

ПЕРСПЕКТИВЫ РАЗВИТИЯ ИСЛАМСКОГО БАНКОВСКОГО СЕКТОРА В УЗБЕКИСТАНЕ

Рейимбергенова Гульхумор Фархадовна

магистрантка 2-курса

Ташкентский Государственный Университет Востоковедения

Аннотация: *В данной статье рассказывается об открытии и перспективах исламского банковского сектора в нашей стране.*

Ключевые слова: *Бизнес, норма, экономика, исламские финансы, финансовые организации, сумма, долг, финансы.*

Хотя исламские нормы ведения бизнеса вызывают большой интерес в мире, это совершенно новый финансовый институт для Узбекистана. Исламский банкинг внедряется не только в странах Востока и Азии, но и в странах Европы. Несмотря на то, что большинство людей верят в ислам, сфера исламских финансов в Узбекистане еще не сильно развита по сравнению с соседними странами Центральной Азии, хотя страна имеет большой потенциал в развитии этой сферы. Это признали эксперты крупнейших международных финансовых организаций (Группа Исламского банка развития, Международная финансовая корпорация, Азиатский банк развития и др.). В связи с этим Президент Республики Узбекистан Ш.Мирзиёев в своем Послании Олий Мажлису от 29 декабря 2020 года отметил, что «пришло время создать правовую базу для внедрения исламских финансовых услуг в нашей стране». страна. К этому будут привлечены эксперты Исламского банка развития и других международных финансовых организаций [1]. В результате международной рецессии в банковской и финансовой системе и необходимости кардинального улучшения инфраструктуры финансового рынка внимание инвестиционно-финансового сообщества к исламской форме финансирования значительно возросло. В современных условиях сегмент исламского финансирования в мировом масштабе является одним из самых быстрорастущих направлений: «в период спада спекулятивной активности банков прибыли исламских институтов растут на 15-20% в год». а их активы растут более чем на 20%, а к 2020 году ежегодные глобальные банковские активы исламского мира оцениваются в более чем 1300 миллиардов долларов.

Исламский банкинг — это финансовая деятельность в соответствии с принципами шариата, касающаяся экономического управления и социальных, политических и культурных аспектов исламского общества.

Исламский банк — это «коммерческая организация, которая открывает и обслуживает банковские счета, осуществляет платежи, привлекает средства во вклады, финансирует физических и юридических лиц, а также оказывает другие банковские услуги на основе исламского шариата». Шариат (основная часть

исламского права) требует, чтобы эти сделки были законными. То есть он финансирует производственные проекты, безопасные для общества, как это разрешено шариатом, и запрещает платить или получать проценты по любым сделкам (Башир, Хасан, 2004).

С годовыми темпами роста 15-20% исламский банк расширил свои горизонты по всему миру и имеет свои учреждения более чем в 75 странах. В последние годы понятие исламской финансовой системы заняло прочное место в лексиконе финансистов многих стран. Фактически, в различных странах, даже в странах, где большая часть населения не исповедует исламскую религию, в том числе в США и Великобритании, этот финансовый институт стабильно развивается как альтернативная система финансирования традиционным банковским услугам. Поэтому изучение исламского банкинга является актуальной темой в мировой экономике. Интересно и полезно знать, что существуют формы финансирования, альтернативные традиционной банковской системе.

Запрет на взимание процентов или ставок в зависимости от суммы и срока кредита является важным аспектом исламского банкинга. Этот запрет объясняется мусульманскими законами о социальной справедливости и равенстве. Ислам поддерживает получение прибыли, но отвергает использование процентов для этих целей. Ведь такая деятельность не приводит к созданию продукции и не повышает благосостояние общества. По правилам исламской этики прибыль должна быть наградой за усердие, упорный труд и усилия. Если финансовое учреждение не считается кредитором, оно становится инвестором или партнером. Основным принципом работы исламского банкинга является проектное инвестирование. Таким образом, изучаются все аспекты и слабые стороны проекта, которые будут разделены между партнерами, и выделяются инвестиции под определенный проект. В целом можно сказать, что она направлена на создание связей с соответствующими отраслями экономики различными способами, включая совместное участие в сфере услуг и реальном бизнесе.

Понимание того, что исламские банки, сотрудничая со своими клиентами, разделяют с ними риски, присущие любому виду бизнеса, причем уровень разделения рисков зависит от разрабатываемого бизнес-проекта и типа продукта, используемого для финансирования. общество в полной мере воспользоваться возможностями этой системы и обеспечит дальнейшее развитие исламского банкинга.

Исламские банки принимают на себя разные риски и риски на разных этапах в зависимости от позиций и ролей сторон. Конечно, современные исламские банки разработали эффективные средства снижения рисков и риска, даже в некоторых случаях они не соответствуют принципам разделения/распределения рисков, заложенным в суть исламских финансов, что подрывает доверие к исламскому банкингу и финансовый сектор. . Однако каждый исламский финансовый продукт

представляет собой разный уровень риска и подверженности банку (который отличается от обычных банков, которые в основном подвержены риску дефолта). Например, если исламский банк вступит в акционерное общество по контракту Мушарака, он будет находиться под риском убытков до тех пор, пока сотрудничество не продолжится. В сделке Муробаха банк имеет риск потерять имущество (актив) в течение срока владения (то есть до тех пор, пока имущество не будет продано). В договорах аренды банк несет риск до тех пор, пока право собственности на имущество не перейдет к клиенту. Таким образом, исламский банкинг демонстрирует, что соотношение риска и прибыли экономически обосновано. Такая банковская система удовлетворит потребности как клиентов, так и широкой общественности и позволит справедливо распределить богатство.

Комплексное внедрение индустрии исламских финансовых услуг в Узбекистане откроет перед страной следующие возможности:

- увеличение и диверсификация объема иностранных инвестиций;
- создать справедливую и прозрачную конкурентную среду в банковской сети и создать возможность диверсификации активов банковской системы;
- обеспечить максимальное участие свободных средств, находящихся в распоряжении населения и представителей бизнеса, в развитии экономики;

- развитие и диверсификация рынка капитала в стране;
- создание множества новых рабочих мест;

Путем повышения финансовой грамотности населения, повышения его активности на финансовом рынке;

- Путем развития индустрии исламских финансовых услуг в стране.
- Координация и обновление инфраструктуры;
- создание новых финансовых институтов;
- способствовать реализации государственной программы по борьбе с бедностью;
- создание программы подготовки кадров по новому направлению.

Несмотря на то, что большинство людей верят в ислам, сфера исламских финансов в Узбекистане еще не сильно развита по сравнению с соседними странами Центральной Азии, хотя страна имеет большой потенциал в развитии этой сферы. Это признали эксперты крупнейших международных финансовых организаций (Группа Исламского банка развития, Международная финансовая корпорация, Азиатский банк развития и др.). При этом некоторые работы в этом направлении в последние годы проводятся совместно с международными финансовыми организациями. В том числе: Исламский банк развития (ИБР) и входящие в его состав организации, а именно Исламская корпорация развития частного сектора (ICD), Международная исламская корпорация торгового финансирования (ITFC) и Исламский научно-исследовательский и учебный институт (IRTI) вносят свой вклад в развитие исламских финансов в стране. Кроме того, на сегодняшний день оно направило более 2

миллиардов долларов США на цели финансирования, основанные на принципах исламского финансирования. Кроме того, несколько высших учебных заведений Узбекистана начали готовить свои образовательные программы с учетом тематики исламских финансов. Также на основании действующего законодательства представители бизнеса начали предлагать исламские финансовые услуги. В Узбекистане действует ряд исламских лизинговых компаний. В частности, в 2019 году в стране начала работать первая исламская страховая компания «Озаро». Разработана «Электронная-Мурабаха» (финансовый продукт на основе торгового соглашения Мурабаха), которая является одной из первых не только в Узбекистане, но и среди стран СНГ. IsBF (Исламский бизнес и финансы) – первая компания, занимающаяся вопросами исламских финансов (основной деятельностью которой является предоставление консультационных услуг в этой сфере), была создана с целью повышения грамотности населения в сфере исламских финансов. Запущена Telegram-страница и сайт «Исламские финансы». Лизинговые компании, такие как Taiba Leasing и Al-Mulk Capital, продолжают предоставлять малым и средним предприятиям арендные продукты, основанные на исламских принципах.

В заключение можно сказать, что сфера исламских финансовых услуг станет важным фактором, основой и перспективой развития светлого будущего Узбекистана, в результате чего интерес иностранных инвесторов к стране отражает глубокие корни ислама. в ее культуре будет возрастать, и правительство будет использовать эту возможность для благосостояния народа и можно будет добиться полного использования в устойчивом развитии страны.

ИСПОЛЬЗОВАННАЯ ЛИТЕРАТУРА:

1. Послание Президента Республики Узбекистан Шавката Мирзиёева Олий Мажлису, 2021 год Официальный сайт Президента Республики Узбекистан, www.president.uz
2. Беккин Р.И. Исламские финансовые институты и инструменты в мусульманских и немусульманских странах: особенности и перспективы развития. / Автореф. дисс. докт. экон. наук., 2009. – 48 с.
3. Исхаков И.Р. Операционная структура исламского финансового института, ориентированная на реализацию долевого метода // Актуальные проблемы экономики и права. – 2014. – № 2(30). – с. 12-16.
4. Кузнецова Т. Исламский банкинг: особенности кредитования инвестиционных проектов // Финансовая жизнь. – 2015. – № 2. – с. 22-25.