

ECONOMICS ENTERPRISE ENVIRONMENT

International Journal

In the list of recommended leading journals this edition is included to get acquainted with the main scientific summaries of the candidates and doctors of scientific dissertations

FOUNDERS AND PUBLISHERS

Academy of Economic sciences of Russian

Russian Foreign trade academy

All-Russian distance institute of finance & economics

State university of management

Institute of Europe at the Russian Academy of sciences

Moscow Academy of economy and law

Finance Academy under the RF Government

№ 2 (42) 2010

ЭПОС

№ 2 (42) 2010

Журнал включен в Перечень ведущих рецензируемых научных журналов и изданий, в которых должны быть опубликованы основные научные результаты диссертаций на соискание ученых степеней кандидата и доктора наук

Международный журнал

Издается с 1992 года

СОДЕРЖАНИЕ

ЭКОНОМИЧЕСКАЯ ТЕОРИЯ

- Казакова С.Л.**
Институт власти и социально-экономическая безопасность: методология анализа.....7

ПРОБЛЕМЫ МАКРОЭКОНОМИКИ

- Калимуллина М.Э.**
Социокультурные факторы в национальной модели экономики России (на основе социологического исследования по исламской экономике и финансам среди населения России и стран СНГ)..... 13

РЕГИОНАЛЬНАЯ ЭКОНОМИКА

- Богзыков Ю.С.**
Перспективы развития сельской кредитной кооперации.....21
- Скуфьина Т.П.**
Развитие северных территорий: процессы информатизации.....26

ЭКОНОМИКА ПРЕДПРИЯТИЯ (ОРГАНИЗАЦИИ)

- Ольшанский В.М.**
Анализ инфраструктуры как элемента внешней среды компании (на примере строительной компании).....32
- Подольяк И.Д.**
Модель оценки ключевых показателей предприятия при вхождении в горизонтальную предпринимательскую сеть.....35

ПРОБЛЕМЫ ОБЕСПЕЧЕНИЯ ЭКОНОМИЧЕСКОЙ БЕЗОПАСНОСТИ

- Алтухов Н.И.**
Основные аспекты экономической безопасности нефтегазовой отрасли России..... 40
- Власова Е.В.**
Приоритетные направления деятельности Российской Федерации по защите национальных интересов в области экономики..... 49
- Шатравка А.С.**
Показатели продовольственной безопасности и критерии их оценки.....55
- Шестерин А.А.**
Управление информационными рисками в экономической безопасности кредитной организации.....59

ЮРИДИЧЕСКОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ ЭКОНОМИЧЕСКИХ РЕФОРМ

Карасева С.В.

Государственный контракт на выполнение работ для государственных нужд..... 63

Шайдуллина Я.Р.

Отграничение работы от смежных цивилистических понятий..... 69

ПРОБЛЕМЫ НАУЧНО-ТЕХНИЧЕСКОГО РАЗВИТИЯ

Холопенкова Е.В.

*Критерии инновационности и источники финансирования инновации:
сравнительный анализ США, Японии и России.....* 74

ОКРУЖАЮЩАЯ СРЕДА

Глушко А.Я.

Проявление опасных природных процессов на юге европейской части России..... 80

Егорова Е.Н., Мотрич О.В.

Разработка концептуальных основ экономической оценки рекреационных ресурсов..... 85

© Все права на опубликованные материалы принадлежат издателям. Перепечатка допускается только с письменного согласия редакции и с обязательной ссылкой на журнал.

Статьи отражают материалы научной дискуссии. Мнение редколлегии и авторские мнения, изложенные в публикуемых статьях, могут не совпадать.

ПРОБЛЕМЫ МАКРОЭКОНОМИКИ

Калимуллина М.Э.

СОЦИОКУЛЬТУРНЫЕ ФАКТОРЫ В НАЦИОНАЛЬНОЙ МОДЕЛИ ЭКОНОМИКИ РОССИИ (НА ОСНОВЕ СОЦИОЛОГИЧЕСКОГО ИССЛЕДОВАНИЯ ПО ИСЛАМСКОЙ ЭКОНОМИКЕ И ФИНАНСАМ СРЕДИ НАСЕЛЕНИЯ РОССИИ И СТРАН СНГ)

Аннотация. Приведены результаты исследования отдела экономических программ Совета муфтиев России в связи с неоднократными обращениями относительно перспектив и актуальности для российского населения исламских финансовых продуктов как составной части исламской модели финансово-экономической деятельности.

Получена объективная социологическая информация о респондентах, позволяющая выявить уровень потенциального уровня спроса на продукты и услуги **исламских финансово-экономических институтов** со стороны населения России в зависимости от возрастной, национальной, конфессиональной, профессиональной принадлежности и других факторов.

Оценен примерный спрос на исламские финансовые продукты; выявлены факторы, влияющие на принятие решений об инвестировании в те или иные продукты исламского финансирования; сформулированы рекомендации о мерах, могущих положительно сказаться на эффективности организации исламских финансовых институтов в России.

Ключевые слова: исламская модель финансово-экономической деятельности; операции исламского финансирования; исламские финансовые институты; спрос на продукты исламских финансовых институтов; исламский банк; сукук; мудароба; мушарака.

По мнению многих исследователей, XXI век – это век возрастающего влияния социокультурных факторов на экономическое поведение людей, в частности, на потребление. Среди таких факторов возрастающую роль играет религия. В последнее время намечается рост религиозного самосознания населения. Значительные изменения в этой связи наблюдаются и в России, отчасти объясняющиеся и крайне низким уровнем религиозной грамотности населения после распада Советского Союза. Религиозный фактор влияет на поведение граждан России и стран СНГ. Не исключение и экономическое поведение.

В последние годы на фоне возрастающей тенденции развития исламских финансовых продуктов на мировых финансовых рынках многие эксперты смотрят и на Россию, страну с более чем двадцатимиллионным мусульманским населением¹, представленным 57 национальностями, как на перспективный рынок раз-

вития исламских финансов. Интерес проявляется как со стороны иностранных, так и со стороны российских инвесторов.

Партнер компании Pricewaterhouse Coopers Мухаммад Амин, руководивший многие годы направлением, связанным с исламскими финансами, отмечает: «На мой взгляд, у России есть потенциал стать крупнейшим рынком исламских финансов в Европе благодаря количеству населяющих ее мусульман, а также ввиду географической близости со многими странами с преобладающим мусульманским населением в Центральной Азии и на Ближнем Востоке»².

Заместитель Председателя Правительства Российской Федерации Игорь Шувалов в ходе Санкт-Петербургского экономического бизнес-форума 4 июня 2009 года на вопрос арабского бизнесмена о планах России относительно деятельности в России исламских банков ответил: «Мы знаем, что некоторые арабские страны го-

¹ Во время выступления на саммите Организации Исламская конференция в 2003 г. В.В.Путин заявлял о том, что в России проживает 25 миллионов мусульман.

² Мухаммад Амин. В интервью официальному сайту отдела экономических программ Совета муфтиев России (URL: <http://www.muslimeco.ru/opubl/24/>).

товы инвестировать в банковский капитал России, если будет создаваться так называемый исламский банк... Надо с чего-то начинать, поэтому приезжайте, инвестируйте в банки, и если этот банк будет претерпевать какие-то ограничения, мы тогда берем на себя обязательства эти ограничения снимать. Вот этот фактор недоверия, который сегодня существует, его надо совместными усилиями изживать»³.

Новейшая история России знает единичные примеры исламских финансовых институтов и продуктов: ОАО «Бадр-Форте» банк⁴, ПИФ «Халляль»⁵, ОАО «БрокерКредитСервис», а также иные менее известные инициативы в российских регионах. Однако данные проекты не смогли оценить востребованность исламских финансовых продуктов среди населения России.

Сегодня возможность реализации исламских финансовых операций в рамках российского правового поля не вызывает сомнений у большинства экспертов, а опирается в необходимость точечных изменений в законодательстве. Помимо законодательных, существуют вопросы социально-экономического характера касательно перспектив исламских финансовых принципов в России. Один из таких вопросов – наличие и величина спроса на исламские финансовые продукты со стороны населения России.

Олег Иванов, вице-президент Ассоциации региональных банков России: «... Речь идет о том, чтобы оценить потенциальную потребность ... населения в соответствующих финансовых продуктах, в том числе исходя из реальной готовности и понимания, наличия информации о тех или иных финансовых продуктах. ... Немецкая практика демонстрирует, что при некотором, как они оценивают, гипотетическом спросе приблизительно в 1,5 миллиарда евро ежегодно на такие продукты как финансирование, как сбережение, менее 5% потенциальных пользователей Германии на первоначальном этапе реально заинтересованы и используют исламские финансовые продукты... В данном случае нужно готовить и потребителей этих услуг...»⁶

Отдел экономических программ Совета муфтиев России в связи с неоднократными обращениями и поднимаемыми вопросами относительно перспектив и актуальности для российского населения исламских финансовых продуктов как составной части исламской модели финансово-экономической деятельности⁷, набирающих все большую популярность среди различных профессиональных кругов России, в 2009 году провел социологическое исследование среди преимущественно мусульманского⁸ населения России и стран СНГ.

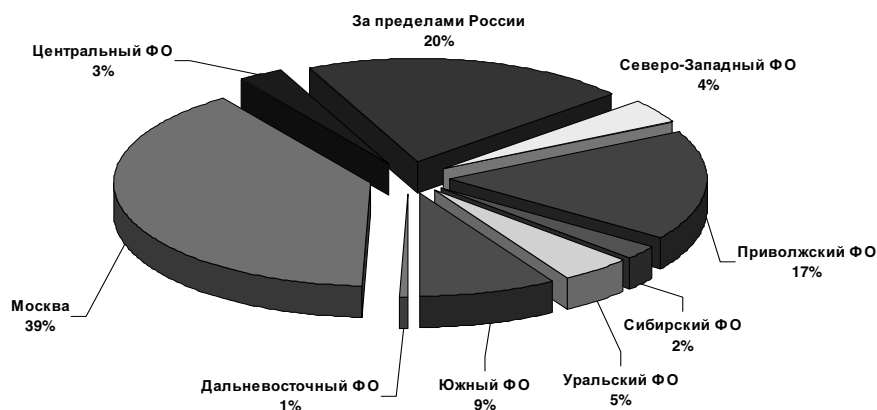


Диаграмма 1. География исследования

³ Ответ на вопрос арабского бизнесмена вице-преьера Игоря Шувалова в рамках бизнес-диалога «Россия – арабский мир» на Санкт-Петербургском международном экономическом форуме 4.06.2009г. (URL: <http://www.forumspb.com/tv/4/>)

⁴ ОАО «Бадр-Форте» банк, согласно Уставу, при осуществлении своей деятельности, руководствовался исламскими финансовыми технологиями. В 2007 г. у банка была отозвана лицензия.

⁵ Реализация проекта ПИФ «Халляль» фактически совпала с началом финансового кризиса 2008 г.

⁶ Из выступления вице-президента Ассоциации региональных банков России О.М. Иванова на Международной конференции «Исламское финансирование: перспективы развития в России» (URL: <http://www.themoscowtimes.com/conferences/rus/archive/event/387243.html>).

⁷ **Исламская модель финансово-экономической деятельности** – вся совокупность исламских принципов экономики, специфика исламских финансовых институтов и предлагаемых ими продуктов и услуг.

⁸ 95% опрошенных считают себя мусульманами. 5% (около 100 человек) причисляют себя к православным, буддистам, иудеям и иным религиозным взглядам.

Цель исследования – получение объективной социологической информации о респондентах, чтобы выявить уровень потенциального уровня спроса на продукты и услуги **исламских финансово-экономических институтов** со стороны населения России в зависимости от возрастного, национального, конфессионального, профессионального, регионального состава, уровня образования (в т.ч. религиозного). Обработка данных позволила выработать рекомендации по гармоничному и оптимальному развитию исламских финансовых продуктов в России.

Предмет мониторинга – совокупность факторов, влияющих на формирование мотиваций жителей России и стран СНГ относительно ведения экономической деятельности согласно исламским финансовым принципам.

Абсолютное большинство опрошенных (88%) считают, что между религиозными нормами и бизнесом существует взаимосвязь. Большинство опрошенных – мусульмане, поэтому можно сделать вывод: среди мусульман приверженность религиозным догмам достаточно высока, несмотря на то, что уровень религиозного образования очень низкий.

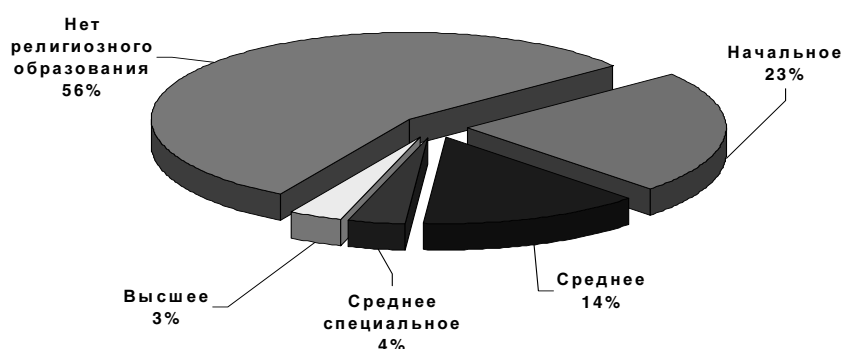


Диаграмма 2. Уровень религиозного образования

Таблица 1

Национальный состав респондентов (в порядке уменьшения, до 20 человек) и готовность стать клиентом исламского банка

Национальность	Количество	%	Готовность стать клиентом исламского банка (ответы «да» и «скорее да») %
татары	468	32,2	82,26
русские, из них	137	9,4	70,07
- мусульмане	92		82,61
- немусульмане	45		51,11
ингуши	80	5,5	92,50
чеченцы	80	5,5	80,00
аварцы	41	2,8	83,00
башкиры	40	2,8	82,50
карачаевцы	39	2,7	89,74
азербайджанцы	31	2,1	80,60
кумыки	31	2,1	61,29
лезгины	25	1,7	76,00
даргинцы	23	1,6	91,30
кабардинцы	22	1,5	81,81

Готовность стать клиентом исламского банка наиболее высока у представителей отдельных народов Кавказа: ингушей (92,5%), даргинцев (91,30%), карачаевцев (89,44%). Наиболее низкий уровень лояльности к исламским банкам

среди кумыков (61,29%). Средний показатель по России – 80%.

76% респондентов отмечают, что задумывались об альтернативном использовании своих финансовых средств, об альтернативном фи-

нансировании своих деловых и личных потребностей. Исламские финансовые продукты – один из альтернативных путей финансирования различных потребностей и проектов – могут иметь достаточно высокую востребованность в России при правильном информировании о них.

68% респондентов не хранят свои деньги в банках. Среди людей с высшим и средним спе-

циальным религиозным образованием таковых 76%. Среди людей со средним и начальным религиозным образованием 70% не хранит свои сбережения в банках. Среди людей, у которых нет религиозного образования, таковых – 66%. При этом почти 60% не брали кредит и не планируют пользоваться кредитами (табл. 2).

Таблица 2

Доля заемщиков банков в зависимости от уровня религиозного образования, в % по группам опрошенных

Уровень религиозного образования респондентов	Кредит погашен	Являюсь заемщиком	Планирую взять кредит	Кредиты не брал и не планирую
Общая статистика	10	25	7	58
Высшее и среднее специальное	3	19	8	70
Среднее и начальное	10	21	7	62
Нет религиозного образования	11	29	7	53

Наличие религиозного образования прямо пропорционально влияет на отказ верующих от взаимодействия с традиционным финансовы-

ми организациями, использующими в своей деятельности ростовщические проценты.

Таблица 3

Зависимость уровня понимания принципов исламской экономики от религиозного образования, в % по группам опрошенных

Уровень религиозного образования	Разбираюсь в теме	Знаком поверхностно	Не интересуюсь	Хотел бы изучить вопрос
Общая статистика	16	58	2	24
Высшее и среднее специальное	47	40	2 ⁹	11
Среднее и начальное	15	61	1	23
Нет религиозного образования	12	60	2	26

Если хороший уровень понимая основных принципов исламской экономики в среднем проявляет 16% респондентов, то отдельные продукты исламского финансирования на уверенном уровне знает лишь 5% опрошенных. За

основу в данном случае приняты самые распространенные в исламской банковской практике финансовые операции. Это мушарака, мудараба и сукук (табл. 4).

Таблица 4

Зависимость уровня понимания основных операций исламского финансирования от религиозного образования, в % по группам опрошенных

	Религиозное образование	Разбираюсь в теме	Знаком поверхностно	Ничего не знаю об этом
Мушарака	Общая статистика	6	31	63
	высш. и ср. сп.	35	40	25
	сред. и начальное	3	37	60
	нет религ. обр-ния	4	27	69
Мудароба	Общая статистика	6	29	65
	высш. и ср. сп.	34	39	27
	сред. и начальное	3	34	63
	нет религ. обр-ния	4	26	70
Сукук	Общая статистика	4	28	68
	высш. и ср. сп.	22	46	32
	сред. и начальное	3	31	66
	нет религ. обр-ния	3	26	71

⁹ Все респонденты данной категории относятся к православию.

Данный показатель знания реальных продуктов отражает уровень понимания исламских

принципов финансирования среди населения России и стран СНГ.

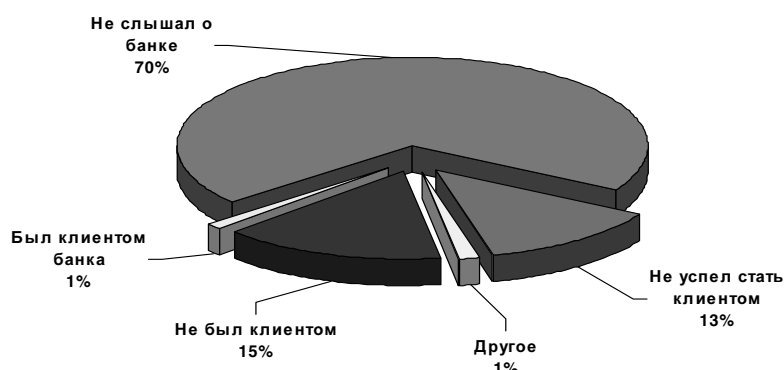


Диаграмма 3. Известность ОАО «Бадр-Форте банка»

Результаты опроса показали: 70% респондентов не слышали о банке «Бадр-Форте». Из всех опрошенных всего 1 человек получал фи-

нансирования в «ОАО «Бадр-Форте» банке, двое – открывали счета в данном банке, и 13 человек имели опыт работы в этом банке.

Таблица 5

Уровень информированности о существовании «Бадр-Форте банка» в зависимости от степени религиозного образования, в % по группам опрошенных

Уровень религиозного образования	Был клиентом банка	Не успел стать клиентом	Не был клиентом	Не слышал о банке	Другое
Общая статистика	1	13	15	70	1
Высшее и среднее специальное	1	19	36	44	0
Среднее и начальное	0	13	16	71	0
Нет религиозного образования	0	10	15	74	1

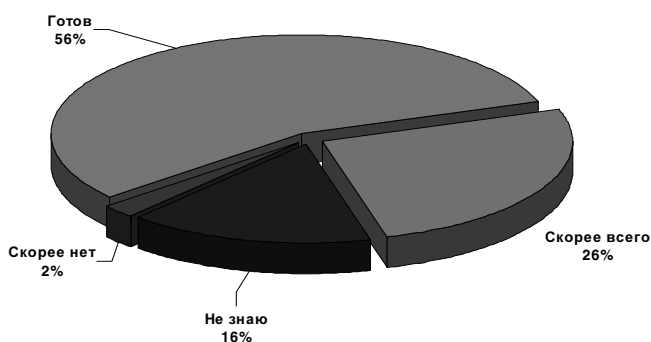


Диаграмма 4. Готовность стать клиентом исламского банка

Таблица 6

Готовность стать клиентом исламского банка в зависимости от уровня религиозного образования, в % по группам опрошенных

Уровень религиозного образования	Готов	Скорее всего	Не знаю	Скорее нет
Общая статистика	56	26	16	2
Высшее и среднее специальное	58	28	8	6
Среднее и начальное	61	22	15	2
Нет религиозного образования	53	27	18	2

56% респондентов заявляет, что готовы стать клиентами исламских банков, еще четверть – 26% – выбирает ответ «скорее всего». Но из этих заявлений нельзя сделать вывод, что все 80% мусульманского населения России при

открытии исламского банка придут и откроют вклады, возьмут кредиты. Поэтому наиболее показательным в этом плане будет ответ на вопрос, какие факторы влияют на принятие решения стать клиентом исламского банка.

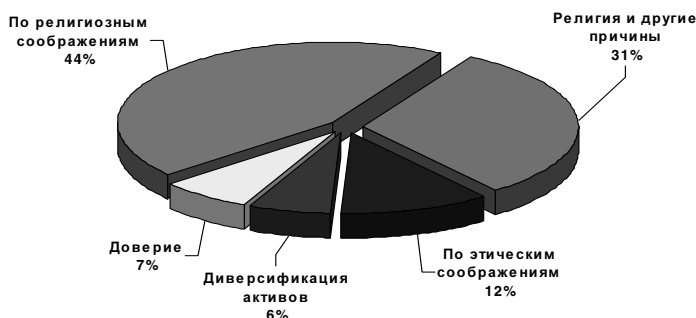


Диаграмма 5. Причина готовности стать клиентом исламского банка

Среди причин готовности стать клиентами исламского банка 44% отметили религиозные соображения. Для этих людей другие существующие возможности инвестирования и кредито-

вания запрещены. Еще 30% отметили наряду с религиозными и другие причины, в том числе этические.

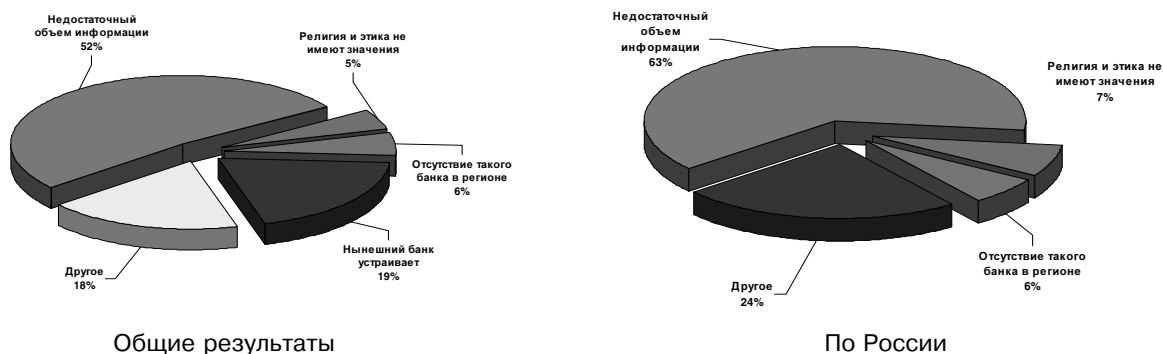


Диаграмма 6 (а и б). Причина неготовности стать клиентом исламского банка

Самая распространенная причина неготовности стать клиентами исламских банков – недостаточный объем информации. То есть люди

просто не знают, что это такое. При принятии решений им необходимо разобраться, что это такое, как это действует.

Таблица 7

Причина неготовности стать клиентами исламских банков, в % по группам опрошенных

Уровень религиозного образования	Недостаточный объем информации	Отсутствие банка в регионе	Нынешний банк устраивает	Другое	Религиозные и этические нормы не имеют значения
Общая статистика	52	6	19	18	5
Высшее и среднее специальное	40	15	18	27	0
Среднее и начальное	59	8	5	18	10
Нет религиозного образования	52	4	28	13	3

Социально-демографический портрет потенциальных пользователей исламских финансовых продуктов в России. В России проживают представители около 57 народов мусульманского вероисповедания. Мусульманское население представлено во всех регионах России, с преимущественным расселением в Москве, Поволжье, на Кавказе, в Уральском регионе и Сибири. Именно мусульмане в первую очередь представляют спрос на исламские финансовые продукты, хотя существует и интерес со стороны представителей иных вероисповеданий.

Национальный фактор. В целом представители всех национальностей, принявшие участие в опросе, примерно на одном уровне высказывают готовность участвовать в деятельности исламских финансовых институтов.

Настроения касательно перспектив реализации исламских финансовых продуктов в России. Среди опрошенного населения абсолютное большинство положительно настроено относительно возникновения исламских финансовых институтов в России, и более того – с нетерпением ждут возникновения исламских финансовых продуктов в России.

«Скорее бы открыли исламские банки у нас в Казани, и вообще по России» (муж., Татарстан, банковская сфера).

«Дай бог, чтобы в нашей стране было много таких финансовых институтов. Был бы рад, если такие банки будут работать по всей территории нашего государства» (муж., Приморский край, бухгалтерия).

«Очень хотел бы, чтобы исламский банкинг развивался и приносил пользу не только мусульманам, но и другим конфессиям» (муж., заграница, маркетинг).

«...поскорей бы открылась исламская ФПГ (банк, страховая компания, инвестиционный фонд, негосударственный пенсионный фонд) в России с филиалом в Дагестане» (муж., Дагестан, банковская сфера).

«Очень бы хотелось, чтоб в России появились исламские банки» (муж., Карелия, строительство).

«Необходимо развивать данное направление и в России, тем самым не будет таких проблем, как сейчас, вызванных огромным количеством кредитов и их невозвращением, желанием банков быстро заработать! Об исламском банке знают немногие, но его нужно развивать!» (муж., Москва, банковская сфера).

«Очень хотелось бы, чтобы в России в той или иной форме появились финансовые учреждения, соответствующие нормам шариата. И конечно же хотелось работать в них» (муж., Башкортостан, бухгалтерия).

Информированность об исламских финансовых принципах. Большинство опрошенных имеют очень скудное понимание принципов функционирования исламских финансовых операций. Даже из числа тех, кто считает, что обладает достаточными знаниями об исламских

финансовых принципах (16%), лишь четверть (4-5%) понимают на достаточно уверенном уровне основные операции финансирования в исламе.

«Хотелось бы, чтобы общественность (не только мусульмане) получала больше информации в доступной форме о принципах деятельности исламских банков (реклама, разъясняющие публикации в СМИ и т.п.) (жен., Украина, научная сфера).

«Очень хотела бы пройти курсы. А также узнать больше о фондах Халяль, которые есть в России и насколько эффективно они действуют» (жен., Москва, добывающая промышленность).

«Хотелось бы больше знать об исламской системе финансирования и возможности участия в ней» (муж., Москва, сфера культуры).

Факторы, могущие препятствовать развитию исламских финансовых продуктов в России. К таковым относится в первую очередь низкий уровень образования и просвещения потенциальных клиентов исламских финансовых институтов. Это относится к религиозному образованию, к знанию исламских финансов в частности.

Факторы, могущие способствовать гармоничному развитию исламских финансов в России. К таковым можно отнести наличие общепринятых и общепризнанных стандартов в области исламских финансовых продуктов, подготовка высококвалифицированных и пользующихся хорошей репутацией шариатских экспертов в области исламского гражданского и финансового права, а также развитие системы образования, просвещения в области исламских финансовых продуктов.

В связи с высоким интересом к ведению предпринимательской деятельности среди опрошенных важным является развитие общедоступной бизнес-площадки, основанной на принципах, не противоречащих исламским нормам хозяйствования.

Чтобы сделать исламские финансовые продукты привлекательными, нужно обеспечить информационную поддержку различных начинаний в этой области и развивать образовательные программы. Но реальные проекты, связанные с исламским финансированием в России, должны быть направлены на решение самых актуальных для людей проблем: финансирование образования, приемлемая ипотека для молодых семей, инвестиции в малый и средний бизнес на справедливых условиях, развитие отраслей, не имеющих социально негативного эффекта.

Исламские финансовые продукты имеют положительные перспективы развития в России, но их продвижение должно идти параллельно с процессами просвещения и образования. Те

75% людей, которые ничего не знают об этом, говорят сами за себя. Значительная доля населения будет основываться при принятии решений на репутации компании, предлагающей данный вид услуг. В данном вопросе велика роль шариатских экспертов, их квалификация и признанность.

ПРИСТАТЕЙНЫЙ БИБЛИОГРАФИЧЕСКИЙ СПИСОК:

1. Материалы официального сайта отдела экономических программ международного де-

партаменты Совета муфтиев России (URL: <http://www.muslimeco.ru>) .

2. Материалы Санкт-Петербургского международного экономического форума 4.06.2009г. (URL: <http://www.forumspb.com/tv/4/>).

3. Материалы Международной конференции «Исламское финансирование: перспективы развития в России» 10.12.2009 г. (URL: <http://www.themoscowtimes.com/conferences/rus/archive/event/387243.html>).

Kalimullina M.E.

**SOCIOCULTURAL FACTORS IN THE NATIONAL MODEL OF RUSSIAN ECONOMY.
(BASED ON SOCIOLOGICAL RESEARCH ON ISLAMIC ECONOMICS AND FINANCE AMONG
THE CITIZENS OF RUSSIA AND CIS COUNTRIES)**

The article «Sociocultural factors in the national model of the Russian economy» presents the analyses of the results of the sociological research held by the economic programmes office of the International Relations Dept. of Russia Mufties Council among the population of Russia and CIS countries, mainly Muslims, concerning the prospects and actuality for of Islamic financial products as part and parcel of Islamic economic and financial model, which is becoming more and more popular among different professional circles in Russia and internationally.

The objective of the research is to find out unprejudiced sociological information about the respondents enabling to evaluate the level of potential demand for the products and services of Islamic financial and economic institutions on the part of the citizens of Russia depending on their age, nationality, religion and other factors.

The revealed level of religious education and level of knowledge of Islamic economic principles and main financial operations, the motivation in decision making enable to evaluate the demand for Islamic financial products and factors influencing it. The article gives based on the research recommendations on the means to raise the efficiency of organization of Islamic financial institutions in Russia.

Keywords: islamic model of financial and economic activities; islamic finance operations; islamic financial institutions; demand for the products and services of Islamic financial institutions; islamic bank; sukuk; mudaraba; musharaka.

ВНИМАНИЮ АВТОРОВ!

Обращаем Ваше внимание на то, что электронный адрес журнала для авторов поменялся.
Свои работы (статьи) просим направлять по электронному адресу:

e-mail: avtor@mael.ru