



ТРАДИЦИОННЫЕ И ИСЛАМСКИЕ БАНКОВСКИЕ СИСТЕМЫ: СРАВНЕНИЕ ДЛЯ КЛИЕНТОВ

PhD, Вохидов Ойбек Розикович

oybekv1980@gmail.com

Аннотация

Статья представляет собой сравнительный анализ традиционных и исламских банковских продуктов, рассматривая их преимущества и недостатки с точки зрения клиентов. В работе исследуются основные принципы функционирования обеих банковских систем, а также типы продуктов, таких как кредиты, депозиты, инвестиции и операции с недвижимостью.

Ключевые слова: традиционные банки, исламские банки, банковские продукты, проценты, шариат, кредиты, депозиты, инвестиции.

Введение

В современных экономических реалиях существует два основных типа банковских систем, которые предлагают разнообразные финансовые продукты для клиентов: традиционный и исламский банкинг. Каждая из этих систем имеет свои особенности и принципы работы, которые могут существенно повлиять на выбор клиентов в зависимости от их предпочтений, финансовых целей и моральных устоев.

Принципы работы традиционных банков. Традиционные банки функционируют в рамках классической финансовой системы, основываясь на принципах рыночной экономики. Главная особенность таких банков – это использование процента как основного механизма получения прибыли. Банк получает средства от вкладчиков, выплачивая им проценты, и затем предоставляет кредиты заемщикам, начисляя на них проценты. Разница между процентами по депозитам и кредитам является основным источником дохода банка. В то же время, традиционные банки также извлекают прибыль из комиссии за обслуживание счетов, переводы, снятие наличных и другие финансовые операции.



International Educators Conference

Hosted online from Toronto, Canada

Website: econfseries.com

7th August, 2025

Таким образом, традиционная банковская система нацелена на максимизацию прибыли для своих акционеров и клиентов, часто за счет использования кредитных продуктов с высокими процентными ставками и различных дополнительных сборов.

Принципы работы исламских банков. Исламский банкинг, в отличие от традиционного, функционирует на основе исламских принципов, регулируемых шариатом. Основная цель исламских банков – предоставление финансовых услуг без применения процентов (риба), что является строго запрещенной практикой в исламской религии. Вместо процентов банки используют различные модели, основанные на принципах участия в прибыли и убытках, а также соблюдают моральные и этические нормы.

Система исламского банкинга исключает следующие практики:

- Рибa (проценты): запрещены любые формы начисления процентов, как на кредиты, так и на депозиты.
- Гхарар (неопределенность): сделки, в которых отсутствуют четкие условия или риски, считаются недопустимыми.
- Харам-активы: запрещается инвестирование в деятельность, которая противоречит исламским моральным нормам, например, в алкоголь, азартные игры, табачные изделия или оружие.

Для исламских банков характерны такие финансовые инструменты, как мурабаха, мудариба и мушарака. Эти модели предполагают участие всех сторон в рисках и прибыли, что позволяет избежать использования процентов и обеспечить справедливое распределение финансовых потоков.



International Educators Conference

Hosted online from Toronto, Canada

Website: econfseries.com

7th August, 2025

Таблица-1 Сравнение банковских продуктов, используемых в традиционных и исламских банковских системах

Тип банковского продукта	Традиционные банки	Исламские банки
Кредиты	Потребительские кредиты, автокредиты, ипотека	Мурабаха (продажа с наценкой), Мудариба (партнерство), Мушарака (совместное партнерство)
Депозиты	Депозиты с процентами	Депозиты без процентов, Мудариба (инвестиционные счета)
Кредитные карты	Кредитные карты с процентами за неуплату	Нет аналогов в классическом смысле, используются продукты как Мурабаха с рассрочкой
Инвестиции	Инвестиционные счета, облигации, акции	Сукук (исламские облигации), Мудариба, Мушарака
Платежные карты и переводы	Карты с начислением процентов, международные переводы	Без процентов, соответствующие условиям шариата
Операции с недвижимостью	Ипотечные кредиты	Мурабаха для покупки недвижимости, аренда с правом выкупа (Иджара)

Традиционные и исламские банковские системы предлагают разнообразные финансовые продукты, однако принципы их формирования и условия предоставления существенно различаются. В данной таблице приводятся примеры продуктов обеих систем, и в этом пояснении будут рассмотрены ключевые различия и особенности каждого продукта.

Потребительские кредиты, автокредиты, ипотека. В традиционных банках кредиты, такие как потребительские, автокредиты и ипотека, предполагают начисление процентов на сумму задолженности. Эти кредиты предназначены для покрытия различных нужд клиента, включая покупку автомобиля, недвижимости или других товаров. Проценты, начисляемые на основной долг, являются основным источником прибыли для традиционных банков. В исламских банках подобные продукты не могут быть предложены из-за запрета на проценты (риба). Вместо стандартных кредитов используется продукт мурабаха, где банк покупает товар (например, автомобиль или



International Educators Conference

Hosted online from Toronto, Canada

Website: econfseries.com

7th August, 2025

недвижимость) и продает его клиенту с заранее оговоренной наценкой. Клиент выплачивает эту сумму в рассрочку, что исключает начисление процентов и соответствует принципам шариата.

Депозиты с процентами и без. В традиционных банках вкладчики могут размещать свои средства на депозитных счетах с начислением процентов. Эти проценты являются основным доходом для клиентов, размещающих средства на депозитах, и источником прибыли для банка. В исламских банках проценты на депозиты строго запрещены, поскольку они противоречат исламским финансовым принципам. Вместо этого используется мудариба – форма инвестиционного счета, где банк и вкладчик совместно инвестируют средства, и прибыль от этих инвестиций делится между сторонами в заранее установленной пропорции. Этот продукт исключает использование процентов и обеспечивает более справедливое распределение прибыли.

Кредитные карты. Традиционные кредитные карты предоставляют клиентам возможность взять кредит в пределах установленного лимита с последующим начислением процентов на непогашенную задолженность. Это один из наиболее распространенных финансовых инструментов, используемых для краткосрочного кредитования. В исламских банках кредитные карты, как правило, отсутствуют, так как они основываются на механизме процента. Вместо этого исламские банки предлагают альтернативу, например, мурабаха с рассрочкой. Этот инструмент позволяет клиенту приобрести товар или услугу с последующей оплатой, но без начисления процентов, что соответствует нормам шариата.

Инвестиции. Традиционные банки предлагают широкий спектр инвестиционных продуктов, включая акции, облигации, паевые инвестиционные фонды и другие инструменты, на основе которых клиент получает доход, часто зависящий от процентных ставок. В исламских банках инвестиционные продукты построены на принципах участия в прибыли и убытках. Вместо стандартных облигаций, где доход зависит от процентов, исламские банки предлагают сукук (исламские облигации), а также схемы мудариба и мушарака, которые предполагают совместное участие в рисках и прибыли. Эти инструменты обеспечивают более справедливое распределение



International Educators Conference

Hosted online from Toronto, Canada

Website: econfseries.com

7th August, 2025

доходов и потерь, что является основным принципом исламского финансового подхода.

Платежные карты и переводы. В традиционных банковских системах платежные карты и переводы часто связаны с начислением процентов за использование средств. Это делает финансовые операции удобными, но также потенциально затратными для клиентов, если они не могут погасить задолженность в срок. В исламских банках финансовые транзакции, такие как платежи и переводы, проводятся без начисления процентов, что соответствует строгим требованиям шариата и исключает практику рибы. Эти операции считаются более честными и этичными с точки зрения исламских норм.

Операции с недвижимостью. Традиционные банки предоставляют ипотечные кредиты с процентами для покупки недвижимости, что делает жилье доступным для клиентов, но влечет за собой начисление значительных сумм процентов. В исламских банках ипотечное кредитование также исключает использование процентов, и операции с недвижимостью проводятся через мурабаха (покупка недвижимости с наценкой) или иджара (аренда с правом выкупа). В случае мурабаха банк покупает недвижимость и продает ее клиенту с наценкой, а в иджара банк арендует недвижимость с правом выкупа. Эти схемы позволяют клиентам приобретать недвижимость без необходимости платить проценты, что делает их привлекательными для тех, кто придерживается исламских финансовых принципов.

Сравнительный анализ традиционных и исламских банковских систем показывает, что каждая из них имеет свои особенности, преимущества и недостатки. Традиционные банки предлагают широкий выбор продуктов и услуг, что обеспечивает высокую доступность и гибкость для клиентов. Однако их использование связано с высокими процентами, комиссиями и возможностью долговой ямы, что создает риски для финансового благополучия. В отличие от этого, исламские банки предлагают продукты, соответствующие шариатским принципам, исключающие проценты и обеспечивающие этическую чистоту финансовых операций. Тем не менее, ограниченность выбора продуктов, необходимость знания норм шариата и



International Educators Conference

Hosted online from Toronto, Canada

Website: econfseries.com

7th August, 2025

меньшая доступность исламских банков в некоторых регионах могут стать препятствием для их широкого применения.

Исходя из проведенного анализа можем предложить ряд рекомендации для расширения и понятие исламских кредитов в целом, т.е.:

1. Расширение образовательных программ для повышения осведомленности о принципах исламского банкинга среди широкой аудитории, особенно в странах, где исламские банки только начинают развиваться.
 2. Развитие гибридных моделей банкинга, которые сочетают элементы традиционного и исламского банкинга, позволяя клиентам выбрать наиболее подходящие продукты в зависимости от их потребностей и предпочтений.
 3. Расширение присутствия исламских банков в странах с различной религиозной принадлежностью, что поможет популяризировать эти финансовые решения, обеспечивая их доступность для большего числа людей.
 4. Упрощение и стандартизация условий продуктов исламских банков для повышения их прозрачности и снижения сложностей для клиентов, не знакомых с нормами шариата.
 5. Снижение рисков для клиентов путем улучшения механизмов защиты от убытков в совместных инвестиционных схемах, таких как мудариба и мушарака, с целью повышения доверия клиентов к исламскому банкингу.
- Реализация этих предложений может привести к улучшению финансовой доступности, а также усилению доверия клиентов как к традиционным, так и к исламским банковским системам, предоставляя более разнообразные и этически обоснованные финансовые решения.