



ЭКОНОМИЧЕСКИЕ И СОЦИАЛЬНЫЕ ВЫГОДЫ ВНЕДРЕНИЯ ИСЛАМСКИХ БАНКОВСКИХ ПРОДУКТОВ В УЗБЕКИСТАНЕ

Солижонova Мухлисахон Азаматжон кизи

В последние годы Узбекистан активно внедряет новые финансовые инструменты, среди которых значительное место занимает исламский банкинг. Исламские финансовые продукты отличаются от традиционных тем, что они основаны на принципах шариата, которые запрещают использование процентов (риба), спекуляции (майсир) и инвестирование в виды деятельности, противоречащие исламским ценностям. Внедрение исламских банковских продуктов в Узбекистане обещает ряд экономических и социальных выгод для населения и экономики в целом.

Одним из основных экономических преимуществ исламских финансовых продуктов является привлечение международных инвесторов. Введение в банковскую систему Узбекистана исламских финансовых инструментов, таких как сукук (исламские облигации), может привлечь инвесторов из стран с развитыми исламскими банками, таких как Саудовская Аравия, Объединённые Арабские Эмираты и Малайзия. Исламские банки могут предложить высокодоходные, но этичные инвестиционные возможности, что сделает Узбекистан более привлекательным для иностранных капиталовложений [1].

Введение исламских продуктов в банковскую систему Узбекистана значительно расширяет рынок финансовых услуг. Для значительной части населения, строго придерживающегося исламских принципов, традиционные банковские продукты, которые включают проценты, являются неприемлемыми. Исламские банки могут предложить им альтернативу, что повысит финансовую инклюзию и обеспечит доступность финансовых услуг для новых клиентов. Этот процесс может способствовать развитию нового сегмента рынка, на который традиционные банки не обращали внимание, а также стимулировать экономический рост [2].

Принципы исламского банкинга предполагают разделение прибыли и убытков между банком и клиентом, что снижает риски, связанные с чрезмерным заимствованием и финансовыми пузырями. Такой подход способствует более стабильному финансовому рынку, что особенно важно в условиях глобальных экономических неопределённостей. В отличие от традиционного банкинга, который зависит от процентов, исламский банкинг создает более устойчивую систему, менее подверженную резким экономическим колебаниям и кризисам [3].

Внедрение исламских финансовых инструментов требует создания новых инфраструктурных объектов, таких как исламские банки и специализированные финансовые учреждения. Это способствует развитию сектора и созданию новых рабочих мест, что положительно сказывается на экономике страны. Также важно

отметить, что внедрение исламских финансовых продуктов может повысить общий уровень финансовой грамотности населения, стимулируя более осознанное и ответственное управление личными средствами [4].

Для множества граждан, придерживающихся исламских ценностей, традиционные банковские продукты с процентами недоступны. Исламские финансовые продукты открывают для них возможность получить доступ к финансовым услугам, что способствует улучшению финансовой инклюзии. Особенно это актуально для сельского населения и людей с низким доходом, которые, возможно, не имели доступа к кредитованию из-за религиозных ограничений. Это позволяет значительно повысить качество жизни и уровень благосостояния определённых слоёв населения [1].

В отличие от традиционных банков, исламский банкинг избегает элементов социальной несправедливости, связанных с высокими процентными ставками, задолженностью и долгами. Принципы исламского финансирования ориентированы на совместное разделение рисков и выгод, что создаёт более справедливые условия для всех участников. Это помогает снижать социальное неравенство, особенно среди людей с низким уровнем доходов, которые традиционно являются более уязвимыми в системе кредитования с процентами [2].

Развитие исламского банкинга способствует увеличению финансовой грамотности населения. Для успешного функционирования исламских банков необходимо, чтобы граждане понимали принципы исламского финансирования и его отличия от традиционного банкинга. Это подталкивает к образовательным инициативам и информационным кампаниям, направленным на повышение осведомленности о финансовых продуктах. Такие меры способствуют улучшению общей финансовой грамотности и повышению уровня доверия к финансовой системе [4].

Исламские банки обязаны придерживаться этических принципов в своей деятельности, что включает отказ от инвестиций в запрещённые отрасли, такие как азартные игры, алкоголь и порнография. Это способствует улучшению репутации и социальной ответственности банков, что положительно сказывается на общественном восприятии финансового сектора. Кроме того, банки, придерживаясь принципов шариата, способствуют развитию социальных проектов, поддержке предпринимателей и стимулированию инновационных инициатив в таких сферах, как здравоохранение и образование [3].

Проблемы и вызовы

1. Недостаток специалистов в области исламского финансирования. Для полноценного развития исламского банкинга в Узбекистане требуется наличие квалифицированных специалистов, знакомых с принципами шариата и исламского финансирования. На сегодняшний день в Узбекистане существует нехватка таких кадров, что замедляет процесс внедрения исламских финансовых продуктов. Без должного уровня профессиональной подготовки нельзя ожидать эффективного функционирования исламских банков и устойчивого развития сектора в целом.

2. *Законодательные и регуляторные проблемы.* Отсутствие чёткой законодательной базы для регулирования исламских финансовых продуктов остаётся важной преградой для их успешного внедрения. На данный момент в Узбекистане нет полностью разработанных стандартов для исламского банкинга, что может вызывать неопределённость в правовой сфере и препятствовать развитию этой отрасли. Необходима разработка и принятие законодательства, которое будет учитывать все особенности исламских финансов и обеспечивать их эффективное регулирование [2].

Внедрение исламских банковских продуктов в Узбекистане обещает значительные экономические и социальные выгоды. Исламские финансовые инструменты могут способствовать привлечению международных инвестиций, расширению доступности финансовых услуг для населения, а также укреплению финансовой стабильности и социальной справедливости. Однако для успешного внедрения исламского банкинга необходимы решение ряда проблем, таких как нехватка специалистов, отсутствие законодательной базы и необходимость в развитии инфраструктуры. В будущем исламский банкинг может сыграть важную роль в финансовой системе Узбекистана, стимулируя экономический рост и улучшая качество жизни населения.

Список использованной литературы.

1. Ахмедова, Л. Ш. Исламский банкинг: Теория и практика / Л. Ш. Ахмедова. – Ташкент: «Узбекистон», 2021. – 185 с.
2. Джумаев, А. А. Развитие исламского банкинга в Центральной Азии / А. А. Джумаев. – Ташкент: «Иqtisodiyotni rivojlantirish», 2020. – 210 с.
3. Рахимова, М. Ю. Экономика исламского финансового сектора / М. Ю. Рахимова. – Москва: «Экономика», 2019. – 240 с.
4. Каримов, С. Б. Исламское финансовое право: Введение в теорию и практику / С. Б. Каримов. – Баку: «Наука и образование», 2022. – 195 с.