

**МИНИСТЕРСТВО ОБРАЗОВАНИЯ И НАУКИ  
РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН**

**КОМИТЕТ НАУКИ**

**РГП на ПХВ**

**«ИНСТИТУТ ФИЛОСОФИИ, ПОЛИТОЛОГИИ И  
РЕЛИГИОВЕДЕНИЯ»**

**ЦЕНТР ИНФОРМАЦИОННО-ОРГАНИЗАЦИОННОЙ РАБОТЫ**

**ИНФОРМАЦИОННО-АНАЛИТИЧЕСКИЕ  
МАТЕРИАЛЫ НА ТЕМУ:**

**« ИСЛАМСКИЙ БАНКИНГ И  
ПРЕДПРИНИМАТЕЛЬСТВО »**

**Алматы 2022 г.**

## СОДЕРЖАНИЕ

№	НАИМЕНОВАНИЕ СТАТЕЙ	Стр.
1.	<b>ИЗВЛЕЧЕНИЯ ИЗ ТЕКСТА ПРЕДПРИНИМАТЕЛЬСКОГО КОДЕКСА РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН</b>	2
2.	Исламский банкинг (из Википедии)	4
3.	Извлечения из Аналитического отчета «Государственные программы для начинающих предпринимателей»	14
4.	Бизнес по-исламски	22
5.	Как привлечь финансы халяльным способом?	27
6.	Место предпринимателя в исламе	29
7.		

ИЗВЛЕЧЕНИЯ ИЗ ТЕКСТА  
ПРЕДПРИНИМАТЕЛЬСКОГО КОДЕКСА  
РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН

**Глава 25. ГОСУДАРСТВЕННАЯ ПОДДЕРЖКА  
ИНВЕСТИЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ**

**Параграф 1. Правовой режим инвестиций**

**Статья 273. Инвестиционные отношения**

1. Регулирование отношений, связанных с инвестициями в Республике Казахстан, и определение правовых и экономических основ стимулирования инвестиций, гарантирование защиты прав инвесторов при осуществлении инвестиций в Республике Казахстан, определение мер государственной поддержки инвестиций, порядка разрешения споров с участием инвесторов осуществляются настоящим Кодексом.

2. Настоящим Кодексом не регулируются отношения, связанные с:  
осуществлением инвестиций из средств государственного бюджета;  
вложением капитала в некоммерческие организации, в том числе для **образовательных, благотворительных, научных или религиозных целей.**

3. К отношениям, возникающим при осуществлении инвестиций и относящимся к сфере действия иных законов Республики Казахстан, положения настоящей главы применяются в части, не противоречащей таким законам.

4. Отношения, связанные с привлечением инвестором иностранной рабочей силы по заключенному инвестиционному контракту, регулируются [законодательством](#) Республики Казахстан о занятости населения.

# Исламский банкинг

**Исла́мский банкинг** (*англ.* *islamic banking*, *араб.* مصرفية إسلامية) — банковская деятельность, соответствующая принципам шариата, и её практическое применение посредством развития исламской экономики. Более корректный термин для исламского банкинга — финансовая деятельность, основанная на принципах шариата.

Шариат запрещает получение установленного процента или вознаграждения за предоставление займа (известного как «риба» или ростовщичество), независимо от того, были платежи по займу фиксированные или плавающие. Инвестиции в предприятия, которые предоставляют товары или услуги, противоречащие исламским принципам (напр., свинина или алкоголь) также «грешны и запрещены» (харам). Несмотря на то, что эти запреты исторически применялись в той или иной степени в мусульманских странах и общинах для предотвращения неисламской практики, только в конце XX века были основаны несколько банков для применения таких принципов к частными или получастными коммерческим институтами в мусульманском обществе.

По данным на 2019 год, глобальный рынок исламских финансов находится в стадии роста и достиг 2,2 триллиона долларов США, расширившись за год на 7%. Количество коммерческих исламских банков составило 418<sup>[1]</sup>. Согласно Ernst & Young, несмотря на то, что исламский банкинг управляет только лишь частью банковских активов мусульман, он растёт быстрее, чем банковские активы в целом. Например, в 2009—2013 гг. его темпы роста составили 17,6 %.

## Краткое объяснение

«Сущность исламской экономики прежде всего ... **отказ от процента, отказ от фьючерсных сделок**. Ближе всего, как методика работы ... подходит понятие **проектное инвестирование**. Это проектное инвестирование, которое связано с разделом рисков, долевым участием. Банк не получает процента, банк изучает человека, который пришёл к нему за помощью, предложенный бизнес-план, анализирует риски... Главная забота — не допустить игр со временем, и не допустить закладывание времени, особенно будущего, ещё не прожитого времени, в пользу каких-то спекулянтов сегодня. Ну в частности, например, существует запрет на продажу урожая пшеницы, который ещё не выращен, что является обычным делом на Западе. ... Общество (исламское — прим. ред.) устроено так, что оно **фундаментально** ... ориентированно на реальную экономику ... на уровне официальных законов и на уровне общества. ... Установка на реальное производство и установка на то, чтобы не давать спекулировать твоим собственным временем. ... (описание реального положения в исламском мире — прим. ред.) ... Как ни странно, гораздо более **динамично развивается исламское банковское дело в Европе, особенно в Великобритании** ... там существуют исламские банки и там **существуют исламские окошки в обычных банках** (например, Citibank, Barclays)... Это спорная вещь, потому что есть такое понятие — халяльные деньги (дозволенные с точки зрения шариата), на которых не лежит печать криминала (с точки зрения шариата). **Исламская экономика стоит на той позиции, что деньги пахнут**. Например, вы не имеете права продавать алкоголь вообще, ... но вы не имеете права и пользоваться этими деньгами от алкоголя (от прибыли продажи — прим. ред.). ... Динамика развития исламских банков эффективно конкурирует с динамикой развития обычных банков... Но надо отдавать себе отчёт, что удельный вес исламской экономики не сравним с общим экономическим балансом на планете».

## Ключевые правила

Правила, по которым функционирует исламский банкинг<sup>[2]</sup>:

- общий запрет на ссудные проценты;
- запрет на [спекуляцию](#) — использование каких-либо обстоятельств, чьих-либо затруднений в своих интересах, своих планах (например, спекуляция на политических затруднениях). Однако «западные» финансовые инструменты в изменённой форме (в соответствии с законами шариата) используются двумя биржами: [NASDAQ Dubai](#) и [Дубайским финансовым рынком](#) (владелец арабская холдинговая компания [Borse Dubai](#));
- запрет на [азартные игры](#) (лотерея и т. п.).

Также существуют социальные и этические условия отбора экономических действий. Особенно к этому относится запрет на [инвестиции](#) в:

- производство и потребление алкоголя и табака;
- [проституция](#)
- [порнография](#);
- [колдовство](#) (в исламе оно выводит из веры);
- переработка мяса животных, которые умерли своей смертью, свинины, мяса животных, которые были забиты не с именем Аллаха

## Принципы

В то время как [секулярные](#) историки и исламские [модернисты](#) рассматривают исламский банкинг как современный феномен или «изобретённую традицию», исламские фундаменталисты, такие как Мухаммед Навид, настаивают на том, что он «такой же древний, как и религия, со своими принципами, источником которых является Коран». Ранняя форма [рыночной экономики](#) и ранняя форма [меркантилизма](#), иногда называемые исламский капитализм, была разработана между восьмым и двенадцатым веками. Денежная экономика того периода была основана на широком обращении валюты (золотого динара), и она связала регионы, которые ранее были экономически независимыми. Первая исламская финансовая организация была учреждена в Египте в 1963 году<sup>[3]</sup>. Сберегательный банк Mit Ghamr проводил операции и привлекал средства физических лиц и инвестировал накопленные ресурсы в различные [проекты](#), поэтому был больше сберегательным учреждением, чем некоммерческим банком. Первым коммерческим банком, который был признан финансовым миром и работал по принципам ислама, считается банк Nasser Social Bank, основанный тоже в Египте в 1971 году<sup>[4]</sup>.

Термин «исламский банкинг» обозначает систему банкинга или банковскую деятельность, соответствующую принципам шариата, и её практическое применение посредством развития исламской экономики. Современное движение исламской финансовой деятельности основано на убеждении, что «все формы процента представляют собой рибх и, следовательно, запрещены». Кроме того, исламское право запрещает инвестиции в бизнес, который считается незаконным или харам (продажа [алкоголя](#) или свинины либо [СМИ](#), такие как рубрики светской хроники или порнография, которые противоречат исламским ценностям). Кроме того, шариат запрещает то, что называется «майсир» и «гарар». Майсир обозначает контракты, согласно которым право собственности на товар зависит от наступления заранее установленного, неопределённого события в будущем, в то время как гарар описывает [спекулятивные](#) операции, что связано с чрезмерным риском

и стимулирует неопределённость и мошеннические действия. Следовательно, использование в исламском банкинге всех традиционных банковских инструментов невозможно. В конце 20-го века был создан ряд исламских банков для обслуживания конкретного банковского рынка.

Исламский банкинг имеет те же цели, что и традиционная банковская деятельность: заработать деньги для банковского института путём заимствования капитала в соответствии с исламским правом. Поскольку ислам запрещает обычное заимствование денег под процент, были разработаны исламские правила осуществления [транзакций](#) (известные как фикх аль-муамалат). Главный принцип исламского банкинга основан на распределении рисков, которое является компонентом торговли, а не передачей риска, предусмотренной традиционным банкингом.

Толкование шариата может немного отличаться в зависимости от страны. Согласно Умайюну Дар, исламская республика [Иран](#) придерживается более либерального толкования шариата, чем [Малайзия](#), чьё толкование, в свою очередь, более либеральное, чем у [Турции](#) или [арабских стран](#). Мухаммед Арифф также обнаружил менее строгое толкование шариата в Иране, где правительство приняло указ о том, что «правительственные займы у национализированной банковской системы с применением фиксированной ставки вознаграждения не связаны с процентом и, следовательно, допустимы». В раннем исламском банкинге применялись экономические [концепции](#) и техники: [векселя](#), партнёрство (муфавада (mufawada), в том числе партнёрство с ограниченной ответственностью, ормудараба (ormudaraba)), формы капитала (аль-мал (al-mal)), накопление капитала (нама аль-мал (nama al-mal)), чеки, долговые расписки, (известно, что мусульманские торговцы использовали чеки или систему сакк со времён Харуна аль-Рашида (9 век) в Аббасидском Халифате), [трасты](#), расчётные счета, заимствование, регистрационные журналы, уступку прав. В средневековом мусульманском мире также существовали организационные предприятия, независимые от государства, и был создан институт представительства. Начиная с 13-го века многие из этих ранних капиталистических концепций были приняты и развиты в средневековой Европе.

## Важнейшие понятия

- [Фикх](#): исламское право, человеческое понимание божественного права ([шариат](#));
- Мусакакт: заключение контрактов, подобных мушарака, в сельском хозяйстве, на время созревания урожая, обычно, между владельцем земельного участка и рабочим, который претендовал на часть урожая.
- Гарар (gharar): «опасность», неопределённость, нечёткое раскрытие информации в договоре и риск, возникающий вследствие этого — запрещено;
- Маисир (maisir): «спекуляция», азарт — также запрещено, как и ростовщичество;
- Идшара (idschara): дословно «средства», используется при лизинге;
- [Риба](#) (лихва): «ростовщичество» или «проценты», в зависимости от контекста, главный запрет в исламском банковском деле;
  
- Шариатский совет (sharia board): религиозная комиссия — консультативный орган, который следит за соблюдением предписаний ислама и сертифицирует продукты

## Исламское право, регулирующее торговлю

Коран запрещает азартные игры (игры на удачу с использованием денег). Хадис (hadith), в дополнение к запрету азартных игр, также запрещает баю аль-гарар (ba'u al-gharar) (торговлю с риском, где слово гарар используется для обозначения риска или чрезмерной неопределённости). Исламский банкинг ограничивается допустимыми с точки зрения ислама операциями, которые исключают алкоголь, свинину, [азартные игры](#) и т. п. Цель этого — обеспечить только [этичное](#) инвестирование и [моральные](#) покупки. База данных исламского банкинга и финансов предоставляет больше информации по вопросу. В теории исламский банкинг — это пример банкинга со 100%-ным резервированием. Однако на практике это не соответствует действительности и банки со 100%-ным резервом на данный момент не известны.

Ханафитский [мазхаб](#) (hanafi madhab, правовая школа) в исламе определяется гарар как «то, последствия чего неизвестны». Шафиитская правовая школа определяет гарар как «то, природа и последствия чего неизвестны» или «то, что допускает две возможности, из которых менее желательная наиболее вероятна». Школа Ханбали определяет его как «то, последствия чего неизвестны» или «то, что невозможно определить». Ибн Хазм школы Захири писал «Гарар присутствует тогда, когда покупатель не знает, что он купил, а продавец не знает, что он продал». Современный учёный ислама, профессор Мустафа Аль-Зарка, писал, что «Гарар — это продажа вероятный предметов, существование и характеристики которых не определены по причине риска, который делает торговлю подобной азартным играм». Другие современные учёные, такие как д-р Сами аль-Суваилем, использовали [теорию игр](#) для создания более измеряемого понятия гарар, и определяли его как «игра с нулевым исходом с неравным выигрышем».

Существует ряд [хадисов](#), которые запрещают в торговле гарар, часто приводя примеры операций гархар (напр., продажа птицы в небе или рыбы в воде, нерождённый телёнок в утробе матери). Юристы представили много исчерпывающих определений термина. Они также выдвинули концепцию ясир (yasir (минимального риска); финансовая операция с минимальным риском считается халал (разрешённой), а операции со значительным риском (баю аль-гасар) считаются харам.

Точное определение гарар мусульманские юристы никогда не давали. Это связано с трудностью определения того, что является и не является минимальным риском.

## Промышленность

Исламские финансовые институты имеют разные формы. Могут быть:

1. Эффективно функционирующие исламские финансовые институты (например, Исламский Банк Бангладеш, Меезан Банк в Пакистане);
2. Исламские окна в традиционных финансовых институтах (например: Коммерческий Банк в Дубае (ОАЭ), America Express Bank, HSBC, ANZ Grindlays, BNP-Paribas, Chase Manhattan, UBS, Kleinwort Benson, Rivad Bank, Коммерческий банк Саудовской Аравии;
3. Исламские филиалы традиционных финансовых институтов (филиал Citi Islamic Investment Bank (Бахрейн), филиал N
4. oriba Bank.

## Масштабы, местоположение

Ежегодный рост шариатского банкинга в период 2009—2013 гг. составил 17,6 % (что превысило темпы роста традиционного банкинга) и оценивается в 2 триллиона долларов, что всё ещё намного меньше размера традиционного сектора. В сектор исламского банкинга оценивался в 1/80 или 1,25 % традиционного банкинга.

Исламские финансовые институты работали в 105 странах. Статистика исламского банкинга содержит противоречивые данные, но согласно Ибрахиму Варде, из всех стран исламский банкинг доминирует в пяти: Иран с исламскими активами в размере 345 миллиардов долларов; Саудовская Аравия с 258 миллиардами долларов, Малайзия с 142 миллиардами, [Кувейт](#) со 118 миллиардами и [ОАЭ](#) с 112 миллиардами. Другой источник (ISI Analytics, см. Таблицу) ставил [Саудовскую Аравию](#) на первое место в 2006 году, Бахрейн на 2 место, а Ирану присвоил незначительные показатели.

Согласно Докладу о конкурентоспособности мирового исламского банкинга, [Катар](#), Индонезия, Саудовская Аравия, Малайзия, ОАЭ и Турция представляли 78 % активов международного исламского банкинга (за исключением Ирана), и наряду с [Бахрейном](#) являются «решающими факторами следующей большой волны в развитии исламских финансов».

Санкции ударили по банковскому сектору [Ирана](#), и "его исламская финансовая система развивалась в таких направлениях, которые усложнят связи с иностранными банками, « но иранские банки обслуживали более трети общего количества мировых активов исламского банкинга (по данным [Reuters](#)). Согласно последним данным центрального банка, его банковские активы составили 17,344 триллиона риалов или 523 миллиарда долларов по рыночному обменному курсу. По данным журнала [Banker](#), в ноябре семь из десяти ведущих мировых исламских банков были иранскими.

## Исламский банкинг в СНГ

Практически все государства с преобладанием ислама, образовавшиеся из бывших республик в составе СССР, в тех или иных объёмах развивают исламский банкинг. Заметную методическую и финансовую поддержку в этом им оказывает [Исламский банк развития](#).

## Организации

Согласно Мухаммеду Акрам Хану, к наиболее выдающимся исследовательским и образовательным институтам, занимающимся исключительно исламской экономикой и финансами, относятся:

- Исламский Экономический Институт, ранее Исламский Экономический Исследовательский Центр, а до этого Международный Центр по исследованиям в области исламской экономики, при Университете им. короля Абдулазиза, Джидда (Саудовская Аравия);
- Исламский Исследовательский и Образовательный Институт (IRTI), Исламский Банк Развития (IDB) Джидда, (Саудовская Аравия);
- Школа исламского банкинга и финансов, ранее Международный Институт Исламской Экономики, Исламабад, (Пакистан);
- Институт исламского банкинга и страхования, Лондон (Великобритания);



- Международный Центр образования в области исламских финансов (INCEIF), Куала Лумпур (Малайзия);
- Образовательный центр исламский финансов, Куала Лумпур (Малайзия);
- Институт этики исламских финансов, Дубай;
- Исламская финансовая академия, Дубай;
- Центр исламского банкинга и финансового обучения, Куала Лумпур (Малайзия);
- Институт исламских финансов, Лондон (Великобритания);
- Центр исламских финансовых консультационных и страховых услуг, Бирмингем (Великобритания);
- Исламский финансовый институт Южной Африки;
- Центр исламской финансовой деятельности Бахрейна, Институт банковской и финансовой деятельности (BIBF);
- Центр исследований в области банковской и финансовой деятельности, Катар.

В Иране существует Организация ценных бумаг, которая несёт ответственность за законность и инновационность исламских продуктов и имеет «комитет по вопросам шариата», который оценивает соответствие всех её продуктов нормам исламского права.

## **Рынок исламских инвестиционных фондов**

Рынок исламских инвестиционных фондов — один из самых быстрорастущих секторов исламской финансовой системы. На данный момент, в мире существует около 100 исламских фондов, которые управляют активами на общую сумму 5 миллиардов долларов при ежегодном темпе роста. Учитывая стабильный интерес к исламской финансовой системе, можно выделить положительные знаки, свидетельствующие о более высоком объёме средств, которые будут вовлечены в будущем. Некоторые западные компании только недавно присоединились к рынку или планируют запустить подобные исламские фондовые продукты.

Несмотря на эти достижения, рынок несбалансирован, поскольку упор делается на продукты, а не на удовлетворение потребностей инвесторов. В течение последних нескольких лет было закрыто некоторое количество фондов. Большинство фондов нацелены на обслуживание физических и юридических лиц с высоким уровнем дохода, при минимальных инвестициях от 50,000 долларов США и максимальном уровне в 1 миллион долларов США. Целевые рынки исламских фондов отличаются друг от друга, некоторые работают на местные рынки (напр., инвестиционные фонды, базирующиеся в Малайзии и Персидском заливе). Другие нацелены на страны Персидского залива и Средневосточного региона, фокусируясь больше на иностранные, чем на местные рынки.

С момента запуска исламских инвестиционных фондов в начале 1990х годов, были созданы надёжные критерии оценки в форме индекса Доу Джонса для исламского рынка и серий Глобальных исламских индексов FTSE.

## **Исламские производные финансовые инструменты**

Производные инструменты (такие как биржевые опционы) набрали популярность только в последнее время. Некоторые исламские банки предоставляют брокерские услуги для торговли на бирже. С помощью базирующегося в Бахрейне Международного исламского финансового рынка и базирующейся в Нью-Йорке Международная ассоциация свопов и деривативов, были установлены мировые стандарты для работы с исламскими производными инструментами. Одна из основных целей использования исламских деривативов — предотвращение «чрезмерного»

риска. The «Договор о [хеджировании](#)» предусматривает структуру, в рамках которой институты могут торговать деривативами, такими как [валютные свопы](#).

## Микрофинансирование

Микрофинансирование является предметом интереса у мусульман и создаёт большие возможности для роста исламской финансовой организации. Около 72 процентов жителей большинства мусульманских стран не пользуются официальными финансовыми услугами, часто потому что они недоступны и/или в силу того, что потенциальный клиент верит в традиционные продукты заимствования, несовместимые с исламским правом.

Согласно веб-сайту Исламской сети [микрофинансирования](#) (по данным на 2013 год), существует более 300 исламских институтов микрофинансирования в 32 странах. Но ряд проведённых исследований не подтвердили такие цифры.

Один отчёт (автор: Хумайон Дар и др.) подтвердил, что исламское микрофинансирование составило менее 1 процента мирового объёма операций микрофинансирования, «несмотря на тот факт, что практически половина клиентов микрофинансирования живёт в мусульманских странах, и спрос на исламское микрофинансирование очень стабильный.»

Исследование 126 институтов микрофинансирования в 14 мусульманских странах, проведённое в 2008 году, определило охват исламского микрофинансирования на уровне 380,000 из общего количества населения 77 миллионов — только 0,5 % «общего объёма микрофинансирования». Наибольший объём исламского микрокредитования был зарегистрирован в [Бангладеш](#), с показателями более 100,000 клиентов и двух действующих институтов, но это по сравнению с почти 8 миллионами заёмщиков, использующих традиционные продукты микрофинансирования, оставляя для исламского микрофинансирования лишь 1 % рынка микрофинансирования Бангладеш. (Общая непогашенная задолженность перед исследуемыми исламскими институтами микрофинансирования составила около \$198 миллионов долларов, при среднем размере займа 54 доллара.)

Мухаммед Йунус, основатель Grameen Bank и банкинга микрофинансирования, а также другие сторонники микрофинансирования, которые не являются частью движения исламского банкинга, заявляют, что отсутствие обеспечения и отсутствие чрезмерного процента соответствует исламскому запрету ростовщичества (риба).

## Оценки и противоречия

### Исследования

Одно из противоречий исламских финансов заключается во взаимосвязи между процентным доходом от счетов в исламских и традиционных банках — в частности, насколько результаты похожи друг на друга. Это было замечено [скептиками](#) исламского банкинга, которые заявили о [манипуляциях](#) с доходом. Исследование 2014 года с применением «наиболее современных экономических эконометрических методик» долгосрочного соотношения между ставками по срочным вкладам традиционных банков и ставками «банков-участников» т.е. исламских банков) в Турции, показало, что три из четырёх банков-участников имеют «глубокую взаимосвязь» со ставками по срочным депозитам традиционных банков.

Другое исследование обнаружило «надёжные доказательства» того, что развитие шариатского исламского банкинга в мусульманских странах не «вытесняет» традиционный банкинг, а ведёт к «более быстрому развитию банковского сектора, что измеряется количеством частных кредитов или банковских депозитов в масштабе ВВП»

### Аутентичность

Шейх Мухаммед Таки Усмани, участник ААОIFI, базирующегося в Бахрейне регулирующего института, который разрабатывает стандарты глобального исламского банкинга, заявил, что 85 % сукук были «неисламскими». Усмани называли «большим папой современных исламских финансов». Согласно другому ветерану исламской экономики, Мухаммеду Акрам Хану, исламский банкинг проповедовал «ведение бизнеса без процента», но на самом деле представляет собой «набор методик и приёмов, предназначенных для сокрытия процента». Махмуд Амин Эль-Гамал, профессор экономики в [Университете Райса](#) (США), описывал современные исламские финансы как «шариатский арбитраж» — т.е. то, что запрещено в традиционных финансах, становится разрешённым, если считается «соответствующим нормам шариата», несмотря на то, что имеет похожую, если не аналогичную, экономическую сущность.

В своей диссертации Сулиман Хамдан Албалави пришёл к выводу, что движение исламского банкинга «стало основным, « и исламские банки, по крайней мере, в Саудовской Аравии и Египте, „отошли от использования распределения прибыли и убытков, в качестве основного принципа исламского банкинга“. Исламский экономист Мухаммед Акрам Хан также сетовал на то, что исламский банкинг развился в направлении сближения с традиционной банковской деятельностью и „имитирует традиционные банки в процессе создания продуктов“ вместо того, чтобы утвердить „отличный вид банкинга, который бы соответствовал принципам справедливости, равного распределения дохода и этическим схемам инвестирования.“ Согласно Мухаммеду Наджатуалла Сиддикви, „в то время как теория стремилась утвердить исламские финансы в форме, отличной от традиционной, на практике участники рынка были заняты поиском путей того, как сделать их похожими друг на друга... Начиная с 1980х гг. шариатские консультанты были заняты разработкой соответствующих нормам шариата заменителей финансовых продуктов, с которым рынок был знаком.“

### Покупка фетвы

Журналист Джон Фостер сетует на то, что финансовые механизмы, которые представляются обывателю ипотечными залогами „приукрашенными арабской терминологией“ (такой как договоры аренды, Мударара или Иджара), делают „соответствующими нормам шариата“ через практику „покупки фетвы“—т.е. покупки печати одобрения исламского учёного, подтверждающей, что продукт соответствует нормам шариата. Фостер цитирует „инвестиционного банкира, базирующегося в Дубае“: „Мы создаём тот же тип продуктов, что и для традиционных рынков. Затем мы звоним шариатскому учёному и просим фетву... Если он не даёт нам её, мы звоним другому учёному, предлагаем ему определённую сумму за услуги и просим фетву. Мы делаем так до получения фетвы. Затем может свободно распространять продукт в качестве исламского.“ Согласно Фостеру, „ведущие учёные“ часто зарабатывают ‘шестизначные цифры» за каждую [фетву](#) для финансового продукта.

## Риски

Вопрос о том, является ли исламский банкинг более или менее рискованным, чем традиционная банковская деятельность, вызывает разногласия. Зети Ахтар Азиз, глава центрального банка Малайзии, утверждает, что шариатские банки «по своей природе более стабильны», чем традиционные. Но согласно журналу Economist, «долговой кризис Дубая в 2009 году показал, что сукук [исламские ценные бумаги] могут раздуть долг до немислимых размеров.» Согласно одному из авторов (Махмуд А. Эль-Гамал), в то время как исламские банки часто избегают применения слова «клиент» или «вкладчик» в пользу термина ‘партнёр’,

Концепция иджара используется некоторыми исламскими банками (Исламский Банк Бангладеш, например) в качестве инструмента использования денег вместо более допустимого механизма поставки товаров или услуг с использованием денег в качестве инструмента. К сумме займа добавляется фиксированная сумма, которая должна быть выплачена банку, независимо получения прибыли от инвестиций, на которые использовалась ссуда, или её отсутствия. Согласно МВФ, поскольку исламский банкинг запрещает чистую денежную спекуляцию и отмечает, что сделки должны быть основаны на реальной экономической деятельности, то он связан с меньшими рисками, чем традиционная банковская деятельности, для стабильности финансовой системы.

## Иран

Критики считают, что иранский закон о беспроцентной банковской деятельности просто создал контекст для легитимизации ростовщичества или риба. В реальности все банки взимают с заёмщиков заранее установленную ставку процента, которая утверждает Центральным Банком не реже одного раза в год. В рамках таких контрактов не происходит никакого обмена товарами или услугами, и банки редко принимают на себя коммерческие риски. Ценное обеспечение, такое как недвижимость, коммерческие бумаги, банковские гарантии и оборудование снижают любые риски убытков. В случае банкротства основная сумма долга, процент и просроченные платежи компенсируются за счёт продажи обеспечения.

## Немусульманское влияние

Большинство клиентов исламского банкинга находятся в странах Персидского залива и в развитых странах. Большинство финансовых институтов, которые предлагают услуги исламского банкинга, принадлежат немусульманам. С учётом того факта, что мусульман принимают на работу в такие организации исключительно для продвижения услуг, и они не имеют доступа к оперативному управлению, поэтому добросовестность таких институтов находится под вопросом. Было обнаружено, что один малайзийский банк, предлагающий основанные на исламских принципах инвестиционные средства, вкладывал большинство таких средств в азартные игры; при этом менеджеры, управляющие такими средствами, не являются мусульманами. Такой вид историй формирует среди мусульманского населения общее впечатление о том, что исламский банкинг — это ещё один способ повысить прибыль путём роста депозитов, и что только богатые получают выгоду от применения принципов исламского банкинга.

## Риба в качестве процента — это «урегулированный вопрос»

Исламские финансы основаны на убеждении, что «все формы процента — это риба, и, как следствие, запрещены» Когда член меньшинства (то есть один из немусульманских членов Национальной Ассамблеи, представляющий скорее религиозную группу, а не избирательный округ) Национальной Ассамблеи Пакистана поднял об этом вопрос в 2004 году, члены лидирующей исламской политической партии Пакистана (партии Мутахида Маджлис-е-Амал, ММА), демонстративно покинули Ассамблею в знак протеста против, как они сказали, пренебрежительных замечаний относительно процента в банковской деятельности:

Принимая участие в обсуждении бюджета, М.П. Бхиндара, член меньшинства ...ссылаясь на работы специалистов [Университета Аль-Азхар](#), заявлял, что банковский процент не является неисламским. Он утверждал, что без процента страна не сможет получать иностранные займы и достичь желаемого прогресса. В палате возникло столпотворение, поскольку некоторые члены ММА ...встали со своих мест в знак протеста и пытались ответить на заявления Бхиндара. Сахибзада Фазал Карим сказал, что Совет исламской идеологии принял указ о том, что процент в любой форме харам в исламском обществе. Таким образом, он сказал, что ни один член не имеет права обсуждать этот решённый вопрос.

Тем не менее, небольшая часть учёных (Мухаммед Абду, Рашид Рида, Махмуд Шалгут, Сиед Ахмад Хан, Фазл ал-Рахман, Мухаммед Саид Тантави и Юсуф аль-Карадави) поставили под сомнение тот факт, что риба включает все виды процента. Другие (Мухаммед Акран Хан) поставили под сомнение тот факт, что риба — это преступление, запрещённое шариатом (исламским правом), и подлежит наказанию, как убийство и кража, или просто грех, наказание за который будет определять Господь, поскольку «ни Пророк, ни первые четыре халифа, ни какое-либо последующее исламское правительство не приняли закон против риба.»

## Крупнейшие исламские финансово-кредитные учреждения

- [Исламский банк развития](#)
- [Кувейтский Финансовый Дом](#)

Источник

[https://ru.wikipedia.org/wiki/%D0%98%D1%81%D0%BB%D0%B0%D0%BC%D1%81%D0%BA%D0%B8%D0%B9\\_%D0%B1%D0%B0%D0%BD%D0%BA%D0%B8%D0%BD%D0%B3](https://ru.wikipedia.org/wiki/%D0%98%D1%81%D0%BB%D0%B0%D0%BC%D1%81%D0%BA%D0%B8%D0%B9_%D0%B1%D0%B0%D0%BD%D0%BA%D0%B8%D0%BD%D0%B3)

# АНАЛИТИЧЕСКИЙ ОТЧЕТ

## «Государственные программы для начинающих предпринимателей»

Данное исследование стало возможным благодаря помощи американского народа, оказанной через Агентство США по международному развитию (USAID). ОФ ИНМИР несет ответственность за содержание публикации, которое необязательно отражает позицию USAID или Правительства США.

Название исследования: Государственные программы для начинающих предпринимателей

В рамках проекта: разработка рекомендаций государственным органам для повышения эффективности программ и разработка инструкций и пособий для населения в целях обеспечения большего доступа к участию в программах.

Методология исследования

Цели исследования:

- ✓ оценить ситуацию по вопросам поддержки и развития молодежного предпринимательства;
- ✓ определить существующие проблемы и разработать рекомендации государственным органам.

Для достижение поставленных целей исследования было необходимо реализовать следующие задачи:

- проанализировать опыт вовлеченности молодежи в предпринимательскую деятельность;
- проанализировать нормативно-правовую базу в Казахстане по вопросам поддержки предпринимательства;
- подготовить рекомендации государственным органам в сфере поддержки молодежного предпринимательства.

Целевые группы:

Основной целевой группой исследования являются молодые начинающие предприниматели и молодые люди, планирующие создать свое дело.

1 Цель и задачи исследования будут достигнуты проведением исследования и распространением основанных на нем рекомендаций, что включает в себя:

- Этап 1. Анализ доступных источников информации по исследуемой тематике  
1. Анализ нормативно-правовой базы в Казахстане 2. Анализ доступных статистических данных
- Этап 2. Глубинные интервью с экспертами и фокус-группы с представителями целевых групп Консолидация и анализ данных, полученных в ходе исследования на всех этапах работы, с последующей разработкой рекомендаций по совершенствованию национального законодательства и практик по вопросам расширения экономических возможностей молодежи в сфере занятости. 1. эксперты; 2. молодежная аудитория.
- Этап 3. Написание сводного аналитического отчета Качественное исследование(сбор информации и глубинные интервью) Анализ доступных источников информации

На первом этапе исследования было проведено кабинетное исследование, имеющее целью анализ существующей информации, посвященной данной проблеме: 1) нормативно-правовой базы; 2) статистических данных; изучение международного

опыта по имеющимся открытым источникам и отчетам; 3) публикаций в национальных СМИ.

Задачи:

1) изучить Законы РК и Постановления Правительства РК; 2) изучить и проанализировать статистическую информацию; 3) изучить доступные данные исследований по аналогичной тематике. 2 Глубинные интервью и фокус-группы Для достижения целей и задач исследования был использован метод глубинного интервью и метод фокус-группы (качественные методы). Качественное исследование позволит определить весь спектр мнений, существующих в исследуемой группе. Основной целью качественных методов является понимание изучаемого явления.

Инструментарий: специально разработанное руководство.

### **Программы поддержки предпринимательства**

В экономически развитых странах развитию малых и средних предприятий как одного из важнейших секторов экономики, в котором занято более половины трудоспособного населения и производится большая часть ВВП, уделяется большое внимание. В этих странах разработаны и реализуются разнообразные программы государственной поддержки этого сектора экономики и системы оценки эффективности реализации этих программ.

От состояния и уровня развития частного предпринимательства, и в первую очередь малого и среднего предпринимательства, зависит обеспечение устойчивого экономического развития страны в целом. Именно этот сектор экономики имеет огромные потенциальные возможности для решения многих проблем, влияющих на экономический рост государства, таких как неразвитая конкуренция, неэффективное использование материальных и нематериальных ресурсов, зависимость внутреннего спроса от импорта, безработица, бедность и др.

Проект ОФ «ИНМИР» представляет собой исследование государственных программ по поддержке начинающих предпринимателей в Республике Казахстан, которое позволит оценить влияние и эффективность госпрограмм для помощи безработным и малому бизнесу, разработать на его основе рекомендации государственным органам и инструкции для целевой аудитории для снижения доли безработных граждан и повышения социально-экономического уровня населения.

Цель работы – определить актуальный уровень осведомленности целевой аудитории о государственных программах по развитию предпринимательства и разработать инструкции для молодых граждан, желающих заняться предпринимательской деятельностью, воспользовавшись поддержкой государственных программ.

Для этого:

- 1) выявить информационные потребности лиц, желающих заняться предпринимательством;
- 2) выявить уровень информированности о государственных программах по поддержке предпринимательства среди молодежи;
- 3) определить основные вопросы, по которым имеется недостаток информации;
- 4) выявить наиболее предпочтительные формы получения информации целевой аудитории о государственных программах по поддержке предпринимательства для молодежи.

Согласно данным социологического исследования научноисследовательского центра «Молодежь» (НИЦ «Молодежь») за 2020 год на вопрос «какой из предложенных социальных лифтов является наиболее эффективным для

самореализации молодежи в Казахстане?» 31,9% респондентов ответили «собственное дело, бизнес, индивидуальное предпринимательство». При этом интенсивность ответа возрастает по мере увеличения возраста респондентов (от 14 до 29 лет). Между тем по данным исследования о молодежном предпринимательстве, проведенного Центром «Общественное мнение», практически 37% респондентов ответили, что отсутствие решительности мешает им начать свое дело. Причины данного ответа еще предстоит изучить. Однако можно сделать предположение, что молодых людей останавливает нехватка знаний и навыков, а также недостаточная информированность о программах, ориентированных на потенциальных предпринимателей.

Результаты исследования (Национальный доклад «Молодежь Казахстана – 2020», НИЦ «Молодежь» по заказу Министерства информации и общественного развития РК, 2021г.) показали, что лишь 4,2% опрошенных молодых людей в 2020 году занимались предпринимательством, что является достаточно низким показателем. При этом большинство респондентов (83,2%) указывают на отсутствие практического опыта в сфере предпринимательства, как на одно из препятствий для того, чтобы попробовать свои силы в предпринимательстве. Также среди участников опроса 5,8% ранее имели опыт работы в этом секторе. На неудачный опыт ведения бизнеса указали 5,9% молодых граждан. «В региональном разрезе лидерами по количеству молодых предпринимателей среди респондентов являются ЗКО (10,1%) и Алматинская (9,1%) область. В меньшей степени молодые предприниматели представлены в Атырауской (1,4%), Павлодарской (1,4%) и Костанайской (1,1%) областях».

### **Молодежь и предпринимательство в Казахстане**

Для решения проблемы молодежной безработицы, государство осуществляет попытки вовлечь молодых граждан страны в предпринимательскую деятельность, что в целом выгодно всем – и обществу, и гражданам, и самому государству. С другой стороны, среди других возрастных категорий, предпринимательство больше отвечает духу молодых людей, которые в силу объективных причин, открыты новому, наиболее быстро адаптируются к меняющимся условиям, что достаточно успешно используется и активно поощряется в развитых странах.

Значимость развития молодежного предпринимательства обозначена в различных государственных программах, концепциях, также и в законе о молодежной политике, но при этом отсутствует определение самой категории «молодых предпринимателей», при этом конкретных критериев того, кто может считаться молодым предпринимателем, нет. Комитет по статистике не ведет учета предпринимателей в возрастном разрезе, соответственно нет данных и по вкладу МСП в экономику, их количестве и сферы деятельности. Конкурсы и другие мероприятия, которые проводятся по сей день зачастую руководствуются возрастным показателем, основываясь на законе о молодежной политике, т.е. молодые предприниматели в возрасте 18-29 лет.

В свою очередь к начинающим предпринимателям относятся предприниматели, срок государственной регистрации в качестве индивидуального предпринимателя или юридического лица, которых в момент обращения в МФО/КТ за микрокредитом должен быть не менее трех лет. То есть, речь идет о всех категориях населения, которые недавно начали вести свой бизнес.

Таким образом, преференции относительно получения кредитов касаются именно начинающих предпринимателей, к которым, безусловно, по объективным причинам, относятся и молодые предприниматели.



## **Государственная поддержка в сфере предпринимательства в Казахстане**

В Казахстане на постоянной основе проводится работа по поддержке и развитию предпринимательства в рамках государственных целевых программ. Ключевая задача при реализации всех программ поддержки малого и среднего бизнеса заключается в обеспечении роста и развития предпринимательства, создании новых рабочих мест, обучении и консалтинге для действующих и начинающих предпринимателей, а также оказании финансовой поддержки в формате грантов и льготного кредитования.

Государственная поддержка осуществляется через местные исполнительные органы, финансовые агентства, государственные институты поддержки предпринимательства: Национальную палату предпринимателей «Атамекен», АО «Фонд развития предпринимательства «Даму», АО «Национальная компания «KAZAKH INVEST», АО «Национальное агентство по технологическому развитию» и другие институты. Для решения этой задачи в Казахстане действуют две государственные программы: Госпрограмма продуктивной занятости и массового предпринимательства «Еңбек» на 2017-2021 годы и «Дорожная карта бизнеса 2020». В них предусмотрено обучение основам предпринимательства, выдача кредитов/микрокредитов на льготных условиях, гарантирование кредитов/микрокредитов, предоставление государственных грантов на реализацию новых бизнес-идей. Участникам программы, реализующим или планирующим реализовать бизнес-проекты, предоставляются микрокредиты, которые выдаются после прохождения курсов обучения основам предпринимательства.

### **«Еңбек»**

Утверждена Постановлением Правительства Республики Казахстан от 13 ноября 2018 года № 746.

Цель Программы - содействие продуктивной занятости населения и вовлечение граждан в предпринимательство. Задачи Программы определяются следующими основными направлениями:

- 1) обеспечение участников программы "Еңбек" техническим и профессиональным образованием и краткосрочным профессиональным обучением;
- 2) развитие массового предпринимательства;
- 3) развитие рынка труда через содействие занятости населения и мобильность трудовых ресурсов;
- 4) реализация комплексных мероприятий национального проекта "Жастар - ел тірегі".

На сегодняшний день «Еңбек» — это программа, включающая в себя несколько направлений. Основное предназначение программы – это повышение продуктивной занятости и обучение массовому предпринимательству. Помимо этого в рамках программы можно получить техническое и среднее специальное образования (проект «Серпін»), повысить квалификацию на краткосрочных курсах, трудоустроиться на общественную работу, а также переселиться из южных регионов в северные. За реализацию госпрограммы отвечает Министерство труда и социальной защиты (МТСЗ), но отдельные ее направления курируются другими министерствами и ведомствами. Так, за второе направление (развитие массового предпринимательства) отвечают также Министерство национальной экономики и Министерство сельского хозяйства. За достижение плановых показателей ответственны местные органы власти. Кроме того, финансирование программы происходит из разных источников – деньги поступают из республиканского и местного бюджета; конечным источником является Национальный фонд РК.

## «Бастау Бизнес»

Программа обучения базовым навыкам основ предпринимательства, экономики, менеджмента, маркетинга, юриспруденции и отраслевых знаний, в том числе основ агропромышленного комплекса (АПК) действует в рамках направления Программы развития продуктивной занятости и массового предпринимательства на 2017–2021 годы «Еңбек».

Целевая аудитория: безработные, самозанятые, трудоспособные инвалиды, оралманы, переселенцы, члены многодетных и малообеспеченных семей, индивидуальные предприниматели, чей бизнес не старше 3 лет. Обучение основам предпринимательства по проекту «Бастау Бизнес» в качестве оператора нефинансовой поддержки реализует Национальная палата предпринимателей «Атамекен».

Особенность проекта «Бастау Бизнес» заключается в совмещении трех основных элементов: обучение, финансирование и дальнейшее сопровождение проекта. Программа предполагает микрокредитование по сниженной ставке вознаграждения 6% годовых с максимальным сроком до 7 лет на сумму до 18 млн тенге, также в сельских регионах применен инструмент гарантирования. Оператором по финансированию является Министерство сельского хозяйства Республики Казахстан.

В ходе исследования реализации проекта был выявлен ряд основных проблем, связанных с финансированием бизнес-проектов участников «Бастау Бизнес». «В первую очередь негативное влияние на реализацию оказывает ограниченность финансовых средств по Программе – 27 113 млн тенге, из которых благодаря координации и «ручному» режиму взаимодействия между Национальной палатой предпринимателей и АО «Национальный управляющий холдинг «КазАгро», целью создания которого является реализация государственной политики по стимулированию развития агропромышленного комплекса Республики Казахстан, было направлено около 5 300 млн тенге (около 20% от общей суммы финансирования по Программе) на реализацию 1 616 бизнес-проектов».

Преградой для полноценной реализации Программы является также ограниченность сроков освоения средств по Программе, установленных Министерством сельского хозяйства Республики Казахстан. Средства по Программе в Фонда финансовой поддержки сельского хозяйства поступили в мае–июне 2018 года, в Аграрную Кредитную Корпорацию в июне–июле 2018 года, при этом крайний срок освоения был установлен не позднее 15 августа. Для сравнения: обучение длилось с апреля по ноябрь 2018 года (восемь месяцев), а этап финансирования продолжался не более трех месяцев. Кроме ограниченных сроков освоения негативным фактором послужило наличие большого количества сертификатов по другим программам обучения (к примеру, «Дорожная карта бизнеса – 2020», «Дорожная карта занятости 2020» в 2015–2016 гг.). «Дисбаланс между объемом финансирования по Программе и общим количеством обученных по проекту «Бастау Бизнес»: из 15 000 обученных заинтересованность в запуске бизнеса проявили около 60 % (9 000 участников проекта)».

Следует отметить, что «проблема ограниченности объемов средств, выделенных на микрокредитование, по данным на 2019 год только усугубилась: общий объем финансирования по Программе составил около 31 млрд тенге (с учетом стартап-проектов, начинающих и действующих предпринимателей), а потребность только 6 000 бизнес-проектов по Проекту составила не менее 21 млрд тенге (при средней стоимости проекта 3,5 млн тенге)».

Еще одним фактором, влияющим на реализацию проекта поддержки малого и среднего бизнеса, является низкая доступность декларируемых финансовых инструментов (микrokредитование). В частности, «низкая заинтересованность Микрофинансовых организаций в участии в Программе (партнерами проекта стали 13 из действующих 157 микро-финансовых организаций) по причине низкой доходности (условия Программы предполагают субсидирование операционных расходов микрофинансовых организаций в размере 10%, что значительно ниже средней доходности по рынку), наличие потенциальных рисков проверок со стороны госорганов в связи с привлечением бюджетных средств».

Крайне низкая доступность финансирования посредством кредитных товариществ из-за наличия финансовых затрат (не менее 100 тыс. тенге) на этапе вхождения в кредитное товарищество, что обременительно для стартап-проектов. Кроме того, кредитные товарищества не заинтересованы в привлечении в свою структуру стартовых бизнес-проектов по причине высоких рисков. Незаинтересованность в финансировании стартап-проектов является характерной для всех финорганизаций, задействованных в данной Программе (микрофинансовых организаций, кредитных товариществ).

В ходе исследования и анализа эффективности финансирования программ малого и среднего бизнеса был выявлен такой фактор, как ограниченность сроков возврата микrokредита: если по условиям Программы максимальный срок возврата составляет семь лет, то по предоставленным средствам за счет возвратных займов, выданных в 2016–2017 гг. по Программе «Дорожная карта занятости 2020» (2,9 млрд тенге), срок финансирования не превышает трех лет. Данное обстоятельство является дополнительным барьером для участников Программы, так как значительно сужает выбор направлений бизнеса.

Наряду с вышеперечисленными факторами одним из важнейших является отсутствие маркетинговых исследований. Подавляющее большинство из указанных 2 460 бизнес-проектов (около 85%) относится к сфере агропромышленного комплекса. Потенциальная рентабельность данных проектов не подтверждена какими-либо глубокими маркетинговыми исследованиями. Превалирующее количество проектов, заявленных в сфере агропромышленного комплекса, продиктовано несколькими факторами: 1) исторически сложившийся уклад жизни на селе, наличие соответствующих компетенций; 2) наличие индикативов Министерства сельского хозяйства Республики Казахстан; 3) отсутствие сведений о потенциальных нишах для ведения бизнеса.

При этом действующие карты специализации районов не являются исчерпывающими документами, отражающими реальную картину, статистические данные, приведенные в данных документах, зачастую устаревшие.

### **«Дорожная карта бизнеса»**

Данная программа поддержки и развития бизнеса разработана для реализации Послания Президента Республики Казахстан народу Казахстана «Новое десятилетие — Новый экономический подъём — новые возможности Казахстана» и Общенационального плана развития Казахстана до 2020 года. Программа направлена на достижение цели посланий Президента Республики Казахстан народу Казахстана «Стратегия «Казахстан — 2030» и «Казахстанский путь — 2050: единая цель, единые интересы, единое будущее». А также в целях объединения некоторых ранее существующих отраслевых программ поддержки и развития предпринимательства в Казахстане. Утверждена постановлением Правительства Республики Казахстан от 24 декабря 2019 года №968 Целью Программы является обеспечение устойчивого и

сбалансированного роста регионального предпринимательства, а также поддержание действующих и создание новых постоянных рабочих мест.

Реализация Программы осуществляется по четырём направлениям:

- 1) поддержка новых бизнес-инициатив предпринимателей моногородов, малых городов и сельских населённых пунктов;
- 2) отраслевая поддержка предпринимателей, осуществляющих деятельность в приоритетных секторах экономики и отраслях обрабатывающей промышленности;
- 3) снижение валютных рисков предпринимателей;
- 4) предоставление нефинансовых мер поддержки предпринимательства.

В качестве основных направлений государством оказываются следующие меры поддержки: 1) субсидирование части ставки вознаграждения по кредитам/договорам финансового лизинга банков/банка развития/лизинговых компаний; 2) частичное гарантирование по кредитам банков/банка развития; 3) предоставление государственных грантов; 4) микрокредитование субъектов малого предпринимательства; 5) субсидирование части ставки вознаграждения по микрокредитам частных микрофинансовых организаций; 6) частичное гарантирование кредитов микрофинансовых организаций перед банками; 7) создание индустриальных зон.

Не маловажную роль играют и нефинансовые меры поддержки предпринимательства, которые предусматривают оказание государственной нефинансовой поддержки субъектам частного предпринимательства и населению с предпринимательской инициативой по следующим функциональным направлениям: 1) информационно-аналитическое обеспечение предпринимательства; 2) развитие компетенций предпринимателей; 3) повышение производительности предпринимателей; 4) расширение деловых связей.

Сроки реализации: 2020–2024 годы

Целевые индикаторы:

1. Доведение доли МСП в ВВП не менее 33,8%.
2. Увеличение налоговых поступлений от участников Программы в 2 раза от уровня 2017 года.
3. Создание участниками Программы новых 30 тыс. рабочих мест.
4. Доведение доли обрабатывающей промышленности в структуре ВВП не менее 13,4%.
5. Доведение доли среднего предпринимательства в экономике не менее 13,7%.

На реализацию Программы в 2020 – 2024 годах будут направлены средства бюджета в размере 421 421 239 тыс. тенге.

В конце 2018 года для развития молодежного предпринимательства в Программе «Еңбек» появился новый механизм государственной поддержки начинающих предпринимателей – государственные гранты для реализации новых бизнес-идей. Специально для молодых людей была значительно доработана образовательная программа предпринимательства «Бастау Бизнес». В течение 25 дней молодые предприниматели проходят обучение и получают сертификат, срок действия которого составляет три года. В течение 12 месяцев их обучают основам ведения бизнеса, создают условия для микрофинансирования, а также оказывают содействие в развитии бизнеса. Гранты выделяются один раз при наличии регистрации в налоговых органах, наличии одобрения комиссии при региональной палате предпринимателей «Атамекен», а также завершении обучения по проекту «Бастау Бизнес». Размер одного гранта до 200 МРП, с предоставлением на безвозмездной и безвозвратной основе, который выдается участникам программы один раз. Несмотря на то, что охват проекта ежегодно увеличивался (с 15 000 человек в 2017 году до 32 923 в 2019), как и доля

запустивших свой бизнес (от 22,1% до 28,2%, 3314 человек в 2017 году и 9292 человек в 2019), доля сельской молодежи, вовлеченной в проект, составляла в 2019 году лишь 2,7%. Поэтому к запланированному обучению 15 000 сельчан по линии «Бастау Бизнес» в рамках действующей с 2019 года программы в обновленном формате «Жас кәсіпкер» запланирован дополнительный охват 40 тыс. безработных и непродуктивно занятых молодых людей, в том числе молодежи категории НЕЕТ («не учащиеся, не работающие и не повышающие квалификацию»), членов молодых семей, малообеспеченных многодетных семей, малообеспеченных трудоспособных людей с инвалидностью в возрасте от 18 до 29 лет в городской и сельской местности. Проект реализует Национальная палата предпринимателей «Атамекен».

В рамках проекта «Жас кәсіпкер» предусмотрено индивидуальное сопровождение каждого стартапа бизнес-тренером через филиальную сеть НПП «Атамекен». Согласно данным, предоставленным Палатой, план по охвату молодых людей обучением в 2019 году был реализован практически полностью (97%). В рамках проекта основам предпринимательства в 2019 году были обучены 20 000 человек, 9500 молодых людей получили гранты на реализацию новых бизнес-идей, 2500 молодых предпринимателей получили микрокредиты на развитие своего бизнеса. В целом начинающие предприниматели освобождены от условия создания новых рабочих мест и от налога на прибыль сроком на три года (1 января 2023 года). Другой преференцией является размер гарантии, которая необходима для выдачи заемных средств. Для начинающего предпринимателя размер гарантии составляет 85% от суммы микрокредита, тогда как для действующего предпринимателя размер гарантии составляет 50% от суммы микрокредита.

Согласно данным НПП «Атамекен» о реализации мероприятия по обучению безработных и самозанятых граждан основам предпринимательства по проекту «Бастау Бизнес» в 2017 году обучение было проведено в 80 районах страны, в 2018 году — в областных центрах, моногородах и 160 районах, в 2019 году — во всех населенных пунктах и трех городах республиканского значения — Нур-Султане, Шымкенте и Алматы.

*Над отчетом работали:*

*Табаев Виталий,  
Ушакова Светлана,  
Гусейнов Эльданиз,  
Кұлмырза Мерей*

*Список использованной литературы и источников:*

*1. «Молодежь Казахстана - 2020», Аналитический доклад по результатам социологического исследования, Научно-исследовательский центр (НИЦ) «Молодежь» по заказу Министерства информации и общественного развития РК, Нур-Султан, 2021 г.*

*2. Национальный доклад «Молодежь Казахстана 2020», НИЦ «Молодежь», Нур-Султан, 2020.*

*3. Петренко Е.С., Вечкинзова Е.А. Анализ эффективности финансирования программ поддержки малого бизнеса в Республике Казахстан // Экономика Центральной Азии. – 2021. – Том 5. – № 4.*

*4. Economist.kz. Айман Жусупова. «Дело против безработицы. Туманные перспективы молодежного предпринимательства».*

*5. Другие материалы из открытых источников в сети Интернет.*

# Бизнес по-исламски

**Принципы ведения бизнеса в соответствии с Шариатом построены на соблюдении двух правил: недопустимости запретных действий (*харам*) и достижении богоугодного поведения путём совершения разрешённых и желательных действий (*халяль*).**

В Коране неоднократно подчёркиваются следующие фундаментальные принципы правильного поведения в бизнесе:

- свобода предпринимательской деятельности и заключения договора;
- справедливость;
- законность;
- этическое поведение управляющих и подчинённых;
- благотворительность и милосердие.

Рассмотрим каждый принцип в отдельности.

## Свобода предпринимательской деятельности

Решающим условием экономического прогресса признаётся свобода предпринимательской деятельности. Догмат о равенстве людей перед Аллахом понимается и как равенство экономических возможностей, и как свобода конкуренции. Предприниматель, владеющий капиталом, и наёмный рабочий выступают как равноправные участники рыночных отношений. Человек имеет полную свободу вести бизнес и выбирать любую деятельность в рамках, определённых Шариатом.

Согласно требованиям Ислама, все участники рыночных отношений должны руководствоваться принципом справедливого обмена. Он предполагает свободное заключение деловых соглашений, обязательность в выполнении договоров, готовность договаривающихся сторон к сотрудничеству, свободный доступ к рынку продавцов и покупателей, честность в торговле, наличие полной и достоверной информации о качестве, количестве и цене товаров. Такой подход означает запрет на спекуляцию, демпинг и монополию и, естественно, на все виды экономических преступлений, которые одинаково трактуются в законодательствах разных стран. Соблюдение этих норм становится возможным лишь при участии на рынке свободных, равноправных, информированных и ответственных лиц.

Коран запрещает любое незаконное вмешательство в права владения чужой собственностью. Мусульманину не позволено использовать какую-либо вещь, принадлежащую другому, если на то не дано разрешение её владельца. Пророк (мир ему и благословение) в последней проповеди ещё раз провозгласил неприкосновенность имущества, возведя его на один уровень с неприкосновенностью жизни и чести: *«В этот день, в этот месяц, на этом месте Всевышний сделал священной и неприкосновенной жизнь, имущество и честь мусульманина до тех пор, пока вы не встретите Своего Господа».*

Особое место в Коране уделяется торговле: «...а Аллах разрешил торговлю и запретил рост» (Сура Аль-Бакара, аят 275). Подробное рассмотрение правил ведения торговли говорит не только о разрешённости, но и об одобрении честных и взаимовыгодных торговых отношений. Открытая и равноправная конкуренция должна быть основана на естественном установлении равновесия спроса и предложения. Правило свободной конкуренции, однако, не отменяет предписанные нормы достойного поведения в бизнесе. Человек должен строго следовать этическому руководству, независимо от поведения и вероисповедания партнёров или конкурентов. Запрещается наносить ущерб конкурентам приёмами, выходящими за рамки конкурентной борьбы.

Во всех сделках должна присутствовать взаимная договорённость и согласие обеих сторон. Полное согласие на сделку является условием признания её действительности: «...если это только не торговля по взаимному согласию между вами...» (Сура Ан-Ниса, аят 29). Причём взаимное согласие не должно ущемлять права одной из сторон, например, извлечением выгоды одной стороной за счёт убытков и потерь другой. Ростовщичество, азартные игры, лотереи запрещены, так как здесь налицо обогащение группы лиц без усилий и труда. Сделка должна носить честный и открытый характер.

Другими словами, законными могут быть признаны только сделки, лишённые двусмысленности и несправедливости, но не те, которые могут стать причиной использования доверия в своих интересах, например, мошенничество или умышленный обман. Это подтверждается следующими положениями Корана: «Горе обманщикам, которые, когда берут меру /причитающуюся им/ от людей, то берут её полностью, а когда измеряют или взвешивают им /людям/, то уменьшают!» (Сура Аль-Мутаффифин, аят 13).

Для того чтобы пресечь все возможные пути обмана и возникновения споров, Коран оговаривает условия заключения контрактов, которые должны быть письменно зафиксированы и, по возможности, при наличии свидетелей. Такая предосторожность оправдана и становится необходимой особенно в настоящее время, когда экономические преступления и нечестное поведение деловых людей стали частым явлением в бизнесе. В случае заключения трудового договора характер, период работы, уровень оклада должны быть чётко оговорены без каких-либо угроз и ультиматума со стороны работодателя либо наёмного работника.

Коран предостерегает от ложных обвинений, фальсификаций и подделки документов. Правдивость и праведность, которыми отличались все пророки, признаются важной добродетелью не только в деловой активности, но и во всех остальных областях деятельности человека.

## **Справедливость**

Справедливость является стержнем божественных предписаний, а также одной из причин ниспослания коранических откровений с целью установления истины и равенства на земле. Исламу чужды формальные различия между людьми по социальному или этническому признакам, имущественному положению. Предпочтение отдаётся только тем, кто более привержен вере: «**Ведь самый благородный из вас перед Богом – самый благочестивый**» (Сура Аль-Худжурат, аят 13).

Требование справедливости в деловой активности проявляется **в следующих принципах:**

– выполнении данных обещаний и условий договора;

- точности количественных и качественных характеристик товара при продаже;
- добросовестной работе и справедливой оплате труда;
- честности и искренности отношений;
- компетентности и эффективности в работе;
- проверке коммерческой информации на достоверность.

В Коране при описании деловых отношений особое место уделяется соблюдению условий договора и данных обещаний. Не допускается нарушать обещания и заключённые договоры, даже если есть повод думать, что вторая сторона намеревается нарушить этот договор. Если такая ситуация возникает, то в данном случае необходимо уведомить партнёра о своём решении относительно расторжения контракта: **«А если ты боишься от людей измены, то отбрось договор с ними согласно со справедливостью: поистине Аллах не любит изменников!»** (Сура Аль-Анфаль, аят 58).

Это божественное указание призывает к справедливости в деловых контактах даже в ситуации расторжения договора. Излишне говорить о той роли, которую играет доверие клиента в бизнесе любого предпринимателя. Каждый бизнесмен стремится создать хорошую репутацию, вкладывая огромные средства в создание своего брэнда и постоянно следя за поддержанием имиджа. С этой точки зрения мусульманин должен стремиться к тому, чтобы его имя было создано не одной рекламной кампанией, а стало отражением результатов его честной работы.

Этика Ислама, так же, как и общепринятая этика в сфере трудовых отношений, требует, чтобы уровень оплаты, должностные функции и условия работы были оговорены в момент подписания трудового соглашения между работником и работодателем. Заработная плата должна быть выплачена в полной мере и без задержки: **«И не удерживайте от людей того, что им принадлежит по праву...»** (Сура Аш-Шуара, аят 183).

В Коране также сообщается, что в зависимости от качества и объёма работы различно вознаграждение для разных категорий работников. Таким образом, дифференцированная система оплаты труда должна стимулировать работника к увеличению производительности и предотвратить злоупотребление рабочим временем. Сам работник должен стремиться стать компетентным специалистом в своей области и эффективно выполнять работу. При отборе кандидатов на вакантную должность Ислам предписывает руководствоваться профессионализмом и заслугами кандидата, а не личными или родственными связями или, что ещё хуже, взятками. Необходимо обеспечить равноправное собеседование всем кандидатам с целью выявления наиболее компетентного работника. В процессе принятия решений Ислам рекомендует проверять достоверность любого утверждения или информации: **«Не следуй тому, в чем ты не сведущ...»** (Сура Аль-Исра, аят 36), а перед покупкой товара проверять его качество, дабы избежать обмана и дальнейших споров.

## **Законность бизнеса**

Законность бизнеса с точки зрения Шариата является основным критерием выбора того или иного вида деятельности предпринимателем.



В Коране в категоричной форме запрещается как взимать, так и платить проценты с долга (риба), но в противовес данному запрету сразу же оговаривается законность торговли: **«Аллах разрешил торговлю и запретил рост»** (Сура Аль-Бакара, аят 275). Ограничения в торговле касаются только некоторых видов товаров и услуг, запрещённых Шариатом, а именно:

- свинина и различные продукты, имеющие в составе свинину;
- мясо домашних животных, забитых не по правилам Шариата;
- алкогольные напитки, табачные изделия, наркотики;
- проституция и порнографическая продукция;
- всё то, что приносит вред религии и обществу.

Коммерческая деятельность может включать и бартерные сделки. Предпочтение отдаётся денежному обращению, так как это позволяет избежать возможного неравноценного обмена, что в свою очередь станет причиной риба, то есть незаконного прироста дохода. Пророк (мир ему и благословение) приказал своему сподвижнику Билялу, когда тот хотел обменять две меры плохих фиников на одну меру хороших, сначала продать плохие, а потом на вырученные деньги купить хорошие. Продажа в кредит и отсрочка платежа не должны влиять на цену, установленную в контракте, её повышение или понижение.

### **Этичное поведение управляющих и подчинённых**

Мягкость и тактичность является основой хороших и прочных взаимоотношений и служит созданию здоровой рабочей атмосферы. Большое значение хорошим манерам придавал сам Пророк (мир ему и благословение). Он сказал: **«Пусть Всевышний ниспошлёт благословение человеку, который отличается добрым нравом, когда он покупает, когда продаёт и когда выполняет свои обязанности»**. Коран предписывает быть внимательным и любезным при обращении к другим, оставаться вежливым даже в споре.

Руководителю не позволяется необоснованно удлинять рабочий день, возлагать дополнительные обязанности на подчинённых, не оговорённые изначально. Он, наоборот, должен стремиться помочь в каком-либо затруднении и сложном вопросе, создать команду в решении проблемы. Важно, чтобы руководитель умел регулировать конфликты и споры, возникающие в коллективе. Пророк (мир ему и благословение) говорил: **«Мусульмане имеют право урегулировать конфликт при обоюдном согласии сторон, если при этом они не запрещают то, что дозволено, и не разрешают то, что запрещено. Мусульмане должны выполнять условия соглашений, если только эти условия не запрещают то, что дозволено, и не разрешают то, что запрещено»** (ат-Тирмизи).

Прощение обид и понимание чужих ошибок считается лучшим, чем хорошее деяние, после которого последует сожаление и обида: **«Доброе слово и прощение лучше подаяния, за которым следует обидный попрек...»** (Сура аль-Бакара, аят 263). Если человек не поддаётся соблазну и не опускается до грубости и оскорбления другого в ситуации делового конфликта, а, наоборот, всеми путями старается избежать его и разрешить наилучшим образом, то, возможно, он приобретёт друга в лице недавнего врага: **«Не равны добро и зло. Откинь тем, что лучше, и тогда тот, с кем ты**

*враждуешь, станет таким, как твой близкий друг и сторонник».* (Сура Фуссылат, аят 34).

Мусульманин должен быть мягким в общении с нуждающимися, даже если он не в состоянии помочь им материально, его моральная поддержка и доброе слово или совет являются долгом. Обеспечение социальной защиты и гарантии прав подчинённых является обязанностью работодателя, включая материальную помощь при несчастных случаях, болезни и так далее. Ислам поощряет бизнес, который удовлетворяет социально значимые потребности общества, а также развитие культуры и образования

## **Благотворительность и милосердие**

Благотворительность является одной из основных характеристик мусульманской экономической этики. В Коране подчёркивается: **«...что бы вы ни потратили из добра, то для самих себя, и вы тратите из стремления к лику Аллаха. И что бы вы ни потратили из блага, будет полностью воздано вам, и вы не будете обижены»** (Сура Аль-Бакара, аят 272). На вопрос, какое пожертвование является наилучшим, Пророк (мир ему и благословение) ответил: **«Пожертвование для того, кто испытывает материальные затруднения. Но начинай с тех, кто находится на твоём иждивении».**

Богоугодность милостыни обосновывается ссылкой на Коран (Сура Аль-Бакара, аят 261): **«Те, кто расходует свои имущества на пути Аллаха, подобны зерну, которое вырастило семь колосьев, в каждом колосе – сто зёрен; Аллах удваивает, кому пожелает. Поистине Аллах Объемлющ, Знающ».** Мусульманин жертвует, раздаёт милостыню нуждающимся исходя из своих возможностей и по собственной инициативе. В хадисе говорится: **«Лучшей милостыней является то, что подаётся от достатка».** Одинаково высоким достоинством отличается благородный человек, расходующий свои средства, и бедняк, проявляющий терпение в надежде на награду Аллаха.

Обобщая вышесказанное, можно сделать вывод, что следование исламским этическим нормам позволит сократить риск в коммерческих отношениях и создаст благоприятные условия для развития эффективного и стабильного бизнеса.

<https://islam.ru/content/economica/30956?>

## Как привлечь финансы халяльным способом?

**Вопрос:** Вложение средств в любое предприятие всегда сопряжено с рисками. Поэтому, стремясь избежать их, бизнесмены пытаются прибегнуть к «безболезненным» методам привлечения капитала. Так, предприниматель договаривается с инвестором, что тот купит определенный товар у поставщика и продаст ему (предпринимателю) с наценкой в рассрочку.

Также предприниматель заранее договаривается с этим поставщиком об обратном выкупе товара, проданного им инвестору.

Таким образом, предприниматель получит средства для бизнеса в долг с отсрочкой выплаты инвестору.

Инвестор же зарабатывает на разнице между покупкой и продажей товара в рассрочку. Является ли такая сделка запретной?

**Ответ:**

Согласно шариату в деле инвестирования в основном принято прибегать к договорам мудароба или же мушарака, где участники несут обоюдные риски.

Договор, который указан в вопросе, относится к так называемой тройной 'ине. 'Ина — это вид торговли, в котором проданный товар возвращается обратно к продавцу. И он делится на двойную, тройную 'ину и т. д. в зависимости от количества участников.

Насчёт нежелательности 'ины в случае, когда к нему прибегают не постоянно, в шафиитском мазхабе есть полемика, хотя в остальных мазхабах оно в общем относится к запретным.

Согласно более аргументированному мнению шафиитского мазхаба, 'ина нежелательна, но в тройной 'ине нежелательности меньше. При этом должны быть соблюдены такие условия договора, как устный или письменный договор о купле-продаже, передача и приёмка товара и т. д.

Следовательно, если вы прибегаете к данной сделке лишь для привлечения средств, но не зарабатываете на нём, как некоторые зарубежные исламские банки, чья деятельность стала причиной запрета данного договора исламскими академиями, то в этой сделке, согласно шафиитскому мазхабу, нет какого-либо запрета.

### Аргументация:

عبارة تحفة المحتاج: وقد يكره أي البيع كبيع العينة وكل بيع اختلف في حله كالحيل المخرجة عن الربا. (1)

عبارة حاشية الشهاب الرملي: (قوله ويكره بيع العينة) قال في الأنوار وليست العينة من المناهي المحرمة ولا المكروهة إن لم تعتد. (2)

عبارة تكملة المجموع للسبكي: قال الشافعي رحمه الله من باع سلعة من السلع إلى أجل وقبضها المشتري فلا بأس أن يبيعها من الذي اشتراها منه بأقل من الثمن أو أكثر أو دين أو نقد لأنها بيعة غير البيعة الأولى ..

وفسر أبو عبيد أحمد بن محمد الهروي العينة هو: أن يبيع الرجل من رجل سلعة بثمن معلوم إلى أجل مسمى ثم يشتريها منه بأقل من الثمن الذي باعها به، قال وإن اشترى بحضرة طالب العينة سلعة من آخر بثمن معلوم وقبضها ثم باعها من طالب العينة بثمن أكثر مما اشتراه إلى أجل مسمى ثم باعها المشتري من البائع الأول بالنقد بأقل من الثمن فهذه أيضا عينة وهي أهون من الأولى وهو جائز عند بعضهم.(3)

وكذلك يرجع إلى كتاب "فقه البيوع" لمحمد تقي العثماني، المجلد الأول، صحيفة ٥٣٣-٥٤١، وكتاب "التورق المصرفي" لعلي محيي الدين القره داغي.

(1) См.: Гухфат аль-Мухтадж, т. 4, с. 323

(2) См.: Хашия Шихаб ар-Рамли, т. 2. с. 41

(3) См.: Такмила аль-Маджму', т. 10. с. 149-162

**Отдел фетв Муфтията РД**

Телеграм канал отдела фетв: [t.me/fatawadag](https://t.me/fatawadag)

# МЕСТО ПРЕДПРИНИМАТЕЛЯ В ИСЛАМЕ

Отношение к предпринимательству в восточных обществах, и, в частности, в странах традиционного ислама существенно отличается от европейского. То, что для западного миропонимания представляется как «вечный дух», свойственный человеческой природе, для мусульманского Востока выступает как чуждое общественным устоям явление.

Исходя из этого, до недавнего времени мусульманская экономическая наука не уделяла заметного внимания проблемам теории и практики предпринимательской деятельности, что не удивительно. Как отмечают многие исследователи исламской экономической модели, предпринимательство в странах распространения традиционного ислама не получило широкого развития.

Концептуальные истоки такого отношения к предпринимательству на теологических установках мусульманской доктрины. Во-первых, в исламе сложилось своеобразное понимание частной собственности; во-вторых, ислам отдает приоритет личному труду в противовес отношениям найма и, в-третьих, ислам дает своим последователям установку на интересы общины в ущерб интересам индивидуума. Рассмотрим каждое из этих положений более подробно. Несмотря на то, что разработкой теории собственности занимались уже средневековые арабские авторы, в отличие от европейской правовой культуры эта категория, особенно такая ее форма, как частная собственность, не получила в мусульманском мире столь акцентированного внимания, каким она пользовалась у европейских ученых.

Это и не удивительно, поскольку в Коране прямо сказано: «Аллаху принадлежит власть над небесами и землей и тем, что в них, и Он мощен над всякой вещью» (5:120), а также: «О да, ведь Аллаху принадлежит то, что в небесах и на земле!..» (10:56/55), и далее: «Ему принадлежит то, что в небесах, и что на земле, и что между ними, и что под землей» (20:6). Эти и некоторые другие изречения Пророка позволили ряду толкователей исламского права и исламоведам говорить об отсутствии в исламе понятия частная собственность как такового. Так, ученый XIX в., профессор И.Г. Нофаль (1835–1902) отмечал: «Примеры, взятые из образа действий Пророка вместе с некоторыми местами Корана, послужили основанием странному учению, стремящемуся ни более ни менее, как к полному отрицанию даже самого принципа частной, личной собственности» . Отчасти недоразумение возникло и по причине противоречивых толкований отношений собственности самими факихами.

По их мнению, все земли, главное богатство эпохи средневековья, захваченные мусульманами силой оружия, без договора являются собственностью мусульманской общины, а их хозяева становятся лишь пользователями, выплачивающими за право пользования специальный налог – харадж. Такая трактовка стала основанием для утверждений об отсутствии в

исламе понятия собственности. Однако это не совсем так.

В арабском мире для обозначения понятия «собственность», как известно, используется два термина: «мал» и «милк».

Мал (во множ. числе – амвал) означает ценность, являющуюся мерилем достояния у мусульман. Для арабов, уже перешедших на оседлый образ жизни и потому глубоко втянувшихся в товарно-денежные отношения, такой ценностью, несомненно, являлись деньги. А вот для кочевников-бедуинов деньги как таковые ценностью не обладали. В их понимании критерием достояния, богатства являлся скот. В то же время необходимо отметить, что согласно шариату не всякие блага обладают ценностью. Например, алкоголь, свинина, игровые автоматы и тому подобные вещи, запрещенные для пользования мусульманам, лишены ценности, а потому собственностью быть не могут.

По подсчетам известного отечественного знатока исламского права Л. Сюкияйнена, термин «мал» встречается более чем в 90 стихах Корана, но при этом главная книга правоверных не дает его четкого определения.

В трактовке средневековых авторов мал делится на четыре категории: «немой» – драгоценные металлы и деньги; «говорящий» – рабы и скот; «товары» и «недвижимость». В более узком смысле под этим термином понимают финансы и денежные средства. Неслучайно многие трактаты арабских авторов так и назывались – Китап аль-амваль. В ряде случаев мал означает денежные налоги в отличие от налогов в натуральной форме.

Средства, вложенные в торговлю или производство, назывались ра'с ал-мал («главные средства» или капитал) и их не следует отождествлять с прибылью, которая обозначается термином галла. В современном понимании ра'с ал-мал идентичен понятию капитал

Согласно представлениям мусульманского вероучения Аллах создал и даровал своим последователям все сущее на земле. Из этого исходит понимание права собственности как особого закрепленного шариатом отношения между человеком и указанными благами. Иными словами, лицо, наделенное свыше тем или иным имуществом, то есть законно им завладевшее, становится его собственником и, в частности, получает право препятствовать другим претендовать на него.

Термин «милк» (милък; во множ. числе – амлак) обозначает объект собственности. Поскольку земельные ресурсы играли исключительно важную роль для существования Арабского халифата, неудивительно, что именно по поводу юридического упорядочивания земельных отношений в исламском мире формировалось ключевое для всякой экономической системы понятие – «собственность».

Теоретики исламского хозяйственного права исходят из того, что земля и другие виды ресурсов, которые служат для удовлетворения общественных потребностей и от которых зависит благополучие всего общества, как дороги, ирригационные системы, не могут принадлежать конкретному лицу. Эти блага являются достоянием уммы – мусульманской общины. Известно изречение Пророка: «люди – сотоварищи в пользовании тремя вещами: пастбищами, водой и огнем» 2. Иными словами, общественные блага не могут стать объектом

частного присвоения, служить интересам одного лица. Распоряжается ими государство в интересах всего сообщества. Неслучайно в городах Османской империи, объединявшей в XV–XVII вв. практически весь исламский мир, крупные мастерские, лавки, каналы, значительная часть жилого фонда принадлежали либо общине, либо государству. Историкам, например, известно о тридцати четырех предприятиях мануфактурного типа (кярхане), функционировавших в городах Османской империи. Они принадлежали правительству, обслуживали нужды армии и двора, а трудившиеся в них ремесленники находились на положении приписных работников и не имели права покинуть мастерскую или отказаться от работы.

Кярхане подчинялись государственным ведомствам и управлялись особыми чиновниками – эминами. В 20–40-х гг. XVIII в. в Стамбуле действовали суконная, шелковая, изразцовая и бумажная мануфактуры. Их собственником также было государство. Оно же формировало заказ на продукцию, снабжало предприятия сырьем, оплачивало труд мастеров, распоряжалось готовыми изделиями. При таких условиях рентабельность производства оставалась низкой и вскоре эти предприятия закрылись, не выдержав конкуренции с европейскими предпринимателями.

Однако следует учитывать, что в хозяйственной практике мусульманских стран верховенство общественного интереса над частным никогда не имело абсолютного значения. И в историческом прошлом, и в наши дни в странах исламского мира вполне допускается частная собственность на средства производства, включая землевладение латифундного типа. Известно, например, что при постройке Багдада и некоторых других городов халифы вынуждены были выкупать землю у их владельцев. Кроме того, большинство исламских теологических школ допускали распространения права частной собственности на землю.

С собственностью на землю в исламском праве тесно связано право собственности на недра. Различные суннитские мазхабы по-разному рассматривают эту проблему.

Как отмечает Р.И. Беккин, школа ханафитов выводит право собственности на недра из права собственности на землю. Согласно представлениям ханафитов собственник земли получает право владеть всем, что находится на земле и под землей. В случае, когда земля принадлежит государству, разработка недр должна вестись только с его разрешения. Возможность присвоения добытого сырья при этом определяется специальным соглашением.

Представители шафиитской школы выводили право собственности на недра из места обнаружения минеральных богатств и их характера. Если на частном землевладении обнаруживаются скрытые ресурсы, то есть находящиеся под землей (золото, серебро, руды и т. п.), то право их присвоения принадлежит собственнику. При этом он должен выплачивать закат. Если же на частном владении имеются видимые ресурсы (вода, месторождения соли, жидкие минералы и т. п.), то собственник не имеет исключительного права их присвоения. Он может сполна удовлетворять лишь за их счет свои потребности.

Иначе обстоит дело в случае, когда богатства обнаружены на бесхозной земле. По мнению шафиитов, при данных обстоятельствах человек, окультуривающий

такой земельный участок своим трудом, получает право собственности на землю, а с ним и право распоряжения ее недрами. При этом все видимые богатства остаются, как и в трактовке ханафитов в собственности общины.

Сходных позиций в отношении путей частного присвоения богатств недр придерживаются ханбалиты. Представители этого мазхаба рассматривают право получения собственности на скрытые в земле ресурсы в отношении бесхозных земель. Известный ханбалитский юрист Муваффах ад-Дин ибн Кудама отмечает, что человек получает возможность обращения в собственность ресурсов на таком земельном участке в том случае, когда он стал первооткрывателем данного ресурса. Юридическое оформление этого права осуществляется через ихба', то есть культивацию земель, либо через икта"а.

**Самой радикальной из всех школ является школа маликитов. Факихи-маликиты вообще отрицают саму возможность обретения частной собственности на природные ресурсы. По их мнению, частная собственность на ресурсы приведет к неравенству и расхищению богатств, которые принадлежат всей умме.**

Таким образом, в вопросах возможности частного присвоения земельных ресурсов мусульманское право придерживается социально-ориентированного характера. И хотя возможность обращения в собственность отдельного лица тех или иных видов природных богатств допускается, вполне очевидно, что на первый план при решении этого вопроса ставятся интересы общества.

Шариат признает только законные источники возникновения прав собственности. Перечень способов дозволенного обращения объекта имущества в собственность частного лица строго определен мусульманским правом. Имущество может стать собственностью вследствие акта дарения или наследования, получения женой брачного дара от мужа (махр), предоставления содержания родственникам, получения милостыни (садака). Вещь может стать собственностью лица вследствие обмена ее на другую вещь, в результате захвата во время военных действий.

Однако приоритетными путями приобретения имущества в собственность в исламском мире являются собственный труд и коммерческая деятельность. Отвечая на вопрос о том, какое из приобретений является наилучшим, Пророк сказал: «То, что человек приобрел трудом рук своих, а также то, что принесла ему добрая торговля».

К незаконным способам приобретения собственности в исламе относятся воровство, вымогательство, присвоение общественных средств и другие действия, которые признаются преступлениями в любом современном обществе (например, завладение имуществом путем обмана – мошенничество). Эти положения ислама носят вполне современный характер. Незаконными считаются и средства, полученные недопустимым для мусульманина (мусульманки) способом: путем занятия проституцией, гаданием, продажей алкоголя, наркотиков, свинины и т. п.

К осуждаемым способам обогащения, приобретения денег и других ценностей относятся также взимание процентов по займам (риба), взятка (рушават), ростовщичество.

В исламском праве объект собственности (милк) не имеет срока давности, поэтому найденная вещь, хозяин которой не известен, не может стать собственностью нашедшего – ее полагается израсходовать на благочестивые цели.



Отметим, что в исламском праве существует разделение между понятиями «владение» (йад) и «распоряжение» (тасарруф) имуществом. Несомненно, мусульманское право защищает право собственности, причем даже более сурово, нежели некоторые другие религии. Например, кражу мусульманское право считает одним из тягчайших преступлений и наказывает отсечением руки.

В то же время в исламском праве допускается изъятие частной собственности со стороны государства для удовлетворения общественных потребностей. Прецедентный случай описан в хадисе, переданном Абу 'Убайдом со слов Абьада ибн Хмалю, в котором повествуется о том, что посланник даровал ему, ибн Хмалю, месторождение соли. Когда ибн Хмаль, обрадованный столь щедрым даром, удалился, люди, окружавшие Пророка, высказали ему свое недоумение. Они сказали, что передать в частную собственность солевые залежи все равно, что если бы Мухаммад подарил кому-либо постоянно текущую воду. В итоге посланник отобрал у Абьада ибн Хмалю дарованное месторождение. В приведенном хадисе убедительно показывается, что верховная власть может национализировать собственность, если того требуют интересы и благополучие общества.

Данное положение неоднократно использовалось политическими режимами исламских стран, причем как революционными (в Египте, Сирии, Ираке, Ливии, Иране), так и монархическими (в Саудовской Аравии, Кувейте, ОАЭ) для национализации нефтяных отраслей промышленности и ряда объектов инфраструктуры. Так, в Бахрейне национализация нефтяной и газодобывающей отраслей промышленности началась в 1975 г. Под контролем государства в этой стране находится также металлургическая промышленность.

В Иране масштабная национализация земли и других объектов собственности, в том числе банков, была проведена сразу после Исламской революции. В 1980 г. национализация нефтяной промышленности произошла в одном из крупнейших государств исламского мира – Королевстве Саудовская Аравия.

Разумеется, что современные толкователи магометанского вероучения, близкие к деловым кругам, решительно критикуют тех из своих единоверцев, которые ставят под сомнение правомерность существования частной собственности в исламском мире.

Стремление приспособить коранические нормы к интересам набирающей силу и влияние крупной буржуазии отражает процесс накопления предпринимательского капитала, усилившегося в странах мусульманского Востока после Второй мировой войны. Ислам поощряет человека приумножать свое материальное достояние, используя его во благо общества и извлекая прибыль. Будучи собственником, человек, заинтересован в увеличении своего достатка, а это, в свою очередь, является фактором роста производства.

Коран напоминает владельцам различных видов собственности о том, что в действительности они являются лишь временными управляющими того имущества, что даровал им Аллах. Ислам не воспрещает людям приобретать состояние и стремиться улучшить свое материальное положение законным путем и приемлемым способом.

Поскольку человек приходит в этот мир с пустыми руками и покидает его подобным же образом, абсолютным и истинным владельцем всего

сущего в мире остается Аллах, милостью которого право собственности передается во временное пользование человеку. Коран рассматривает богатство как испытание человека на предмет его истинных пристрастий и стремлений. Этот факт заставляет владельца имущества правильно понимать ценность богатства и относиться к нему как к средству достижения милости Всевышнего посредством расходования его не только на собственные нужды, но и отдавая часть другим. «Он – тот, который сделал вас преемниками на земле и возвысил одних из вас над другими по степеням, чтобы испытать вас в том, что Он вам доставил...» (Коран, 6:165).

Вторая причина, по которой капиталистическое предпринимательство не получило в мусульманском мире широкого распространения, связана с тем, что исламская доктрина допускала возможность существования только такого имущества, которое добыто личным трудом индивидуума, то есть без привлечения чужой рабочей силы.

В одном из хадисов имама Мухаммада аль-Бухари сказано: «Передают со слов аль-Микдама, да будет доволен им Аллах, что посланник Аллаха, да благословит его Аллах и приветствует, сказал: “Никто и никогда не ел ничего лучше той еды (на которую он заработал) трудом своих рук, и, поистине, пророк Аллаха Дауд, мир ему, питался тем, на что он зарабатывал трудом своих рук”».

В рамках данного постулата экономическая деятельность могла существовать лишь в форме мелкотоварного ремесленного производства. Поэтому априори в исламском мире не могло сложиться предпосылок для формирования капиталистической системы хозяйствования, когда товаром становится не только вещь, но и сама способность человека к труду или рабочая сила, а следовательно, и капиталистического предпринимательства.

Концепция труда в исламе основана на трех принципиальных позициях: во-первых, дееспособный член общества обязан вести трудовую деятельность; во-вторых, исламское государство должно предоставить работу каждому трудоспособному человеку; в-третьих, трудящиеся имеют право требовать справедливую оплату за свой труд.

Немаловажно отметить и то, что ислам не поощряет своих последователей к выражению собственной индивидуальности. Малейший отход от общепризнанных норм считался вероотступничеством осуждался. Всякая экономическая активность индивидуума, не вписывающаяся в рамки дозволенных мусульманской религией норм, считалась незаконной, вызывала подозрение, моральное осуждение и судебное преследование. Таким образом, если в правоприменительной практике европейских стран действовал принцип «разрешено все, что не запрещено законом», то в странах распространения ислама правовая практика скорее придерживалась принципа «разрешено то, что дозволено Кораном». Авантюризм, риск, экономический рационализм и эгоизм, то есть те характеристики, которые, по мнению западных исследователей, отличают европейскую модель предпринимательского поведения, в исламе осуждались как порочные.

В условиях жесткого ограничения свободы самовыражения и свободы к действию, в условиях отсутствия рациональных мотивов в экономической деятельности проявление личностью частной инициативы, предприимчивости и инновационной модели поведения становилось совершенно невозможным.

Все перечисленные особенности обусловили крайнюю неразвитость предпринимательского потенциала в странах мусульманского мира. Лишь в середине XX в., под влиянием модернизации, в исламских странах началось формирование этого важнейшего экономического института.

Теория предпринимательства разрабатывается мусульманскими учеными в основном в русле перспектив развития исламского банкинга. Поэтому становление научных представлений о предпринимательстве связано в основном с трудами западноевропейских мыслителей.

В целом, современные исследователи рассматривают предпринимателя преимущественно как лицо, соединяющее в процессе хозяйственной деятельности различные факторы производства, самостоятельно принимающее экономические решения, готовое проявить инициативу, новаторство, неординарность мышления, пойти на риск ради получения прибыли.

<https://apmrf.ru/myupload/files/%D0%9F%D1%80%D0%B5%D0%B4%D0%BF%D1%80%D0%B8%D0%BD%D0%B8%D0%BC%D0%B0%D1%82%D0%B5%D0%BB%D1%8C%D1%81%D1%82%D0%B2%D0%BE%20%D0%B8%20%D0%98%D1%81%D0%BB%D0%B0%D0%BC.pdf?ysclid=l0rm78bf3a>