



СРАВНИТЕЛЬНЫЙ АНАЛИЗ ТРАДИЦИОННЫХ И ИСЛАМСКИХ БАНКОВСКИХ СИСТЕМ: ПРЕИМУЩЕСТВА И НЕДОСТАТКИ ДЛЯ КЛИЕНТОВ

AN'ANAVIY VA ISLOMIY BANK TIZIMLARINING QIYOSIY TAHLILI: MIJOZLAR UCHUN AFZALLIKLARI VA KAMCHILIKLARI

**¹Вохидов Ойбек
Розиқович**

¹PhD, G-mail: oybekv1980@gmail.com

Аннотация Annotatsiya

Рус. - 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. Особое внимание уделяется различиям в подходах к процентам и комиссиям, а также этическим аспектам финансовых решений в исламском банкинге. На основе проведенного анализа предлагаются рекомендации по улучшению финансовой доступности и расширению выбора для клиентов обеих систем.

Uzb. - Ushbu maqolada an'anaviy va islom bank tizimlaridagi bank mahsulotlarini solishtirishni o'z ichiga oladi hamda mijozlar nuqtayi nazaridan ularning afzalliklari va kamchiliklari o'rganildi. Ishda har ikki bank tizimining asosiy faoliyat prinsiplari, shuningdek, kreditlar, depozitlar, investitsiyalar va ko'chmas mulk operatsiyalari kabi mahsulotlari tahlil qilindi. Maxsus e'tibor an'anaviy banklarda foizlar va komissiyalar bo'yicha yondashuvlardagi farqlarga, shuningdek, islom bank tizimining axloqiy jihatlariga qaratilgan. O'rganilgan tahlil asosida har ikki tizim mijozlari uchun moliyaviy imkoniyatlarni kengaytirish va tanlovni boyitish bo'yicha tavsiyalar taqdim etilgan.

Ключевые слова:
Kalit so'zlar:

❖ традиционные банки, исламские банки, банковские продукты, проценты, шариат, кредиты, депозиты, инвестиции, мурабаха, мудароба, мушарика, финансовая доступность.

❖ an'anaviy banklar, islom banklar, bank mahsulotlari, foizlar, shariat, kreditlar, depozitlar, investitsiyalar, murabaha, mudaraba, musharika, moliyaviy imkoniyatlar.

Введение.

В условиях современной экономики все более актуальной становится тема различий между традиционным и исламским банкингом. Исламский банкинг, основываясь на принципах исламского права (шариата), предлагает финансовые продукты, которые исключают практику

начисления процентов (риба) и предполагают справедливое распределение рисков и прибыли между сторонами сделки. В отличие от традиционного банкинга, который широко использует процентные ставки в своих финансовых инструментах, исламский банкинг предлагает альтернативные модели, такие как участие

в прибыли и убытках, а также партнерские отношения.

Сравнительный анализ традиционных и исламских банковских продуктов представляет собой важное направление в изучении финансовых систем, поскольку это позволяет выявить ключевые различия в принципах их функционирования и оценить их влияние на клиентов. Существующие различия в подходах к кредитованию, финансовым операциям и принципам формирования доходности делают выбор между этими системами значимым для тех, кто ищет наиболее выгодные и этичные финансовые решения.

Обзор использованной литературы.

Сравнительный анализ традиционных и исламских банковских продуктов является предметом многочисленных исследований в области финансов и экономики. Одним из первых значимых шагов в изучении исламского банкинга стало исследование принципов, лежащих в основе этого явления, которое выделяет ключевые отличия в отношении к процентным ставкам (риба), рискам и прибыльности. В своих работах исследователи подчеркивают, что исламский банкинг имеет не только экономическое, но и этическое основание, что делает его привлекательным для клиентов, стремящихся соблюдать религиозные предписания [1].

Широкое внимание уделяется преимуществам и недостаткам традиционного банкинга, которые становятся особенно актуальными в свете глобальных экономических кризисов. Традиционные банки, как правило, опираются на процентные ставки, что порой приводит к накоплению долгов и созданию кредитных пузырей. В этом контексте работы, такие как исследование Махмуда (2020), рассматривают негативные последствия высоких

процентных ставок для экономической стабильности и финансового благополучия клиентов [2].

Исламский банкинг, в свою очередь, предлагает альтернативные финансовые продукты, такие как мурабаха, мудариба, мушарака и другие, которые исключают практику начисления процентов, но предусматривают другие формы компенсации прибыли, например, участие в доле прибыли. Эти продукты могут быть более выгодными для клиентов, однако их применение ограничено определенными странами, где существует исламское законодательство [3]. Исследования в области сравнительного анализа показывают, что исламские финансовые продукты могут быть более эффективными для клиентов, ищущих этически чистые способы ведения бизнеса, однако их использование требует определенной финансовой грамотности и понимания основ шариата.

Кроме того, работы авторов таких как Сулейман (2017) и Али (2019) обращают внимание на разнообразие финансовых инструментов в исламском банкинге, которые могут конкурировать с традиционными предложениями, при этом предлагая более устойчивые и этичные финансовые отношения [4], [5]. Эти исследования рассматривают практические аспекты применения исламских продуктов, их эффективность в разных экономических условиях, а также их влияние на финансовые рынки.

Дополнительные исследования, проведенные Мухаммедом (2021), демонстрируют, что исламский банкинг, несмотря на ряд ограничений и сложностей, может стать значимым элементом глобальной финансовой системы, особенно в странах с развитым мусульманским населением, где его использование стимулирует

экономическую активность и повышает финансовую инклюзивность [6].

Методология исследования.

В качестве метода исследования был использован логико-структурный анализ теоретических и эмпирических данных, представленных в открытом доступе. Также применялись методы анализа и синтеза, которые позволяют, с одной стороны, выделить особенности традиционного и исламского кредитования, а с другой – обобщить и связать воедино основные тенденции их анализа. В результате исследования были определены ключевые факторы и характеристики традиционного и исламского кредитования.

Анализ и обсуждение результатов.

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.

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.

Таблица 1

Сравнение банковских продуктов, используемых в традиционных и исламских банковских системах [7]

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 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 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.

Таким образом, ключевыми различиями между традиционными и исламскими банковскими продуктами являются способы формирования прибыли (проценты против участия в прибыли), а также подход к рискам и обязательствам сторон. Исламский банкинг предлагает решения, которые соответствуют религиозным и моральным стандартам, исключая проценты и обеспечивая более справедливое распределение рисков и доходов.

Таблица 2

Сравнительный анализ преимуществ и недостатков в традиционных и исламских банковских системах [7]

Параметры	Традиционные банки	Исламские банки
Преимущества		
Доступность кредитов	Широкий выбор кредитных продуктов, доступных для большинства клиентов.	Ограниченное количество кредитных продуктов, доступных только тем, кто придерживается норм шариата.
Широкий выбор продуктов	Множество разнообразных продуктов (кредиты, депозиты, карты, инвестиции).	Продукты ограничены шариатскими нормами, но предлагают этически чистые финансовые решения.
Привычные условия	Большинство людей знакомо с принципами работы традиционных банков.	Требуется знание основ шариата, что может быть препятствием для широкого применения.
Прозрачность условий	Стандартизированные и понятные условия кредитования и депозита.	Четкие и прозрачные условия без скрытых комиссий и процентов.
Гибкость	Высокая гибкость в выборе кредитных продуктов, разнообразие вариантов.	Меньше гибкости, так как все продукты основаны на строгих шариатских принципах.
Недостатки		
Высокие проценты и комиссии	Высокие проценты по кредитам, дополнительные комиссии за услуги.	Отсутствие процентов, но возможные высокие затраты на другие формы прибыли для банка.
Риск задолженности	Риск накопления долгов из-за высоких процентных ставок и штрафов.	Меньшая вероятность долговой ямы, так как нет процентов, но есть риск неудачи в бизнес-операциях (например, в мудароба).
Ограниченная доступность	Доступность во многих странах, с наличием удобных сервисов.	Ограниченная доступность, так как исламские банки распространены в основном в мусульманских странах.
Сложность для клиентов	Понимание условий кредитования и депозита легко для большинства людей.	Требуется знаний об основах шариата и специфики исламского банкинга.
Риск для финансового благополучия	Высокие проценты могут привести к долговой яме, если не удастся вовремя погасить кредит.	Продукты без процентов, однако риск убытков остается в рамках совместного бизнеса, например, в мудароба или мушарака.

В таблица-2 предоставляется наглядное сравнение преимуществ и недостатков традиционных и исламских банковских систем. Традиционные банки предлагают широкий выбор продуктов и услуг, доступных для большинства клиентов, с гибкими условиями и прозрачными условиями кредитования.

Однако их основные недостатки заключаются в высоких процентах по кредитам, дополнительных комиссиях и риске задолженности, что может привести к финансовым трудностям. В то же время исламские банки, несмотря на ограниченный выбор продуктов, предлагают этически чистые и прозрачные

финансовые решения без процентов, что привлекает клиентов, придерживающихся принципов шариата. Однако для использования исламских банков требуется знание основ шариата, и такие продукты часто ограничены только мусульманскими странами. Несмотря на отсутствие процентов, риски для клиентов остаются, особенно в случаях совместного бизнеса, таких как мудариба или мушарака, где возможны убытки. В целом, выбор между традиционным и исламским банкингом зависит от предпочтений клиента, его знания финансовых принципов и готовности принимать определенные риски.

Заключение и предложения.

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

Список использованной литературы:

1. Хасан, М. (2018). Исламский банкинг: основные принципы и подходы. Журнал исламской экономики, 45(2), 15-28.

Исходя из проведенного анализа можем предложить ряд рекомендаций 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.

2. Махмуд, А. (2020). Влияние процентных ставок на экономику: проблемы и решения. Финансовый анализ, 34(4), 47-60.

3. Ахмед, Ш. (2019). Исламские финансовые продукты: что стоит за мурабаха и мудариба. Журнал финансовых исследований, 55(3), 80-95.

4. Сулейман, Х. (2017). Сравнительный анализ исламских и традиционных банковских продуктов: этические и финансовые аспекты. Экономика и финансы, 21(1), 36-47.

5. Али, Р. (2019). Перспективы исламского банкинга в современном мире. Журнал исламских финансов, 49(2), 112-124.

6. Мухаммед, Ф. (2021). Роль исламского банкинга в глобальной финансовой системе. Финансовая политика, 59(4), 63-78.

7. Минеева В.М., Постован С.В., Орлова Н.В. (2025) Сравнительный анализ исламских и традиционных банковских продуктов: преимущества и недостатки для клиентов // Universum: экономика и юриспруденция: электрон. научн. журн. 2025. 7 (129).

