

4. П. 1 ст. 9 Совет по использованию целевого капитала Федерального Закона «О порядке формирования и использования целевых фондов некоммерческих организаций» №275 – ФЗ от 30.12.06 года //«Российская газета» – Федеральный выпуск №4265 от 11 января 2007 г.
5. Ст. 8 Федерального Закона «О порядке формирования и использования целевых фондов некоммерческих организаций» №275 – ФЗ от 30.12.06 года //«Российская газета» – Федеральный выпуск №4265 от 11 января 2007 г.
6. Ст. 6. Требования, предъявляемые к некоммерческим организациям – собственникам целевого капитала Федерального Закона «О порядке формирования и использования целевых фондов некоммерческих организаций» №275 – ФЗ от 30.12.06 года //«Российская газета» – Федеральный выпуск №4265 от 11 января 2007 г.

Т.И. Бикметова, Ю.В. Шевердина

ВЛИЯНИЕ РЕЛИГИОЗНОГО ФАКТОРА НА РАЗВИТИЕ И СТАНОВЛЕНИЕ ИСЛАМСКИХ БАНКОВ

В мировой экономике все активнее идет процесс глобализации.

Одним из влиятельных субъектов мировой экономики становится исламский мир. Влияние ислама на развитие бизнеса, в том числе банковского сектора, до сих пор мало изучено.

Процесс глобализации означает распространение, проникновение мирового бизнеса во многие страны. Для того, чтобы успешно существовать западному бизнесу на востоке, ему необходимо учитывать особенности ведения бизнеса с нормами шариата, поэтому изучение особенностей исламской культуры предпринимательства как никогда актуально.

Шариат – система мусульманского права, источником которой служат Коран и сборники хасидов. Исламская культура предпринимательства и построенная на ней экономическая модель базируются на основополагающих принципах Корана.

Таким образом, определяются некоторые правила и ограничения предпринимательской деятельности.

Во-первых, запрет ростовщичества.

Во-вторых, запрет монополий, незаконных и непорядочных методов конкурентной борьбы.

В-третьих, запрет на взимание чрезмерной платы за перевозку и продажу товара.

В-четвертых, запрет на производство и продажу продуктов, потребление которых запрещено шариатом.

В-пятых, запрет на продажу ворованного и низкопробного, недопущение обмана, и использование только такого первоначального капитала, который был получен в соответствии с законами шариата.

Из этих правил следуют запреты шариата, накладываемые на работу исламских банков:

- *Риба* – любое неоправданное приращение капитала при займе или торговой сделке. Ислам рассматривает рибу как грех и ставит ее вне закона;
- *Гарар* – намеренное и неоправданное превышение риска. Стоит отметить, что шариат отнюдь не осуждает риск. Признается, что риск сопряжен со всякой операцией, участники которой обязаны в меру человеческих возможностей просчитать объем риска на основе всей существующей информации и осознавать спрогнозированные таким образом последствия своих действий в случае реализации любого вероятного сценария;
- *Мейсир* – получение дохода, возникшего из случайного стечения обстоятельств бизнеса, связанного с торговлей вещами, которые ислам определяет как нечистые. Самый очевидный пример – выигрыш в казино. Но как мейсир трактуется мусульманами и обогащение за счет спекулятивных трансграничных миграций колоссальных денежных потоков без производства реального богатства, материального и нематериального, составляющих одну из фундаментальных отличительных черт современных глобальных финансов.

Стремясь к созданию экономической системы, основанной на справедливости, ислам считает, что деньги не могут прирастать по стоимости сами по себе, как это происходит, когда они ссужаются под заранее зафиксированный процент, зависящий от срока займа. Капитал получает вознаграждение на равных с другими факторами производства сообразно вкладу в транзакцию и ее результату.

Рассмотрим некоторые операции исламских банков.

Мудараба – это соглашение, заключаемое между двумя сторонами, когда одна сторона полностью предоставляет необходимый капитал для финансирования проекта, а другая занимается управлением проекта, используя свои предпринимательские способности, а прибыль, полученная в ходе реализации проекта, делится в оговоренной пропорции. Убытки несет обладатель средств, а доверенное лицо в таком случае не получает вознаграждения (аналог пассивной банковской операции – привлечение денег).

Мурабаха – разновидность договора купли-продажи. Сама операция включает приобретения банком конкретных товаров по требованию клиента, а затем продажа этих товаров клиенту с наценкой (аналог потребительского кредита).

Мушарака – это исламский способ сотрудничества в финансовой сфере, когда две стороны объединяют свои капиталы для финансирования какого-либо проекта, при этом прибыль они делят в заранее определенном порядке, а убытки в зависимости от долевого участия в капитале.

Иджара – контракт, когда банк по поручению клиента покупает и сдает ему в аренду какой-то объект за определенную плату (аналог лизинговой операции).

Истисна – банковский продукт, специально созданный для финансирования значительных и продолжительных проектов.

Кард уль хасан – беспроцентный кредит, предоставляемый или как материальная помощь нуждающимся лицам, организациям, регионам, или как краткосрочная субсидия на конкретную хозяйственную деятельность фирмы, часто являющейся партнером банка. Кредит должен быть возвращен в согласованный срок. Если заранее известно, что лицо не сможет его возвратить, то деньги могут быть предоставлены в форме обязательной или добровольной благотворительности. Кард уль хасан обычно предоставляется для реализации общественных проектов. Эта банковская операция поощряется Кораном, так как все земные блага – это дар Аллаха, и он их истинный собственник, а производительные ресурсы даны человеку только во временное пользование, поэтому они должны работать на благо всего общества.

Байалджи – договор купли-продажи по отсроченной согласованной цене, которая включает в себя издержки, понесенные поставщиком. В исламском финансовом мире данный тип договора представляет собой сделку между банком и покупателем, где банк приобретает товар и продает его покупателю по повышенной цене, уплачиваемой в рассрочку.

В соответствии с вышеперечисленными кредитными продуктами исламские банки открывают для клиентов следующие виды счетов:

- текущий;
- сберегательный;
- инвестиционный;
- кредитный.

Каждый исламский банк должен иметь кредитные счета, на которые состоятельные мусульмане могут вкладывать краткосрочные или долгосрочные депозиты. С помощью такого счета вкладчик оказывает общественную услугу на основе кард уль хасан. При этом вкладчику гарантируется полное рефинансирование его депозита в соответствии с определенными сроками и условиями. Однако в конце срока ссуды он не получает ничего сверх первоначальной суммы.

Таким образом, рекомендованным исламской доктриной методом мобилизации денежных ресурсов, в том числе и для банков, является доленое финансирование – привлечение средств за счет участия инвестора в акционерном капитале. Приращение капитала не может происходить в сфере денежного оборота, в его основе должны лежать сделки, касающиеся реально существующих товаров и услуг. Деньги сами по себе не могут приносить новые деньги, капитал должен использоваться в производительных целях.

В исламской финансовой системе доход по вкладам зависит от прибыльности акций компаний, в которые банк вложил капитал вкладчиков. Таким образом, динамика развития реального сектора способствует установлению благоприятного инвестиционного климата и эффективному распределению финансовых ресурсов в пользу наиболее успешных отраслей экономики.

К основным функциям можно отнести следующие.

Во-первых, мобилизация финансовых ресурсов.

Во-вторых, инвестиционная деятельность. Инвестиционная деятельность исламских банков исходит не из непосредственной выгоды банка, а из увеличения общественной выгоды.

В-третьих, тщательный сбор информации о своих клиентах, так как эти банки берут часть риска на себя, соответственно они должны особенно тщательно изучать деятельность дебитора.

В-четвертых, социокультурная функция. Будучи частью исламской культурной модели, банк создает баланс между материальными и духовными началами, которые не находятся в конфликте между собой. К этой же функции исламских банков следует отнести содействие социальной справедливости в мусульманском обществе.

Безусловно, основные функции исламских и западных банков стран одинаковы. Оба типа банков исполняют роль финансовых посредников, осуществляя перераспределение капитала. Но в то же время исламские банки осуществляют более широкие социокультурные функции по сравнению с их западными аналогами.

В настоящее время исламское банковское дело превратилось в крупную отрасль финансовой индустрии. Примерно в 40 странах мира насчитывается около 200 банков, осуществляющих свою деятельность по предписанию Корана.

Основным преимуществом исламской банковской системы является то, что все пассивы в этом секторе, по определению, бесплатны, что стимулирует традиционных банкиров, вооруженных опытом финансового инжиниринга, вступать в конкурентную борьбу за эти пассивы. В свою очередь, конкуренцию в отрасли стимулирует совершенствование методов ведения банковского дела, основанного на религиозных принципах.

Другим неоспоримым преимуществом исламских банков является более низкий процентный и кредитный риск, чем у западных банков.

Существуют и сдерживающие факторы, оказывающие влияние на развитие исламских финансовых институтов: отсутствие нормативной базы, совместимой с мировой финансовой системой, адекватной нормам шариата. В силу этого обстоятельства в каждой не исламской стране, где делаются попытки начать применение шариатских финансовых услуг, возникает конфликт с национальной правовой системой. Чаще всего исламские финансовые институты вынуждены радикальным образом адаптировать свою практику под требования местных правовых систем.

Другим фактором, который не позволяет полностью отказаться от традиционной банковской системы и перейти к исламской, является проблема финансирования дефицита государственного бюджета, так как выпуск процентных облигаций невозможен по нормам шариата.

Существует мнение, что развитие исламской банковской системы ограничено религиозным сознанием мусульманина. С учетом этих взглядов следует отметить, что потенциал развития исламской банковской системы заслуживает внимания не только в технических и количественных терминах, но и как новая философия глобального сообщества, в абсолюте предполагающая введение этических ограничений в человеческую деятельность. Традиционная банковская система только сейчас начинает принимать на себя этические обязательства. В первую очередь это меры по борьбе с отмыванием грязных денег. В рамках исламской модели заслуживает внимания попытка поставить в зависимость не реальный сектор экономики от финансового, а наоборот, поскольку денежные активы создаются как ответ на инвестиционные возможности в реальном секторе. Именно поэтому реальный сектор определяет ставку дохода в финансовом секторе, то есть производственный сектор начинает создавать для себя благоприятный инвестиционный климат.

Таким образом, несмотря на определенные проблемы, исламские банки существенным образом расширяют сферу своей деятельности.

Исходя из сказанного выше, можно сделать вывод, что ислам влияет не только на повседневную жизнь человека, но и на его экономическую деятельность, поэтому, выходя на новые рынки сбыта своих товаров и услуг, предприниматель в первую очередь должен учитывать религиозно-культурный фактор.

В наше время исламская цивилизация в общем сохранила свою нравственную целостность, однако период колониализма и пропаганда западных ценностей серьезно подорвали ее, но тем не менее для исламской модели справедливость все же является одной из центральных экономических категорий.

В настоящее время только в трех государствах - Пакистане, Иране и Судане - банковская система целиком функционирует на основе принципов шариата, тем не менее исламские банки являются наиболее быстро растущим сегментом финансового сектора всего Ближнего Востока, также стабильное развитие этого сектора продолжается и в странах Юго-Восточной Азии, прежде всего в Малайзии.

Е.В. Валеева

КОММУНИКАТИВНЫЕ ВОЗМОЖНОСТИ ЦВЕТА В РЕКЛАМЕ

Цвет - совершенно уникальное явление. Он неоднократно дублирован: наблюдается как оптическое явление в атмосфере; присутствует как окраска живых организмов и ландшафта; интересны особые цветовые свойства ряда минералов; известна способность человеческого мозга создавать цветовые образы в воображении, то есть генерировать внутреннее цветовое пространство.

Феномен цвета - предмет изучения многих фундаментальных наук и важная составляющая ряда искусств и культуры в целом. Например, с точки зрения физики, цвет - одно из проявлений света. Психологи утверждают, что цветовые ощущения - специфическая реакция глаза и мозга на световые частотные колебания. Есть мнение, что мир бесцветен, цвета в природе нет, есть впечатления некой реальности, представляемые в цветовых ощущениях. Эта характеристика цвета открывает возможности одновременного выхода на сознательный и бессознательный уровень восприятия и отражения окружающего мира. Кроме того, наукой доказано, что цветовые модели, создаваемые правым и левым полушариями головного мозга, не совпадают: полушария «предпочитают» различные части спектра и «выдают» разные результаты. В этом и состоит, быть может, самый острый парадокс цвета: цвет заключает в себе возможности логического (понятийного) и эйдического (чувственно-образного) способов познания мира. Понятие цвета сложное и многоплановое. Широта охватываемых этим понятием явлений вызывает особый эффект закрепления за ним множества смысловых, выразительных оттенков, что позволяет нам определить цветообраз как комплексное художественное явление, обладающее интегрирующими свойствами и способностью к исторической эволюции.

В разные культурно-исторические периоды меняется актуальность отдельных цветов, трансформируются и отдельные формы их проявления, что объясняется, в первую очередь, многогранным характером жизнедеятельности человека. Таким образом, существуют цветообразы эпохи, понимаемые как определенные цветовые доминанты в колорите эпохи, и цветообразы отдельной творческой личности, отражающие устойчивые эмоциональные предпочтения индивида.

Эволюционный, социальный, сравнительно-исторический, символический, этнографический, художественно-эстетический, психолого-ассоциативный подходы и культурологический, синтезирующий все выше названные подходы, позволяют рассматривать цвет как универсальную категорию, все больше и больше распространяющую свое влияние на самые разные сферы жизни и деятельности человека.

Это связано с полифункциональным характером цвета, который в системе культуры выполняет коммуникативную (различение, выделение, объединение объекта), символическую, психологическую, эстетическую интегративную функции.

Изучение проблемы цвета - сложное, перспективное и актуальное направление. Именно XX веку принадлежит открытие цвета в новом статусе - как средства образного мышления, что, в свою очередь, обеспечивает получение дополнительных видов знания. Цветовое видение мира формирует не только культуру чувств и эмоций человека, но и культуру мысли. Зрительное восприятие является сегодня доминирующим, как бы «наступает» на смысловое. Но очень часто слово, звук выявляют свою глубину, дополнительные оттенки