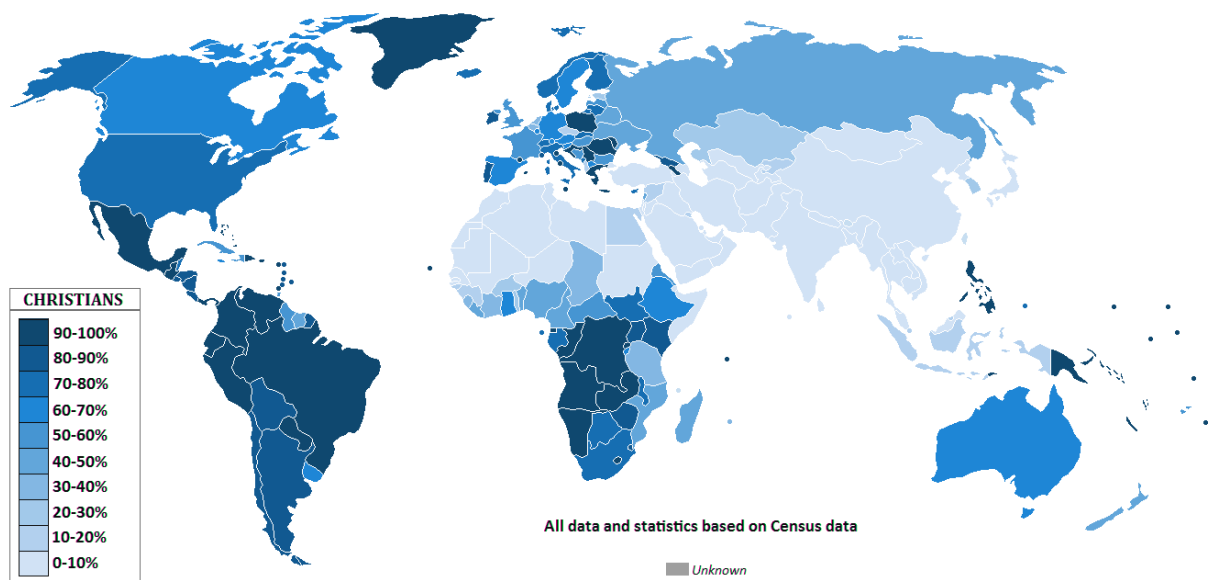


Рисунок 1. Процент христианского населения в странах мира. Составлен: Status of Global Mission, 2013, in the Context of AD 1800–2025. Gordon-Conwell Theological Seminary (2013). // URL: <http://www.gordonconwell.edu/resources/documents/statusofglobalmission.pdf/> (Дата обращения: 05.02.2016).

## Приложение 2.

Рисунок 2. Христианские конфессии и учения.

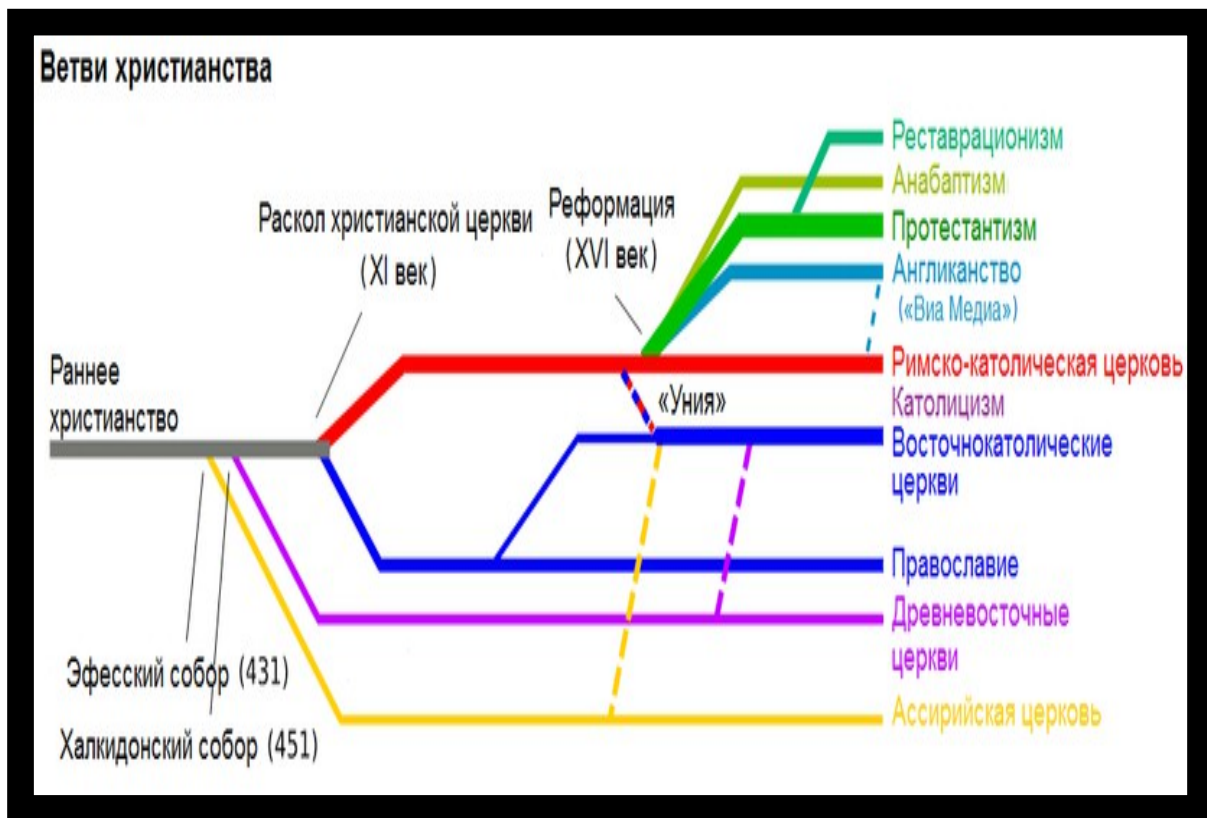


Рисунок 2. Христианские конфессии и учения. Составлен: Religion Flow Chart: Christianity. Faiths and Freedoms: Religious Diversity in New York City. Macaulay Honors College at CUNY. // URL: [http://polit.ru/article/2013/09/01/ps\\_shironin4/](http://polit.ru/article/2013/09/01/ps_shironin4/) (Дата обращения: 05.02.2016).

### Приложение 3.

Рисунок 3. Различные течения в Исламе.

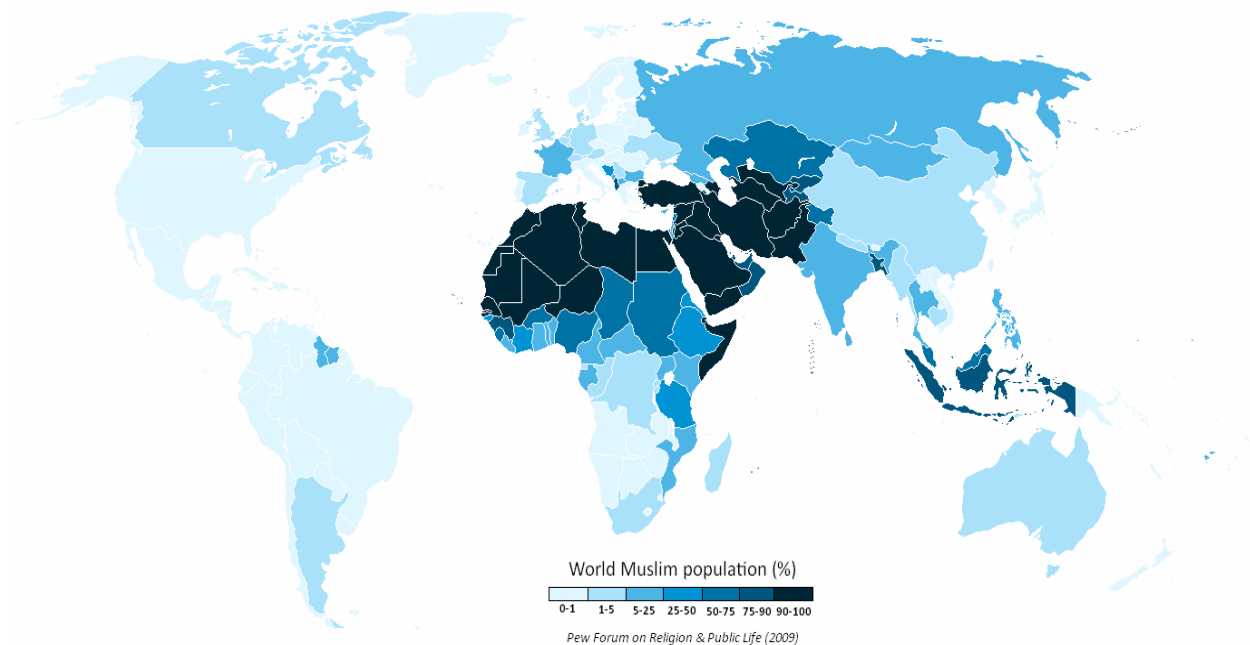


Рисунок 3. Различные течения в Исламе. Составлен: Браницкий А. Г.,  
Корнилов А. А., “Ислам”. / А. Г. Браницкий, А. А. Корнилов. – М.: 2013. С –

## Приложение 4.

**Таблица 1. Сравнительный анализ христианской и исламской религии.**

Характеристики	Православие	Ислам
1. Отношение к труду	Труд во имя высшей цели; как страда с максимальной отдачей, аритмия труда	Любой труд - почетен и средство для развития
2. Отношение к деньгам и богатству	Деньги как средство; несправедливое богатство – это зло	Деньги как средство; развитие торговли, но запрет на ростовщичество (процента)
3. Отношение к частной собственности	Права собственности не акцентированы, доминирование общинности и госпатернализма	Права собственности размыты, доминирование индивидуально – семейной формы
8. Тип поведения	Коллективизм, соборность, терпение, мобилизованность, изобретательность	Коллективизм, семейность, помощь единоверцам
10. Экономические нормы	Обычай, справедливость, общие интересы	Обычай, неформальные связи

Таблица 1. Сравнительный анализ христианской и исламской религии.  
 Составлено автором на основании статьи В. Т Рязанова “Роль религиозной этики в формировании этно-экономических (национальных) систем хозяйствования” 2008 г. 16 стр.

## Приложение 5.

**Таблица 1. Основные исламских и традиционных .**

Характеристика	Исламский банк	Традиционный банк
<b>Гарантированные выплаты по депозитам до востребования</b>	Есть	Есть
Гарантированные выплаты по депозитам	Нет	Есть
Ставка процента по депозитам	Не определена, не гарантирована для инвестиционных депозитов	Определена и гарантирована
Механизм определения процента по депозитам	Определяется прибыльностью доходностью инвестиций.	Не зависит от банка.
<b>Участие вкладчиков в прибылях и убытках банка</b>	Есть	Практически нет
Использование исламских продуктов	Есть	Практически не применимо
Право банка выносить решение о выдаче кредита в зависимости от обеспечения	При участии вкладчиков в прибыли и убытках исламского банка он чаще всего не имеет права дискриминировать клиентов в зависимости от имеющегося у них залога	Есть всегда

Таблица 1. Основные исламских и традиционных Составлено: П. В.

Трунин. Исламская финансовая система: современное состояние и

перспективы развития. – М., 2008. С. – 7.

## Приложение 6.

Рисунок 4. Финансовые используемые исламскими

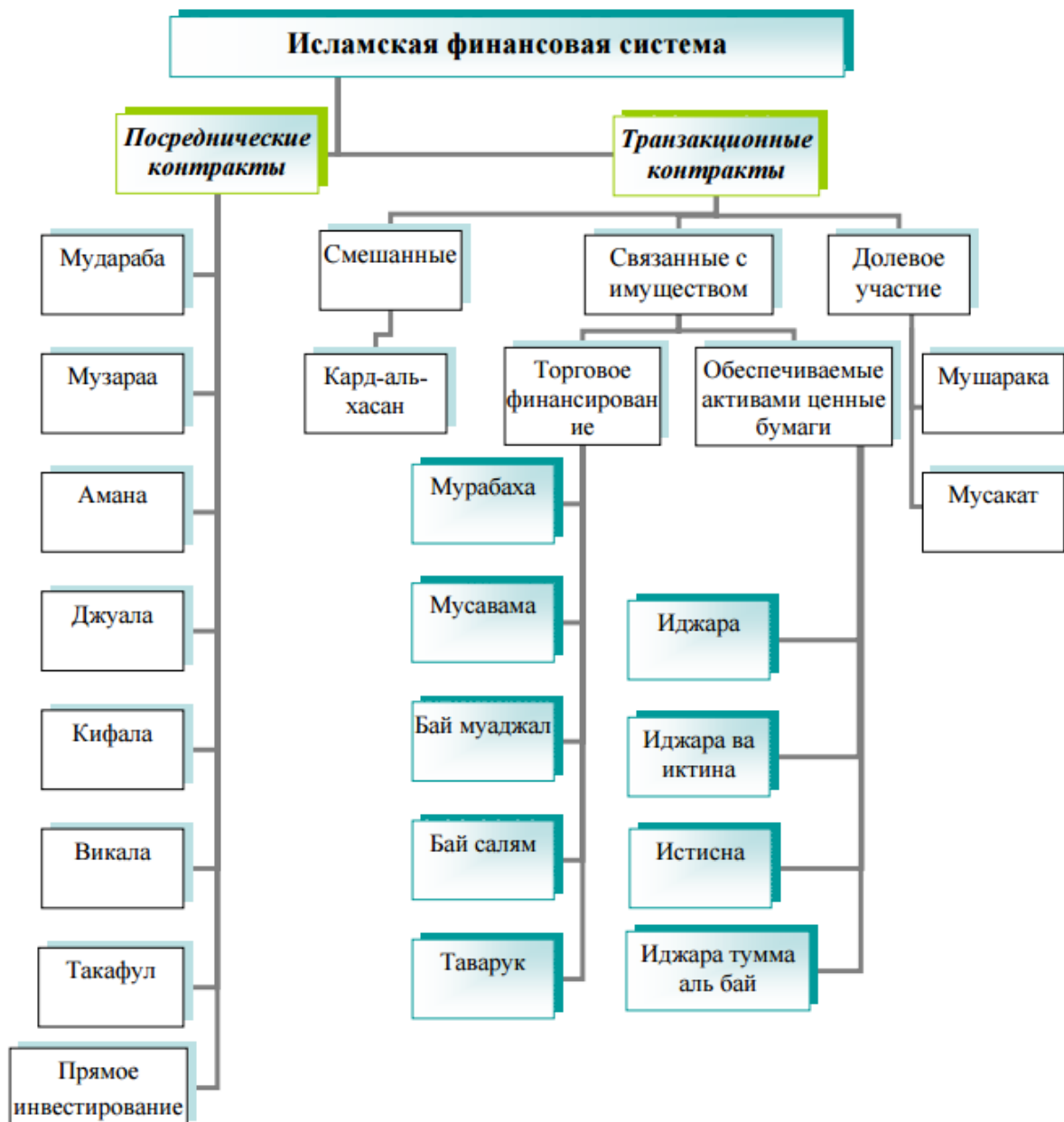


Рисунок 4. Финансовые используемые исламскими. Составлено: П. В. Трунин. Исламская финансовая система: современное состояние и перспективы развития. – М., 2008. С. – 12.