

**ПЕРСПЕКТИВЫ РАЗВИТИЯ И СОТРУДНИЧЕСТВА С
МЕЖДУНАРОДНЫМИ ПАРТНЕРАМИ В ИСЛАМСКОМ СТРАХОВАНИИ.**

Сойбердиева Самира Дилшод кизи

*Студентка 3 курса Ташкентского Государственного Экономического
Университета*

soyberdievasamira@gmail.com

Муминова Ансора Улугбековна

*Старший преподаватель Ташкентского Государственного Экономического
Университета*

Muminova_a@gmail.com

**ISLOMIY SUG'URTA SOHASIDA RIVOJLANISH ISTIQBOLLARI VA
XALQARO HAMKORLAR BILAN HAMKORLIK.**

Soyberdiyeva Samira Dilshod qizi

Toshkent Davlat Iqtisodiyot Universitetining 3- kurs talabasi

soyberdievasamira@gmail.com

Mo'minova Ansora Ulug'bekovna

Toshkent Davlat Iqtisodiyot Universitetining katta o'qtuvchisi

Muminova_a@gmail.com

**PROSPECTS FOR DEVELOPMENT AND COOPERATION WITH
INTERNATIONAL PARTNERS IN ISLAMIC INSURANCE.**

Soyberdiyeva Samira Dilshod qizi

A third-year student at Tashkent State University of Economics.

soyberdievasamira@gmail.com

Muminova Ansora Ulugbekovna

A senior lecturer at Tashkent State University of Economics.

Muminova_a@gmail.com

Аннотация: Статья посвящена анализу перспектив развития исламского страхования (такафул) в Узбекистане и роли международного сотрудничества в его внедрении. Рассматриваются современные тенденции на рынке исламских финансов, опыт ведущих стран, таких как Малайзия, а также возможности адаптации успешных практик к условиям Узбекистана. Особое внимание уделяется подготовке специалистов, привлечению инвестиций и формированию устойчивой страховой системы, соответствующей нормам шариата.

Annotatsiya: Maqola O‘zbekistonda islomiy sug‘urta (Takaful) rivojlanish istiqbollari va uning joriy etilishida xalqaro hamkorlikning o‘rni tahliliga bag‘ishlangan. Islomiy moliya bozoridagi zamonaviy tendensiyalar, Malyaziya kabi yetakchi mamlakatlarning tajribasi va muvaffaqiyatli amaliyotlarni O‘zbekiston sharoitiga moslashtirish imkoniyatlari ko‘rib chiqilgan. E’tibor, xususan, mutaxassislarni tayyorlash, investitsiyalarni jalb qilish va shariat qoidalariga mos barqaror sug‘urta tizimini yaratishga qaratilgan.

Abstract: The article analyzes the prospects for the development of Islamic insurance (Takaful) in Uzbekistan and the role of international cooperation in its implementation. It examines current trends in the Islamic finance market, the experience of leading countries such as Malaysia, and the potential adaptation of successful practices to the conditions of Uzbekistan. Special attention is paid to the training of specialists, attracting investments, and creating a sustainable insurance system compliant with Sharia principles.

Ключевые слова: исламское страхование, такафул, международное сотрудничество, развитие страхового рынка, подготовка специалистов, принципы шариата, исламские финансы, опыт Малайзии, устойчивое развитие, страховые продукты, инновации, экономический рост, страховой потенциал, исламская экономика, партнерство, международные проекты, регулирование страхования, финансовая устойчивость.

Kalit so‘zlar: islomiy sug‘urta, Takaful, xalqaro hamkorlik, sug‘urta bozorini rivojlantirish, mutaxassislarni tayyorlash, shariat tamoyillari, islomiy moliya, Malayziya tajribasi, barqaror rivojlanish, sug‘urta mahsulotlari, innovatsiya, iqtisodiy o‘sish, sug‘urta

salohiyati, islomiy iqtisodiyot, hamkorlik, xalqaro loyihalar, sug‘urtani tartibga solish, moliyaviy barqarorlik

Keywords: Islamic insurance, Takaful, international cooperation, insurance market development, specialist training, Sharia principles, Islamic finance, Malaysian experience, sustainable development, insurance products, innovation, economic growth, insurance potential, Islamic economy, partnership, international projects, insurance regulation, financial stability

Введение (Kirish /Introduction). В последние годы исламское страхование (такафул) привлекает всё большее внимание как в странах с мусульманским большинством, так и в государствах с развивающимися финансовыми рынками. Это явление связано с растущим интересом к финансовым моделям, основанным на принципах этичности, социальной ответственности и справедливости. Как отмечает М. Эль-Гамаль, исламские финансы «создают основу для финансовых институтов, где прибыль и риск делятся между сторонами, а не перекладываются на одного участника».[1]

Узбекистан, стремясь модернизировать финансовый сектор и расширить спектр предлагаемых услуг, рассматривает исламское страхование как перспективное направление. Внедрение системы такафул требует не только разработки соответствующей законодательной и институциональной базы, но и активного международного сотрудничества. Обмен опытом с ведущими странами в области исламских финансов, такими как Малайзия, Индонезия и Саудовская Аравия,[8] также привлечение международных партнёров, являются ключевыми факторами успешной интеграции таких систем в национальную экономику. [3;4;11]

1. Обзор литературы (Adabiyotlar tahlili/ Literature review)

Исламское страхование (такафул) представляет собой систему коллективной ответственности, основанную на принципах взаимопомощи, справедливости и солидарности. [1;12] В отличие от традиционного страхования, где страховая компания принимает на себя весь риск, в takaful участники объединяются в общий фонд, из которого покрываются возможные убытки. Все риски и прибыль

распределяются справедливо между участниками, что делает систему более этичной и устойчивой. [13] Такафул исключает элементы, противоречащие нормам шариата — рибха (проценты), гарар (неопределённость) и майсир (азарт). [1;9] Это обеспечивает прозрачность, доверие и социальную ответственность участников. В мировой практике применяются три основные модели takaful:

- Mudharabah — партнёрство, при котором прибыль делится по заранее согласованной пропорции, а убытки несут участники;
- Wakalah — агентская модель, где оператор управляет фондами за фиксированное вознаграждение;
- Hybrid model — сочетание обеих систем для адаптации к требованиям конкретного рынка. [9;14]

Принципы шариата формируют основу исламского страхования, делая его привлекательным не только для мусульман, но и для тех, кто ценит прозрачность, справедливость и этичность финансовых отношений. [1;12]

2. Международный опыт в развитии исламского страхования (Islomiy sug'urtaning rivojlanishida xalqaro tajriba/International experience in the development of Islamic insurance)

На современном этапе исламское страхование (такафул) активно развивается во многих странах мира, где исламская экономика занимает значительное место. [2;8] Лидером в данной сфере по праву считается Малайзия, которая стала первой страной, внедрившей комплексное законодательство, регулирующее деятельность takaful-компаний. [8;9] Правовая база Малайзии обеспечивает прозрачность операций, защиту интересов участников и строгий контроль за соответствием шариату. [2;9] В стране действуют десятки takaful-операторов, предлагающих как семейные, так и общие виды исламского страхования. Малайзийская модель считается эталонной и часто используется как пример для других исламских стран. В Индонезии, где мусульманское население также преобладает, исламское

страхование развивается параллельно с традиционными страховыми продуктами. [11] Государство активно поддерживает интеграцию *takaful* в национальную финансовую систему, создавая благоприятную нормативную и инвестиционную среду. Большое внимание уделяется повышению финансовой грамотности населения и формированию доверия к исламским финансовым институтам. Саудовская Аравия, в свою очередь, внедрила модель *cooperative insurance*, близкую к принципам *takaful*. Здесь деятельность страховых компаний строго регулируется Шариатским комитетом, который следит за соответствием всех операций исламским нормам. [1;9] Благодаря этому рынок исламского страхования Саудовской Аравии стабильно растёт, обеспечивая значительный вклад в экономику страны. Кроме того, успешный опыт наблюдается в Объединённых Арабских Эмиратах, Кувейте, Бахрейне, Пакистане и Судане, где *takaful* занимает важное место в национальных финансовых системах.[3] Эти страны демонстрируют различные организационные модели, адаптированные к местным условиям, что подтверждает гибкость и универсальность принципов исламского страхования. Международные организации также играют важную роль в развитии данной сферы. Так, Исламский банк развития (IDB), ПРООН и IFC (International Finance Corporation) активно содействуют продвижению исламских финансов, включая *takaful*, в странах с развивающейся экономикой. [3;4;11] Они финансируют исследовательские проекты, обучение специалистов, разработку нормативных актов и создание новых институтов исламского страхования. Международное сотрудничество способствует обмену опытом, внедрению инновационных технологий и повышению доверия к исламским финансовым продуктам. Благодаря этому *takaful* постепенно становится не только элементом исламской экономики, но и глобальной альтернативой традиционным страховым системам, ориентированной на принципы социальной справедливости, прозрачности и взаимопомощи.

3. Перспективы развития *takaful* в Узбекистане (O‘zbekistonda *takaful*ni rivojlantirish istiqbollari/Prospects for the development of *takaful* in Uzbekistan)

Развитие исламского страхования (takaful) в Узбекистане открывает новые возможности для повышения финансовой устойчивости и социальной защиты населения. [13;15] Страна обладает благоприятными условиями для внедрения исламских финансовых инструментов, учитывая религиозные и культурные особенности общества. [12] Одним из приоритетных направлений является расширение страхового покрытия, особенно для малого и среднего бизнеса, который часто остаётся вне сферы традиционного страхования. Внедрение takaful способствует укреплению доверия к страховым институтам и формированию культуры взаимопомощи. Другим важным аспектом является привлечение инвестиций в страховой сектор. Появление takaful-компаний может привлечь интерес зарубежных инвесторов, в частности из Малайзии и стран Персидского залива, что обеспечит развитие новых финансовых продуктов и повышение прозрачности рынка. [3;8] Не менее актуальной задачей остаётся подготовка квалифицированных специалистов, владеющих принципами исламской экономики и управления страховыми фондами. [13;15] Важную роль здесь играют университетские программы и сотрудничество с международными организациями, такими как Исламский банк развития (IDB). [3;4] Создание законодательной базы и шариатского надзора станет ключевым фактором для устойчивого роста takaful. Это позволит сформировать прозрачную систему, соответствующую принципам шариата, и укрепить позиции Узбекистана как перспективного центра исламских финансов в Центральной Азии.

4. Примеры успешных проектов (Muvaffaqiyatli loyihalar misollari/Examples of successful projects)

Малайзия — мировой лидер в развитии takaful. Здесь действует около 15 крупных компаний, таких как Takaful Ikhlas, Etiqa Takaful и Syarikat Takaful Malaysia. [8;9] Государство активно поддерживает сектор через Центральный банк Малайзии (Bank Negara Malaysia), который утвердил детальную нормативную базу и стандарты прозрачности. Индонезия также добилась значительного прогресса: в стране более 60 исламских страховых операторов, а развитие системы

поддерживается через National Sharia Board – Indonesian Council of Ulama (DSN-MUI). [11] Примером международного взаимодействия может служить проект “Takaful for Micro-Entrepreneurs”, реализованный при поддержке Исламского банка развития (IsDB) и ПРООН в Индонезии и Пакистане. [11] Цель программы — расширение доступа к страхованию для малого бизнеса и малообеспеченных слоёв населения. Кроме того, Бахрейн стал региональным центром исламских финансов: здесь базируется General Council for Islamic Banks and Financial Institutions (CIBAFI), который координирует обмен опытом между исламскими финансовыми институтами более чем из 30 стран. [3]

5. Адаптация международного опыта под национальные условия (Xalqaro tajribani milliy sharoitlarga moslashtirish/Adaptation of international experience to national conditions)

Процесс адаптации международного опыта в сфере исламского страхования в Узбекистане постепенно набирает темпы. В последние годы, особенно в 2025 году, страна предприняла ряд практических шагов по изучению, внедрению и регулированию принципов takaful, опираясь на успешные модели зарубежных стран — прежде всего Малайзии, Индонезии и Саудовской Аравии.

Таблица 1. Основные инициативы по развитию исламского страхования (takaful) в Узбекистане в 2025 году.

№	Событие / Инициатива	Краткое содержание
1	Тренинг ПРООН и Национального Агенства Перспективных Проектов.	В мероприятии приняли участие более 40 представителей государственных структур и страховых компаний. Международный эксперт из Индонезии Эруин Ноэжман представил обзор моделей takaful, правовых норм и практических аспектов их внедрения. Подобные инициативы помогают формированию кадрового потенциала и переносу международных знаний в национальную практику.

2	Аудиторское заключение компании GROSS	Обновлено шариатское заключение по “окну takaful”, выполненное консалтинговой фирмой Assodiq Consult. Эта практика соответствует международным требованиям ААОIFI и показывает стремление компаний внедрять прозрачные механизмы исламского страхования.
3	Программа Takoful компании Neo Insurance	Компания представила собственную программу исламского страхования под брендом Takoful , применив гибридную модель Wakalah- Mudharabah, сформированную к местным условиям.
4	Форум IFN Uzbekistan	Обсуждались пути интеграции цифровых технологий в исламское страхование. Представители банков, регуляторов и технологических компаний из Малайзии, Бахрейна и ОАЭ показали свои решения в области bancatakaful, онлайн-платформ и цифрового надзора.
5	Совместный отчет ЕАБР, IsDBI и LSEG	Узбекистан рассматривается как один из перспективных центров исламских финансов в Центральной Азии. Отмечается необходимость в гармонизации правовых норм и адаптации международных проектов и практик takaful с учетом национальных особенностей.

6. Рекомендации и направления дальнейшего развития takaful в Узбекистане

Для эффективного внедрения исламского страхования (takaful) в Узбекистане необходимо выстроить комплексную стратегию, включающую законодательные, институциональные и образовательные меры. Ниже приведены ключевые направления развития:

1. Совершенствование законодательной базы. Главным образом необходимо усовершенствовать законодательную базу, по которой будет вестись деятельность исламского страхования. В частности, принятие отдельного закона о Takaful, который будет иметь юридическую основу для деятельности страховых компаний.

2. Усовершенствование кадрового потенциала. То есть необходимо создать больше университетских программ, направленные на тщательную подготовку специалистов в этой области. А также организовывать больше

тренингов с международными экспертами. Еще одним преимуществом будет переподготовка кадров и специалистов за рубежом (повышение квалификации), а именно в странах, где развита деятельность исламского страхования.

3. Расширение международного сотрудничества. Укрепление отношений и связей с ведущими компаниями в деятельности исламского страхования как: Takaful Ikhlas, Etiqa Takaful, IsDB, CIBAFI.

4. Освещение в СМИ. Создать условия для большей осведомленности населения о преимуществах и о принципах работы takaful с помощью СМИ и образовательных программ.

5. Развитие цифровых технологий. Создание и усовершенствование онлайн-платформ, создание приложений, которые будут простыми и понятными в использовании. Всё это поможет развитию Digital Takaful.

6. Развитие научной и учебной базы. Для дальнейшего развития исламского страхования важно активно развивать образовательное и научное направление. А именно необходимо создать больше учебной литературы, пособий и методических методических материалов, которые помогут облегчить изучение этой сферы и повысит уровень подготовки специалистов в этой сфере.

Заключение (Xulosa/ Conclusion) Таким образом, в 2025 году в Узбекистане идет активное развитие исламского страхования путем взаимодействия государства, международных организаций, и частного сектора. Такие инициативы создают основу для развития устойчивой системы takaful, которые соответствуют принципам шариата и экономическим интересам страны.

Список использованной литературы:

1. El-Gamal, M. A. Islamic Finance: Law, Economics, and Practice. – Cambridge University Press, 2006.
2. Islamic Financial Services Board (IFSB). Guiding Principles on Governance for Takaful (Islamic Insurance) Undertakings. – Kuala Lumpur, 2023.

3. Islamic Development Bank Institute (IsDBI), Eurasian Development Bank (EDB), London Stock Exchange Group (LSEG). Islamic Finance in Central Asia: New Horizons Report 2025. – Jeddah: IsDBI Publications, 2025.
4. United Nations Development Programme (UNDP Uzbekistan). Capacity Increased for Implementation of Takaful in Uzbekistan. – Tashkent, June 2025.
5. Redmoney Events. IFN Uzbekistan Forum 2025: Islamic Finance and Digital Takaful. – Kuala Lumpur: IFN Publications, 2025.
6. GROSS Insurance. Takaful Window: Annual Shariah Compliance Audit Report 2025. – Tashkent, 2025.
7. Gazeta.uz. «Neo Insurance запустила исламскую страховую программу Takoful» // Gazeta.uz – Июль, 2025.
8. Bank Negara Malaysia. Takaful Operational Framework. – Kuala Lumpur, 2023.
9. Dusuki, A. W., & Abdullah, N. I. Fundamentals of Islamic Banking and Finance. – Kuala Lumpur: Islamic Banking and Finance Institute Malaysia (IBFIM), 2019.
10. Assodiq Consult. Шариатский аудит страхового окна GROSS Insurance. – Ташкент, 2025.
11. IsDB & UNDP. Takaful for Micro-Entrepreneurs Project Report. – Jeddah, 2024.
12. Мухаммад Аюб. Исламские финансы: теория и практика. – М.: ИД «Велес», 2018. – 432 с.
13. Нурул Ислам. Современные тенденции в исламской экономике и финансах. – Ташкент: Изд-во ТФИ, 2022. – 256 с.
14. Центральный банк Республики Узбекистан. Доклад о развитии исламских финансов в Узбекистане. – Ташкент, 2024.
15. Islamic Research and Training Institute (IRTI). Takaful: Theory and Practice. – Jeddah, 2022.