

## ПОНИМАНИЕ ЦЕЛЕЙ ИСЛАМСКОГО БАНКИНГА: ИССЛЕДОВАНИЕ ОБЩЕСТВЕННОГО МНЕНИЯ В ТАДЖИКИСТАНЕ

Ш.Р. Наимов

Полесский государственный университет, [naimovsharafjon@mail.ru](mailto:naimovsharafjon@mail.ru)

**Аннотация.** Развитие любого сектора экономики связано с финансовой грамотностью населения. Исходя из этого, было проведено исследование уровня осведомленности населения Республики Таджикистан об исламском банкинге. Подобные исследования в Таджикистане еще не проводились, по этой причине оно станет основой для дальнейшего анализа отрасли. Результаты исследования позволили нам определить, что на данном этапе население Республики Таджикистан недостаточно информировано о целях исламского банкинга, его функциях и продуктах.

**Ключевые слова:** исламский банкинг, исламские финансы, финансовая грамотность, банковские продукты, банковские модели.

Исламские финансы – это способ управления деньгами, который соответствует моральным принципам Ислама. Исламская финансовая система включает в себя исламскую банковскую систему, исламский денежный рынок, исламское страхование или такафул, исламский рынок капитала и специализированные финансовые учреждения, предоставляющие альтернативные источники финансирования. Исламские банки являются основным компонентом и занимают наибольшую долю активов исламских финансов [1]. Основная ценность исламского банкинга заключается в содействии экономически продуктивной деятельности, подлинной торговле и деловым операциям. Запрещены действия, связанные с процентами (риба), азартными играми (майсир), чрезмерной двусмысленностью (гарар), а также незаконная и неэтичная деловая деятельность [2].

В топ-15 стран по развитию исламских банков входят Малайзия, Индонезия, Саудовская Аравия, Бахрейн, ОАЭ, Иордания, Пакистан, Кувейт, Оман, Мальдивы, Катар, Бруней, Нигерия, Бангладеш и Турция [1, р. 13]. В этих странах вопрос финансовой грамотности выходит на первый план, постоянно принимаются необходимые меры для поддержания финансовых знаний населения на высоком уровне.

В Республике Таджикистан исламский банкинг существует с 2019 года. Наряду с Таджикистаном, в Центральной Азии Казахстан одним из первых внедрил исламский банкинг (2009 г). Затем исламские финансы стал развивать и Кыргызстане (2010 г). В настоящее время Узбекистан также намерен развивать эту модель банковской системы. Среди названных стран лишь Узбекистан в 2020 году при финансовой поддержке ПРООН провел хороший анализ для определения понимания населением относительности исламского банкинга и его продуктов [3].

С целью определения уровня понимания населением Республики Таджикистан исламского банкинга мы провели опрос. Опрос проводился с 7 февраля по 7 марта 2022 года. В нем приняли участие 300 человек из разных слоев населения РТ. Для сбора сведений мы использовали электронный формат анкеты (Google-форма) как один из возможных в условиях Covid-19.

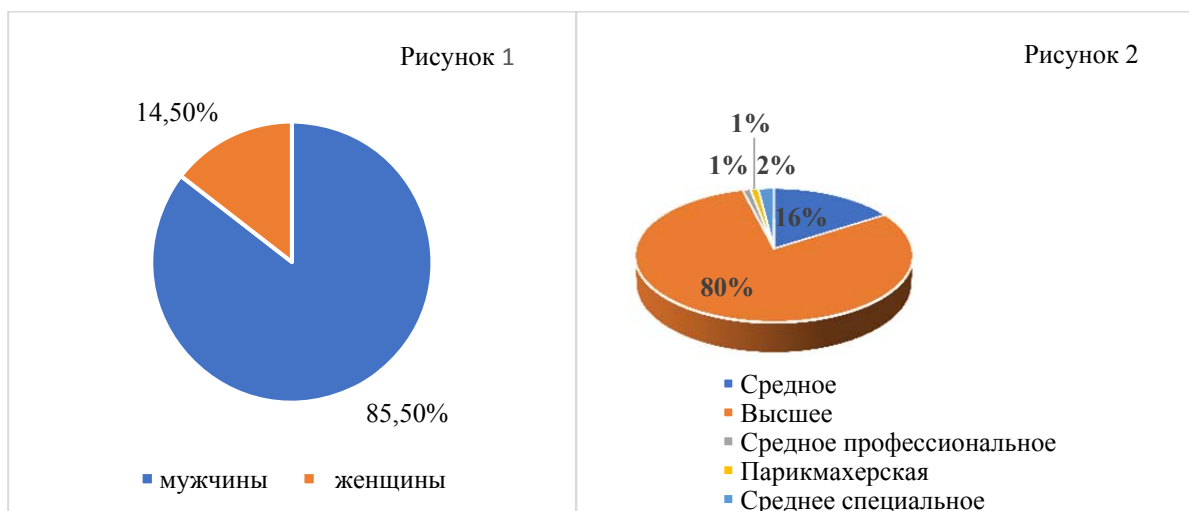
В нашем исследовании респондентам были заданы следующие вопросы: **Вопрос №1:** «Выберите Ваш пол». Ответы показывают, что большинство респондентов – мужчины 85,5%. 14,5% составили женщины (см. Рисунок 1).

**Вопрос №2:** «Ваше образование». На вопрос об уровне образования большинство респондентов ответили, что имеют высшее образование – 80%, 16% – среднее, 1% – среднее специальное и т.д. (см. Рисунок 2).

**Вопрос №3:** «Ваш род деятельности». Вопрос о занятости респондентов дал следующие результаты: 31% опрошенных – наемные работники, 19% – студенты, 16% – учителя, 16% – бизнесмены и 18% – иное (см. Рисунок 3).

**Вопрос №4:** «Есть ли у Вас какая-нибудь информация об исламских финансах (исламском банкинге)?». Из полученных данных можно сделать вывод, что только 30% респондентов знают об исламских финансах и банковском деле, 26% не знают вообще, 27% имеют неполную информацию, а 16% хотели бы узнать больше. Такое соотношение знания/незнания исламских финансов свидетельствует о необходимости проведения работы по повышению финансовой грамотности населения об исламских банках (см. Рисунок 4).

**Вопрос №5:** «Исламские банки не занимаются ростовщичеством и их деятельность связана с участием в бизнесе (партнерстве). Можно ли по этой причине считать деятельность этой банковской системы лучше традиционного коммерческого банкинга?» Из участников исследования (распределение прибыли/убытков) 89,1% ответили, что поддерживают эту банковскую систему и считают, что эта новая банковская модель более подходящая, чем традиционные коммерческие банки; 8,2% ее отвергают, считая, что эта система не лучше существующей банковской системы, поскольку исламские банки очень строги в своем анализе и не финансируют, если клиент неплатежеспособен (1%), тогда как коммерческие банки предоставляют такую возможность всем клиентам и др. 2,7% респондентов не изучали этот вопрос, поэтому затрудняются что-либо сказать (см. Рисунок 5).



**Рисунок 1-2. – Результаты ответов на вопросы 1-2 от респондентов**

Источник: Собственное исследование автора



**Рисунок 3-4. – Результаты ответов на вопросы 3-4 от респондентов**

Источник: Собственное исследование автора

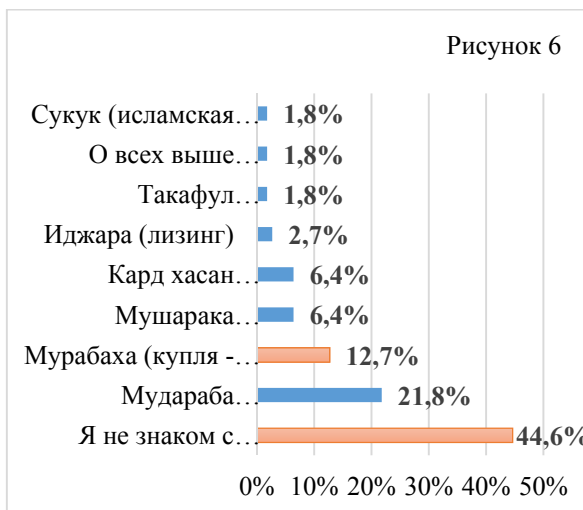
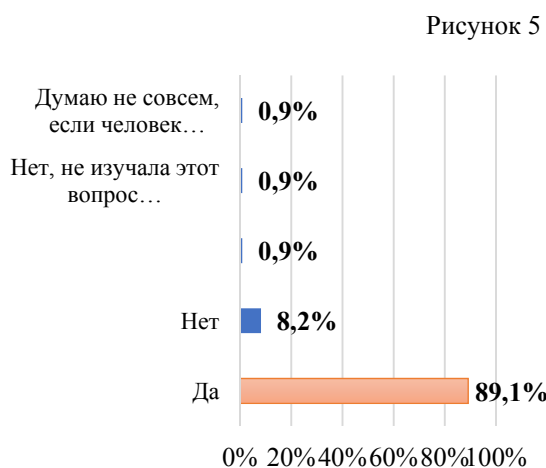
**Вопрос №6:** «Имеете ли Вы информацию об исламских банковских продуктах? Если да, то о каких из них?» Были получены следующие результаты. О Кард Хасане имеют информацию 6,4%, мушараке – 6,4%, иджаре – 2,7%, такафул – 1,8%. Около 21% респондентов знали о мударабе, и только 12,7% респондентов знали о продукте мурабаха, который активно используется исламски-

ми финансовыми институтами в регионе СНГ и в Таджикистане. 44,6% респондентов указали на то, что не имеют никакой информации об исламских банковских продуктах. Учитывая то, что один исламский банк и два исламских окна функционируют в Республике с 2019 и 2020 годов соответственно, можем сделать вывод о том, что не были осуществлены в необходимой мере маркетинг и реклама исламской банковской системы среди населения (см. Рисунок 6).

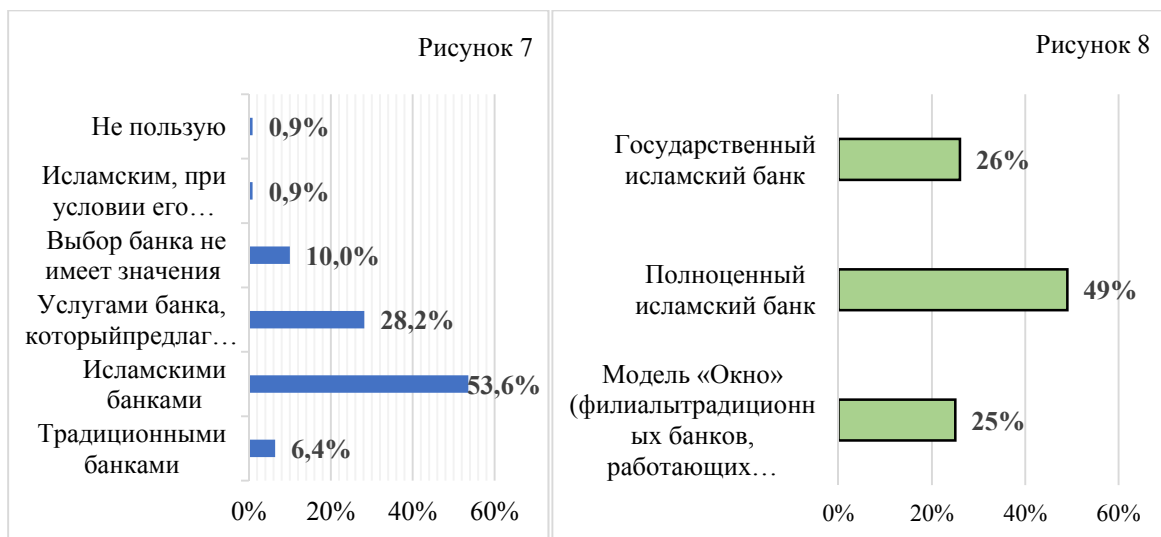
**Вопрос № 7:** «Представьте, что в Таджикистане есть два типа банков: традиционные и исламские. Какими банковскими услугами Вы бы пользовались?» Получены следующие результаты: 0,9% не пользовались бы услугами исламских банков; 0,9% могли бы пользоваться услугами исламских банков в случае их эффективного функционирования; для 10% опрошенных при выборе банка принципы его работы не имеют значения; 28,2% респондентов пользовались бы услугами банка, который предлагает более дешевые (доступные) продукты. Таким образом можно заключить, что часть респондентов не принимают во внимание религиозные ценности и принципы работы банка. Если бы две банковские системы функционировали параллельно, то 6,4 % населения пользовались бы коммерческими банками, а 53,6% населения пользовались бы исламскими.

Следует отметить, что большинство респондентов не понимают всей сути исламских финансов/исламского банкинга и его продуктов, а потому ответы на предложенные вопросы иногда не последовательны. Большая часть опрошенных понимает только суть термина «ислам», однако понимания Шариата или исламских правил недостаточно для понимания исламских финансов. Последние можно понять, обладая определенными теоретическими и практическими финансовыми и банковскими знаниями, которых мало среди населения Таджикистана. Мы считаем, что для развития исламского банкинга необходимым шагом является повышение финансовой грамотности по исламским финансам и банкам населения Таджикистана (см. Рисунок 7).

**Вопрос № 8:** «Какую модель исламского банкинга (модель «окно», полноценный исламский банк, государственный исламский банк) Вы считаете наиболее подходящей для Таджикистана?». Большинство респондентов – 49% считают, что полноценная модель исламского банкинга необходима и полностью соответствует экономическим условиям Республики Таджикистан. 25% считают, что исламские окна традиционных банков являются более подходящей моделью, а оставшиеся 26% считают более подходящими исламские государственные банки, но так как Таджикистан не является исламской страной, то будет нелегко внедрить полностью исламскую банковскую модель (см. Рисунок 8).



Таким образом, после проведения данного исследования согласно вопросам, заданным респондентам, было выявлено, что положение исламской банковской системы и уровень осведомленности населения об этой системе находится на низком уровне. Одним из основных факторов, влияющих на снижение финансовой грамотности населения в отношении исламского банкинга в стране, являются незначительные маркетинговые затраты исламских банков и окон. Такая ситуация наблюдается и в Казахстане, так как расходы на рекламу и маркетинг двух исламских банков страны (Заман-Банк и Аль Хилал Банк) в 2019 году составили, согласно статистическим отчетам, всего 9,4 млн тенге.



**Рисунок 5-8. – Результаты ответов на вопросы 5-8 от респондентов**

Источник: Собственное исследование автора

В то же время, три крупнейших банка страны потратили на рекламу и маркетинг в 2019 году 8,2 млрд тенге [4]. Несмотря на это, существует множество предпосылок для развития исламской банковской системы и обеспечения ее доступности для всего населения, в том числе: значительный вес мусульманского населения, ухудшение состояния экономики традиционной банковской системой, сокращение возможностей финансирования из небанковских источников и т.д.

В августе 2022 года по инициативе Национального Банка Таджикистана<sup>8</sup> IFAAS (Международная консалтинговая фирма по исламским финансам) проводила исследование по исламскому банкингу и финансам в Таджикистане.

Исходя из результатов проведенного нами исследования и исследования IFAAS можно сделать вывод, что уровень финансовой грамотности населения в каждой стране, где внедряется и развивается исламский банкинг и финансы, является важным фактором в развитии этой банковской системы.

#### Список использованных источников

1. Islamic finance development report 2021 [Electronic resource] / Refinitiv releases findings of 2021 Islamic Finance Development Indicator. – Refinitiv, an LSEG (London Stock Exchange Group) business. – Mode of access: <https://www.refinitiv.com/en/media-center/press-releases/2021/november/refinitiv-releases-findings-of-2021-islamic-finance-development-indicator>. – Date of access: 02.07.2022.
2. What Is Islamic Banking? Islamic Banking [Electronic resource] / Investopedia. – Mode of access: <https://www.investopedia.com/terms/i/islamicbanking.asp#:~:text=Islamic%20banking%2C%20also%20referred%20to,interest%20by%20lenders%20and%20investors>. – Date of access: 03.09.2022.
3. Landscaping Analysis of Islamic Finance Instruments in Uzbekistan [Electronic resource] / UNDP (Uzbekistan). – Mode of access: <https://www.undp.org/uzbekistan/publications/landscaping-analysis-islamic-finance-instruments-uzbekistan/> – Date of access: 03.09.2022.
4. Исламские банки РК. Сентябрь 2020 [Электронный ресурс] / Новостной портал «Ranking.kz». – Режим доступа: <http://ranking.kz/ru/a/reviews/islamskie-banki-rk-sentyabr-2020>. – Дата доступа: 03.09.2022.

<sup>8</sup> Данный анализ также проводится в Узбекистане по инициативе Национального Банка этой страны.