

# ДЕНЬГИ В ИСЛАМСКОЙ ЭКОНОМИКЕ

Х. Назари  
Х. Мирджалили  
П. Давуди



Назари Хасан

**Деньги в исламской экономике**

«Садра»

2014

## **Хасан Н.**

Деньги в исламской экономике / Н. Хасан — «Садра», 2014

Книга раскрывает экономические и социальные функции денег, связанные с ними главные финансовые табу исламской экономики. Формирует у читателя правильное понимание экономических феноменов в исламе. Исследует актуальные вопросы, связанные с кредитом, процентом и ростовщичеством. Кроме того, автор погружает читателя в исторический цикл эволюции денег: товар – металлы – наличные, а также рассказывает, какие виды финансовых активов выполняют функцию денег, какие виды денег существуют, что такое неполноценные деньги, военные деньги, символические деньги, и освещает многие другие аспекты, касающиеся денег в мусульманском праве и исламской экономике.

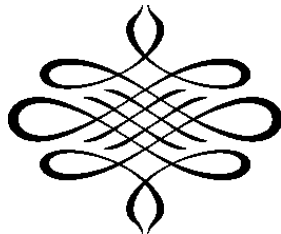
© Хасан Н., 2014

© Садра, 2014

# Содержание

Введение	6
Глава первая	9
Конец ознакомительного фрагмента.	14

**Назари Хасан, Мирджалили  
Сейед Хоссейн, Давуди Парвиз  
Деньги в исламской экономике**



*Издание подготовлено при поддержке Фонда исследования исламской культуры и Организации изучения и подготовки гуманитарной литературы «САМТ» (Иран)*

## Введение

**Исламская экономика, или исламская экономическая модель**, – это экономические концепции, с помощью которых современная экономика может быть приведена в соответствие с морально-этическими нормами и принципами ислама. Именно на эти нормы и принципы опираются экономические анализы, проводимые как с научной, так и с нормативно-правовой точки зрения. Как правило, они касаются как микро-, так и макроэкономики. Макроэкономика – раздел экономической науки, посвященный изучению крупномасштабных экономических явлений и процессов, относящихся к экономике страны, ее хозяйству в целом. Микроэкономика – область экономической науки, связанная с изучением относительно маломасштабных экономических процессов, субъектов, явлений, в основном – предприятий, фирм, предпринимателей, их хозяйственной деятельности, экономических отношений между ними. В то же время объектом изучения микроэкономики служат и отношения между производителями, предпринимателями и государством.

Когда мы говорим о разделении экономики на макро- и микроэкономику, речь идет, как правило, не о строго разграниченных положениях, счетно-вычислительных или математических, а скорее о двух плоскостях, в которых анализируются факторы, формирующие ту или иную экономическую систему. Экономический анализ в большинстве случаев бывает двух видов: счетно-вычислительный и причинно-следственный. Первый, который применяется часто, например, при исчислении национального дохода и ВВП, не опирается на какие-либо правовые, аксиологические, идеологические или мировоззренческие принципы. Какой вычислительный метод использовать или не использовать или же какой доселе не применявшийся метод применить, зависит от специфических ценностей каждой отрасли. Например, при исчислении налогов в капиталистических странах подсчет поголовья крупного и мелкого рогатого скота каждого владельца и его группирование на 40, 120, 200, 300 и т. д. голов для каждого отдельного индивида необязателен. А в исламских странах для исчисления *закята*<sup>1</sup> такой подсчет и группирование, напротив, представляют огромную важность. В настоящей работе приоритет отдается второму виду анализа<sup>2</sup>, который выявляет причинно-следственную связь экономических процессов, а они, в свою очередь, делятся на две группы:

1) причинно-следственные отношения, свободные от ценностных, правовых и каких бы то ни было других рамок. Такие отношения, как правило, имеют бытийный характер и не зависят от чьей-либо воли;

2) причинно-следственные отношения, вытекающие из определенных правовых, ценностных и философских установок. Сюда входит осознанное поведение человека (как индивидуальное, так и общественное).

Очевидно, что каждая идеология накладывает свой отпечаток на образ действий человека и вырабатывает присущий только ей комплекс поведения. Предметом изучения и пристального внимания в настоящей работе является вторая группа отношений, тогда как первая имеет фоновый характер, поскольку преднамеренная добровольная деятельность человека определяет технический и счетно-вычислительный аспекты его жизнедеятельности. Так, например, запрет на ссудный процент (ростовщичество), являющийся краеугольным камнем исламской экономической системы, играет определяющую роль в вопросе инвестиций и сбере-

---

<sup>1</sup> Закят – обязательный годовой налог с имущества в пользу бедных и нуждающихся. – *Примеч. перев.*

<sup>2</sup> Поскольку допытываться мнения ислама на вопросы первого (счетно-вычислительного) вида анализа бессмысленно. Как если, например, задать вопросом: каков взгляд ислама на решение уравнений с двумя неизвестными? Ведь известно, что по таким вопросам ислам не занимает какой-либо позиции. Другими словами, ислам не считает нужным высказываться относительно того, что человеческий разум вполне способен решить самостоятельно.

жений. Формирование капитала и способы инвестирования в производство в обществе, отказавшемся от процента, – один из главных предметов исследования в настоящей книге <sup>3</sup>.

По убеждению отдельных специалистов в области экономики, экономические отношения основаны либо на бухгалтерских вычислениях, либо на анализе экономического поведения человека, которое универсально для носителей любой идеологии.

Называя экономику наукой, специалисты делают упор на то, что она, как и любая другая научная дисциплина, описывает реальные процессы в отрыве от их идеологических, аксиологических, правовых и иных факторов и мотивов. Но в то же время следует отметить, что немалая доля изучаемых экономикой отношений являются самостоятельными сами по себе и не имеют под собой идеологической почвы.

Однако если под термином «наука» мы будем иметь в виду «разъяснение феноменов, происходящих во внешнем мире», то едва ли сможем назвать экономику наукой, поскольку процессы, подходящие под это определение, чаще всего не имеют к самой экономике никакого отношения и заимствованы из других отраслей. Так, например, закон убывающей доходности, разделение труда и специализация, связь технологии и производства и т. п. заимствованы из естественных и эмпирических наук.

Если же под наукой мы будем подразумевать совокупность теорий, выдвигаемых на основе определенных гипотез, которые позволяют прогнозировать и интерпретировать поведение человека, то в этом случае мы можем считать экономику наукой, не забывая о том, что научные теории подвержены влиянию аксиологических и идеологических факторов. Однако, как нам кажется, зачастую гипотезы, выдвигаемые в экономических теориях, ущербны в корне, так как не учитывают множества факторов, влияющих на образ действий человека, из-за чего несостоятельность этих теорий обнаруживается довольно быстро. Или же их ущербность выявляется вследствие незначительных изменений в социокультурной жизни, где они не будут способны прогнозировать и трактовать поведение людей (экономических единиц).

Таким образом, если в понятие «исламская экономическая наука» мы будем вкладывать первый смысл (первое определение термина «наука». – *Примеч. перев.*), то мы получим не совсем понятное определение, ведь бытийные экономические отношения и процессы не связаны с идеологическими и аксиологическими устоями.

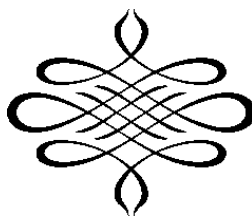
Что касается второго определения, даваемого науке, то здесь, безусловно, можно говорить об «исламской экономической науке», где мы определенно будем иметь в виду совокупность теорий, которые исследуют и анализируют экономическое поведение человека и формирование и деятельность экономических институтов общества (с учетом таких определяющих факторов, как исламские ценности и исламские морально-правовые устои)<sup>4</sup>.

Новые макроэкономические теории, посвященные проблемам занятости и экономической стабильности, в большинстве своем затрагивают денежную политику, поскольку современная экономика во всех своих аспектах связана с денежнокредитными феноменами. Механизм формирования долга и кредита в широком смысле этого слова настолько заслонил все остальные аспекты экономики, что правильное понимание экономических феноменов не представляется возможным без глубокого изучения этого механизма в рамках общего исследования вопросов, связанных с деньгами, кредитом и банковским делом.

---

<sup>3</sup> Наверное, можно сказать, что самым важным и самым щепетильным вопросом исламского экономического анализа является задача получить ту группу экономических отношений, которые формируются в рамках исламской экономической системы и определяют механизмы этой священной системы в исламском обществе.

<sup>4</sup> Для получения большей информации см.: «Мабани иктисади ислами» (Основы исламской экономики) и «Улуми инсани аз дидгахи ма» (Гуманитарные науки с нашей точки зрения). Офис сотрудничества религиозных и академических кругов.



## Глава первая

### Понятие «деньги» и его экономические аспекты

#### Статус денег в современных экономических теориях

Деньги<sup>5</sup> в наше время играют определяющую роль в любой экономике. Ведь не зря один из главных вопросов, который ставит перед собой современная экономическая наука, – это тщательное исследование свойств денег, их видов и принципов функционирования. Наверное, не будет преувеличением сказать, что появление в обращении денег и их повсеместное принятие широкими массами явились главными факторами перехода от примитивной, бартерной, экономики к денежной. Благодаря функциям, выполняемым с момента появления, деньги определили преимущество денежной экономики над бартерной<sup>6</sup> и сохранили свою определяющую роль на протяжении дальнейшей истории<sup>7</sup>.

О важности роли денег экономистам известно давно, но вместе с тем ими до сих пор не предложено сколько-нибудь четкого и приемлемого теоретического определения, способного дать деньгам исчерпывающую характеристику и выразить их суть. В некоторых экономических текстах этому понятию даются определения, заимствованные из юриспруденции, где деньгами признается то, что закон определил как деньги. Однако подобное определение не нашло широкого отклика в экономических кругах. Некоторые экономисты считают, что найти самое верное определение деньгам можно только посредством познания их функций. В общественном сознании понятие «деньги» имеет различные значения и определения. Одни экономисты дают им определение согласно тем функциям, которые они выполняют в экономике. По их словам, все, что может быть «мерой стоимости», «средством обращения» или «средством накопления

---

<sup>5</sup> В обыденной жизни под «деньгами» понимаются разные понятия, такие, как «монета», «банкнота», «доход», «богатство» и т. д. Так, когда у кого-то спрашивают: «Есть ли у тебя с собой деньги?» – то, как правило, имеются в виду «монеты» или «банкноты». Когда же говорится, что «у такого-то много денег», имеется в виду, что он богат. Как видно, в таких случаях под словом «деньги» имеется в виду богатство. А когда спрашивают: «Сколько денег зарабатываешь в месяц?» – то имеют в виду «доход». Однако, надо сказать, что «деньги» – это нечто отличное от вышеупомянутых понятий. Ведь «банкнота» и «монета» это лишь средства платежа. Эти понятия более частные и конкретные, нежели «деньги». Как известно, определение, основывающееся на частном аспекте определяемого, не может претендовать на всеохватность. Что касается «богатства», то это общее понятие, обнимающее всю наличную имущественную собственность (включая недвижимость), в то время как деньги – это номинальное имущество. Это определение также не подходит ввиду своей общности. Теперь – что касается «дохода». Доход – это переменная потока. Он может вбирать в себя как деньги, так и другие товары, приобретаемые взамен работы, продажи товаров или услуг. Доход сам по себе не есть деньги, хотя и может иметь денежное выражение. Считается, что деньги – это переменная запаса. Объектом нашего исследования являются деньги, как самостоятельное понятие.

<sup>6</sup> К. Маркс, В.И. Ленин и другие отцы научного коммунизма осуждали деньги за отрицательную роль, которую они, по их мнению, играли в экономике. К. Маркс был убежден, что деньги – это главный фактор эксплуатации рабочего класса классом капиталистов. Он даже представлял себе идеальное коммунистическое государство, в котором деньги были бы отменены и их место занял бы натуральный обмен. Когда в 1917 г. в России к власти пришли большевики, они хотели постепенно изъять из экономики деньги. Для этой цели стали вводиться талоны вместо денег. Также большевики старались через тотальный контроль товарообмена и бесплатное распределение товаров свести роль денег к минимуму. Но вскоре они поняли, что дальнейшее существование социализма невозможно без денег. Сегодня деньги считаются неотъемлемой частью экономики.

<sup>7</sup> В последние годы благодаря развитию электронной отрасли мы стали свидетелями появления новых изобретений в денежной системе многих стран. Вместо выдачи чеков осуществляются электронные денежные переводы, отдельные работники могут получать свою зарплату через электронные платежные системы, так называемые онлайн кошельки. Почти все банки и торговые точки оснащены платежными терминалами, где клиент может не использовать живые деньги, но воспользоваться пластиковой картой. Развитие электронных платежных средств может привести к абсолютной автоматизации и электронизации платежной системы. В таком случае все доходы человека автоматически начисляются посредством компьютера на его счет, и когда он делает покупки, то соответственная сумма перечисляется с его счета на счет торговой точки. В развитых странах это уже практикуется. Но вместе с тем существует еще достаточно много препон для повсеместного внедрения подобных систем. Например, в случае нехватки средств на счете человек не может отсрочить оплату, хотя поступательное движение новейшей экономики направлено к постепенному совершенствованию этой системы. Однако несмотря на прогресс платежных систем и то, что уже сделано и будет сделано в сфере современных технологий ради более быстрой и легкой оплаты услуг, все это не приведет к нарушению меновой ценности и ее главной задаче.

(тезаврации)», можно назвать деньгами. Как бы там ни было, деньгами называется то, что имеет всеобщее потребление в качестве средства обмена.

Некоторые виды финансовых активов могут выполнять все или часть функций денег. И это побудило других экономистов сделать вывод, что определение денег следует искать по их критериям. Но, разумеется, подобное определение будет меняться вместе с преобразованиями валютных и финансовых рынков и появлением новых видов активов, которые, как правило, заменяют законные платежные средства. Некоторые экономисты, желая представить подлинную значимость денег в экономике, говорят, что большинство экономических проблем любого общества вызвано недостатками его денежной системы. Такие основные проблемы, как инфляция, безработица, несправедливое распределение доходов и богатств и т. д., испытывают зависимость от объема денежной массы. Другими словами, прогресс или регресс экономической деятельности любого общества является показателем хорошего или плохого функционирования денежной системы. Как бы там ни было, практически в любом обществе деньги имеют одну основную цель – упрощение обмена товарами и услугами<sup>8</sup>.

Такие понятия, как «денежная теория» и «денежная политика», анализируют и разъясняют причину изменений спроса на деньги и денежных доходов, с одной стороны, а с другой – методы контроля денежной массы ради достижения высоких экономических целей. Эти понятия, в свою очередь, зависят от денежной системы и ее функционирования. Поскольку деньги в их общепринятом значении производятся центральным и коммерческими банками и финансовыми институтами, постольку необходимо познать суть и форму деятельности этих институтов и степень их влияния на контроль денежной массы.

Исходя из этого понимания денег в экономике, органы денежно-кредитного регулирования любой страны стремятся к практическому классифицированию денег, представляя разные денежные агрегаты соответственно уровню развития денежного и финансового рынков. Денежные агрегаты – виды денег и денежных средств, отличающиеся друг от друга степенью ликвидности. Денежные агрегаты – показатели структуры денежной массы. Состав денежных агрегатов различен по странам. Чаще всего используются агрегаты:

- М0 – наличные деньги;
- М1 – наличные деньги, чеки, вклады до востребования;
- М2 – наличные деньги, чеки, вклады до востребования и небольшие срочные вклады;
- М3 – наличные деньги, чеки, вклады;
- L – наличные деньги, чеки, вклады, ценные бумаги.

Общая особенность этих агрегатов сводится к тому, что наравне с наличными деньгами (монеты и банкноты) они также охватывают и финансовые активы, которые известны как квазиденьги. Однако степень ликвидности этих квазиденег различна. Другими словами, главная разница между денежными агрегатами заключается в степени их ликвидности, что имеет непосредственную связь с видами финансовых активов. Например, США, где очень развиты денежный и финансовый рынки, имеют различные финансовые активы различной ликвидности (денежные агрегаты М1, М2 и т. д.). И ввиду того, что новшества и инновации в финансовой системе приводят к возникновению новых финансовых активов, денежные агрегаты постоянно пересматриваются. Так, с середины 70-х гг. XX в. денежные агрегаты в США пересматривались несколько раз.

В иранской экономике существует два денежных агрегата, которые используются при определении денежно-кредитной политики. Это – «деньги» и «наличность». Понятие «наличность» вбирает в себя некоторые виды активов (банковские депозиты) и с точки зрения ликвидности уступает «деньгам». Поэтому, по мнению экономистов, необходимость денежных агре-

---

<sup>8</sup> Более подробно о понятии и роли денег в экономике см.: *Golded, Chandler L. The Economics of Money and Banking*. 1981. 8th ed; *Duesnberry, Aliber R. Money, Banking and the Economy*. 1984. 2th ed.

готов и их пересмотра с течением времени в целях реализации здоровой денежно-кредитной политики и достижения высоких экономических целей очевидна, а пренебрежение этим может иметь плохие последствия для экономической системы.

### **Пересмотр определения «денег»**

В экономических теориях существуют четыре вида определения денег:

1. Правовое определение денег.
2. Определение денег на основе их критериев.
3. Определение денег на основе их функций.
4. Определение денег на основе их общественного признания как средства обращения.

### ***Критика первого определения***

Правовое определение денег, во-первых, не может дать ответа на вопрос, что играет роль денег. Во-вторых, такое определение должно иметь какую-нибудь формальную основу, чтобы определить что-то в качестве денег, и не может представить необходимые для познания денег теоретические основы.

### ***Критика второго определения***

Понимание критериев денег и их преобразования с течением времени (с учетом изменений в денежных, финансовых и банковских системах) просто необходимо. Также необходимо пересмотр этого понимания на различных стадиях экономического движения общества. Пренебрежение этим может иметь негативные последствия для экономической системы. Но в любом случае определение на основе критериев нельзя считать определением денег. В этом смысле оно подобно правовому определению. Следовательно, определение на основе критериев не имеет достаточно универсальных основ, чтобы дать правильное объяснение деньгам.

### ***Критика третьего определения***

Недостаток двух вышеуказанных определений также присущ и определению на основе функций денег, хотя оно приемлемо почти для абсолютного большинства экономистов. Это определение также не в состоянии представить необходимые теоретические основы познания сути денег. Смысл этого определения заключается в том, что деньги – это средство обращения, накопления и мера стоимости. Если принять данное определение, то это будет означать, что необходимо дать определение и нечто иному. Так как при определении чего-либо следует идентифицировать его. Так и при определении денег необходимо разъяснить суть денег и то, каким образом деньги становятся деньгами.

Быть средством обмена или иметь другие функции – это фактически следствие того, что что-то всеобщее принято в качестве денег. Поэтому необходимо понять, что и почему принято в качестве денег и какова его суть.

### ***Критика четвертого определения***

Определение денег на основе общественного признания как средства обмена имеет тот же самый недостаток, что и третье определение, т. е. определение денег на основе их функции – способности быть средством обмена и обращения. Таким образом, другие их функции не принимаются во внимание.

У людей, помимо их личных и общественных потребностей, есть и нужда в обмене. Как правило, количество произведенного человеком превышает одни его потребности и не удовлетворяет другие. Поэтому в целях разрешения своих различных потребностей он прибегает к обмену излишков своего производства. Изначально, при бартерной экономике, обмен происходил непосредственно одного товара на другой. И потому при такой экономике именно потре-

бительские свойства товара определяли степень его привлекательности и потребительную стоимость. Именно этот фактор становился основой обмена<sup>9</sup>.

С усложнением экономической деятельности люди при постоянных обменах постепенно осознали, что наличие чего-нибудь в качестве денег, что являло бы собой чистую меновую ценность и давало бы общую покупательную способность, принесет им много пользы. Поэтому перед ними возникла необходимость признать в интересах общества определенный товар или предмет чистой меновой ценностью, который не имел бы какой-либо личной привязанности. Это дало бы обществу большие преимущества. Общая для всех покупательная способность помогла бы в упрощении сделок и развитии производств. Поэтому люди стали стремиться к тому, чтобы найти какой-нибудь товар или предмет, который имел бы все необходимые свойства для того, чтобы выполнять эти функции, чтобы быть исключительным средством обращения, чтобы отделить меновую ценность от своих потребительских свойств, если таковые имелись бы. Такой предмет мог бы называться деньгами. Следовательно, суть денег заключается в том, что это чистая меновая ценность, и деньгами можно назвать то, что выражает и сохраняет меновую ценность.

Имея материальные потребности, люди ищут то, что может удовлетворить их, и если они находят то, что им нужно, то хотят заполучить его. Так же и в случае с деньгами они ищут то, что может выражать и сохранять меновую ценность, и если они находят то, что может выполнять эти функции, то стремятся заполучить его. Однако при таких материальных потребностях, как голод, человек обращает внимание на потребительские свойства товара, например, хлеба. И в таких случаях предметом его желаний становится потребительская ценность такого товара, которая возникает из его потребительских свойств. Разумеется, и деньги пользуются его спросом как потребительская ценность, однако их потребительская ценность отличается от потребительской ценности такого товара, как хлеб, который может утолить голод. Ибо потребительская ценность денег заключается лишь в выражении и сохранении меновой ценности и платежной способности. Следует помнить, что в этом случае потребительские свойства того, что именуется деньгами, не пользуются спросом. Но эти свойства влияют на то, какую покупательную способность и меновую стоимость будет иметь этот предмет, а также на то, насколько он может отделить свою меновую ценность от своих потребительских свойств.

Меновая стоимость – это абсолютное и универсальное свойство, не ограниченное во времени и пространстве. Поэтому тот предмет, свойства которого дольше сохраняются и лучше меняются во времени и в пространстве, может лучше выражать и сохранять меновую стоимость и пользоваться спросом в качестве денег.

Причина того, что определенный предмет начинает пользоваться спросом в качестве денег и в результате превращается в средство обращения, заключается в том, что он имеет такие свойства, которые позволяют ему выражать и сохранять меновую стоимость лучше, чем другие предметы. Например, потребительские свойства такого товара, как баран, зачастую не могут сохранять меновую стоимость. Баран может состариться, заболеть, умереть. Кроме того, его не всюду можно выращивать и содержать. Поэтому его невозможно использовать в качестве денег. И если даже такой товар в определенное время и в определенном месте используется как деньги, то он очень быстро теряет этот свой статус.

Золото и серебро имеют среди товаров особые свойства. Потребительская ценность этих двух металлов не ограничена местом и временем. Потому здесь с легкостью можно отделить

---

<sup>9</sup> Товар получает меновую стоимость благодаря своим потребительским свойствам. Но в то же время это не означает, что при бартерной экономике товар может явиться чистой меновой ценностью. Кроме того, может быть и так, что при бартерной экономике определенный товар в отдельном виде может быть признан чистой меновой ценностью или мерой заключения определенной операции отдельным лицом или отдельной экономической общностью, но ввиду того, что он не представляет интереса для всего общества, этот товар не может быть признан чистой меновой ценностью. Поэтому слово «деньги» нельзя применять к товару.

меновую стоимость от потребительских свойств. Золото и серебро могут быть хорошими представителями чистой меновой ценности и в итоге пользоваться всеобщим спросом в качестве денег. И по этой причине, когда золото и серебро чеканятся в виде монет и находятся в обращении в качестве денег, царапины и отметины на этих монетах, которые фактически уменьшают их потребительские свойства, с точки зрения тех, кто с ними работает, не играют никакой роли, и монеты остаются чистой меновой ценностью и средством обращения.

Однако следует помнить, что два свойства золота и серебра как натуральных денег – потребительское и меновое – не отделяются друг от друга в полной мере. Помимо меновой стоимости эти два металла сами по себе имеют еще и потребительскую стоимость, и реальное использование в виде потребительских товаров. Однако это не мешает им быть удобными носителями чистой меновой ценности в качестве денег. Потребительское свойство этих металлов фактическое, а меновое – потенциальное, которое становится фактическим при их использовании в качестве денег.

## **Конец ознакомительного фрагмента.**

Текст предоставлен ООО «ЛитРес».

Прочитайте эту книгу целиком, [купив полную легальную версию](#) на ЛитРес.

Безопасно оплатить книгу можно банковской картой Visa, MasterCard, Maestro, со счета мобильного телефона, с платежного терминала, в салоне МТС или Связной, через PayPal, WebMoney, Яндекс.Деньги, QIWI Кошелек, бонусными картами или другим удобным Вам способом.