

Литература

1. Ангелина И.А., Салита С.В. Повышение уровня финансовой грамотности населения и его влияние на финансовое поведение домохозяйств // Индустриальная экономика. 2022. Т. 3. № 4. С. 229–235.
2. Бокарев А.А. Повышение уровня финансовой грамотности населения в Российской Федерации // Финансы. 2010. № 9. С. 7–12.
3. Всероссийское обследование домохозяйств по потребительским финансам / Банк России [Электронный ресурс]. URL: https://cbr.ru/ec_research/vserossiyskoe-obsledovanie-domokhozyaystv-po-potrebitel-skim-finansam/
4. Всероссийское обследование домохозяйств по потребительским финансам – 2022 (презентация) / Банк России [Электронный ресурс]. URL: https://cbr.ru/Content/Document/File/145947/presentation_31-03-2023.pdf
5. Кузина О.Е. Финансовая грамотность россиян (динамика и перспективы) // Деньги и кредит. 2012. № 1. С. 68–72.
6. Столярова А. А., Шахназарян Г. Э. Анализ мировой практики развития финансового образования и повышение финансовой грамотности населения // Финансы и кредит. 2010. № 34 (418). С. 72–78.

DOI: 10.34773/EU.2024.4.16

«Гарар» и «майссар» – два явления, запрещенные в исламской модели финансирования, но принятые в конвенциональной*

Garar and Maissar are Two Phenomena Prohibited in the Islamic Financing Model, but Accepted in the Conventional

И. БУРВИНА

Бурвина Ибтиссем Мухамедовна (Алжир), аспирант кафедры экономики и регионального развития Института экономики, управления и бизнеса Уфимского университета науки и технологий. E-mail: ibtissembourouina@gmail.com

В статье описываются два явления, которые широко распространены в обычной экономике, часть из них законна в неисламских странах, а часть противозаконна даже в них, но оба явления запрещены в исламской финансовой модели, которая базируется на моральных постулатах ислама. В статье показан экономический и социальный смысл этих религиозных ограничений.

Ключевые слова: «гарар», «майссар», исламские финансы, партнерские финансы, исламские банки, исламская экономика.

The article describes two phenomena that are widespread in the conventional economy, some of them are legal in non-Islamic countries, and some are illegal even in them, but both phenomena are prohibited in the Islamic financial model, which is based on the moral postulates of Islam. The article shows the economic and social meaning of these religious restrictions.

Key words: Garar, Maissar, Islamic finance, partner finance, Islamic banks, Islamic economics.

* Ссылка на статью: Бурвина И.М. «Гарар» и «майссар» – два явления, запрещенные в исламской модели финансирования, но принятые в конвенциональной // Экономика и управление: научно-практический журнал. 2024. № 4. С. 96–100. DOI: 10.34773/EU.2024.4.16.

Введение

Исламская финансовая модель, называемая также «партнерская исламская модель», чтобы избежать прямой связи с религией [1], получила большое распространение в мире и делает первые шаги в России [5]. Слово «партнерская» в названии этой финансовой модели означает, что исламский банк становится не просто кредитором своего клиента, а его партнером в инвестиционном проекте, после успешного завершения которого банк и клиент делят полученную прибыль, а клиент возвращает банку сумму кредита без процентов.

Необходимость партнерства банка и клиента проистекает из того, что таким путем исламский банк может получить прибыль, используя свой капитал. Другой способ получения прибыли – взимание процента на капитал, который применяют обычные (конвенциональные) банки, запрещен в исламской финансовой модели, так как процент, называемый по-арабски «риба», запрещен Кораном [10]. О финансовых инструментах партнерской финансовой модели, таких «мудароба», «мушарака» и других, написано в работах российских [6–9] и иностранных ученых [4], а также в моих работах [2; 3].

В этой статье мы опишем финансовые и экономические явления, различные вариации которых являются обычными, принятыми в конвенциональной финансовой модели, но запрещены в исламской финансовой модели, хотя и встречаются в реальной экономической жизни арабских и других мусульманских стран. Некоторые вариации этих финансовых явлений запрещены и в конвенциональной экономической модели, классифицируются в ней как жульничество, нарушение закона.

Результаты и их обсуждение

Гарар (غرر) в переводе с арабского языка буквально означает «опасность». Слово восходит к корню со значением «вводить в заблуждение», «совращать», «подвергать риску». В исламской финансовой модели *garar* означает неоправданный риск, означающий, что человек покупает что-то, не зная деталей. Ислам осуждает *garar*, потому что тот может служить интересам одного человека за счет другого, и сопряжен с мошенничеством и обманом. Исламский шариат запретил иметь дело с методом *garar*, потому что он, с одной стороны, противоречит нравственности мусульман, а с другой – ведет к развращению общества, и, таким образом, экономика не свободна от методов, поощряющих мошенничество и обман.

Примером контракта, содержащего *garar*, будут:

✓ купля-продажа товара, который не находит продавца при заключении сделки: популярный пример – продажа неродившегося домашнего животного (риск в том, что животное, например, ягненок, может родиться мертвым); исключением являются контракты типа «салам», сфера применения и условия которых строго определены и рассмотрены нами в отдельном параграфе);

✓ купля-продажа «кота в мешке» – например, складского свидетельства без раскрытия характера реального актива (товара);

✓ купля-продажа товара без исчерпывающей спецификации;

✓ сделка без указания точной цены (скажем, с формулировкой «по текущей рыночной цене»);

✓ обусловленность исполнения контрактного обязательства наступлением неопределенного во времени события, например, с условной формулировкой «поставка долларов против поставки рублей производится при достижении индексом РТС отметки 510 пунктов», что придает неконкретность срокам исполнения договоренности;

✓ продажа, к примеру, безнадежно больного животного или груза на борту терпящего бедствие судна. Даже если покупатель осведомлен о состоянии имущества, договор не будет признан действительным, так как его реальным предметом, бесспорно, является не купля-продажа товара, а некая иная цель, не выраженная в самом договоре.

В общем плане можно сказать, что существуют две категории факторов, характеризующих любой экономической контракт, в особенности возмездный. К первой категории относятся

те, которые учитываются при расчете вероятной выгоды: предмет обмена, его цена, срок проведения расчета и т.п. Эти свойства объективны и легко фиксируемы, и здесь *гарар* не может возникнуть. Ко второй категории относятся факторы возможных потерь или убытков, то есть риски, сопряженные с реализацией контракта: их величина в силу имманентной неопределенности не поддается абсолютно точному измерению и, соответственно, полностью корректному управлению. И в этом втором случае может возникнуть *гарар*, и исламский банк должен этого избегать.

Гарар делят на 2 вида: 1) возникающий из-за повреждения товара, 2) являющийся ущербом в результате направленной деятельности.

Примеры случаев *гарар*, возникающих из-за повреждения:

✓ Продажа неизвестного: например, упомянутая продажа того, что находится во чреве животного (еще не родившийся ягненок). Такой контракт может подразумевать продажу результата (после рождения).

✓ Продажа того, что в данный момент не существует – например, продажа плодов конкретного дерева, когда урожай созреет, и это фактически обман из-за незнания результата: продавец не знает, принесет дерево плоды или нет. Надо отличать ситуацию продажи урожая от конкретного дерева от продажи будущего урожая вообще, так как если не конкретизировать дерево, то урожай от каких-то деревьев точно будет и контракт можно будет выполнить. В случае «урожая вообще» *гарара* нет.

Гарар в связи со временем: продавец хочет продать все плоды дерева (яблоки) на ближайшие два года, но он не знает, будут ли они плодоносить в ближайшие годы или нет.

✓ Продать чего-то, исключая его часть, при этом не уточняется, что именно будет исключено. Например, продавец продает всю кухонную мебель, но решает исключить холодильник и микроволновку: он сообщает покупателю, что будет «что-то» исключено, но не говорит покупателю, что именно.

✓ Запрещается продавать овечью шерсть «на спине», молоко в вымени животного и фрукты, пока они не созреют.

✓ Запрет продажи сверх продажи: например, когда человек (А) слышит, что человек (С) хотел продать свой дом человеку (В), тогда человек (А) идет к нему и говорит ему, что он заплатит больше.

✓ Запрет продажи товара, купленного на игровые деньги, так как это запрещенные деньги и ими нельзя торговать.

✓ *Гараром* является продажа чего-либо по принуждению. Например, человеку угрожают преступники и вынуждают его продать свой дом (машину и т.д.) тому, кто ему угрожал. Несмотря на формальную законность договор, он подпадает под определение *гарар*, т.к. продавец действует под угрозой.

Примеры *гарара*, возникающие из-за ущерба:

✓ Продажа двух сделок в одной сделке: например, человек продает один товар за 10 рублей, а другой за 30 рублей, без указания цены за каждый товар. Это считается обманом, так как имеет место либо незнание цены, либо незнание товара.

✓ Другой случай двусмысленности: когда человек продает один предмет (например, мобильный телефон) другому лицу при том, что второй человек продает ему другой предмет (например, компьютер). Это запрещено, потому что в одной сделке фигурируют два товара и два договора, что запутывает ситуацию и может вызвать разночтение – кто кому что должен.

✓ Человек продает товар или товары, которыми он не владеет, например, продает свой личный, но в данный момент украденный автомобиль, тем самым в момент продажи он не знает, найдет он свой автомобиль или нет, и есть ли у того повреждения.

✓ Человек покупает у вас ручку, например, по цене 150 рублей по безналичному расчету, при условии, что вы купите ее у него снова по более низкой цене в 80 рублей, а оплата во втором случае будет произведена наличными. Эта двойная сделка не имеет целью покупку ручки, которая здесь притворная, а реальная цель – видимо, обналичивание денег в обход закона.

Майссар (ميسر), или «мейсир», с арабского буквально означает «азартная игра». В экономическом же смысле оно понимается как доход, возникший в силу случайных обстоятельств.

Например, мы видим, как двое друзей разговаривают, и один из них говорит другому: «Давай сыграем, и победитель получит денежную сумму», или они играют в кости и шахматы, или делают ставку на конкретную вещь. Это *майссар*, означающий все методы азартных игр, которые зависят от удачи, а при выигрыше выплачиваются деньги. При этом всегда есть победитель и проигравший, то есть это игра с нулевой суммой в терминах теории игр.

Многие инвестиции финансируются сегодня различными способами, которые могут быть разрешены в одних странах, и не разрешены в других, почему эта разница обусловлена установлением строгих законов, запрещающих другие методы финансирования. Например, Дубай опирается на финансирование своей экономики за счет туризма и цифровой экономики (*data esopomy*). Основой существования Лас-Вегаса являются азартные игры, секс-торговля и продажа алкоголя. Это запрещено в арабских и исламских странах.

Может возникнуть вопрос: почему в Дубае есть фондовая биржа, хотя это исламское государство? Шейх Мохаммед ибн Рашид Аль Мактум хотел сделать Дубай столицей исламской экономики путем развития дубайского финансового рынка и исламских индексов с целью содействия инвесторам, заинтересованным в торговле компаниям, совместимым с исламским законодательством, в отслеживании деятельности этих компаний, при этом учитывалось, что исламские инвестиции не связаны с ростовщичеством, а это обеспечивало простоту сравнения показателей исламских компаний и традиционных игроков рынка. Конечно, иностранные компании могут размещать свои акции на финансовом рынке Дубая, но при условии, что они соответствуют шариату (без процентов). Торговать на основе исламского индекса на финансовом рынке Дубая невозможно, поскольку он предназначен только для отображения результатов деятельности компаний, соответствующих шариату.

Чтобы привести примеры *майссара*, необходимо уточнить, почему азартные игры запрещены в арабских и исламских странах. Шариат запрещает *майссар*, потому что это доход без усилий и усталости, без четкого понимания конечного результата. *Майссар* портит семейные отношения, а также обеспечивает человеку доход от азартных игр за счет других людей, которые страдают, что, по исламскому праву является *харамом* (грехом). Также *майссар* – это пустая трата времени, отвлекающая людей от производительного труда, требующего усилий.

Даже игра в шахматы, которая не предполагает материального вознаграждения, может создавать проблемы между соперниками, негативные чувства между ними, такие как ненависть. Другая причина, почему шахматы запрещены – то, что в игре используются статуэтки, а это противоречит исламским религиозным убеждениям, так как статуи могут восприниматься как «идолы, отвращающие человека от веры в единого бога». Шахматы запрещены в исламе и по экономическим причинам: человек, увлеченный игрой в шахматы, стремится к победе и совершенствует свой ум в сфере, которая не приносит пользу экономическому развитию. Конечно, разум надо развивать, чтобы побеждать, но делать это, приучаясь находить решения жизненных проблем, реальных ситуаций в экономике. Шахматы же, с точки зрения ислама, есть стресс для ума без пользы, а игрок – это тот, кто хочет управлять своей судьбой (например, заявляя, что он должен победить, или он уверен в победе). С точки зрения ислама, здесь он соревнуется с судьбой, тогда человек не может все контролировать, а все контролирует лишь всевышний.

Игра в бильярд, с точки зрения ислама, допустима при условии, что она свободна от коммиссионных ставок и игроки рассматривают друг друга не как соперников в попытке выиграть партию, а партнеров, создающих друг другу новые игровые ситуации (то есть как будто игрок играет в бильярд сам с собой, без партнера).

Явления, подобные *гарар* и *майссар*, могут встречаться в реальной экономической жизни всех стран, нанося ущерб экономическому и социальному развитию общества. Внимательный анализ существующей экономики, выявление явлений, схожих с *гарар* и *майссар* [11], и их искоренение могут способствовать экономическому росту.

Литература

1. Беккин Р.И. Исламская модель беспроцентной экономики и современность // Вестник СПбГУ. Сер. 5. 2007. Вып. 2. С.79–89.
2. Бурвина И.М. Применение информационных технологий в исламской экономике // Экономика и управление: научно-практический журнал. 2022. № 6 (168). С. 98–102.
3. Бурвина И.М. Реализация банковской операции «мудароба» в исламской финансовой модели в Алжире // Экономика и управление: научно-практический журнал. 2022. № 2 (164). С. 81–85.
4. Вступительное слово к переводу на русский язык работы Муфтия Мухаммада Таки Усмани «Введение в исламские финансы» [Электронный ресурс]. URL: <https://www.litres.ru/book/muhammad-taki-usmani/islamskie-finansy-68893899/chitat-onlayn/>
5. Зилькарнай И.У. Исламская финансовая модель и первые ее шаги в России // Проблемы востоковедения. 2010. № 4 (50). С. 51–55.
6. Зилькарнай И.У. Процент на капитал и рента на землю: анализ с позиций партнерской модели финансов // Доклады Башкирского университета. 2017. Т. 2. № 6. С. 871–876.
7. Зилькарнай И.У., Ислакаева Г.Р. Методы стимулирования экономического развития: возможная роль исламской финансовой модели // Научное обозрение. Серия 1: Экономика и право. 2017. № 4-5. С. 167–178.
8. Ислакаева Г.Р. Исламская финансовая модель как инструмент привлечения инвестиций в экономику России // Доклады Башкирского университета. 2017. Т. 2. № 5. С. 746–750.
9. Ишмухаметов Н.С. Особенности исламской модели финансовой деятельности // Доклады Башкирского университета. 2017. Т. 2. № 4. С. 585–589.
10. Коран / пер. с араб. и коммент. Б.Я. Шидфар. М.: Изд. дом Марджани, 2012. 608 с.
11. Россинская Г.М., Ишмухаметов Н.С., Шайхалиев А.Ф. Социально-экономическое развитие региона: поиск баланса и приоритетов // Экономика и управление: научно-практический журнал. 2023. № 6 (174). С. 4–10.