

активность относительно подготовки нефинансовых отчетов. В 2012 г. всего лишь 31 компания в Украине, из тех, кто заявляет о внедрении КСО, подготовила нефинансовые отчеты по данному направлению и качество этих отчетов не во всех случаях является высоким. Причины такой низкой активности относительно подготовки отчетов возможны две: незнание процедуры и форм подготовки, а также непонимание для чего именно они необходимы.

Прогнозируя развитие КСО в Украине в ближайшей перспективе, следует отметить три основные тенденции. Во-первых, интегрирование проектов компаний в области социальной ответственности в бизнес-стратегии с соответствующими целями, задачами, финансированием, исполнение которых является обязательным наравне с другими. Компании переходят от благотворительности к системным социальным проектам, которые помогут развиваться бизнесу и обществу.

Второй тренд – это сосредоточение стратегии КСО на клиенте. При реализации социальных программ компании углубляют и развивают отношения прежде всего с потребителями, становятся все более ориентированными на клиента.

И третий положительный тренд, который с каждым годом набирает все больше оборотов, - это ответственность бизнеса не только за свои действия, но и за действия всей цепочки своих контрагентов, поставщиков и подрядчиков. Компании, подписавшие Декларацию об ответственном бизнес-партнерстве, определили для себя этические критерии ведения бизнеса и по таким же критериям выбирают подрядчиков. Они ориентируются не только на квалификацию и цены, но и на социальную ответственность контрагента. Следовательно, не только у крупных компаний, но и у малого и среднего бизнеса появляется стимул быть социально ответственным, что является необходимым условием для развития предпринимательства в Украине.

Итак, основой для дальнейшего развития КСО в Украине должен стать диалог между бизнесом и государством по вопросам взаимодействия в области КСО, социальной политики, взаимных уступок и ответственности. Перед нашим государством стоит актуальная задача вынесение КСО-инициатив на уровень государственных интересов и принятия Концепции Национальной стратегии по КСО для достижения значимых, позитивных изменений в жизни населения и успешного развития страны.

Левашова Н.А.

ГВУЗ «Донецкий национальный технический университет»

СУЩНОСТЬ ИСЛАМСКОГО БАНКИНГА И ЕГО РАЗВИТИЕ НА СОВРЕМЕННОМ ЭТАПЕ

Исламский банкинг – это не просто денежные операции с банками исламских стран, к которым относятся ОАЭ, Саудовская Аравия, Малайзия, Бахрейн, Кувейт, Ирак, Египет, Сирия и многие другие. В новейшей истории он появился в Египте в начале 60-х годов прошлого века. Это были своего рода крестьянские кассы взаимопомощи, которые организованы при участии экономиста Ахмада аль Наджара. В Объединенных Арабских Эмиратах первый исламский банк Dubai Islamic Bank образован в 1975 г. До настоящего времени Ближний Восток и Малайзия остаются крупнейшими мировыми центрами исламского банкинга. Это финансовая система, которая подразумевает выдачу кредитов без начисления процентов, по законам шариата. Ее общая капитализация – около 2 млрд. долл. США (197 млрд. рупий) по всему миру, а официальный ежегодный темп роста составляет 15%. Между тем современный исламский банк – это самостоятельный финансовый институт, удовлетворяющий запросам клиентов и обеспечивающий рост доходов акционеров. Естественно, что экономика по своей сути не может быть исламской, христианской или буддистской, но конфессиональная основа во многом определяет систему и механизм ведения бизнеса, выступая своего рода «кодексом чести» бизнесмена. О сути исламского банкинга говорит его название – это такая деятельность банков, которая соответствует нормам ислама (если обычные банки практикуют выдачу ссуд под процент, то в данном

случае это запрещено Кораном, как и азартные игры, и различного рода спекуляция). Кроме того, мусульманину запрещено намеренно идти на риск. Эти запреты являются отличительной чертой исламского банкинга от традиционного.

Исламская банковская система, предусматривающая отказ от ссудного процента, стала в течение последних четырех десятилетий значимым фактором. На ее перспективы сегодня существует две точки зрения. Первая – в своем развитии исламская банковская система и далее будет способствовать своеобразной сегрегации мусульман от западных норм и ценностей, создавая некое "финансовое гетто". Другая точка зрения на проблему состоит в том, что все большее количество людей на Западе не удовлетворены, либо скептически относятся к тому банковскому сервису, с которым они имеют дело, считая его "эксплуататорским", либо неэтичным и поэтому появление исламского банкинга с его особой деловой моралью придает всемирному исламскому проекту более позитивный облик.

Распространение и поддержку исламский банкинг получил благодаря тому, что, во-первых, он консервативнее и надежнее традиционного, здесь гораздо меньше риска потерять свои сбережения, что удобно и важно для рядового потребителя, во-вторых, для потребителя (причем включая инвесторов) растет важность организации финансовых дел этическим образом. Во многом подъем исламского банкинга объясняется предпочтениями инвесторов, желающими вложить средства правильно как в этическом смысле, так и в смысле риск-менеджмента. Причем это не связано с вопросами вероисповедания: инвесторами и клиентами исламских банков в большинстве своем или в значительной части являются не мусульмане.

В экономиках разных стран соотношение традиционного и исламского банкинга разное, но почти везде он является альтернативной, а не доминирующей моделью. Тем не менее он развивается более активно и стабильно, чем традиционный.

Одной из крупнейших групп, которая работает на принципах исламского банкинга, является группа Аль-Барака, базирующаяся в Бахрейне и имеющая филиалы в 40 странах. Но исламские отделения, работающие по шариатским принципам, есть и во многих обычных международных банках.

Ныне примером того, как не следует развиваться исламской банковской системе служит Исламская Республика Иран. В этой стране все банковские и финансовые учреждения основываются на шариате в соответствии с законом о свободном от процентного роста банкинге. У клиентов нет иного выбора, кроме как использовать шариатскую банковскую систему. Дело в том, что эти банки являются государственной собственностью и не имеют самостоятельности в том, что касается формирования финансовых продуктов, также у них нет собственных шариатских комитетов под предлогом того, что они и так действуют в условиях шариатских законов установленных государством.

Фактически исламский банк занимается управлением денежными фондами вкладчиков и участвует в производстве прибыли, причем на основе весьма жестких правил и процедур. Эти правила препятствуют появлению эффекта денежного мультипликатора, когда банковская система как целое создает деньги "из воздуха" – на основе неограниченного кредита.

В отличие от западной, в исламской банковской системе исключена ситуация, когда в банках на депозитных счетах существует лишь менее \$2 реальных денег на каждые \$100 (такая ситуация наблюдается, например, в США). С одной стороны, это ограничивает возможности использования инструментов активной монетарной политики для макроэкономического регулирования, а с другой – в такой системе существенно менее вероятно банкротство банков. Исламская банковская система представляет собой весьма жизнеспособный проект, способствующий решению базовой проблемы экономики – эффективному распределению ресурсов, однако, по сравнению с западной, в меньшей степени подвержена рискам, связанным с проблемой ликвидности и платежеспособности.

На сегодняшний день в 40 государствах мира функционируют банки, руководствующиеся исламскими принципами в своей деятельности. Это свидетельствует о

высоком спросе на продукты исламских банков, а также об их способности конкурировать с традиционными финансовыми институтами. Всего в мире насчитывается около 200 финансовых учреждений исламского типа. Общая сумма их капитала еще в 2006 г. составила около \$12,3 млрд., величина совокупных активов – \$258 млрд. при располагаемых финансовых ресурсах в \$113 млрд.

Как ни странно, основным перспективным полигоном исламского банкинга в Восточной Европе многие эксперты считают Украину. В разгар кризиса несколько украинских банков, в частности ВТБ Банк и БТА Банк, начали консультироваться со специалистами в области мусульманской экономики.

Специалисты уже предполагают, что в скором будущем исламские банки потеснят позиции западных банков в арабских странах. И это создаст объективные условия для более интенсивного перенесения основ исламского банкинга на другие регионы исламского мира, а затем за его пределы.

Исламский банк – это успех в будущем. Наверное, исламская банковская система предстает перед нами как особая форма капитализма, которая будет взаимодействовать с западной, китайской или российской моделями капитализма. И такую тенденцию можно только приветствовать. Любая деятельность, в том числе финансовая, должна согласовываться с нравственными установками, что в нашем мире является весьма ценным.

Levina A., Chlaidze V.

Information Systems Management Institute, Latvia

BODY ART AND GESTATIONAL PAINTING AS A BUSINESS INNOVATION

Body art is a sub-category of performance art, in which artists use or abuse their own body to make their particular statements.

In more recent times, the body has become a subject of much broader discussion and treatment than can be reduced to body art in its common understanding. Body painting is a form of body art. Unlike tattoo and other forms of body art, body painting is temporary, painted onto the human skin, and lasts for only several hours.

[Keywords: body art, photo session, virtual values, gestational painting, baby bump painting]

Baby bump painting (or gestational art) is fast becoming a popular trend in the last trimester of pregnancy. It is an amazing opportunity to capture this special time and have photos to look back on and cherish.

Baby bump painting is an ideal gift for baby showers, and gives mum to be the chance to take some time for herself and relax whilst being painted. Each picture is created with non-toxic paint that is completely safe for pregnant women to use and lasts all day before it can be removed with baby wipes or soapy water.

For today's society virtual values have become very important. Everyone has an account on social networks. Majority, regardless from they sex, profession and age are registered on entertainment sites, read various blogs. Virtual communication has become familiar and common place .A Marketing research and a survey was performed in social networks. After data analysis, the conclusion was made that this service will be a success to young and active people. Main clients of the service are women. But the most popular niche is gestational painting (body-art for pregnant women). Practically all the surveyed people were female gender, who is going to become a mother or who is planning to become in the non-nearest future, with a great pleasure would use this service and they are comfortable with the price.

References

1. Article "Sociology" Silaeva V. 2004 "Changeling reality as a social and cultural community of virtualization," chapter 2.4.
2. Virtual Leisure Nenashev A. "The development of social virtual space on the Internet" in 2008.