



ПРИМЕНЕНИЕ СТРАТЕГИИ РАЗВИТИЯ ИСЛАМСКОГО ФИНАНСИРОВАНИЯ В СИСТЕМЕ УЗБЕКИСТАНЕ

Бинарный университет, Малайзия Выпускник магистратуры

Мирзасалимова Озода Толкин кизи

Аннотация: В современном мире исламское финансирование становится одним из перспективных направлений в глобальном финансовом секторе. Узбекистан, как страна с преобладающим мусульманским населением, проявляет значительный интерес к развитию альтернативных финансовых институтов, основанных на принципах шариата. Введение исламского финансирования позволяет обеспечивать не только экономическую диверсификацию, но и расширение финансовых инструментов, соответствующих религиозным убеждениям населения. Применение стратегии развития исламского финансирования в системе Узбекистана требует комплексного подхода, включающего законодательные, инфраструктурные, институциональные и образовательные меры.

Ключевые слова: Исламское финансирование, развитие, стратегия, Узбекистан, шариат, банки, инвестиции, законодательство, инфраструктура, финансовые институты.

Исламское финансирование основывается на ряде принципов, строго регулируемых нормами шариата. Ключевыми постулатами выступают запрет рыбы (процентов), майсир (азартные игры) и гарар (неопределённость). Все финансовые операции должны опираться на справедливость, прозрачность, добросовестность и обоюдную выгоду для всех участников сделки. В рамках исламской финансовой системы используются такие инструменты, как мудароба, мушарака, иджара, муробаха, истисна и сукук. Важную роль в развитии исламского финансирования играют исламские банки, которые



работают по отдельным принципам и предлагают широкий спектр продуктов, соответствующих шариату. Помимо банков, существуют исламские страховые компании (такафул), инвестиционные и лизинговые организации, а также благотворительные фонды (вакаф). В последние годы в Узбекистане наблюдается рост интереса к исламскому финансированию. Правительство страны признаёт значимость данного направления и предпринимает ряд шагов по формированию нормативно-правовой базы. Были организованы первые пилотные проекты по внедрению исламских финансовых услуг, ведётся подготовка специалистов, разрабатываются образовательные программы для студентов экономических и юридических вузов [1].

Однако развитие исламского финансирования сталкивается с рядом сложностей, среди которых – недостаточная осведомлённость населения, ограниченная компетенция кадров, несовершенство законодательной базы и отсутствие специализированных надзорных органов. Эффективное применение стратегии развития требует системного решения этих проблем, а также создания привлекательных условий для инвесторов. Стратегия развития исламского финансирования в Узбекистане должна базироваться на нескольких приоритетных направлениях. Во-первых, необходимо создание комплексной правовой базы, регулирующей все аспекты деятельности исламских финансовых институтов. Законодательные акты должны определять правовой статус, регистрировать новые виды организаций, устанавливать правила контроля и отчётности, а также учитывать интеграцию международных стандартов [2].

Во-вторых, требуется формирование эффективной институциональной инфраструктуры. Следует создавать специализированные банковские и небанковские учреждения, страховые и инвестиционные компании, соответствующие принципам шариата. Особое внимание необходимо уделить повышению квалификации кадров, вовлечению иностранных экспертов и развитию программ обучения в университетах. В-третьих, важным элементом стратегии выступает развитие цифровых технологий в области исламских



финансов. Электронные платформы, мобильные приложения, дистанционные сервисы позволяют расширить доступ к финансовым продуктам и услугам, упрощая процедуры оформления и контроля. В-четвертых, предоставление образовательной и информационной поддержки населению способствует формированию правильного понимания принципов исламского финансирования. Организация семинаров, форумов, публикации в СМИ и социальных сетях помогут повысить общий уровень финансовой грамотности [3].

Развитие исламского финансирования невозможно без квалифицированных специалистов, обладающих знаниями в области экономики, права и исламских финансов. Для этого в Узбекистане следует реализовать специализированные образовательные программы и курсы, привлекать иностранных преподавателей, сотрудничать с ведущими исламскими университетами и исследовательскими центрами. Повышение квалификации работников финансовой сферы позволит внедрять инновационные продукты, адаптированные к потребностям рынка и требованиям клиентов. Создание специализированного органа по регулированию и надзору за исламскими финансовыми институтами является важной составляющей стратегии развития. Такой орган должен разрабатывать стандарты, мониторить выполнение шариатских принципов, выдавать лицензии и обеспечивать прозрачность финансовых операций. Продуманная политика в области регулирования позволит снизить риски и повысить доверие к исламским финансовым организациям со стороны населения и инвесторов [4].

Для успешного применения стратегии развития необходимо формировать широкий спектр исламских финансовых продуктов. Это могут быть беспроцентные кредиты, инвестиционные депозиты, исламские карты, исламское страхование (такафул), а также ценные бумаги, соответствующие принципам шариата (сукук). Разработка новых продуктов должна учитывать потребности различных категорий клиентов, включая бизнес, малое и среднее



предпринимательство, фермерские хозяйства и частных лиц. Особое внимание следует уделять механизмам финансирования крупных инфраструктурных проектов с использованием исламских инвестиционных инструментов. Это позволит привлекать долгосрочные инвестиции и поддерживать устойчивое развитие экономики страны. Важной частью стратегии является развитие международного сотрудничества с ведущими исламскими банками, финансовыми институтами, зарубежными инвесторами и международными организациями. Обмен опытом и внедрение лучших практик будет способствовать эффективной интеграции Узбекистана в глобальную систему исламских финансов. Вступление в международные организации и ассоциации позволит укрепить авторитет страны и увеличить поступление инвестиций. Государство должно играть ведущую роль в стимулировании развития исламского финансирования путём создания благоприятных условий, предоставления налоговых и административных льгот, поддержки исследовательских проектов и стартапов. Важно формировать единый подход к внедрению исламских финансовых инструментов, обеспечивать координацию между различными ведомствами и институтами. В условиях глобализации внедрение исламского финансирования позволит увеличить финансовую стабильность, повысить конкурентоспособность национального банковского сектора, привлечь иностранных инвесторов и создать новые рабочие места [5].

Внедрение стратегии развития исламского финансирования дает Узбекистану ряд преимуществ. С одной стороны, это соответствует ожиданиям значительной части населения и способствует социальной стабильности. С другой стороны, расширение финансовых инструментов способствует экономическому росту, диверсификации рынка и повышению качества банковских услуг. Перспективными направлениями выступают развитие исламского финансирования в аграрном секторе, сфере недвижимости, туризме, торговле и инфраструктурных проектах. Особое значение имеет поддержка предпринимательства и малого бизнеса за счет



беспроцентного финансирования и справедливого распределения прибыли. Несмотря на значительные перспективы, развитие исламского финансирования сталкивается с рядом вызовов. Основными проблемами являются низкий уровень осведомлённости, отсутствие обученных специалистов, недостаточная правовая база и ограниченные ресурсы для внедрения новых технологий. Кроме того, международные стандарты в сфере исламского финансирования требуют адаптации к специфическим условиям национального рынка.

Для преодоления этих проблем необходимы комплексные меры по совершенствованию законодательства, развитию образовательных программ, организации разъяснительной работы среди населения и привлечению иностранных инвесторов.

Заключение:

Развитие исламского финансирования в Узбекистане обладает высокой стратегической значимостью и требует системного подхода на всех уровнях – от государственного регулирования до формирования специализированной инфраструктуры и повышения профессиональных компетенций кадров. Применение эффективной стратегии развития позволит не только повысить устойчивость и конкурентоспособность национальной финансовой системы, но и обеспечить соответствие экономической политики ряду этических и религиозных принципов, важных для большинства населения страны. Внедрение современных исламских финансовых инструментов будет способствовать привлечению инвестиций, диверсификации экономики, поддержке малого бизнеса и формированию финансовой инклюзии. Дальнейшее развитие исламского финансирования станет важной частью устойчивого роста и процветания Узбекистана в долгосрочной перспективе.

ИСПОЛЬЗОВАНИЯ ЛИТЕРАТУРА:

1. Абдуллаева, Н. С. (2021). "Экономическая эффективность деятельности исламских банков". Экономика Узбекистана, 1(3), 75-82.



2. Абдуллаев, А. Х. (2020). "Развитие исламских банков в Узбекистане и их влияние на экономику". Финансовые исследования, 5(2), 23-29.
3. Абдурахманов, Т. Р. (2022). "Современные тенденции исламских финансов: опыт Узбекистана". Экономическое развитие, 8(1), 40-46.
4. Ахмедова, С. Р. (2018). "Сравнительный анализ исламской и традиционной финансовой систем". Экономический анализ, 4(1), 64-71.
5. Ахмедов, О. М. (2019). "Система исламского банкинга и его развитие". Финансы Баракат, 2(1), 13-20.
6. Джумабаева, З. Х. (2017). "Базовые принципы исламских финансов и их экономическое значение". Банки Узбекистана, 2(2), 34-39.
7. Рахимов, Ф. А. (2021). "Основы исламских финансов и проблемы их внедрения в экономику Узбекистана". Банковское дело, 6(4), 80-86.