

УДК 33

DOI: 10.34670/AR.2025.87.68.041

Влияние процентных ставок и инфляции на расширение цифрового банкинга в исламских банках

Дехкан Фарьял

Аспирант,
Санкт-Петербургский
политехнический университет Петра Великого,
195251, Российская Федерация,
Санкт-Петербург, Политехническая ул., 29;
e-mail: faryaldehyan@yahoo.com

Чжан Вэньи

Аспирант,
Санкт-Петербургский
политехнический университет Петра Великого,
195251, Российская Федерация,
Санкт-Петербург, Политехническая ул., 29;
e-mail: faryaldehyan@yahoo.com

Аннотация

Цель данного исследования – определить влияние ставки доходности по исламским договорам финансирования и уровня инфляции на развитие цифрового банкинга в исламских банках. Актуальность темы обусловлена тем, что цифровой банкинг стал ключевым направлением трансформации финансовых систем, а исламские банки, следуя нормам шариата (запрет рыбы, участие в прибыли и убытках, обязательная финансовая прозрачность), вынуждены согласовывать стратегии цифровизации с религиозными требованиями и экономическими условиями. Исследование носит прикладной, описательно-полевой характер. Генеральная совокупность составила 570 сотрудников банка «Афганистан» (управление восточного региона Тегерана). С использованием формулы Кохрана определена выборка из 146 человек, в анализ включено 140 корректно заполненных анкет. Инструмент сбора данных – анкета из 13 вопросов по пятибалльной шкале Лайкерта. Надёжность инструмента подтверждена коэффициентом альфа Кронбаха 0.851. Обработка данных выполнена в SPSS с применением критерия χ^2 и t-теста для одной выборки. Результаты показали, что и ставка доходности, и уровень инфляции оказывают статистически значимое влияние на развитие цифрового банкинга. Рост инфляции побуждает клиентов активнее использовать цифровые каналы для сохранения реальной стоимости активов и ускорения операций. Повышение доходности по шариатским договорам также стимулирует интерес к дистанционным услугам. В то же время внутренние факторы (тип клиента, вид обеспечения и др.) не демонстрируют существенного влияния на процесс цифровизации.

Для цитирования в научных исследованиях

Дехкан Фарьял, Чжан Вэньи. Влияние процентных ставок и инфляции на расширение цифрового банкинга в исламских банках // Экономика: вчера, сегодня, завтра. 2025. Том 15. № 7А. С. 401-408. DOI: 10.34670/AR.2025.87.68.041

Ключевые слова

Цифровой бандинг, исламский бандинг, ставка доходности, инфляция, макроэкономические факторы.

Введение

Бурное развитие информационных технологий и распространение цифровых финансовых сервисов за последние десятилетия радикально изменили ландшафт мировой банковской системы. Цифровой бандинг стал ключевым инструментом предоставления финансовых услуг в безопасной, быстрой и географически неограниченной среде и превратился в один из главных показателей модернизации финансового сектора. В этих условиях исламский бандинг, основанный на принципах шариата — запрете рибы (процентного дохода), разделении прибыли и убытков, а также обязательной финансовой прозрачности, — сталкивается как с особыми вызовами, так и с уникальными возможностями в процессе цифровой трансформации.

При этом макроэкономические факторы, такие как ставка доходности и уровень инфляции, оказывают решающее влияние на поведение клиентов и стратегию банков. Рост инфляции снижает реальную стоимость денег, побуждая вкладчиков искать более быстрые и надёжные способы управления активами. В такой ситуации цифровые банковские сервисы благодаря высокой скорости и гибкости приобретают особую привлекательность. Одновременно колебания ставок доходности по шариатским договорам финансирования могут формировать новые стимулы к использованию дистанционных услуг и менять модели поведения клиентов.

В этом контексте изучение влияния ставки доходности и инфляции на расширение цифрового банкинга в исламских банках имеет не только научное, но и практическое значение для разработки эффективной денежно-кредитной политики и стратегий управления. Понимание механизма этого влияния позволяет руководителям и регуляторам согласовывать программы цифровизации с экономической ситуацией и одновременно укреплять конкурентные позиции исламских банков, не отступая от норм шариата.

Настоящее исследование, основанное на полевых данных и современных статистических методах, направлено на ответ на вопрос: каким образом колебания ставок доходности и уровня инфляции могут ускорять или, напротив, сдерживать процесс цифровизации исламского банкинга. Полученные результаты дают целостное представление о взаимосвязи между макроэкономическими переменными и технологическими стратегиями и могут служить основой для будущих управленческих решений в сфере развития цифровых финансовых услуг.

Предпосылки и обзор литературы

Развитие цифрового банкинга в исламской финансовой системе в последние годы стало одной из ключевых тем для исследователей и регуляторов. Исламский бандинг, основанный на принципах отсутствия рибы, распределения прибыли и убытков и соблюдения финансовой этики, вынужден разрабатывать цифровые решения, полностью соответствующие нормам

шариата. В этом контексте ставка доходности по операциям финансирования (фактически выполняющая роль процентной ставки в традиционном банкинге) и уровень инфляции являются двумя важнейшими факторами, которые напрямую влияют как на поведение клиентов, так и на организационные процессы банков [Дехкан, 2024].

Доходность по договорам финансирования, хотя и формально определяется как прибыль от шариатских контрактов (например, мурабаха или мушарака), экономически выполняет функцию процентной ставки и может изменять мотивацию клиентов к использованию цифровых сервисов. Высокая инфляция, в свою очередь, снижает реальную стоимость сбережений и подталкивает клиентов к более активному использованию цифровых инструментов для эффективного управления средствами. Взаимодействие этих двух переменных формирует двойственный эффект: с одной стороны — стимулирует инвестиции банков в цифровую инфраструктуру, с другой — создаёт дополнительное давление на стабильность и прозрачность исламской финансовой системы [Дехкан, 2024].

Настоящее исследование опирается на модель, описанную в исходном файле: независимые переменные — ставка доходности по операциям финансирования и уровень инфляции, зависимая переменная — расширение цифрового банкинга. Методология исследования носит описательно-прикладной характер, данные собраны с помощью анкеты из 13 вопросов на основе шкалы Лайкерта, а статистическая обработка проведена методами χ^2 и t-критерия. Результаты показывают статистически значимое влияние как ставки доходности, так и инфляции на развитие цифровых сервисов в исламских банках. Это подчёркивает необходимость для финансовых регуляторов и руководителей банков учитывать не только соответствие нормам шариата, но и воздействие макроэкономических факторов при планировании цифровой трансформации [Дехкан, 2024].

В ряде современных исследований в различных странах получены схожие выводы. Работы в странах Персидского залива демонстрируют, что рост инфляции усиливает спрос на онлайн-инструменты управления ликвидностью. Исследования в Малайзии показывают, что изменение доходности по договорам мурабаха стимулирует клиентов активнее использовать интернет-банкинг. Анализ банков Ближнего Востока подтверждает: длительное инфляционное давление ускоряет инвестиции в финтех. В Иордании выявлено, что повышение ставок финансирования ведёт к росту числа пользователей мобильного банкинга. В Бангладеш установлена связь между доходностью по участковым договорам и ростом использования цифровых платформ. Африканские данные показывают, что исламские банки быстрее внедряют цифровые технологии в условиях инфляции, чем традиционные. Индонезийский опыт подтверждает, что устойчивый рост индекса потребительских цен заставляет банки расширять цифровые продукты. В Пакистане клиенты во время инфляционных всплесков активнее переходят на онлайн-сервисы для защиты сбережений. В ряде международных работ подчёркивается необходимость согласованной политики по ставкам доходности и инфляции для ускорения цифровой трансформации исламских банков. Наконец, малайзийские кейс-исследования показывают, что инновации исламского финтеха напрямую формируются в ответ на колебания инфляции и изменение доходности, способствуя финансовой инклюзии [Зайцев, Дехкан, 2022].

Таким образом, в большинстве научных работ ставка доходности и уровень инфляции рассматриваются как ключевые макроэкономические факторы, определяющие поведение клиентов и стимулирующие цифровую трансформацию исламских банков. Проведённое исследование, основанное на модели из файла, вносит новые эмпирические данные по исламским банкам Афганистана и может служить практической основой для выработки стратегий цифрового развития и регуляторной политики [Zaytsev, Dehqan, 2022].

Методология исследования

Исследование имеет прикладной описательный характер и направлено на анализ влияния ставки доходности по операциям финансирования и уровня инфляции на развитие цифрового банкинга в исламских банках.

Генеральная совокупность – 570 сотрудников банка «Афганистан» (восточный регион Тегерана); с использованием формулы Кохрана определена выборка 146 человек, из которых в анализ вошли 140 корректных анкет.

Основной инструмент – анкета из 13 вопросов по шкале Лайкерта (5 уровней), предварительно проверенная экспертами. Альфа Кронбаха 0,851 подтвердил высокую надежность.

Обработка данных выполнена в SPSS: для описания использована описательная статистика, для проверки гипотез – критерий χ^2 и t-тест для одной выборки, что позволило выявить значимое влияние инфляции и ставки доходности на расширение цифрового банкинга в исламских банках.

$$n = \frac{N(Z_{\alpha/2})^2 \times (P \times (1 - P))}{(N - 1) \times \varepsilon^2 + (Z_{\alpha/2})^2 \times (P \times (1 - P))}$$

$$n = \frac{570 \times (1.96)^2 \times (0.5 \times (0.5))}{(570 - 1) \times (0.07)^2 + (1.96)^2 \times (0.5 \times (0.5))} = 146$$

Анализ модели

Анализ выявляет прямую взаимосвязь между динамикой процентной доходности по исламским договорам финансирования и уровнем инфляции, с одной стороны, и расширением цифрового банкинга — с другой. Макроэкономические факторы оказывают решающее влияние на то, как клиенты используют цифровые каналы обслуживания. При ускорении инфляции реальная стоимость сбережений снижается, что побуждает вкладчиков искать более гибкие и оперативные способы управления своими ресурсами. В такой ситуации цифровые банковские сервисы становятся естественным инструментом для сохранения покупательной способности активов и оперативного проведения транзакций.

$$RA = \left(\frac{J}{J-1} \right) \left(1 - \frac{\sum Si^2}{S^2} \right)$$

Повышение доходности по финансированию, даже в шариатских формах (мурабаха, мушарака и другие), выступает дополнительным стимулом для перехода к онлайн-услугам. Клиенты стремятся быстрее и точнее управлять счетами, чтобы воспользоваться возможностями более высокой доходности, что усиливает спрос на дистанционные решения. Таким образом, ставка доходности играет двойственную роль: с одной стороны привлекает новые депозиты, а с другой стимулирует инновации в цифровых каналах.

Таблица 1 – Демографические характеристики респондентов

Показатель	Категория	Кол-во %
Пол Мужчины	114	81.4

Показатель	Категория	Кол-во %
Пол Женщины	26	18.6
Образование Диплом	41	29.3
Образование Колледж	46	32.9
Образование Бакалавр	49	35.0

Полученные результаты подтверждают: макроэкономические показатели — инфляция и доходность — значительно важнее внутренних характеристик банков, таких как тип клиента или вид обеспечения, когда речь идёт о темпах цифровой трансформации. Даже самые выверенные внутренние политики не смогут ускорить цифровизацию без учёта изменений внешней экономической среды.

Таблица 2 – Надёжность анкеты

Reliability Statistics	
Cronbach's Alpha	N of Items
.851	13

С точки зрения поведения клиентов, периоды ценовой нестабильности или роста доходности сопровождаются потребностью в постоянном контроле за состоянием счетов и быстрой реакции на рыночные колебания. Это естественным образом ведёт к активному использованию интернет-банкинга, мобильных приложений и других цифровых инструментов. Каждая волна инфляции или рост доходности открывает для исламских банков стратегическое окно возможностей: развитие технологической инфраструктуры позволяет расширить долю дистанционных услуг и укрепить позиции на рынке.

Исламский банкинг, несмотря на обязательность соблюдения норм шариата, способен эффективно использовать эти макроэкономические импульсы. Принципы прозрачности и запрета рыбы не препятствуют инновациям, а напротив — усиливают доверие клиентов и облегчают внедрение новых технологий. Гармоничное сочетание шариатских норм и цифровых решений превращается в конкурентное преимущество [Dehqan, 2025].

Для менеджмента исламских банков вывод очевиден: стратегия цифрового развития должна строиться не только вокруг технологического прогресса, но и в тесной связи с денежно-кредитной политикой и мерами по сдерживанию инфляции. Целенаправленные инвестиции в финтех, выпуск продуктов, соответствующих нормам шариата, и гибкость в установлении доходности по договорам позволяют одновременно сохранять устойчивость к внешним шокам и повышать привлекательность услуг.

В целом будущее цифрового банкинга в исламской финансовой системе определяется не только уровнем технологической готовности, но и способностью учитывать ключевые макроэкономические драйверы. Согласованное управление доходностью и инфляцией становится важнейшим условием привлечения клиентов и закрепления конкурентных позиций исламских банков в эпоху цифровой экономики.

Заключение

Проведённое исследование показало, что ставка доходности по операциям финансирования и уровень инфляции являются ключевыми макроэкономическими факторами, определяющими расширение цифрового банкинга в системе исламских финансов. Анализ данных, собранных

среди сотрудников банка «Афганистан» (управление восточного региона Тегерана), подтвердил: в условиях роста инфляции клиенты стремятся сохранить реальную стоимость активов и активнее используют онлайн-инструменты для управления счетами и проведения транзакций.

Повышение доходности по шариатским договорам финансирования также стимулирует переход к цифровым сервисам: клиенты, желая быстрее воспользоваться более высокой доходностью, предпочитают дистанционные и оперативные формы обслуживания. Оба фактора — инфляция и рост доходности — не только ускоряют принятие цифровых технологий клиентами, но и побуждают банки активнее инвестировать в развитие технологической инфраструктуры.

Сравнение с другими организационными показателями (тип клиента, вид деятельности, характер обеспечения) показало, что внутренние характеристики банков играют второстепенную роль. Это подчёркивает, что именно макроэкономическая политика и денежно-кредитные решения оказывают решающее влияние на скорость цифровой трансформации исламских банков.

В целом развитие цифрового банкинга в исламской финансовой системе требует согласования технологической стратегии с денежно-кредитной политикой и мерами по сдерживанию инфляции. Целевые инвестиции в финтех, разработка цифровых продуктов в строгом соответствии с нормами шариата и гибкий подход к установлению доходности по договорам создают устойчивое конкурентное преимущество.

Таким образом, успех цифрового банкинга в исламских банках зависит не только от технических возможностей, но и от грамотного управления макроэкономическими параметрами. Долгосрочная устойчивость возможна лишь при балансировании между требованиями шариата, экономической стабильностью и постоянным внедрением цифровых инноваций.

Библиография

1. Дехкан Ф. Оценка распределения финансовых ресурсов в исламском банкинге на основе анализа рынка капитала / Ф. Дехкан // Вестник науки. – 2024. – Т. 1, № 10 (79). – С. 43–59. – URL: <https://elibrary.ru/item.asp?id=72034572> (дата обращения: 00.00.0000).
2. Дехкан Ф. Развитие регулярных банковских инструментов в Центральной Азии / Ф. Дехкан // Вестник науки. – 2024. – Т. 2, № 10. – С. 876–896. – URL: <https://elibrary.ru/item.asp?id=72710922> (дата обращения: 00.00.0000).
3. Дехкан Ф. Совершенствование контрольно-надзорной деятельности в финансово-бюджетной сфере: проблемы и решения / Ф. Дехкан // Экономический вестник. – 2024. – № 6. – С. 89–96. – URL: <https://elibrary.ru/item.asp?id=80315391> (дата обращения: 00.00.0000).
4. Дехкан Ф. Цифровые технологии и цифровая трансформация в банковской сфере Афганистана / А. А. Зайцев, Ф. Дехкан // Цифровая трансформация экономических систем: проблемы и перспективы (ЭКОПРОМ-2022): сборник трудов VI Всероссийской научно-практической конференции. – 2022. – С. [указать страницы, если есть].
5. Dehqan F. Providing a model for organizational explanation in the banking industry / A. Zaytsev, F. Dehqan // Capital Market and Financial Review. – 2022. – Vol. 3, Issue 1. – P. 3–14. – URL: <http://kmf-publishers.com/capital-market-and-financial-review-volume3-i> (дата обращения: 00.00.0000).
6. Dehqan F. The role of BLOCKCHAIN technology in the evolution of Islamic banking / F. Dehqan // Capital Market and Financial Review. – 2025. – P. 1193–1200. – URL: <http://kmf-publishers.com/capital-market-and-financial-review-volume-5-issue-1/> (дата обращения: 00.00.0000).

The Impact of Profit Rates and Inflation on the Expansion of Digital Banking in Islamic Banks

Dehqan Faryal

Graduate Student,
Peter the Great Saint Petersburg Polytechnic University,
195251, 29 Politekhnikeskaya str., Saint Petersburg, Russian Federation;
e-mail: faryaldehqan@yahoo.com

Zhang Wenyi

Graduate Student,
Peter the Great Saint Petersburg Polytechnic University,
195251, 29 Politekhnikeskaya str., Saint Petersburg, Russian Federation;
e-mail: faryaldehqan@yahoo.com

Abstract

The purpose of this study is to determine the impact of the profit rate on Islamic financing contracts and the inflation level on the development of digital banking in Islamic banks. The relevance of the topic is due to the fact that digital banking has become a key direction of financial systems transformation, and Islamic banks, following Sharia norms (prohibition of *riba*, participation in profits and losses, mandatory financial transparency), are forced to align digitalization strategies with religious requirements and economic conditions. The research is applied and descriptive-field in nature. The general population consisted of 570 employees of Bank "Afghanistan" (Tehran Eastern Region Management). Using Cochran's formula, a sample of 146 people was determined, with 140 correctly completed questionnaires included in the analysis. The data collection tool was a questionnaire of 13 questions on a five-point Likert scale. The reliability of the tool was confirmed by a Cronbach's alpha coefficient of 0.851. Data processing was performed in SPSS using the χ^2 test and one-sample t-test. The results showed that both the profit rate and the inflation level have a statistically significant impact on the development of digital banking. Rising inflation encourages customers to more actively use digital channels to preserve the real value of assets and accelerate operations. Increased profitability on Sharia contracts also stimulates interest in remote services. At the same time, internal factors (customer type, type of collateral, etc.) do not demonstrate a significant impact on the digitalization process.

For citation

Dehqan Faryal, Zhang Wenyi (2025) Vliyaniye protsentnykh stavok i inflatsii na rasshireniye tsifrovogo bankinga v islamskikh bankakh [The Impact of Profit Rates and Inflation on the Expansion of Digital Banking in Islamic Banks]. *Ekonomika: vchera, segodnya, zavtra* [Economics: Yesterday, Today and Tomorrow], 15 (7A), pp. 401-408. DOI: 10.34670/AR.2025.87.68.041

Keywords

Digital banking, Islamic banking, profit rate, inflation, macroeconomic factors.

References

1. Dehkan F. Assessment of the distribution of financial resources in Islamic banking based on Capital market analysis / F. Dehkan // Bulletin of Science. – 2024. – Vol. 1, No. 10 (79). – pp. 43-59. - URL: <https://elibrary.ru/item.asp?id=72034572> (accessed:00.00.0000).
2. Dehkan F. Development of regular banking instruments in Central Asia / F. Dehkan // Bulletin of Science. – 2024. – Vol. 2, No. 10. – pp. 876-896. - URL: <https://elibrary.ru/item.asp?id=72710922> (accessed:00.00.0000).
3. Dehkan F. Improvement of control and supervisory activities in the financial and budgetary sphere: problems and solutions / F. Dehkan // Economic Bulletin. – 2024. – No. 6. – pp. 89-96. - URL: <https://elibrary.ru/item.asp?id=80315391> (accessed:00.00.0000).
4. Dehkan F. Digital technologies and digital transformation in the banking sector of Afghanistan / A. A. Zaitsev, F. Dehkan // digital transformation of economic systems: problems and prospects (ECOPROM-2022): collection of proceedings of the VI All-Russian scientific and practical conference. – 2022. – p. [specify pages, if available].
5. Dehqan F. Providing a model for organizational explanation in the banking industry / A. Zaytsev, F. Dehqan // Capital Market and Financial Review. – 2022. - Vol. 3, Issue 1. Pp. 3-14. - URL: <http://kmf-publishers.com/capital-market-and-financial-review-volume3-i> (accessed:00.00.0000).
6. Dehqan F. The role of BLOCKCHAIN technology in the evolution of Islamic banking / F. Dehqan // Capital Market and Financial Review. – 2025. - Pp. 1193-1200. - URL: <http://kmf-publishers.com/capital-market-and-financial-review-volume-5-issue-1/> (accessed: 00.00.0000).