***Мақсұт Мәди Сұлтанұлы***

*Әл-Фараби атындағы Қазақ Ұлттық Университеті*

*Экономика және бизнес жоғары мектебі*

[*Madi.14.95@mail.ru*](mailto:Madi.14.95@mail.ru)

*Ғылыми жетекші:э.ғ.к., аға оқытушы* *Жорабаева Ж.К.*

**ИСЛАМ БАНКИНГІ: ҚАЗАҚСТАНДАҒЫ ДАҒДАРЫСТАН ШЫҒУДЫҢ ҚҰРАЛЫ РЕТІНДЕ**

АННОТАЦИЯ

Бұл мақалада қызметі адалдыққа, шындыққа, шариғат заңдарына негізделген Ислам банкингінің Қазақстан экономикасын дағдарыстан алып шығу, тұрақтандырудағы маңыздылығы мен рөлі қарастырылған. Мақаланың өзектілігі- Ислам банкингінің өсімсіз жұмыс істейтіндігімен және дәстүрлі банктер секілді тек пайданы ғана ойламай, бірінші кезекте халықтың жағдайын назарға алатындығымен түсіндіріледі.

**Кілтті сөздер:** Ислам банкингі; дағдарыс; Исламдық қаржыландыру.

Еліміз көптеген қиын жағдайларды бастан кешіріп, түптін-түбінде аңсаған тәуелсіздігіне қол жеткізді. Бұл біз үшін өте қуантарлық жағдай болды. Ендігі кезде біздің алдымызда сол көптеген қиындықтың арқасында қол жеткізген тәуелсіздікті сақтап, бабалар аманатына қиянат жасамас үшін елімізді сақтап қана қоймай, оның экономикасын да дамыту міндеті тұрды. Осылайша тәуелсіз Қазақстанның экономикасы даму жолына түсті. Еліміз мүдделес мемлекеттердің сенімді серіктесіне айналды. Ел экономикасы шетелдік инвесторлар қаржы құйып, сан түрлі жобалар жүзеге асты. Сол жобалардың бірегейі ретінде елімізде Ислам қаржы жүйесінің жандана бастағанын айтып кетуіміз керек.

Ислам банкі- шариғатқа негізделген банк жүйесі. Негізін 1960-1970 жылдары қалаған. Ол банк саласында тұрақтандырушы ықпалға ие, өйткені мұнда салымшылар салымның қайтпай қалу тәуекелін бөліседі. Сонымен қатар бұл банктік жүйе тек адалға негізделеді, бастауын Құраннан алады. Бұл банк жүйесінің осы уақытқа дейін бірде-бір рет дефолтқа ұшырамауы осымен түсіндіріледі. [1]

Әлемдік қаржы дағдарысы көптеген дерлік ірі банктердің басына қауіп туғызды, ал Ислам қаржы жүйесі болса бұл дағдарысқа оңай төтеп бере алды. Мұның дәлелі әлем назарының ислам банктеріне түсе бастағанынанда болып табылады. Ислам қаржы жүйесінің басты қағидасы- пайыздың болмауы , яғни шариғат бойынша пайыз қатерлі дерт секілді, уақыт өткен сайын асқынады, ақыр аяғында қаржы жүйесінің ағзасын шірітеді. Бұл діндеп бара жатырған дертті тек Ислам банкі арқылы ғана емдеуге болады.

Шариғатқа негізделген Ислам қаржы жүйесі темекі, ішімдік, есірткі, қару-жарақ және т.б адмзатқа зиян келтіретін өнімдерді қаржыландыруға үзілді-кесілді қарсылық білдіреді. Себебі Ислам діні ең алдымен адам өмірінің құндылықтарын жоғары қояды. Арам пайда табуға, айлакерлікке, монополияға, өсімқорлыққа, әділетсіздікке, жемқорлыққа тыйым салады. [2]

Исламдық қаржы жүйесі бойынша банк кәсіпкерлермен өндірістік және коммерциялық мақсаттарды орындау үшін олармен пайданы бірге бөліседі, шығындарын да бірге көтереді. Бұл қатынасқа қатысушылардың барлығы бір-бірімен әріптес болып табылады. Кемедегінің жаны бір деген ұранды басшылыққа алады. Сонымен қатар кәсіпкерлермен қызмет мерзімі мен шартын келісіп отырады. Сонымен қатар банк клиенттеріне қарыз береді, ол пайызсыз түрде болады және міндетті түрде қайтарылады. Егер де ол қарыз бастапқы кезден қайтарылмайтындағы белгілі болса, онда қарыз ерікті қайтарымдылық түрінде беріледі.

Қаржыгер маман Мұрат Байсыновтың айтуы бойынша, исламдық қаржыландыру ұстанымы негізінде жұмыс істейтін қаржылық ұйымдар әлемдік дағдарыстың әсерін қатты сезіне қойған жоқ, банктер несиені үстеме ақысыз береді, берақ кәсіпорын пайдасына ортақтасады.Истамдық қаржы жүйесінің негізгі пайда көзі жалға беру мен дивиденттерінде болып табылады. [9]

Қазіргі таңда Батыстық ғалымдар Ислам банктері жұмысының тиімділігін талқылап, өз ойларын ортаға салуда. АҚШ Федералдық резерві де Сауд Арбиясы мен Малайзияның исламдық қаржы жүйесін зерттеуді қолға алғандығы белгілі болды. Пайызсыз жұмыс істейтін Ислам банктеріне деген сұраныс күн санап арта түсуде.Оның дәлелі, әлемдегі ең ірі қаржы орталығы Ұлыбританияда бүгінде 25 исламдық қаржы ұйымдары жұмыс істейді. Щвейцарияда- 5, Францияда- 4 банк жұмыс істейді. Сонымен, қазіргі таңда әлемнің 50-ге жуық елінде Ислам банктері жұмыс істеуде. Біздің көршіміз Қырғызстанның өзінде Экобанк Ислам банкін қолданысқа енгізді. [6]

Қазақстан Республикасы ТМД мен Орта Азияда Ислам қаржы жүйесін дамытуды бірінші болып қолға алған мемлекет болып табылады. 2009 жылдың 12 ақпанында ҚР ның Ислам банктерінің қызметі мен Ислам банк жүйесінің қызметі туралы заңына өзгертулер мен толықтырулар енгізілді. Елімізде Ислам қаржы жүйесін дамытудың басты тетігі ретінде ҚР «Банктер мен банк қызметі» және «Құнды қағаздар туралы» заңдардың қабылдануын айта аламыз. ҚРда осы адал ақшаға негізделген Ислам банк жүйесін дамытудағы алға қойған басты мақсаттар:

- Индустриалды даму жоспарын жүзеге асыру мақсатында сырттан ұзақ мерзімді тұрақты инвестиция көзін табу;

- Қаржы көздерін көбейту, әртараптандыру, бір көзге тәуелді болмау;

- Ислам қаржы жүйесінің реттеу қызметінің көмегін пайдаланып, экономикалық тұрақтылыққа қол жеткізу.

Әлемдік экономикалық сарапшылар Қазақстандағы Ислам қаржы жүйесінің дамуына өздерінің оң бағаларын беріп отыр. Соңғы бірнеше жылдың ішінде елімізде Ислам қаржылық өнімдерін ұсынатын көптеген компаниялар пайда болды. Мысалы «AL Hilal» банкі, «Fattah Finance» брокерлік компаниясы, «Такафуп» сақтандыру қоғамы, «Қазақстан қаржылық қоры» акционерлік инвестициялық қоры, т.б. бірнеше консалтингтік компаниялар. [3]

Атап өтетін жайт, елімізде Ис­лам қаржы жүйесін да­мы­ту бойынша 2010-2012 жылдарға арналған «Жол кар­та­сы» қабылданды. Алдағы уақытта елімізде екінші Ис­лам банкін құру мәселесі тұр. Ол банктің 55 пай­ыз үлесін Amanah Raya Berhard, 40 пай­ы­зын «Қазақстан да­му банкі» АҚ, қалған 5 пай­ыз ак­ци­я­сын қазақстандық брокерлік ком­па­ния – Fattah Finance иеленеді де­ген жос­пар бар. Атал­мыш банктың жұмысы же­ке тұлғаларға қызмет көрсету мен бизнесті қаржыландыруға бағытталады. Осы жағдайлардың барлығын ескеретін болсақ, онда еліміздегі Исламдық қаржы жүйесінің болашағы сенімді болмақ.

Жуырда ғана елімізде дүниенің төрт бұрысшындағы мұсылмандардың қатысуымен Дүниежүзілік исламдық экономикалық форум өтті. ҚР Президенті Нұрсұлтан Назарбаевтың айтуы бойынша бұл форумда көптеген мәселелер талқыланды, біз алдағы уақытта исламдық банкингті өз мүддеміз үшін дамытатын боламыз деп қарастырып кетті. Форумның нәтижесінде көптеген мемлекеттер экономикасын дамыту үшін ондаған миллиард қаржы соммасын алды. Қазақстанның болашағы үшін біз де осы саланы дамытуда көптеген заңдарға өзгертулер мен толықтырулар енгіздік. Бұл заң жобалары мемлекеттік бюджеттің тапшылығын жабу үшін ақша қаражаттарын тартуды көздейді.

Жалпы Исламдық банкинг Қазақстанға 2008-2009 жылдардағы қаржы дағдарысы кезеңінде келген болатын. Сол кездегі әлемдік нарықта дәстүрлі батыс жүйесіне қарағанда, ислам қаржы жүйесі әлдеқайда тұрақты болып шықты. Шариғат бойынша банкинг жүйесінің белсенді енгізілуі ресми түрде 2009 жылдан басталады. Онда, ислам банктері мен ислам қаржыландыру ұйымдарының жұмысы жөнінде заң қабылданған болатын. 2011 жылы мемлекеттік ислам құнды қағаздарын шығаруға рұқсат беретін және ұжымдық ислам құнды қағаздарының эмитент тізімін кеңейтетін нормативтік-құқықтық акт қабылданды. Кейін, үкімет тарапынан ислам қаржыландырылуын дамыту бойынша жол картасы бекітілді. Біздің еліміздегі ислам қаржыландырылуын дамытудың негізгі мақсаты – инвестициялық ағымдардың диверсификациясы, инвестициялардың өзге түрлеріне бағынышты болмау қажеттілігі. Бұл еліміздің индустриалды даму жоспарын жүзеге асыруға қажетті ұзақмерзімді сыртқы инвестицияларды тартуға мүмкіндік береді.

Исламдық қаржыландыру саласы мен арнайы заңнама базасын құрғанымен, қоғамымыз ислам қаржысы жөнінде әлі де барлығын түсініп, біле бермейді.

Қаржыландырудың бастапқы кезеңінде, оның шариғат қағидаларына негізделуі парламентарий мен мемлекеттік билік тарапынан түсініспеушілік туындаған болатын. Ол түсінікті де, өйткені ислам қағидалары үйреншікті батыс банктерінің жұмыс үлгісіне қарағанда әлдеқайда ерекшеленеді. Бірақ қазіргі таңда елімізде халықтың Ислам банкингі жайындағы сауатын ашу мәселелері қойылуда, мысалы Әл-Фараби атындағы Қазақ ұлттық университеті Малайзия Университетінің  Тун Абдол Разак (УНИРАЗАК) Университетімен бірге 2015 жылдан бастап қосдипломдық бағдарламаны жүзеге асыруға тырысуда. Бұған басты талап - әлемдік экономикалық үрдістерді жан-жақты сараптап, экономикамызға, индустриямызға септігін тигізетін жаңа қаржыландыру көзін халыққа жеткізу, исламдық банкинг және қаржыландыру саласындағы жоғары білікті мамандарды даярлау болып табылады. Мемлекет тарапынан бұл оқу жүйесіне гранттық орындар әлі берілген жоқ. Бірақ Дархан Ахметзакидің айтуы бойынша, қазір министрлік деңгейінде осыған байланысты келіссөздер жүріп жатыр. Ал оқу ақысы Отандық жоғары оқу орындарындағы курстарға төленетін ақыдан көп болмайтындығын ескертіп кетті.

Енді Ислам банкингінің басты артықшылықтарына тоқталып кететін болсақ, бұл қаржыландыру көзі араб елдеріндегі игерілмеген қаржыны дағдарыс кезеңінде елімізге тартуға мүмкіндік береді. Ал бұл жағдай қазіргі таңда біздің ел үшін дағдарыстан шығудың ең оптималды жолы болып табылады. Олай дейтін себебіміз бұл әрекеттердің тәуекелі өте төмен, себебі барлық операциялар адал жолмен, шариғатқа негізделініп жасалады. Ал елімізге Ислам банктері арқылы қаржыны тарту- бұл өте бір қиын шаруа емес, өйткені еліміз біріншіден ислам дінін ұстанады, көзқарасымыз бір. Сол себепті қазіргі таңдағы дағдарыстан шығу үшін уақыт кетірмей Ислам банктерімен байланысты нығайтқанымыз жөн.

Біздің елімізде инфрақұрылым, жол, өндіріс секілді қаржы салатын салалар жеткілікті. Сол себепті осы салаларға Ислам банктерінен қаржы тартуға тырысуымыз кажет, тек тырысып қана отыра бермей, әр түрлі шараларды жүзеге асырған жөн. Ең бастысы осы салаларға ислам банктерін қызықтыра алуымыз қажет. Себебі бұл салаларға Ислам банктерін араластыру арқылы біздің пайдаға кеңелетініміз сөзсіз. Олай дейтінім, шариғат бойынша әрбір істен екі жақ та теңдей пайда көрулері тиіс.

Исламдық банкингтің еліміз үшін пайдалы тұстары:

* Ең жылдам өсуші сала, активтері жылына 15%- бен өседі;
* Бұл жүйені енгізген елдердің басым бөлігі- Таяу Шығыс елдері, демек төлемпаздық аса жоғары деңгейде;
* Еліміздің қаржы жүйесінде Ислам банкингінің пайда болуы, банк саласында мүлдем жаңа өнімдердің пайда болуына септігін тигізеді, қаржы нарығын әртараптандырады;
* Банк саласын тұрақтандырушы жүйе.

Ал енді дамып келе жатырған ҚР үшін Исламдық банкингтің кемшіліктері, мәселелері де жоқ емес. Олар:

* Кейбір салаларды қаржыландырмайды;
* Фью­черс, де­ри­ва­тив секілді кейбір қаржылық құралдарға тыйым салынған;
* Әлемдік банк жүйесінің кейбір талаптарына қарама-қарсы, яғни банк саласының көптеген теориялары теріске шығарылады.

Бірақ, осы жағдайларға қарамастан, классикалық жүйеге жақын саналып келген бүкіләлемдік банк өзінің бір зерттеуінде исламдық банкингтің стандартты классикалық жүйеге қарағанда тиімді әрі адал жұмыс істейтіндігін мойындаған. Бұл ислам банктерінің өсімсіз жұмыс істеуімен түсіндіріледі.

АҚ «Фаттах финанс»-тың басқарма төрағасы Асқар Айтқожаның айтуы бойынша исламдық банк салымдарының 2 түрі бар:

1. Өсімсіз салымдар. Аты айтып тұрғандай бұл салымға өсім төленбейді.
2. Инвестициялық салым. Экономика тілімен айтқанда- депозит.

Депозит бойынша банк клиенттің қаражатын белгілі-бір мерзімге сенімді басқаруына алады да, оны инвестициялық жобаларға немесе активтерге салады. Сол жобалардан түскен пайданы клиентпен бөлісіп отырады. Бірақ банк клиенттің салған қаражатының номиналдық көлемінің қайтарылытындығына кепілдік бермейді, егер инвестиция табыссыз болса, клиент шығынға ұшырайды. Ал банк сол жобадан сыйақы алу құқығынан айырылады. Ал егер жоба банктің жіберген қателігінен шығынға ұшыраса, онда оған банк жауап береді. Осылайша қаржы нарығындағы тәуекелді теңдей бөлудін үлгісі көрініс береді. [9]

Ислам банктері ҚР-ның азаматтарына, яғни жеке тұлғаларға да қызмет көрсетеді. Біздің еліміздегі инвестициялық қордың басты мақсаты- мұсылмандардың қажылық жасайтын ақшасын жинауға көмектесу болып отыр. Егер мен өз туысымды қажылыққа алып баратын болсам, яғни сол үшін ақша жинасам, алдымен инвестициялық қордың тіркеу бөліміне тіркеліп, келісімшартқа отырамын. Содан соң мен салған ақша акция сатып алуға жұмсалады, осыдан кейін менің қолыма қанша акцияға ие болғандығым жөніндегі қағаз беріледі. Мен салған ақшаны қор үлкен инвестицияларға жұмсайды. Қор аталған инвестициядан түскен табысты менімен бөлісіп отырады. Сонымен қатар қажылық сапар барысында қонақ үй, әуе көлігінің бағасы төмендетіледі. Бұл да Исламдық банкингтің біз үшін жасаған үлкен сыйы деп қарастырсақ болады.

Исламдық банктердің классикалық банктерден біз біле бермейтін тағы бір айырмашылығы, ислам банктері өз қызметін жүргізгенде тек пайда табуды көздемейді, басты мақсаттарының бірі ретінде шариғат жолымен халыққа көмек көрсетуді көздейді. Демек Ислам банктері тұтынушыға барынша көмектеседі. Егер клиент ақшаны уақытында қайтара алмай қалған жағдайда басқа банктер айыппұл салады. Ислам банктерінде ондай жоқ. Яғни шариғат заңдары бойынша келісімшартта көрсетілген соммадан 1 теңге де артық алмайды. Себебі біреуді қинап тартып алған ақша ешқашан сіңімді болмайды. Ал бір кісілер шамасы келіп тұрса да алған несиесін қайтарғысы келмейді, ондай жағдайда оған айыппұл салынады. Сосын ол айыппұлдан түскен ақшаны қайырымдылық істерге жұмсайды. Бұл ережелердің барлығы банктің кітабында жазылады. Есебі халыққа жарияланады. [4]

Сонымен, қорытындылай келе, ислам банкингі- адал жолға негізделген, өте сенімді және алаяқтыққа жол берілмейтін банктік жүйе болып табылады. Осы мақаланың ішінде айтып кеткеніміздей ислам банктері өсімқорлыққа жол бермейді, сонымен қатар пайданы да тәуекелді де әрқашан теңдей бөліседі. Осы жерде «Байлыққа қосар үлесің болмаса, байлықтан алар үлесің де жоқ» деген дана сөз еске түседі. Пайданы да, шығынды да бірге бөлісетін Ислам банкингінің жұмысын, адалдығын қазіргі таңда бүкіл әлем елдері, сонымен қатар өзіміздің ҚР да мойындап, Үкімет мүшелері, экономика сарапшылары да қолдауда. Сонымен қатар Ислам банкингі біздің елімізде қаржы дағдарысынан шығудың бірден-бір оптималды жолы ретінде қарастырылуда.

Осы айтылған жағдайлардың барлығы Ислам банкингін дәстүрлі банктерге үлкен бәсекелес етеді. Осындай бәсекелестікке қарсы тұру мақсатымен тек өз пайдасын көздейтін дәстүрлі банктерге пайыздық мөлшерлемелерін төмендетулеріне тура келеді. Бұл бәсекелестік банктік қызметтердің сапасын да арттыратындығы сөзсіз.

**Қолданылған әдебиеттер тізімі:**

1. Мэрвин К. Льюис, М. Кабир Хасан. Настольная книга по исламским финансам – Астана, 2010. ;
2. Региональный Финансовый Центр г. Алматы. Введение в исламские финансы, Алматы, 2009;
3. Родни Уилсон. Исламский банкинг – шанс на будущее;
4. ҚР «Банк және банк қызметі», «Инвестициялық қызмет» туралы заңдары;
5. БАҚ мәліметтері;
6. Интернет сайттары:
7. <http://www.fattah-finance.kz/ru/contact/letter/?m_ok=1>
8. <http://www.islam-banking.ru>
9. <http://www.zakon.kz/183944-kazakhstan-v-2011-godu-stanet.html>