

УДК 34

## Ссудный процент: от истории к цифровой экономике

**Товмасын Наталья Дмитриевна**

Директор,

Институт государственного и муниципального управления;  
советник государственной гражданской службы РФ I класса,  
Уральский государственный экономический университет,  
620144, Российская Федерация, Екатеринбург, ул. 8 Марта, 62;  
e-mail: Natal'ya\_Tovmasyan@mail.ru

**Назаров Антон Дмитриевич**

Аспирант,

ассистент кафедры бизнес-информатики,  
Уральский государственный экономический университет,  
620144, Российская Федерация, Екатеринбург, ул. 8 Марта, 62;  
e-mail: Anton\_Nazarov@mail.ru

### Аннотация

В настоящее время ссудный процент не вызывает бурных обсуждений у финансовых аналитиков, однако на протяжении его существования, финансисты признавали и запрещали его. Целью статьи является анализ понятия «ссудный процент» в разрезе исторического времени, определение достоинств и недостатков. В статье рассматриваются ключевые фундаментальные проблемы развития финансовой системы в аспекте влияния на нее процессов глобализации. Анализируется влияние глобализирующейся финансовой системы на экономическое развитие, особенно таких ее институтов и инструментов как бюджет, фондовый рынок, банковская система. Дается оценка уровня глобализационных воздействий на ключевые сегменты национальной финансовой системы. Настоящая статья вкратце помогла нам разобраться, в сущности, ссудного процента и изучить основные мнения по этому вопросу, начиная с античной философии, продолжая позициями различных направлений религии, заканчивая точками зрения ряда ученых по этой проблематике. Определяя основные преимущества и недостатки ссудного процента в современной экономике, научному сообществу следует провести дополнительные исследования о влиянии ссудного процента на глубину социально-экономических проблем, как на уровне отдельного государства, так и в мировом масштабе.

### Для цитирования в научных исследованиях

Товмасын Н.Д., Назаров А.Д. Ссудный процент: от истории к цифровой экономике // Экономика: вчера, сегодня, завтра. 2018. Том 8. № 9А. С. 92-97.

### Ключевые слова

Финансовая система, глобализация, регионализация, бюджет, резервные фонды, госдолг, фондовый рынок.

## Введение

Ссудному проценту в теории экономических учений уделено немало внимания. На протяжении всей истории человечества отношение к нему были разные и противоречивые: от полного неприятия в античной древности, противоречивого отношения в иудаизме, категорического запрета в исламе, сначала предосудительного, а затем снисходительного отношения в христианстве и до полного признания академической наукой. На сегодняшний день целесообразность и необходимость процента в принципе не обсуждается, потому что в современной академической науке доминирует англо-саксонская модель научного познания, особенно в плане социально-политических наук). Однако, крайне нестабильная финансово-экономическая ситуация в мире, обусловленная в первую очередь долговой проблемой многих стран друг перед другом, перед мировыми финансовыми структурами, чрезмерное перетекание капиталов с материального сектора на ничем не обеспеченный виртуально-финансовый сектор, порождает массу как теоретических, так и практических задач перед научной средой. Достаточно привести следующие цифры, чтобы ощутить, насколько серьезное внимание оказывает эта проблема в международных финансах. Совокупный объем долгов правительств, домохозяйств, корпоративного и финансового секторов достиг 62 трлн, долларов при мировом объеме ВВП порядка 70 трлн, долларов. Долг самой крупной экономической державы мира США к началу апреля 2017 года приближается к 20 трлн, долларов, т.е. больше, чем ВВП страны. Непрекращающаяся гонка за экономическим ростом, поддерживаемая ссудным процентом в его разных формах, приводит к колоссальным долговым проблемам.

## Основная часть

На наш взгляд есть необходимость научного переосмысления вопросов, связанных со ссудным процентом в современных условиях. Сегодня нет сомнения в том, что англо-саксонская модель финансовой системы однозначно работает в интересах узкой финансово-олигархической группировки. За последние 30-40 лет наблюдается постоянный рост задолженности как государств, так и домашних хозяйств перед мировой финансовой системой. Масштабность этих проблем требует системного анализа одного из фундаментальных аспектов современной экономической теории – вопросов, связанных со ссудным процентом. На наш взгляд, в первую очередь необходимо разобраться, в сущности, процента, а именно для чего он существует, и далее к каким последствиям в хозяйстве он приводит.

Весьма противоречивое мнение о проценте мы находим в иудаизме. В Талмуде говорится: «Не отдавай в рост брату твоему ни серебра, ни хлеба, ни чего-нибудь другого, что отдавать в рост; иноземцу отдавай в рост, а брату твоему не отдавай в рост, чтобы Господь Бог твой благословил тебя во всем, что делается руками твоими, на земле, в которую ты идешь, чтобы овладеть ею». Из этого положения делается вывод о том, что процент поощряется исключительно с неиудеями [Гушян, 2014]. Наверное, поэтому у истоков банковского дела во всем мире стояли евреи. Ни для кого не секрет, что и сегодня подавляющая часть мирового банковского капитала находится в руках у евреев.

Заслуживает особого внимания позиция ислама относительно взимания процентов. Ислам категорически запретил ростовщичество, независимо от величины процентов. Богатство, приобретенное путем ростовщичества, является запретным, и это не может являться

собственностью. Напротив, если владелец, приобретенного путем ростовщичества богатства станет известен, то ему следует вернуть его. В Коране говорится:

«Те, которые пожирают рост, восстанут, как восстанет тот, кого повергает сатана своим прикосновением... Аллах разрешил торговлю и запретил рост...». Реальность ростовщичества представляет собой процент пользы, получаемый кредитором. Это эксплуатация человеческого труда, то есть вознаграждение, получаемое без приложения каких-либо усилий. Поскольку капитал, за который берется процент – это чистая гарантированная прибыль, и здесь капитал не подвергается никакому риску и убытку, что противоречит логике любого хозяйствования. Напротив, использование беспроцентного капитала позволяет как кредитору, так и должнику воспользоваться возможностями друг друга, подвергаясь равно как убытку, так и прибыли, в противовес ростовщичеству. Вот еще одна цитата из Корана относительно ростовщичества:

«О, вы, которые уверовали! Бойтесь Аллаха и оставьте рост полностью, если вы верующие. Если же вы этого не сделаете, то знайте, что Аллах и его Посланник объявляют вам войну. А если раскаетесь, то вам останется первоначальный капитал».

В настоящий момент в современном исламском банкинге существует ряд механизмов, заменяющих ссудный процент в качестве вознаграждения за выданные деньги. Основное отличие замены ссудного процента заключается в том, что банк вместо процентов за выданные деньги, участвует в качестве соинвестора в финансируемых проектах. Он может участвовать как дольщик, так и участвовать в распределении прибыли.

Как видно из многочисленных точек зрения на эту проблему существование ссудного процента является противоречивым феноменом. Нет четкого обоснования того, почему существует ссудный процент, если во внимание брать товарообменную сущность денег. Поскольку, как только государство (породившее деньги) превращает деньги в «супертовар», становится очевидным, что торговать деньгами становится самым беспроегрешным видом деятельности, одновременно превращая окружающий нас материальный мир в производную денег.

## Заключение

Резюмируя вышесказанное, следует отметить как преимущества, так и недостатки ссудного процента. К преимуществам ссудного процента, несомненно, относится то, что владельцы временно свободных денег пускают их в оборот, ускоряя народнохозяйственные задачи. Правда, тут же надо отметить, что данную функцию мог бы легко выполнить любой государственный банк. Беспроегрешность ссудного процента помогает прямо и косвенно ускорить научно-технический прогресс, создавать дополнительные рабочие места.

Вместе с тем, ссудный процент имеет серьезные негативные последствия:

- %, уплачиваемый займодателем, увеличивает цену продукта или услуги, который впоследствии приходится платить всем слоям общества. Это приводит к следующему – зарплата многих людей не увеличивается, а цены растут, что является следствием постепенного обнищания населения.
- Процентная система создает группу людей (банкиров и ростовщиков), которые ведут паразитический и беспроегрешный образ жизни. Займодавец, фактически изъяв из оборота деньги, которые были предназначены для товарно-денежных отношений (через депозит временно свободных денег и т.д.), эксплуатирует бизнес, ничего не рискуя. При

возврате денег он получает проценты, при невозврате – залог, который всегда на порядок превышает сумму кредита.

- Ограничивает возможность снижения производственных затрат.
- Способствует сохранению высоких цен.
- Способствует возникновению инфляции.
- Является главным источником возникновению кризисов (нехватка денег, неплатежи, банкротства).

Настоящая статья вкратце помогла нам разобраться, в сущности, ссудного процента и изучить основные мнения по этому вопросу, начиная с античной философии, продолжая позициями различных направлений религии, заканчивая точками зрения ряда ученых по этой проблематике. Определяя основные преимущества и недостатки ссудного процента в современной экономике, научному сообществу следует провести дополнительные исследования о влиянии ссудного процента на глубину социально-экономических проблем, как на уровне отдельного государства, так и в мировом масштабе.

### Библиография

1. Волошина О.Б. Проблемы оценки финансового состояния банка и факторы его определяющие // XXI век: итоги прошлого и проблемы настоящего плюс. 2014. № 4. С. 393-399.
2. Гушян Ю.Г. К вопросу о разработке системы учета затрат на качество как эффективного средства контроля за финансовым результатом организации // Карельский научный журнал. 2014. № 3. С. 53-55.
3. Карнаухова А.А. Особенности ссудного процента в России // Теоретические и прикладные аспекты современной науки. 2015. № 7-7. С. 76-78.
4. Ковалева Т.М., Дьяконова М.Л. Финансы и кредит. М.: КНОРУС, 2017. 376 с.
5. Козырь Н.С., Толстов Н.С. Современные принципы формирования банковских ставок в РФ // Экономика: теория и практика. 2014. № 4 (36). С. 66-72.
6. Лаврушин О.И. Деньги, кредит, банки. М.: Финансы и статистика, 2014. 464 с.
7. Медведева Е.В. Построение системы налогового контроля финансовых результатов в строительных организациях // Вестник НГИЭИ. 2015. № 1 (44). С. 60-64.
8. Eggert M., Holsher L. (eds.) Religion and Secularity. Transformations and Transfers of Religious Discourses in Europe and Asia. Leiden&Boston: Brill, 2013.
9. Fukuyama F. The End of History and the Last Man. Free Press, 1992.
10. Herbert M. One-Dimensional Man. Boston: Beacon, 1964.
11. Huntington S.P. The Clash of Civilizations and the Remaking of World Order. New York: Simon & Schuster, 1996.
12. Nolte E. Der Faschismus in seiner Epoche. Munchen, 1963.
13. Orwell G. Collected Essays. Journalism and Letters. Harmondsworth, 1970.

### Credit percent: from the history to the digital economy

**Natal'ya D. Tovmasyan**

Director,  
Institute of State and Municipal Administration;  
Counselor of the State Civil Service of the Russian Federation,  
Ural State University of Economics,  
620144, 62, 8 Marta st., Ekaterinburg, Russian Federation;  
e-mail: Natal'ya\_Tovmasyan@mail.ru

**Anton D. Nazarov**

Postgraduate,  
Assistant of the Department of Business Informatics,  
Ural State University of Economics,  
620144, 62, 8 Marta st., Ekaterinburg, Russian Federation;  
e-mail: Anton\_Nazarov@mail.ru

**Abstract**

Currently, the loan interest does not cause heated discussions among financial analysts, but throughout its existence, financiers have recognized and banned it. The purpose of the article is to analyze the concept of "loan interest" in the context of historical time, the definition of advantages and disadvantages. The article discusses the key fundamental problems of the development of the financial system in terms of the impact of globalization processes on it. The impact of the globalizing financial system on economic development is analyzed, especially of such institutions and instruments as the budget, the stock market, and the banking system. An assessment of the level of globalization impacts on key segments of the national financial system is given. This article briefly helped us to understand the essence of the loan interest and to study the main opinions on this issue, starting with ancient philosophy, continuing with the positions of various directions of religion, ending with the points of view of a number of scientists on this issue. Determining the main advantages and disadvantages of lending rates in the modern economy, the scientific community should conduct additional research on the impact of lending rates on the depth of socio-economic problems, both at the level of an individual state and on a global scale.

**For citation**

Tovmasyan N.D., Nazarov A.D. (2018) Ssudnyi protsent: ot istorii k tsifrovoi ekonomike [Credit percent: from the history to the digital economy]. *Ekonomika: vchera, segodnya, zavtra* [Economics: Yesterday, Today and Tomorrow], 8 (9A), pp. 92-97.

**Keywords**

Financial system, globalization, regionalization, budget, reserve funds, public debt, stock market.

**References**

1. Eggert M., Holsher L. (eds.) (2013) *Religion and Secularity. Transformations and Transfers of Religious Discourses in Europe and Asia*. Leiden&Boston: Brill.
2. Fukuyama F. (1992) *The End of History and the Last Man*. Free Press.
3. Herbert M. (1964) *One-Dimensional Man*. Boston: Beacon.
4. Huntington S.P. (1996) *The Clash of Civilizations and the Remaking of World Order*. New York: Simon & Schuster.
5. Gushyan Yu.G. (2014) K voprosu o razrabotke sistemy ucheta zatrat na kachestvo kak effektivnogo sredstva kontrolya za finansovym rezul'tatom organizatsii [On the issue of developing a system of cost accounting for quality as an effective means of monitoring the financial result of an organization]. *Karel'skii nauchnyi zhurnal* [Karelian scientific journal], 3, pp. 53-55.
6. Karnaukhova A.A. (2015) Osobennosti ssudnogo protsenta v Rossii [Peculiarities of loan interest in Russia]. *Teoreticheskie i prikladnye aspekty sovremennoi nauki* [Theoretical and applied aspects of modern science], 7-7, pp. 76-78.
7. Kovaleva T.M., D'yakonova M.L. (2017) *Finansy i kredit* [Finance and credit]. Moscow: KNORUS Publ.

8. Kozyr' N.S., Tolstov N.S. (2014) Sovremennyye printsipy formirovaniya bankovskikh stavok v RF [Modern principles of formation of bank rates in the Russian Federation]. *Ekonomika: teoriya i praktika* [Economy: Theory and Practice], 4 (36), pp. 66-72.
9. Lavrushin O.I. (2014) *Den'gi, kredit, banki* [Money, credit, banks]. Moscow: Finansy i statistika Publ.
10. Medvedeva E.V. (2015) Postroenie sistemy nalogovogo kontrolya finansovykh rezul'tatov v stroitel'nykh organizatsiyakh [Building a system of tax control of financial results in construction organizations]. *Vestnik NGIEI* [NGIEI Herald], 1 (44), pp. 60-64.
11. Nolte E. (1963) *Der Faschismus in seiner Epoche*. Munchen.
12. Orwell G. (1970) *Collected Essays. Journalism and Letters*. Harmondsworth.
13. Voloshina O.B. (2014) Problemy otsenki finansovogo sostoyaniya banka i faktory ego opredelyayushchie [Problems of assessing the financial condition of the bank and its factors determine]. *XXI vek: itogi proshlogo i problemy nastoyashchego plyus* [XXI century: the results of the past and the problems of the present], 4, pp. 393-399.