

**ТОШКЕНТ ДАВЛАТ ИҚТИСОДИЁТ УНИВЕРСИТЕТИ
ҲУЗУРИДАГИ ИЛМИЙ ДАРАЖАЛАР БЕРУВЧИ
DSc.03/10.12.2019.I.16.01 РАҚАМЛИ ИЛМИЙ КЕНГАШ**

ТОШКЕНТ МОЛИЯ ИНСТИТУТИ

ТУРСУНОВ АНВАР СУЛТОНОВИЧ

**ТИЖОРАТ БАНКЛАРИДА ИСЛОМИЙ БАНК ХИЗМАТЛАРИНИ
РИВОЖЛАНТИРИШ ЙЎНАЛИШЛАРИ**

08.00.07 – Молия, пул муомаласи ва кредит

**Иқтисодиёт фанлари бўйича фалсафа доктори (PhD) диссертацияси
АВТОРЕФЕРАТИ**

Тошкент шаҳри – 2021 йил

УДК: 336.734:347.71

**Иқтисодиёт фанлари бўйича фалсафа доктори (PhD) диссертацияси
автореферати мундарижаси**

**Оглавление автореферата диссертации доктора философии (PhD) по
экономическим наукам**

**Contents of dissertation abstract of the doctor of philosophy (PhD) on
economical sciences**

Турсунов Анвар Султонович

Тижорат банкларида исломий банк хизматларини ривожлантириш

йўналишлари..... 3

Турсунов Анвар Султонович

Направления развития исламских банковских услуг в коммерческих
банках

27

Tursunov Anvar Sultonovich

Direction of implimenting islamic banking services in commercial banks..... 51

Эълон қилинган ишлар рўйхати

Список опубликованных работ

List of published works 55

**ТОШКЕНТ ДАВЛАТ ИҚТИСОДИЁТ УНИВЕРСИТЕТИ
ҲУЗУРИДАГИ ИЛМИЙ ДАРАЖАЛАР БЕРУВЧИ
DSc.03/10.12.2019.I.16.01 РАҚАМЛИ ИЛМИЙ КЕНГАШ**

ТОШКЕНТ МОЛИЯ ИНСТИТУТИ

ТУРСУНОВ АНВАР СУЛТОНОВИЧ

**ТИЖОРАТ БАНКЛАРИДА ИСЛОМИЙ БАНК ХИЗМАТЛАРИНИ
РИВОЖЛАНТИРИШ ЙЎНАЛИШЛАРИ**

08.00.07 – Молия, пул муомаласи ва кредит

**Иқтисодиёт фанлари бўйича фалсафа доктори (PhD) диссертацияси
АВТОРЕФЕРАТИ**

Тошкент шаҳри – 2021 йил

Фалсафа доктори (PhD) диссертацияси мавзуси Ўзбекистон Республикаси Вазирлар Маҳкамаси ҳузуридаги Олий аттестация комиссиясида B2020.2.PhD/Iqt1367 рақам билан рўйхатга олинган.

Диссертация Тошкент молия институтида бажарилган.

Диссертация автореферати уч тилда (Ўзбек, рус, инглиз (резюме)) Илмий кенгаш веб-саҳифаси (www.tsue.uz) ва «Ziynet» ахборот-таълим порталида (www.ziynet.uz) жойлаштирилган.

Илмий раҳбар:

Жумаев Нодир Хосиятович

иқтисодиёт фанлари доктори, профессор

Расмий оппонентлар:

Саттаров Одилжон Бердимуратович

иқтисодиёт фанлари доктори, доцент

Қаралиев Шербек Турабоевич

иқтисодиёт фанлари номзоди, доцент

Етакчи ташкилот:

Алоқабанк АТБ

Диссертация ҳимояси Тошкент давлат иқтисодиёт университети ҳузуридаги илмий даражалар берувчи DSc.03/10.12.2019.I.16.01 рақамли Илмий кенгашнинг 2021 йил «14» 02 кuni соат 16⁰⁰ даги мажлисида бўлиб ўтади. (Манзил: 100003, Тошкент шаҳри, Ислон Каримов кўчаси, 49-уй. Тел.: (99871) 239-28-72; факс: (99871) 239-43-51; e-mail: rector@tsue.uz).

Диссертация билан Тошкент давлат иқтисодиёт университетининг Ахборот-ресурс марказида танишиш мумкин (1036 рақами билан рўйхатга олинган). (Манзил: 100003, Тошкент шаҳри, Ислон Каримов кўчаси, 49-уй. Тел.: (99871) 239-28-72).

Диссертация автореферати 2021 йил «05» 02 кuni тарқатилди.
(2021 йил «05» 02 даги 2 рақамли реестр баённомаси).



К.Б. Ахмеджанов

Илмий даражалар берувчи илмий кенгаш раис ўринбосари, иқтисодиёт фанлари доктори, профессор

У.В. Гафуров

Илмий даражалар берувчи илмий кенгаш котиби, иқтисодиёт фанлари доктори, профессор

С.К. Худойкулов

Илмий даражалар берувчи илмий кенгаш қошидаги илмий семинар раиси, иқтисодиёт фанлари доктори, доцент

КИРИШ (фалсафа доктори (PhD) диссертацияси аннотацияси)

Диссертация мавзусининг долзарблиги ва зарурати. Исломий банк тизими тез ривожланаётган анъанавий банк тизимига нисбатан муқобил тизим сифатида дунёда танилди ва қисқа муддатда тўлиқ шаклда тижорат банклари билан рақобатлаша оладиган яхлит механизмга айланди. Тижорат банкларидан фарқли равишда, исломий банклар молиялаштиришда фойда ва зарарни иштирокчилар ўртасида мутаносиб тақсимлаш воситасида тадбиркор ва ишбилармонларни ўзига жалб эта олди. Жаҳон миқёсида 48 та мамлакат ислом молиясини жорий этган бўлиб, уларнинг таркибида кўп сонли мусулмон аҳоли яшайдиган мамлакатлардан ташқари, аҳолисининг камчилик қисмини мусулмонлар ташкил этадиган мамлакатлар, жумладан: Буюк Британия (4,4%), АҚШ (0,9%), Сингапур (14%), Швейцария (5,2%), Канада (3,2%), Австралия (2,6%), Франция (9%), Германия (5%), Россия (15%) ва Испания (2,1%) каби мамлакатлар ҳам исломий банк хизматларидан фойдаланмоқда¹. Бу тизим ўзининг адолатлилиги, молиявий инкирозга учраш даражасининг пастлиги билан нафақат мусулмонларни балки бошқа дин вакиллари ҳам ўзига тортди.

Банк тизимининг умумий устав капиталида нодавлат сектори улушини ошириш, жисмоний ва юридик шахслар талабларини ҳисобга олган ҳолда депозит ва омонатларнинг янги турларини жорий этиш, банк облигацияларини хорижий давлатларда жойлаштириш орқали молиявий ресурсларни жалб қилиш, банк хизматларининг сифати ва кўламини рақамли технологияларни кенг қўллаш орқали кенгайтириш йўналишларида тадқиқот олиб борилмоқда. Шунингдек, янги йўналишлардан бири бўлган исломий банк хизматларини тижорат банкларида жорий қилиш ва ривожлантириш долзарб масала бўлиб қолмоқда.

Ўзбекистонда молия-кредит тизимида амалга оширилаётган иқтисодий ислохотлар асосий йўналиши, уларнинг фаолиятида бозор таомилларини кенгроқ жорий этиш, молиявий барқарорлигини ошириш, капитал таркибида давлат улушини камайтириш, молия ва валюта бозорини либераллаштириш, ишлаб чиқаришни таркибий ўзгартириш билан боғлиқ муаммоларнинг ечимига қаратилмоқда. Жумладан, “худудлар иқтисодиётини модернизация ва диверсификация қилиш кўламини кенгайтириш, ривожланиш даражаси паст бўлган туман ва шаҳарларни, энг аввало, саноат ва экспорт салоҳиятини ошириш йўли билан жадал ривожлантириш ҳисобига минтақалар ижтимоий-иқтисодий ривожланиш даражасидаги фарқларни камайтириш”² масалалари бўйича ечимларни топишда мамлакат молия-кредит тизимининг ўрни ва аҳамияти, шунингдек муқобил банк хизматларини жорий қилиш юзасидан илмий-тадқиқот ишларини амалга ошириш долзарб масала бўлиб қолмоқда.

Ўзбекистон Республикаси Президентининг 2018 йил 22 сентябрдаги ПФ-5308-сон “2017-2021 йилларда Ўзбекистон Республикасини

¹ Islamic Financial Services Industry Stability Report 2020, p12

²Ўзбекистон Республикаси Президентининг 2017 йил 7 февралдаги “Ўзбекистон Республикасини янада ривожлантириш бўйича Ҳаракатлар стратегияси тўғрисида”ги ПФ-4947-сонли Фармони

ривожлантиришнинг бешта устувор йўналиши бўйича Ҳаракатлар стратегиясини “Илм, маърифат ва рақамли иқтисодиётни ривожлантириш йили”да амалга оширишга оид давлат дастури тўғрисида”, 2019 йил 5 мартдаги ПҚ-4224-сон “Ислом тараққиёт банки гуруҳи ва Араб мувофиқлаштириш гуруҳи жамғармалари билан шерикликни янада кенгайтириш ва чуқурлаштириш чора-тадбирлари тўғрисида”, 2020 йил 12 майдаги ПФ-5992-сон «2020 — 2025 йилларга мўлжалланган Ўзбекистон Республикасининг банк тизимини ислоҳ қилиш стратегияси тўғрисида»ги фармонлари», 2017 йил 12 сентябрдаги ПҚ-3270-сон «Республика банк тизимини янада ривожлантириш ва барқарорлигини ошириш чора-тадбирлари тўғрисида»ги ва 2018 йил 23 мартдаги 3620-сон “Банк хизматлари оммабоплигини ошириш бўйича қўшимча чора-тадбирлар тўғрисида»ги қарорлари ва бошқа ушбу соҳадаги меъёрий-ҳуқуқий ҳужжатларда белгиланган вазифаларни амалга оширишга мазкур диссертация тадқиқоти муайян даражада хизмат қилади.

Тадқиқотнинг республика фан ва технологиялар ривожланишининг устувор йўналишларига мослиги. Мазкур тадқиқот республика фан ва технологиялар ривожланишининг I. “Демократик ва ҳуқуқий жамиятни маънавий-ахлоқий ва маданий ривожлантириш, инновацион иқтисодиётни шакллантириш” устувор йўналишига доирасида бажарилган.

Муаммонинг ўрганилганлик даражаси. Тижорат банкларида исломий банк хизматларини ташкил қилиш ва тижорат банкларини исломий банкга ўзгартириш билан боғлиқ айрим муаммолар жаҳон иқтисодчи олимлари томонидан тадқиқот олиб борилган. Жумладан, Abu Homid Ghazzali, Muhammad Umar Chapra, Yusuf Kharzoviy, Taqi Usmani, Alexander Walters, Nichita M., Kagitsi M., Vulpoi M., Lone A, Al-Shehri S., Muhammad Tariq Majeed, Abida Zanib, Ahmad. W., Juan Sole, Houssain K., Hassani Mohammad, Noor Ahmed Memon, Iqbal Z., Mirakhor A., Bidaulet Yerlan³ ва бошқаларнинг илмий ишларида маълум даражада ўрганилган. Ўзбекистонда юртимиз олимларидан Шайх Муҳаммад Содиқ Муҳаммад Юсуф “Бозор ва унга боғлиқ масалалар”, “Қарз ва унга боғлиқ масалалар” асарларида исломий банк хизматларига оид маълумотлар келтирилган. С.Абборов томонидан “Ўзбекистонда сукук-исломий қимматли қоғозларни жорий этиш истиқболлари” мавзусида илмий тадқиқот олиб борилган. Шунингдек,

³ Nichita, M., Kagitsi, M., & Vulpoi, M. (n.d.). Islamic Banking System: The Case of the Kingdom of Saudi Arabia. *Romanian Economic and Business Review* 2013.; Islamic banking in South Asian Countries. *Economia. Seria Management*, 17(2), 223-237. Muhammad Tariq Majeed, & Abida Zanib. (2016). Efficiency analysis of Islamic banks in Pakistan. *Humanomics*, 32(1), 19-32. doi:10.1108/H-07-2015-0054; Ahmad, W. (2008, October 6). Islamic banking in the United Kingdom: opportunities and challenges.; Houssain Kettani Article in *International Journal of Environmental Science and Development* · January 2014.; Noor Ahmed Memon (2007). Islamic Banking: Present and Future Challenges, *Journal of Management and Social Sciences*, Vol. 3, No. 1, (Spring 2007) pp.01-10.; Iqbal, Z., and Mirakhor, A. 2007. *An Introduction to Islamic Finance, Theory and Practice*. Singapore: John Wiley & Sons (Asia) Pte. Ltd.; Rimma K. Sagiyeva, Laura A. Kuanova “Analysis of Islamic Finance development in Kazakhstan: overview and prospects” *Экономика: стратегия и практика*, № 3 (14), 2019 г.; Bekkin R.I., 2009, *Islamic economic model and modernity*. Marjani Publishers, Moscow.; Alexander Walters, *Islamic Finance in the States of Central Asia: Strategies, Institutions, First Experiences-2013* - PFH Gottingen.; Bidaulet Yerlan. *Basics of the ethical Islamic finance*. Almaty -2014.

Ҳ.Нусратхужаев, Х.Хасанов, Т.Бобоқуловлар⁴нинг илмий изланишларида ислом иқтисодиёти ва банк тизимида оид маълумотлар мавжуд. Аммо, Тижорат банкларида исломий банк хизматларини ташкил қилиш ва ривожлантириш масалалари бўйича кенг қамровли, илмий-назарий ва амалий жиҳатдан яхлит бирорта ҳам тадқиқот ишлари олиб борилмаган.

Диссертация тадқиқотининг диссертация бажарилган олий таълим муассасаси илмий-тадқиқот ишлари режалари билан боғлиқлиги. Мазкур диссертация мавзуси Тошкент молия институтининг тадқиқот ишлари режасига киритилган устувор йўналишлар доирасида бажарилган.

Тадқиқотнинг мақсади бўлиб, тижорат банкларида исломий банк хизматларини ташкил қилиш ва уни ривожлантириш орқали молия-кредит тизимининг самарадорлигини оширишга қаратилган илмий таклиф ва амалий тавсиялар ишлаб чиқиш ҳисобланади.

Тадқиқотнинг вазифалари:

тижорат банкларида исломий банк хизматларининг зарурлиги ва назарий асосларини ўрганиш ҳамда иқтисодий ўсишдаги аҳамиятини ёритиш;

исломий банк хизматларининг асосий тамойиллари ҳамда йўналишларини тадқиқ этиш;

анъанавий ва исломий банк хизматлари ўртасидаги тафовутлар ҳамда уларнинг ўзаро алоқадорлиги шунингдек, исломий банк хизматларини ўзига хос афзалликларини ўрганиш;

тижорат банкларида исломий банк хизматларини кўрсатишнинг амалдаги ҳолати ва унинг тавсифлаш;

ривожланган давлатлар ва Марказий Осиё давлатларида исломий банк хизматларининг жорий этилиши ва амалдаги ҳолатини ўрганиш;

Ўзбекистон тижорат банклари томонидан кўрсатиладиган хизматлар ва исломий банкинг хизматлари асосида интеграциясини амалга ошириш;

Ўзбекистонда исломий банк хизматлари фаолиятини ташкил этиш йўналишлари бўйича таклиф ва тавсияларни шакллантиришдан иборатдир.

Тадқиқотнинг объекти бўлиб Ўзбекистон Республикасида фаолият кўрсатаётган тижорат банклари ва таҳлил қилиш учун танлаб олинган хорижий ислом банклари ҳисобланади.

Тадқиқотнинг предметини тижорат банкларида исломий банк хизматларини ташкил қилиш билан боғлиқ иқтисодий ва ижтимоий муносабатлар ташкил этади.

Тадқиқотнинг усуллари. Диссертацияда умумлаштириш, гуруҳлаштириш, таҳлилнинг мантиқий ва таққослама усуллари, абстракт-

⁴ Шайх Муҳаммад Содиқ Муҳаммад Юсуф “Бозор ва унга боғлиқ масалалар” Ҳилол нашриёти 2019.; Шайх Муҳаммад Содиқ Муҳаммад Юсуф “Қарз ва унга боғлиқ масалалар” Ҳилол нашриёти 2019.; С.Аббасов “Ўзбекистонда сукук-исломий қимматли қоғозларни жорий этиш истиқболлари” Диссертация, Тошнет 2020.; Nusrathujaev.X “Raising Islamic finance awareness in Uzbekistan” Islamic finance news 2020 pp17-18.; Х.Хасанов “Исломий молия асослари” китоб 5-қисм 13-боб Ўзбекистон Республикасида исломий молиялаштириш. Ўзбекистон 2019.; Бобоқулов Т “Ўзбекистон Республикаси банк тизимида омонат жалб қилиш билан боғлиқ мавжуд муаммоларни исломий банк маҳсулотларини жорий этиш орқали бартараф этиш”. Логистика ва Иқтисодиёт 2020 №3-С10-17.

мантикий фикрлаш, қиёсий таҳлил, статистик, истиқболли прогнозлаш ва бошқа усуллардан фойдаланилган.

Тадқиқотнинг илмий янгилиги қуйидагилардан иборат:

тижорат банкларида исломий банк хизматларини вадиа ва мудораба шартномаси асосида йўлга қўйиш орқали аҳоли ва бизнес вакиллари ихтиёрида бўлган бўш турган пул маблағларини депозитга жалб қилиш тартиби таклиф этилган;

тижорат банкларида исломий молиялаштиришни мушорака шартномаси асосида молиялаштирилган лойиҳаларда фойда ва зарарни бўлишиш ёрдамида бизнес субъектларини қўллаб -қувватлаш билан кўпроқ миқдорларни жалб қилиш таклиф этилган;

исломий банк хизматларини ташкил қилиш молия бозорида диверсификация даражасини ошириши ва рақобатни кучайтириши илмий асосланган;

тижорат банклари қошида исломий банк хизматлари тузилмасини ташкил қилиш орқали халқаро исломий молиявий ташкилотлардан молиявий ресурсларни фаол жалб қилиш таклиф этилган.

Тадқиқотнинг амалий натижалари қуйидагилардан иборат:

тижорат банклари қошида исломий банк хизматлари тузилмасини ташкил қилиш орқали халқаро исломий молия ташкилотларининг молиявий ресурсларини фаол жалб қилиш бўйича таклиф ва тавсиялар ишлаб чиқилган;

тижорат банкларида исломий банк хизматларини ташкил қилиш орқали банк даромадини ошириш, иш ўринлари яратиш илғор хориж тажрибалари асосида асослаб берилган;

банк кредитлари фақатгина банкнинг манфаатига қаратилганлиги агарда, кредит олган тадбиркор зарар кўрса ёки кредит фоизини тўлаш муддатидан кечиктирса, ўтган ҳар бир кун учун қўшимча фоиз ундириш каби муаммолар исломий молиялаштириш орқали адолатли ҳал қилиниши исботлаб берилган;

Covid 19 пандемиясининг мамлакатимиз иқтисодиётига салбий таъсирини камайтириш, камбағалликни қисқартириш, аҳоли кўлидаги бўш пул маблағларини ва чет эл инвестициясини жалб қилиш, бўш иш ўринларини яратиш, шунингдек банклар ўртасида рақобат муҳитини янада кучайтириш мақсадида исломий банк хизматларини ташкил қилиш Марказий Осиё ва ривожланган давлатлар тажрибаси асосида исботланган.

Тадқиқот натижаларининг ишончлилиги. Тижорат банкларида исломий банк хизматларининг зарурлиги ҳамда уни ташкил қилишнинг назарий ва амалий муаммоларига бағишланган маҳаллий ва хорижий олимлар ҳамда мутахассисларнинг илмий қарашларини тадқиқ қилинганлиги, маълумотларни расмий манбалардан олинганлиги, шунингдек халқаро ташкилотларнинг очиқ статистик маълумотлари ҳамда Ўзбекистон Республикаси Давлат статистика қўмитаси маълумотларидан олинганлиги, Ўзбекистон Республикаси Марказий банки, мамлакатимиз йирик тижорат банклари ҳисобот ва маълумотларини таҳлили билан белгиланади.

Тадқиқот натижаларининг илмий ва амалий аҳамияти. Тадқиқот натижаларининг илмий аҳамияти доирасида ишлаб чиқилган илмий таклиф ва амалий тавсиялар тижорат банкларида исломий дарча очиш ва уни самарали фаолият юритишида ёрдам бериши, банк хизматлари сони ва сифатини оширишда, шунингдек, бу борада амалга оширилаётган тадқиқот ишларида фойдаланиш мумкинлиги орқали намоён бўлади.

Тадқиқот натижаларининг амалий аҳамияти доирасида ишлаб чиқилган илмий таклиф ва амалий тавсиялар банк тизимида рақамли технологияларни қўллаш, янги банк маҳсулотларини жорий этиш ва дастурий таъминотлар бўйича замон талабларига жавоб берадиган хизматларни йўлга қўйиш ҳамда банкларимиз халқаро молия бозорларига чиқиб, арзон ва узоқ муддатли ресурслар олиб келиши, халқаро исломий банклар маблағларини жалб қилишда ва бошқа шу йўналишда олиб борилаётган амалиётларда, шунингдек, олий таълим муассасаларида исломий банк иши бўйича ўқув услубий мажмуа, ўқув қўлланма, дарслик ва бошқа материаллар учун фойдаланиш мумкинлиги билан белгиланади.

Тадқиқот натижаларининг жорий қилиниши. Тижорат банкларида исломий банк хизматларини ривожлантириш йўналишлари бўйича олинган илмий натижалар асосида:

тижорат банкларида исломий банк хизматларини йўлга қўйиш орқали аҳоли ва бизнес вакиллари ихтиёрида бўлган бўш турган пул маблағларини депозитга жалб қилиш ва ундан фойдаланиш тартибини жорий этиш таклифи “Трастбанк” ХАБ ва АТ “Алоқабанк” томонидан амалиётга жорий этилган (“Трастбанк” ХАБнинг 2020 йил 1 декабрдаги 01-33/2894–сон ва АТ “Алоқабанк”нинг 2020 йил 15 декабрдаги 25-09/4284–сон маълумотномалари). Ушбу таклифнинг самараси ўлароқ исломий банк хизмати, яъни мудораба шартномаси асосида жалб қилинган депозит (омонат) маблағлари бўйича жорий ва жамғарма ҳисобварақлар (ҳисоб рақамлар) очиш банкнинг ҳисоб сиёсатида акс эттирилиши белгиланган;

тижорат банкларида исломий молиялаштиришни жорий этиш орқали молиялаштирилган лойиҳаларда фойда ва зарарни бўлишиш ёрдамида бизнес субъектларини қўллаб-қувватлаш орқали мижозларни кенгроқ жалб қилиш таклифи “Трастбанк” ХАБ ва АТ “Алоқабанк” томонидан амалиётга жорий этилган (“Трастбанк” ХАБнинг 2020 йил 1 декабрдаги 01-33/2894–сон ва АТ “Алоқабанк”нинг 2020 йил 15 декабрдаги 25-09/4284–сон маълумотномалари). Ушбу таклифнинг жорий этилиши натижасида исломий молиялаштиришнинг шерикчиликка асосланган шартномалари орқали бизнес субъектларига маблағлар ажратиш банкнинг ривожланиш стратегиясига киритилиши белгиланган;

исломий банк хизматларини ташкил қилиш орқали молия бозорининг диверсификация даражасини ошириш ва рақобатни кучайтириш таклифи “Трастбанк” ХАБ ва АТ “Алоқабанк” томонидан амалиётга жорий этилган (“Трастбанк” ХАБнинг 2020 йил 1 декабрдаги 01-33/2894–сон ва АТ “Алоқабанк”нинг 2020 йил 15 декабрдаги 25-09/4284–сон маълумотномалари). Мазкур таклиф асосида мудораба, муробаҳа, мушорақа

ва ижара шаклидаги исломий банк хизматларининг жорий қилиниши банк хизматлари турларининг кенгайиши ва рақобатбардошлигининг ошишига имкон яратган;

тижорат банклари қошида исломий банк хизматлари тузилмасини ташкил қилиш орқали халқаро исломий молия ташкилотларининг молиявий ресурсларини фаол жалб қилиш таклифи “Трастбанк” ХАБ ва АТ “Алоқабанк” томонидан амалиётга жорий этилган (“Трастбанк” ХАБнинг 2020 йил 1 декабрдаги 01-33/2894–сон ва АТ “Алоқабанк”нинг 2020 йил 15 декабрдаги 25-09/4284–сон маълумотномалари). Ушбу таклифни амалиётга жорий этиш натижасида 2019 йилда муробаҳа шартномаси асосида “Трастбанк” ХАБ томонидан Хусусий секторни ривожлантириш ислом корпорацияси (ХСРИК)дан 7 млн. АҚШ доллари жалб қилиниб, 4 та корхона молиялаштирилган; Халқаро ислом савдо молия корпорацияси (ХИСМК)дан 4 млн. АҚШ доллари миқдорида маблағлар жалб қилиниб, 4 та корхона ҳамда 2020 йилда 8 млн. АҚШ доллари миқдорида маблағлар жалб қилиниб, 6 та корхона молиялаштирилган; 2019 йилда муробаҳа шартномаси асосида АТ “Алоқабанк томонидан Хусусий секторни ривожлантириш ислом корпорацияси (ХСРИК) дан 10 млн. АҚШ доллари жалб қилиниб, 6 та корхона молиялаштирилган.

Тадқиқот натижаларининг апробацияси. Мазкур тадқиқот натижалари 6 та, жумладан 4 та республика ва 2 та халқаро илмий-амалий конференцияларда муҳокамадан ўтказилган.

Тадқиқот натижаларининг эълон қилинганлиги. Диссертация мавзуси бўйича жами 11 та илмий иш, шу жумладан, Ўзбекистон Республикаси Олий аттестация комиссиясининг докторлик диссертациялари асосий илмий натижаларини чоп этиш бўйича тавсия этган илмий нашрларда 3 та илмий мақола, шундан 2 таси республика ва 1 таси нуфузли хорижий журналларда, халқаро ва республика миқёсида ўтказилган илмий-амалий конференцияларда 6 та маъруза тезислари нашр этилган.

Диссертациянинг тузилиши ва ҳажми. Диссертация иши кириш, учта боб, хулоса ва фойдаланилган адабиётлар рўйхатини ўз ичига олган ҳолда 122 бетдан иборат.

ДИССЕРТАЦИЯНИНГ АСОСИЙ МАЗМУНИ

Кириш қисмида тадқиқотнинг долзарблиги ва аҳамияти асосланган, тадқиқотнинг мақсади ва асосий вазифалари, объекти ва предмети тавсифланган, шунингдек, тижорат банкларида исломий банк хизматларини ташкил қилишнинг зарурлиги асослаб берилган. Шунингдек, киришда тадқиқот ишининг илмий янгилиги ва амалий натижалари келтирилган, олинган натижаларнинг илмий ва амалий аҳамияти баён этилган, натижаларини амалиётга жорий қилиш, нашр қилинган ишлар сони ва диссертация тузилиши бўйича маълумотлар баён этилган.

Диссертация ишининг биринчи боби **“Тижорат банкларида исломий банк хизматларини кўрсатишнинг ташкилий ва назарий асослари”**га бағишланган бўлиб, мазкур бобда ислом банки тушунчасининг иқтисодий моҳияти ва уларнинг таснифланиши, жаҳонда ислом банкининг шаклланиши ва ривожланишининг концептуал асослари иқтисодчи олимларнинг илмий қарашларини қиёсий таҳлил этиш орқали ёритилган.

Исломий банклар деганда шарият (Исломий қоидалар) тамойилларига мос келадиган банк хизматларини амалда қўлайдиган банк ёки банк фаолияти тизими тушунилади. “Ислом иқтисодиёти” атамаси илк бор ҳиндистонлик мусулмон олими Саййид Маназир Филонийнинг 1947-йилда урду тилида чоп этилган “Ислом иқтисодиёти” китобида фойдаланилган. Саудиялик иқтисодчи олим Муҳаммад Умар Чапранинг фикрича, ислом иқтисодиёти ноёб ресурсларни ислом дини таълимотига мувофиқ равишда тақсимлаш воситасида инсон фаровонлигига эришиш учун ёрдам берувчи билимлар тармоғини ўзида акс эттиради.⁵

Ушбу мавзу доирасида олиб борилган тадқиқот натижасида олимларнинг исломий банк тўғрисида берилган таърифларини таҳлил қилиб, исломий банк хизматлари ва ислом банки бўйича қўйидагича муаллифлик таърифини бердик.

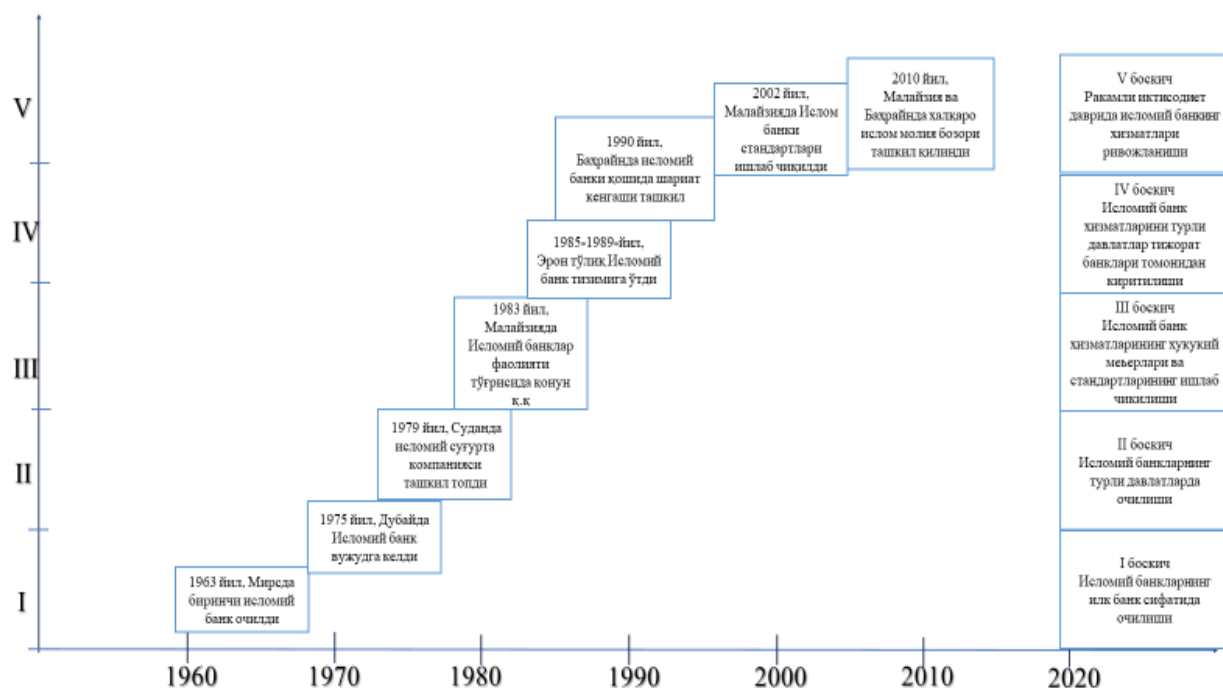
Исломий банк хизматлари – тижорат банклари қошида алоҳида бўлим ёки филиал кўринишида ташкил қилинган бўлиб, жисмоний ва юридик шахсларга ислом шарияти асосида кўрсатиладиган банк хизматлари мажмуидир.

Исломий банк –“Ислом шарияти асосида банк ҳисобварақларини очиш ва юритиш, тўловларни амалга ошириш, омонатларга пул маблағларини жалб этиш, жисмоний ва юридик шахсларни молиялаштириш ҳамда бошқа банк хизматларини амалга оширувчи тижорат ташкилотидир”. Шарият (Ислом дини қонунлари мажмуаси) ушбу операцияларнинг қонуний бўлишини талаб қилади. Яъни, шарият томонидан рухсат бериладиган жамият учун хавфсиз бўлган ишлаб чиқариш лойиҳаларини молиялаштиради ва ҳар қандай операциялар бўйича фоизларни тўлаш ёки олишни тақиқлайди.⁶ Юқоридаги олимларнинг фикрларини ўрганиб ,хулоса қиладиган бўлсак, исломий банк

⁵ Е.А.Байдаулет “Исломий молия асослари” Ўзбекистон 2019

⁶ Bashir, A., Hassan, M. (2004), “Determinants of Islamic Banking Profitability”, ERF Paper, 10th Conference.

шариат тамойиллари асосида мижозларга хизмат кўрсатадиган тижорат ташкилотидир. Қуйида ислом банклари ривожланиш эволюциясини кўрамиз.



1-расм. Исломий банк ва молия тизимининг ривожланиш босқичлари⁷

Бугунги кунда ислом молиясининг учдан икки қисми ислом банкларида жамланган.⁸ Исломий банк хизматлари молиявий-иқтисодий муносабатлари ислом шариати асосида тартибга солиниб, қуйидаги кетма-кетликда келади : Қуръон Карим, Ҳадиси Шариф, Ижмо ва Қиёс⁹. Ислом молиясини асосий тамойиллари қуйидагилар:

Рибо (фоиз) ҳар қандай кўриниши тақиқланган. Бу оддий қилиб айтганда, пулни қарзга фоиз эвазига бериш ёки пулни ҳеч қандай меҳнат қилмай кўпайтириб олиш тушунилади.

Ғорар -бу одамлар ўртасидаги муомалада бир томон иккинчи томонга нисбатан ахборотдан етарлича хабардор эмаслик ҳисобланади. Бунда сотувчи ва харидор товар ҳақида тенг маълумотга эга бўлиши керак. Буни шариат томонидан тақиқлашдан асосий мақсад бир томоннинг иккинчи томонга нисбатан ноҳақ устунликка эга бўлишини олдини олишдан иборатдир. Ғорар умуман қўшимча нарса яратмайди балки, кимнидир ютқизиши ёки зарар кўриши эвазига даромад олинади.

Майсир-иқтисодий ноаниқлик ва асосланмаган тадбиркорлик rischi сифатида намоён бўлади. Бунга мисол қимор ўйини, яъни бойликни меҳнатсиз бошқа бировни зарар кўриши эвазига тасодифан қўлга киритишдир.

⁷ Муаллиф ишланмаси

⁸ Islamic Finance Outlook 2020 Edition, p37

⁹ Е.А.Байдаулет “Ислом молияси асослари” Ўзбекистон 2019, 7 бет

Исломий банк хизматлари иқтисодиётни ривожлантиришда қуйидаги афзалликларга эга:

Ислом иқтисодиёти муайян шахсга бойлик орттириш ва иқтисодий фаровонликни ошириш ҳуқуқини бериш орқали иқтисодий фаолиятни амалга оширишда ҳалол (рухсат берилган) ва ҳаром (тақиқланган ёки ноқонуний) йўлларни чегарасини белгилаб беради. Ислом кенг маънода иқтисодий ёки ижтимоий жиҳатдан зарарли бўлган барча фаолият турларини тақиқлайди. Масалан, қиморбозлик ёки гиёҳванд моддалар етиштириш, уни олди-сотдиси билан шуғулланиш ва бошқа мисолларни келтириш мумкин.

1. Исломда шахснинг қонуний йўл билан олинган мол-мулкни тасарруф қилиш ҳуқуқини тан олиш билан, шахсга ўз мол-мулкни оқилона сарфлашни ва уни тежашни, беҳуда сарфламаслик буюрилади ҳамда исроф қилиш тақиқланади.

2. Бирор кишига ортиқча мол-мулкни сақлашга рухсат берар экан, Ислом жамиятнинг фаровонлиги учун ортиқча даромаднинг маълум бир қисмини закот тизими орқали, камбағал, аҳолини ёрдамга муҳтож қисмига тақсимлайди.

3. Инсон табиатига хос бўлган бойлик тўплаш ва ундан фойдаланишни тартиблантиради. Ушбу тизим бир неча одамнинг қўлида бутун жамият бойлигининг тўпланишига ва фақат улар томонидан тасарруф қилинишига рози бўлмайди. Шунингдек, мерос қолдириш ва уни тақсимлаш ҳам белгиланган мезонлар асосида тартибга солинади.

4. Умуман олганда, Ислом томонидан назарда тутилган иқтисодий тизим ижтимоий адолатни мақсад қилиб қўйган, бу эса якка тартибдаги корхона ёки тадбиркорни нафақат жамоа, балки якка ўзига ўзи зарар етказишини олдини олади.

Иқтисодиётни ривожлантиришда пулга бўлган муносабат ислом иқтисодиётида тубдан фарқ қилади. Ислом иқтисодида пулга алмашинув воситасида сифатида қаралиши аниқланди. Пул ва маҳсулотнинг ўртасидаги асосий фарқлар қуйидагилардир:

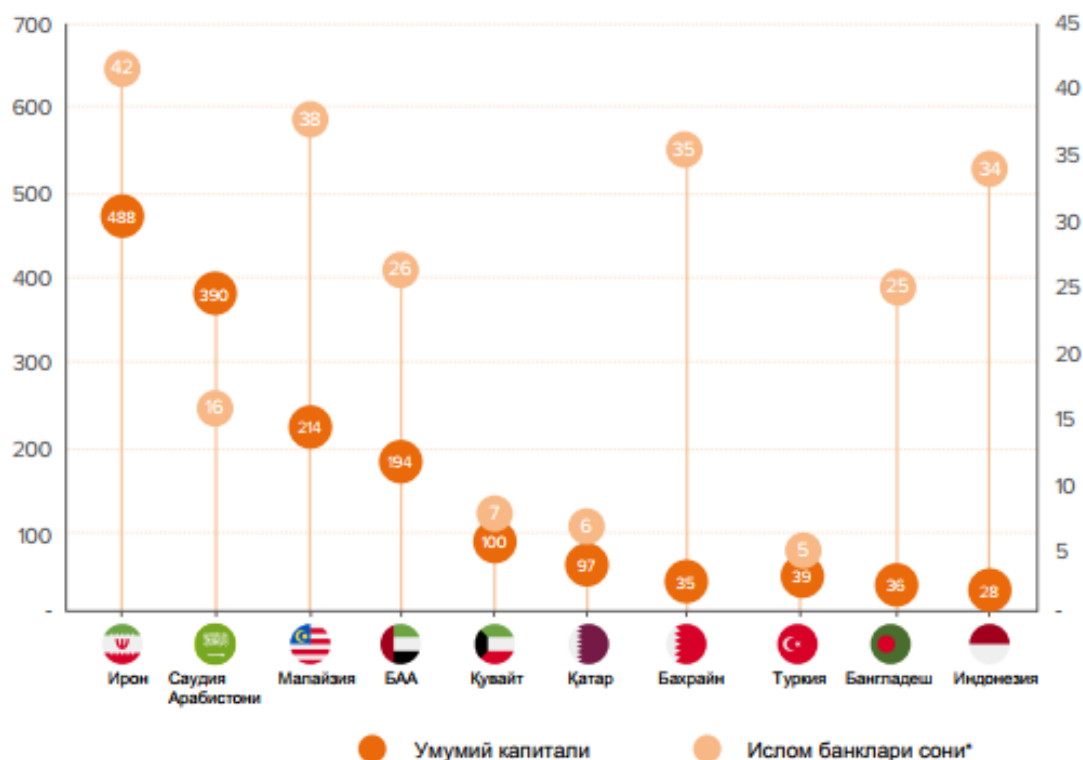
(а) Пулнинг ўзи бирор қийматга эга эмас. Ундан бевосита инсон эҳтиёжларини қондириш учун фойдаланиб бўлмайди. Уни айрим маҳсулот ёки хизмат турларини сотиб олиш учун қўллаш мумкин холос. Маҳсулотдан эса, бевосита фойдаланиш мумкин.

(б) маҳсулот турли сифатга эга бўлиши мумкин ва шундан келиб чиққан ҳолда маҳсулот олди-сотди шартномалари муайян маҳсулот устида амалга оширилади, пул эса қиймат ўлчови ва алмашув воситаси бўлиб, бундан бошқа сифатга эга эмас. Айнан шу фарқлар туфайли ислом ҳуқуқи пулга, маҳсулотдан фарқли ўлароқ ўзгача муносабатда бўлган, бу айниқса қуйидаги икки мисолда яққол кўзга ташланади:

Биринчидан, (бир хил қийматга эга бўлган) пул бошқа маҳсулотлар каби савдо моли саналмайди. Ундан фойдаланиш унинг асосий вазифаси билан чекланган, яъни у айирбошлаш (алмашув) воситаси ва қиймат ўлчови холос.

Иккинчидан, агар пулни пулга алмаштириш (масалан майдалаш) ёки уни қарзга олиш керак бўлса, тўлов икки тарафдан бир хил бўлиши керак, яъни бу амалиёт натижасида бир тараф иккинчи тарафга нисбатан кўпроқ пулга эга бўлиб қолиши мумкин эмас.

Бугунги кунда ислом банклари сони ва капитали шиддат билан ўсиб бормоқда. Қуйида ислом банклари сони бўйича салмоқли ўринда бўлган давлатларни кўрамиз (2-расм).



2-расм. Глобал Ислом банклари капитали ва ислом банклари сони 2019 (трлн. АҚШ доллари).¹⁰

Citi банкнинг маълумотига кўра бугунги кунда 300 дан ортиқ ислом банклари ва 200 дан ортиқ исломий дарчалар дунёнинг 67 давлатида фаолият кўрсатмоқда. Ислом банкларининг умумий капитали 2,5 триллион АҚШ доллоридан ошди.¹¹ Ислом банклари қуйидаги давлатларда ривожланган: Ирон, Қувайт, Малайзия, Саудия Арабистони, Бирлашган Араб Амирлиги, Туркия, Бангладеш, Покистон. Бундан ташқари ислом банклари АҚШ, Канада, Буюк Британия, Германия, Франция, Италия, Ирландия, Лейксембург ва бошқа давлатларда ҳам фаолият кўрсатмоқда. Ислом банклари кредит тизимини адолатлилиги, нафақат олинган фойда балки, зарарни ҳам банк ва мижоз ўртасида тақсимланиши исломдан бошқа дин вакилларида ҳам катта қизиқиш уйғотишига олиб келди.

Юқоридаги фикрлардан келиб чиқиб тижорат ва исломий банк вазифа ва функцияларини таққослаб ўтамыз.

¹⁰ Islamic Finance Outlook 2020 Edition

¹¹ Citibank annual report 2018, Citi Research, Reuters, SNL Research

Тижорат банки ва Исломий банк фаолияти ўртасидаги тафовутлар¹²

Тижорат банк	Исломий банк
1. Пулни қиймати вақтга боғланади ва пулни риск билан қарзга беришдан фоиз ундирилади.	1. Пул товар ёки хизмат сифатида баҳоланмайди ундан фойдаланганлик учун қўшимча қиймат олиш мумкин эмас.
2. Битимлар молиявий асосга эга активлар асосида тузилади.	2. Битимлар реал активлар асосида тузилади.
3. Омонатга қўйилган пулларни маълум муддатда фоизи билан олишни кафолатлайди	3. Омонатга қўйилган пулларни маълум муддатда фоизи билан олишни кафолатламайди. Бу банк даромадига боғлиқ
4. Кредитни тўлаш белгиланган муддатдан ўтса, тадбиркор банкка кредитни қўшилган фоизи билан қайтариши баробарида ҳар бир ўтган куни учун пеня ҳам тўлаш керак бўлади.	4. Ислом банки кредитни белгиланган муддатдан кечиктириб тўлаши унга қўшимча пеня ундирилишига сабаб бўлмайди.
5. Тижорат банкни мижозлари билан алоқаси дебитор ва кредитор сифатида намоён бўлади	5. Ислом банкнинг статуси эса мижозлар билан шерик, инвестор, лизинг берувчи ва лизинг олувчи сифатида кўрилади
6. Омонатчилар банкнинг инвестициялар ва ликвидликни бошқариш фаолияти тўғрисида маълумотга эга бўлмайди.	6. Омонатчиларга банкнинг инвестиция ва бошқариш фаолияти тўғрисида маълумот бериб борилади
7. Жисмоний ва юридик шахслар банкдан олинган кредит эвазига қонунчиликда тақиқланмаган фаолият билан шуғулланиши мумкин.	7. Банк кредитдан қонунчиликда тақиқланмаган фаолиятдан ташқари шариатда ҳам тақиқланмаган фаолият тури билан шуғулланиши мумкин. Масалан, спиртли ичимликлар ишлаб чиқариш, улар реализацияси билан шуғулланиш тақиқланади.
8. Пулни қарзга бериш ва фоизи билан белгиланган муддатда қайтариб олиш тижорат банкнинг асосий функцияларидан биридир	8. Бизнесга пул тикиб шерик бўлиш ва фойдадан улуш олиш ислом банкнинг асосий функцияларидан биридир
9. Молиялаштирилган лойиҳадан келадиган улуш олдиндан аниқ бўлганлиги сабабли, унинг ривожланиши ва амалга ошишига кам аҳамият берилади	9. Молиялаштирилган лойиҳадан келадиган улуш фойда ва зарарга боғлиқ бўлганлиги сабабли, унинг ривожланиши ва амалга ошиши банкнинг диққат марказида бўлади.

Ушбу жадвалдан кўриниб турибдики, ислом банкида таваккалчилик қилмасдан хавф-хатарни зиммасига олмасдан ва бирор меҳнат сарфламасдан пул топиш, умуман ҳаётнинг барча асосий жабҳаларида бошқа шахс ва жамиятга таҳдид соладиган ёки зарар келтирадиган нарсалар ортидан пул топиш тақиқланади.

Ҳозирги кунда, ислом банклари ўзининг шариат асосида стандартларини ишлаб чиқди ва жаҳон ҳамжамиятида тижорат банклари билан тўлиқ рақобат қила оладиган даражага етган. Бугунги кунда исломий банк хизматлари анъанавий банкларнинг деярли ҳамма операцияларини

¹² Муаллиф ишланмаси.

тўлиқ қамраб олган. Улар ишлаб чиқариш, қишлоқ хўжалиги, савдо-сотик ва хизмат кўрсатиш соҳаларига маблағларининг катта қисмини инвестиция сифатида киритмоқда.

Бизнинг таҳлилларимизга кўра, мамлакатимиз тижорат банкларида исломий банк хизматларини зарурлиги қуйидагиларда намоён бўлади:

(а) Исломий банк аҳолисининг кўп қисми мусулмон бўлган аҳолидан кўпроқ маблағ жалб қилиш, яъни депозит йиғиш имкониятига эга. Айнан шу омил мамлакатимизда аҳолининг бўш пул маблағини жалб қилиш ва уни ишлаб чиқаришга инвестиция қилиш мумкин. Бундан, тадбиркор, банк ва миждоз бирдек манфаатдор бўлади. Шунингдек, нақд пулнинг аҳоли қўлида қолиб кетишини олдини олади ва банк орқали айланишини таъминлайди. Бу эса, ўз навбатида инфляцияни камайтиришга хизмат қилади.

(б) Тижорат банклари томонидан микроқарзлар ажратилиши имкониятининг етарли даражада мавжуд эмаслиги микроқарзларни олиш даражасини оширишни таъминламаяпти, микрокредит ташкилотлар ва ломбардларнинг хизматлари бўйича юқори фоиз ставкалари аксарият ҳолатларда истеъмолчиларнинг молиявий ҳолати ёмонлашишига олиб келмоқда. Ислом банки фоизли кредитлардан фарқли ўлароқ фойдани ёки зарарни тақсимлаш орқали молиялаштириш истеъмолчиларга кенг имкониятлар яратади.

(с) Фойда ва зарарни шериклар ўртасида бўлиниши тадбиркорлик фаолияти билан шуғулланувчи тадбиркорлар ҳамда кичик ва ўрта бизнес субъектларига кўшимча имкониятлар тақдим этади. Бу жамиятнинг иқтисодий-ижтимоий ривожланиши учун ҳам муҳим рол ўйнайди.

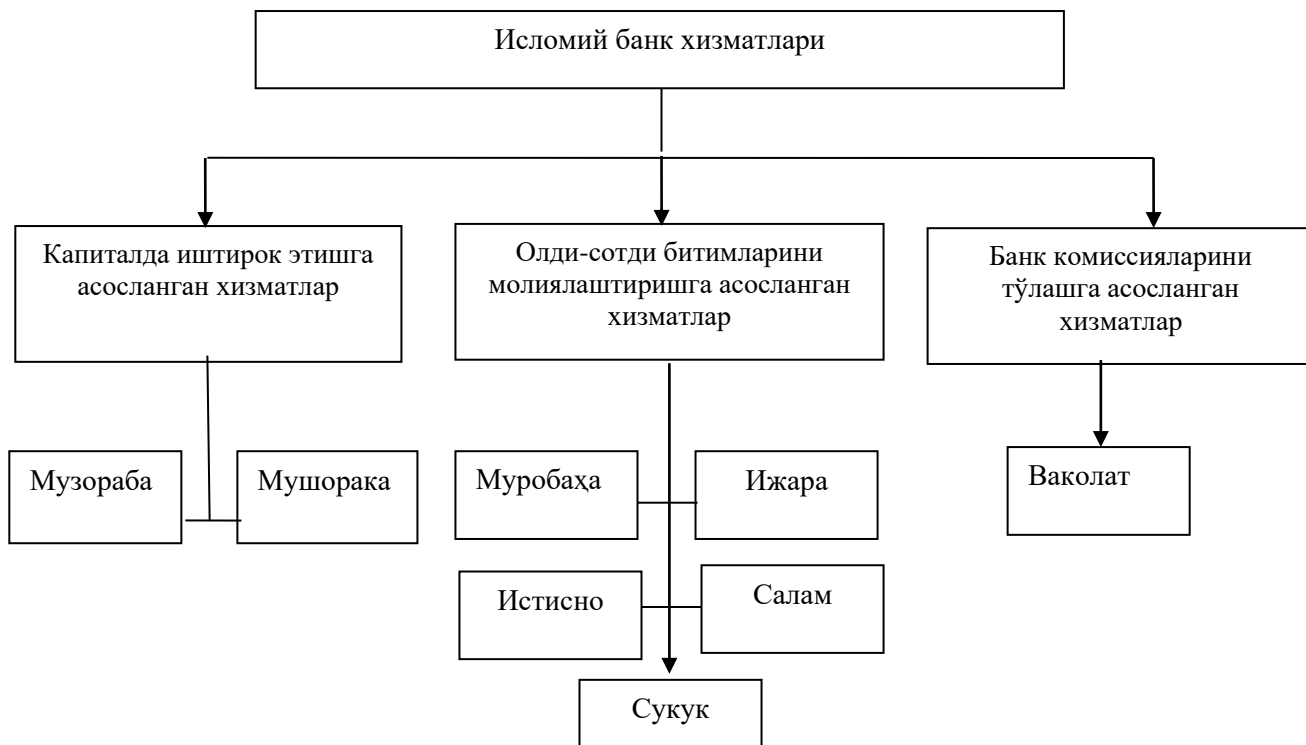
Диссертация ишининг иккинчи бобида **Ўзбекистонда Тижорат банкларида исломий банк хизматларини кўрсатишнинг амалдаги ҳолати ва унинг тавсифи**, шунингдек, Марказий Осиё ва ривожланган давлатлар тажрибалари қиёсий таҳлил этилган, исломий банк хизматларини шакллантиришнинг иқтисодий-молиявий шарт-шароитлари баҳоланган ҳолда мамлакатимиз иқтисодиётида хорижий тажрибалардан фойдаланиш имкониятлари ёритилган.

Ўзбекистон Республикаси 2003 йил сентябрда Ислом тараққиёт банкига расман аъзо бўлгандан сўнг, 2004 йилдан бошлаб давлат стратегик аҳамиятига эга бўлган лойиҳаларни исломий молиялаштириш бошланди. Ушбу йилда соғлиқни сақлаш ва энергетика соҳаларидаги лойиҳаларни амалга оширишга “ижара” ва “муробаҳа” шаклидаги исломий хизматлардан фойдаланилди.

2019 йилда мамлакатда биринчи «Ўзаро» исломий суғурта компанияси ўз фаолиятини бошлади. Ўзбекистондагина эмас, балки МДХ давлатлари ичида биринчилардан бўлган электрон-Мурабаҳа (Мурабаҳа савдо битими асосидаги молиявий маҳсулот) платформаси ишлаб чиқилди. IsBF (Islamic Business and Finance) номли биринчи Ислом молия масалалари билан шуғулланувчи компания (асосий фаолияти ушбу соҳада консалтинг хизматлари кўрсатиш) ташкил этилди, ислом молияси соҳасида аҳоли саводхонлигини ошириш мақсадида “Ислом молияси” Телеграм саҳифаси ва

веб сайти ишга туширилди. Таиба Лизинг ва Ал-Мулк Капитал каби лизинг компаниялари эса кичик ва ўрта бизнес вакилларига ислом тамойиллари асосидаги ижара маҳсулотлари тақдим қилишни давом эттирмоқда.

Халқаро стандартлар билан қатъий белгиланган ва кўпчилик ислом банклари ўз фаолиятида фойдаланаётган асосий банк хизматларини уч гуруҳга бўлиб кўрсатиш мумкин (3-расм):



3-расм. Исломий банк хизматларининг турлари.¹³

Юқоридаги исломий банк хизматларидан биринчи босқичда Олди-сотди битимларини молиялаштиришга асосланган Муробаҳа ва Капиталда иштирок этишга асосланган Мушорака хизматларидан фойдаланиш мақсадга мувофиқ эканлиги аниқланди. Чунки Муробаҳа шартномаси анъанавий банк хизматларига ўхшаб кетади ва фойдаланиш нисбатан осонроқ, Мушорака шартномаси ҳам амалиётда энг кўп қўлланиладиган инструментиладан биридир. Ушбу банк хизматларидан фойдаланиш рискни камайтириши аниқланди. 2020 йил бошида Бирлашган Миллатлар Ташкилотининг Тараққиёт Дастури доирасида «Ўзбекистонда исломий молия маҳсулотлари таҳлили» бўйича амалга оширилган тадқиқот ва унинг доирасида ўтказилган сўровнома натижаларига кўра, банк кредитларидан фойдаланмасликнинг асосий сабаблари сифатида авваламбор, диний қарашлар, кредитлар бўйича юқори фоиз даражаси ва кредитлаштиришнинг мураккаблиги кўрсатилган бўлиб, агар мамлакатда ислом молия муассасалари ташкил этилса, юқоридаги сўровномада иштирок этган қатнашувчиларнинг аксарияти ушбу муассаса хизматларидан фойдаланишлари мумкинлигини эътироф этди.

¹³ Е.А.Байдаулет, Х. Хасанов “Исломий молия асослари” Ўзбекистон 2019, 37-бет

Тижорат банкларида исломий банк хизматларини ташкил этишининг SWOT таҳлили¹⁴

Кучли томонлари	Имкониятлар
<p>1.Ўзбекистон иқтисодий қисми молиялаштириш учун ИТБ гуруҳидан қўшимча маблағларни жалб қилиш;</p> <p>2.Кредит маблағларини мақсадли ва самарали ишлатиш;</p> <p>3.Жаҳон амалиётида исломий банклар барқарор ривожланиши ва молиявий иқтисодий инқирозга учрамаслиги;</p> <p>4.Ўзбекистон аҳолисини асосий қисми 95% мусулмонлар ташкил қилиши;</p> <p>5.Катта миқдордаги жамғармаларни жалб қилиш мумкин (мусулмон тадбиркорлар сонини кўп эканлиги) ва шу билан чакана ва корпоратив банк маҳсулотлари орқали банкларнинг депозит базасини ошириш мумкин;</p> <p>6.Хизматларнинг сифати анъанавий банк хизматларидан кам бўлмайди. Бу бир хил бозорда ўрнатилган банклар (фоизлар асосида) учун рақобатни кучайтиради.</p>	<p>1.Ўзбекистонда реал ишлаб чиқаришни рағбатлантириш;</p> <p>2.Араб ва Осиё мамлакатларидан инвестицион маблағларни жалб қилиш ва маҳаллий иқтисодиётга йўналтириш;</p> <p>3.Ислом бозори, яъни Исломий ипотека, Ислом суғуртаси, янги инвестиция лойиҳалари ўсиши билан янги бозорлар пайдо бўлади;</p> <p>4.Исломий молиялаштириш тамойиллари ижтимоий тенгсизликни пасайтиришга ёрдам беради, ижтимоий адолатни ўрнатади;</p> <p>5.Муқобил банк хизматлари пайдо бўлиши эвазига аҳолининг банк хизматларидан фойдаланиш имконияти кенгайди;</p> <p>6.Тижорат банкларида исломий дарчалар очилиши рақобатни кучайтиради ва мусулмонларга кенг имконият яратади;</p> <p>Судхўрликликдан қочиб банк кредитидан фойдаланмаётган мусулмон тадбиркорларига кенг имкониятлар тақдим қилади.</p>
Кучсиз томонлари	Хатарлар
<p>1.Тижорат банкларининг исломий банк хизматларини йўлга қўйишда қонуний ҳуқуқий базани мавжуд эмаслиги;</p> <p>2.Исломий банк хизматларида фаолият кўрсатувчи мутахассисларнинг етишмаслиги;</p> <p>3.Аҳоли ва тадбиркорларнинг исломий молиялаштириш хизматлари тўғрисида етарлича билимга эга эмаслиги;</p> <p>4.Аҳолининг янги молиявий хизматларга ишончсизлиги;</p> <p>5.Исломий банк хизматларида солиққа тортиладиган база бўйича муаммолар мавжудлиги;</p> <p>6.Исломий банклар капиталнинг улуши камлиги ва йирик кредитлар ажратмаслиги;</p> <p>7.Мамлакат муфтийлари, уламолари ва олимлар банк тизими бўйича етарлича билимга эга эмаслиги.</p>	<p>1.Диний хурофот мамлакатда ислом банк фаолияти ўсишига тўсқинлик қилиши мумкин;</p> <p>2.Исломофобия. Исломий банк хизматлари терроризм ва экстремизм билан алоқадорлиги тўғрисидаги турли янглиш қарашларни мавжудлиги;</p> <p>3.Анъанавий банклар билан кучли рақобатнинг мавжудлиги;</p> <p>4.Исломий тамойилларни айримларини амалда четлаб ўтиш ва бутун тизимга нисбатан ишончсизликни келиб чиқиши;</p> <p>5.Йирик трансмиллий фирмалар, сармоявий банклар ва дунёнинг йирик иқтисодий кучлари томонидан ушбу тизим қўллаб-қувватланмаётганлиги.</p>

Анъанавий банклар ҳам Ўзбекистонда ислом молия муассасалари ташкил қилиш, банк тизимида ҳалол ва шаффоф рақобат юзага келиши, натижада мамлакатга сармоялар оқими ўсиши ва диверсификациясига олиб келиши ҳақида ўз фикрларини билдирганлар. Ўзбекистон Тижорат банкларида исломий банк хизматларини ташкил этишининг SWOT таҳлил қилинди. Х.Хасанов томонидан қилинган таҳлилни қайта ишлаб кенгайтиришга муваффақ бўлдик. Бунда, тижорат банкларида исломий

¹⁴ Муаллиф ишланмаси

хизматларни йўлга қўйишга оид кучли ва ожиз томонлар, имконият ва хатарлар ўрганиб чиқилган (2-жадвал).

Марказий Осиё мамлакатларидан Қозоғистон, Қирғизистон, Тожикистон исломий банк хизматларини йўлга қўйиш жараёни мувоффақиятли яқунланди ва ижобий тенденцияларга эришганлиги аниқланди.

Европада исломий молиялаштириш жадал ривожланмоқда ва кўплаб Европа иқтисодчилари янги бизнес очиш учун исломий банк хизматларидан фойдаланиш фойдали имконият деб ҳисоблашади. Ғарбий дунёда ислом банкчилигига биринчи уриниш Люксембургда 1978 йилда бўлиб ўтди ва Ислом банк тизими халқаро ҳолдинг муассасаси ташкил этилди. Ўша йили Ал-Барака компанияси Буюк Британияда ташкил этилди.¹⁵ Шунингдек, 1983 йилда Данияда ҳам халқаро ислом банки ҳам тузилган.



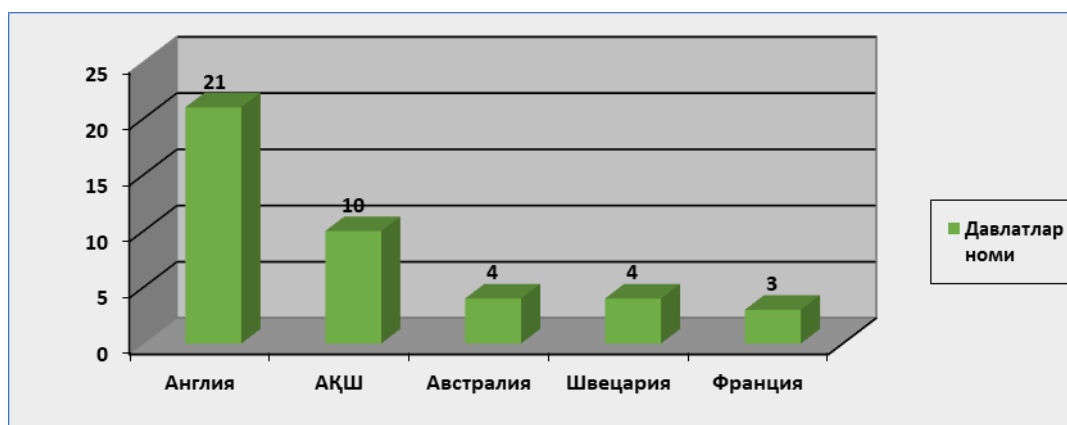
4-расм. Жаҳонда ислом банклари капиталининг 2012-2018 (2024 йил прогноз) йиллардаги ўзгариши (трлн. АҚШ доллорида)¹⁶

Дунёнинг етакчи давлатлари ўтган асрнинг 70 -йилларидан бошлаб ислом банкчилиги ва молиялаштириш тамойилларини ўзларининг қонунчилигига киритишни бошлаганлиги аниқланди.

Қайд этиш жоизки, “Ислом дарчалари” жаҳоннинг кўплаб йирик илғор банкларида (ABN Amro, Bank of America, Barclays Plc., BNP-Paribas, Chase Manhattan, Citibank, Deutsche Bank, Goldman Sachs, HSBC, JPMorgan Chase, Lloyds Bank, Societe Generale, UBS ва бошқалар) мавжуд бўлиб, анъанавий банк маҳсулотларига тўлақонли муқобил ҳисобланувчи барча турдаги ислом банк хизматларини кўрсатиб келмоқда.

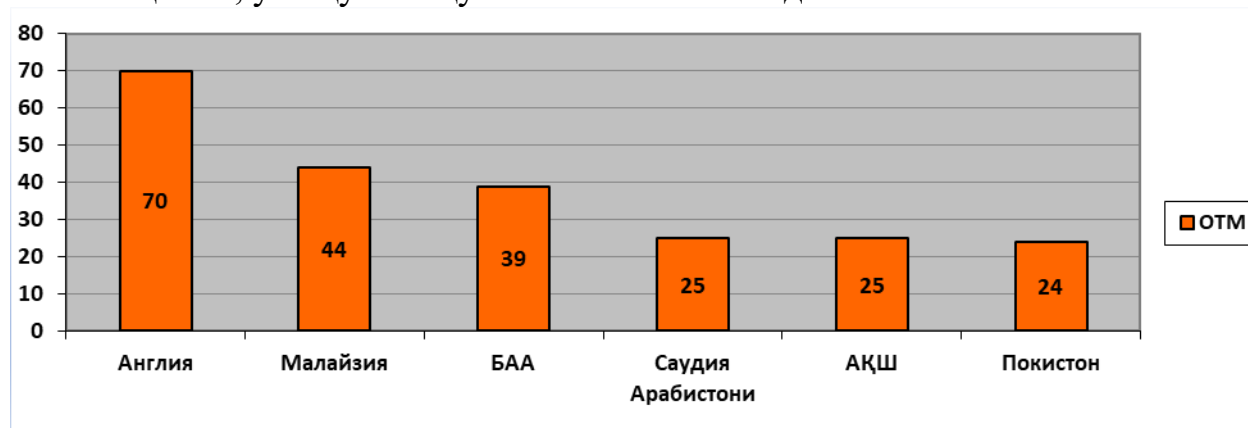
¹⁵ Conrad Hackett 1, Marcin Stonawski 2019, Projections of Yeuropе’s Growing Muslim Population Under Three Migration Scenarios.

¹⁶ ICD-REFINITIV Islamic Finance Development Report 2019



5-расм. 2019 йилда Ривожланган мамлакатларда исломий банк хизматларини тақдим қилувчи банклар сони¹⁷

Ҳозирги кунда ислом банкчилиги тамойиллари нафақат мусулмон давлатларида, балки Европа ва АҚШда ҳам муваффақиятли қўлланилмоқда. Кўпгина йирик Ғарб банклари масалан, Goldman Sachs, Citibank, Deutsche Bank, BNP Paribas, JP Morgan Chase ва бошқалар “Исломий дарчалар”ни ташкил қилиб, уни қўллаб қувватлаши исботланди.



6-расм. 2019 йилда Ислом банки ва молияси бўйича академик курс тақлиф қилаётган ОТМ.лар сони¹⁸

Дунёнинг 130 дан ортиқ университетларида ислом банки ва молияси бўйича кадрлар тайёрланаяпти. Шу жумладан, жаҳоннинг қуйидаги энг машҳур университетларида (Гарвард Университети, Оксфорд Университети, Камбридже Университети, Дурҳам Университети, Ливерпул Университети, Болтон Университети, London school of economics, Ал Мадина халқаро Университети ва бошқалар) ҳам махсус курслар ташкил қилинди. Уларда бакалавр, магистратура, докторантура босқичида талабалар таҳсил олмоқда.

Исломий банк хизматларига бўлган глобал талаб ортиб бормоқда. Олий таълим муассасаларида жумладан, Тошкент Давлат Иқтисодиёт Университети ва Тошкент молия институтида ислом банки ва молия мутахассислиги бўйича бакалавр, магистратура босқичига квота ажратиш зарур. Халқаро нуфузли университетлар билан қўшма факультетлар ташкил этиш ушбу соҳага мутахассис тайёрлаш учун муҳим қадам ҳисобланади. Бунда, Буюк

¹⁷ <https://assets.publishing.service.gov.uk>

¹⁸ International Finance Corporation (IFC) report, World Bank Group. Bishkek, February 2019.

Британия, Малайзия, Араб мамлакатлари университетлари ислом банки ва молияси соҳасида пешқадам ҳисобланади. Ушбу тадбирларни амалга ошириш исломий банк хизматларини ташкил қилишда муҳим омил ҳисобланади.

Тадқиқот ишининг учинчи боби «**Тижорат банкларда исломий банк хизматларини ташкил қилиш ва ривожлантириш йўналишлари**» ҳамда имкониятларини тадқиқ этишга бағишланган бўлиб, унда Тижорат банклари қошида исломий банк хизматларини ривожлантириш тадқиқ этилган. Ислом банкчилигига талаб юқори бўлган бозорлар янада яхши имкониятларни яратмоқда. Исломий дарча анъанавий банк томонидан ташкил этилган бўлим ёки филиал ҳаттоки алоҳида бошқарма бўлиб, у исломий молия ва хизматларни анъанавий молиядан афзал кўрган мижозларга тақдим этади. Тижорат банкларининг исломий банк хизматларини ташкил қилиш учун иккита асосий сабаб бор:

исломий молиялаштиришга ўтишни истаган мижозларни ушлаб туриш;
мавжуд банклардан, шу жумладан ислом банкларидан анъанавий тижорат банклари томонидан тақдим этиладиган энг яхши маҳсулотлар ва хизматлар орқали янги мижозларни жалб қилиш.

3-жадвал

Ўзбекистон аҳолисининг банк хизматларидан фойдаланмаслик ва банк ҳисобрақами мавжуд эмаслигига асосий сабаблар таҳлили¹⁹

№	Сабаблар	Банк хизматларидан фойдаланмаслик сабаблари, %	Банк ҳисобрақами йўқлигининг сабаблари, %
1	Банк хизматлари жуда қимматлиги	44	11.2
2	Диний қарашлар	30	2.0
3	Бошқа оила аъзоларининг фойдаланиши	30	16.6
4	Зарур ҳужжатлар етишмаслиги	21	17.6
5	Банк муассасалари узоқда жойлашганлиги	12	11.8
6	Банк муассасаларига ишонч пастлиги	10	9.8
7	Банк муассасасидан фойдаланишга маблағ етишмаслиги	0.4	35.9

Ушбу жадвални таҳлил қиладиган бўлсак факторлар ичида энг катта улушни молиявий хизматларнинг қимматлиги 44% ва диний қарашлар 30% билан ташкил этган бўлиб, ҳар иккала омил ҳам бир томондан аҳолининг молиявий саводхонлик даражасини оширишни талаб этса, иккинчи томондан тижорат банкларидан мижозлар учун алтернатив ва оптимал танлов имкониятини берадиган рақобатбардош маҳсулотларни жорий этишни талаб этади. Зеро, аҳолининг кўлида турган бўш пул мабағлари иқтисодиётда фаол ҳаракатланиши, мақсадли инвестицион лойиҳаларни молиялаштириш учун сарфланиши мамлакат макроиқтисодий кўрсаткичларининг бузилиши, жумладан, пул айланиш тезлигининг пасайиши ҳисобига пул массасининг

¹⁹ Financial Inclusion, Regulation and Literacy in Uzbekistan, Asian Development Bank Institute report 2019

ортиши ва бунинг натижаси ўлароқ инфляция даражасининг ошиши каби иқтисодий инқирозга етакловчи омилларнинг олди олиншига сабаб бўлади.

Жаҳон тажрибасига назар соладиган бўлсак, исломий банк хизматлари энг ривожланган давлат Малайзия ҳисобланади. Ички бозорларни эгаллашга интилаётган халқаро банклар, кўпчилик шаръий талабларга жавоб берадиган маҳсулотларга бўлган талабни ва қабул қилинадиган улкан депозитлар фондини, айниқса, Яқин Шарқдаги сармояларни жалб қилишга ҳаракат қилмоқда.

Тижорат банкларида исломий банк хизматларини йўлга қўйиш орқали ўзларининг ислом молия бозорга кириш стратегиясини ишлаб чиқиши керак. Бунинг учун қуйидагиларни жорий этиш зарур деган хулосага келинди:

шариат кузатуви кенгашини тузиш ва унинг кўрсатмаларига қатъий риоя қилиш;

банк акциядорлари, директорлар кенгаши ва банк раҳбарияти томонидан ушбу концепцияни (шариат қоидаларни) қабул қилиш;

банкда шариат кенгаши томонидан илмий изланиш олиб бориш, тренинглар ташкил қилиш, ходимларни малакасини ошириш;

шариатга мувофиқ ҳисоб сиёсати ва банк инфратузилмасини ишлаб чиқиш;

шариат тамойилларига тўла мос келадиган маҳсулотлар ва хизматларни ишлаб чиқиш;

ошкоралик, исломий дарча орқали амалга ошириладиган операциялар бўйича алоҳида миқдорларга ҳисобот бериш.

Юқоридаги тадқиқотларни таҳлил қиладиган бўлсак, Ўзбекистонда Ислом банкини ташкил қилиш ҳозирги давр талабидир. Жаҳон амалиётида исломий банк хизматларини ташкил қилишнинг 2 хил усули мавжуд: Фаолият кўрсатаётган тижорат банки қошида исломий банк хизматларини ташкил қилиш ёки ислом банкини 0 дан ташкил қилиш. Ушбу соҳада олиб борилган тадқиқотлар шуни кўрсатадики биринчи усул ривожланаётган мамлакатлар учун муқобил вариант ҳисобланади. Исломий банк тизимининг анъанавий тизимга муваффақиятли киритилиши учун жуда муҳим бўлган тўртта факторни кўриб чиқиш зарур ҳисобланади: (I) шариатга риоя қилиш, (II) Исломий ва анъанавий фондларни ажратиш, (III) бухгалтерия ҳисоби стандартлари ва (IV) хабардорлик бўйича тадбирлар амалга ошириш зарурдир.

Бугунги кунда тижорат банкларида бир қанча муаммолар бўлиб исломий банк хизматларини ташкил қилиш орқали ижобий ҳал қилиш мумкин деб ҳисоблаймиз. Банк тизимидаги муаммолар қуйидагилар:

банклар фаолиятида трансформация жараёнини амалга ошириш ва банк хизматларининг янги турларини жорий қилиш;

кредит портфели сифатини ошириш ва диверсификациялаш билан боғлиқ муаммоларни бартараф этиш;

банклар томонидан кўрсатиладиган хизматлар сифатини ошириш ва истеъмолчилар ҳуқуқларини ҳимоя қилиш;

банк хизматларидан фойдаланиш шартлари билан расмий веб-сайтларда, ижтимоий тармоқларда ва бошқа ахборот манбаларида келтириладиган хизматлар тўғрисида ишончли маълумотларни тақдим этиш орқали мижозларнинг хабардорлигини таъминлашга алоҳида эътибор қаратиш лозим. Шунингдек, банкларнинг инвестицион салоҳияти пастлиги;

банк тизимида ишончини мустаҳкам эмаслиги; кредит фоизларининг юқорилиги каби муаммолар ҳам исломий банк хизматларини жорий қилиш орқали ечилиши аниқланди. Бизнинг фикримизча, келгусида исломий банк хизматлари тижорат банклари фаолиятида катта ўрин эгаллаши шубҳасиздир. Бунинг асосий сабаблари қуйидагилар:

исломий банк хизматлари мижоз билан ўзаро ишонч ва ҳамкорликка таянади;

вужудга келиши мумкин бўлган фавқулотда вазиятлар (форс мажор)да энг аввало рисклар тақсимолига таянади;

трансмиллий банклар ва халқаро банклардан фарқли ўлароқ, халқаро стратегияларда экспансия бириктириб олиш (аскуиситион) бош мақсад қилиб олинмаган;

жисмоний ва юридик шахслардаги бўш пул маблағларини ўзаро ишонч, адолат тамойиллари асосида банк муассасаларига жалб этиш ва ундан самарали фойдаланиш имконини беради.

Ўзбекистон Республикасида фаолият юритаётган тижорат банклари ислом шариатида мувофиқ ишлайдиган ва иқтисодий жиҳатдан самарали бўлган исломий банк хизматларини кўрсатувчи исломий дарча (Islamic window) ни ташкил қилиш учун қуйидагиларни амалга ошириш зарур:

1. Тижорат банки исломий дарчани ташкил қилиш бўйича аввал стратегия ва аниқ мақсадларни белгилаб олиши керак.

2. Исломий банк дарчасига муносиб раҳбар тайинлаш.

3. Шариат Кузатув Кенгаши (ШКК)

4. Шариат Кузатув Кенгаши котиби

5. Малакали мутахассислар тайёрлаш, ўқитиш ва малакасини ошириш

6. Исломий маҳсулотлар ва хизматларни тўғри танлаш.

Тижорат банклари қошида исломий банк хизматларини ташкил қилиш ва хорижий банклар билан ҳамкорликни кенгайтириш орқали қуйидагиларга эришиш мумкин:

кўплаб янги иш ўринлари яратиш;

аҳолининг молиявий саводхонлигини ошириш орқали молия бозоридаги фаоллигини кўтариш;

янги молиявий муассасалар ташкил қилиш.

Тижорат банклари исломий молиялаштиришни жорий этиш орқали тадбиркорлик фаолиятидаги рискни бўлишиш ёрдамида бизнес субъектларини қўллаб-қувватлаш билан кўпроқ мижозлар жалб қилиш мумкин. Исломий молиялаштиришнинг мудораба ва мушорака усуллари асосида ишлаб чиқарувчиларни молиялаштириш зарур. Исломий молиялаштириш моделларидан Муробаха ва Мушорака усуллари қўллаш мақсадга мувофиқ бўлади. Исломий молиялаштириш усуллари

фойдаланиш, сезиларли даражада мижоз (тадбиркор)ларни жалб қилади. Бунга асосий иккита сабабни кўрсатиш мумкин:

1. Агар бизнес зарар билан яқунланса уни банк ва мижоз ўртасида бўлиниши.

2. Юртимиз аҳолисининг асосий қисми ислом динига эътиқод қилганлиги сабабли кредитга муҳтож бўла туриб олмай фаолият кўрсатаётган тадбиркорларга ҳам имконият яратилади.

Юртимиз тижорат банкларида исломий банк хизматларини жорий қилиш нафақат, иқтисодий муаммолар (тижорат банклари даромадини ошириш, янги молиявий инструментларни жорий қилиш орқали иқтисодиётни ривожлантириш, инфляцияни олдини олиш ва бошқалар)ни ҳал қилади, балки ижтимоий, яъни аҳолисининг 95% мусулмон бўлган давлат фуқароларининг диний эътиқод билан боғлиқ муаммоларга ҳам ечим бўлади.

ХУЛОСА

Диссертацион тадқиқотни амалга ошириш жараёнида амалга оширилган тадқиқотлар ва ўрганишлар натижасида қуйидаги хулосаларни шакллантиришга муваффақ бўлдик.

1. Жорий қонунчиликка яъни “Банклар ва банк фаолияти тўғрисидаги қонун”, Марказий банк тўғрисидаги қонун, солиқ кодекси, Фуқаролик кодекси ва бошқа бир қатор қонун ости ҳужжатларига Марказий Осиё мамлакатлари ва ислом банк хизматлари ривожланган тажрибасини қўллаб ўзгартириш киритиш зарур. Бунда, Малайзия тажрибасидан фойдаланиш мақсадга мувофиқ.

2. Тижорат банкларида исломий банк хизматларини йўлга қўйиш орқали аҳоли ва бизнес вакиллари ихтиёрида бўлган бўш турган пул маблағларини депозитга жалб қилиш ва ундан фойдаланиш банк даромадини оширади ва иқтисодиётни ривожлантиради.

3. Тижорат банклари исломий молиялаштиришни жорий этиш орқали тадбиркорлик фаолиятидаги рискни бўлишиш ёрдамида бизнес субъектларини қўллаб қувватлаш билан кўпроқ миқдорлар жалб қилиш мумкин. Исломий молиялаштириш моделларидан Муробаҳа ва Мушорака усулларини қўллаш мақсадга мувофиқ бўлади. Исломий молиялаштириш усулларидан фойдаланиш, сезиларли даражада миқдор (тадбиркор)ларни жалб қилади.

4. Исломий банк хизматларини ташкил қилиш молия бозорида диверсификация даражасини ошириши ва рақобатни кучайтиришга хизмат қилади. Ислом банки янги банк тизими бўлиб, банк хизматларини амалга оширишда рақамли технологиялардан фойдаланилади. Бу орқали харажатларни камайтириш, миқдорларга масофадан хизмат кўрсатиш, халқаро пул ўтказмаларни амалга оширишга ёрдам беради.

5. Исломий банк хизматларини ташкил қилишда хорижий ислом банклари билан халқаро ҳамкорлик ташкил қилиш ва ривожлантириш зарур. Ислом тараққиёт банки, Dubai Islamic Bank, Maybank Islamic Berhad, ИТФС (Халқаро ислом савдо сотиқ корпорацияси), Kuwait Finance House таниқли исломий молиялаштириш ташкилотлари ҳисобланади.

6. Олий таълим муассасаларида жумладан, Тошкент Давлат Иқтисодиёт Университети ва Тошкент молия институтида ислом банки ва молия мутахассислиги бўйича бакалавр, магистратура босқичига квота ажратиш зарур. Халқаро нуфузли университетлар билан қўшма факультетлар ташкил этиш ушбу соҳага мутахассис тайёрлаш учун муҳим қадам ҳисобланади.

7. Мамлакатда исломий банк ва молия тизимини ташкил қилиш бўйича йўл харитасини ишлаб чиқиш зарур. Ушбу йўл харитасида банклар фаолияти, солиқ тизими, қимматли қоғозлар бозорига оид қонунчиликни такомиллаштириш, халқаро ҳамкорликни ривожлантириш ҳамда тижорат банкларида исломий дарча ташкил қилиш бўйича комплекс чора тадбирларни амалга ошириш бўйича масъул ташкилотларни белгилаш ва

ушбу тадбирларни амалга ошириш бўйича аниқ муддатлар белгиланиши зарур.

Ушбу тадқиқотнинг натижасида МДХ давлатлари ичида Ўзбекистон ислом молияси соҳасида марказга айланади деб ҳисоблаймиз. Хулоса ўрнида айтиш мумкинки, исломий банк хизматлар соҳаси Ўзбекистоннинг порлок келажаги учун муҳим омил, пойдевор ва ривожланиш истиқболи бўлади, натижада ўз маданиятида исломнинг чуқур илдизларини акс эттирган мамлакатга хорижий инвестициялар кириб келади ва ҳукумат ушбу имкониятдан халқ фаровонлиги ҳамда мамлакатнинг барқарор ривожланишида тўлақонли фойдаланишга эришади деб ҳисоблаймиз.

**НАУЧНЫЙ СОВЕТ DSc.03/10.12.2019.I.16.01 ПО ПРИСУЖДЕНИЮ
УЧЕНЫХ СТЕПЕНЕЙ ПРИ ТАШКЕНТСКОМ ГОСУДАРСТВЕННОМ
ЭКОНОМИЧЕСКОМ УНИВЕРСИТЕТЕ**

ТАШКЕНТСКИЙ ФИНАНСОВЫЙ ИНСТИТУТ

ТУРСУНОВ АНВАР СУЛТОНОВИЧ

**НАПРАВЛЕНИЯ РАЗВИТИЯ ИСЛАМСКИХ БАНКОВСКИХ УСЛУГ В
КОММЕРЧЕСКИХ БАНКАХ**

08.00.07 – Финансы, денежное обращение и кредит

АВТОРЕФЕРАТ

диссертации доктора философии (PhD) по экономическим наукам

город Ташкент – 2021 год

Тема диссертации доктора философии (PhD) по экономическим наукам зарегистрирована Высшей аттестационной комиссией при Кабинете Министров Республики Узбекистан за № В2020.2.PhD/Iqt1367.

Диссертация выполнена в Ташкентском финансовом институте.
Автореферат диссертации на трех языках (узбекском, русском, английском (резюме)) размещен на веб-странице Научного совета (www.tsue.uz) и информационно-образовательном портале «Ziyonet» (www.ziyonet.uz).

Научный руководитель: **Жумаев Нодир Хосиятович**
доктор экономических наук, профессор

Официальные оппоненты: **Саттаров Одилжон Бердимуратович**
доктор экономических наук, доцент

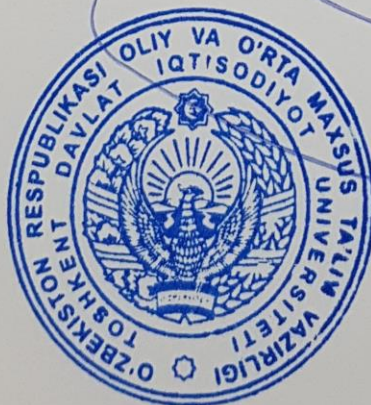
Каралиев Шербек Турабович
кандидат экономических наук, доцент

Ведущая организация: **АКБ Алокабанк**

Защита диссертации состоится «18» 02 2021 года в 16:00 ч. на заседании Научного совета DSc.03/10.12.2019.I.16.01 по присуждению ученых степеней при Ташкентском государственном экономическом университете. Адрес: 100003, г.Ташкент, ул. Ислама Каримова, 49. Тел.: (99871) 239-28-72; факс: (99871) 239-43-51; e-mail: rector@tsue.uz.

С диссертацией можно ознакомиться в Информационно-ресурсном центре Ташкентского государственного экономического университета (регистрационный номер № 1036). Адрес: 100003, г.Ташкент, ул. Ислама Каримова, 49. Тел.: (99871) 239-28-72.

Автореферат диссертации разослан «05» 02 2021 года.
(протокол реестра № 2 от «05» 02 2021 года).



К.Б.Ахмеджанов
Заместитель председателя научного совета по присуждению ученых степеней, доктор экономических наук, профессор

У.В.Гафуров
Учёный секретарь научного совета по присуждению ученых степеней, доктор экономических наук, профессор

С.К.Худойкулов
Председатель научного семинара при научном совете по присуждению ученых степеней, д.э.н., доцент

ВВЕДЕНИЕ (аннотация докторской диссертации (PhD))

Актуальность и востребованность темы диссертации. Исламская банковская система признана в мире как альтернативная система по отношению к быстро развивающейся традиционной банковской системе, и в короткие сроки превратилась в целостный механизм, способный полноценно конкурировать с коммерческими банками. В отличие от коммерческих банков, исламские банки смогли привлечь предпринимателей и бизнесменов посредством пропорционального распределения прибыли и убытков финансирования между участниками. В мировом масштабе 48 стран внедрили исламские финансы, и помимо стран с большим количеством мусульманского населения в их составе, страны, где мусульмане составляют меньшую часть населения, в том числе: Великобритания (4,4%), США (0,9%), Сингапур (14%), Швейцария (5,2%), Канада (3,2%), Австралия (2,6%), Франция (9%), Германия (5%), Россия (15%) и Испания (2,1%) также пользуются исламскими банковскими услугами.¹ Своей справедливостью, низким уровнем финансового кризиса эта система привлекает не только мусульман, но и представителей других религий.

Проводятся исследования по увеличению доли негосударственного сектора в общем уставном капитале банковской системы, внедрению новых видов вкладов и депозитов с учетом требований физических и юридических лиц, привлечению финансовых ресурсов путем размещения банковских облигаций в зарубежных странах, расширению спектра и улучшению качества банковских услуг на основе широкого применения цифровых технологий. Актуальным остается вопрос внедрения и развития исламских банковских услуг в коммерческих банках, что также является одним из новых направлений.

Основное направление экономических реформ, осуществляемых в финансово-кредитной системе Узбекистана, направлено на решение проблем, связанных с более широким внедрением рыночных процедур, повышением финансовой устойчивости, снижением доли государства в структуре капитала, либерализацией финансового и валютного рынка, структурными изменениями производства. В частности, роль и значение финансово-кредитной системы страны в поиске решений вопросов «сокращение дифференциации в уровне социально-экономического развития регионов за счет расширения масштабов модернизации и диверсификации экономики территорий, ускоренного развития сравнительно отстающих районов и городов, прежде всего, посредством наращивания их промышленного и экспортного потенциала»,² а также осуществление научно-исследовательской работы по внедрению альтернативных банковских услуг остается актуальным вопросом.

¹ Islamic Financial Services Industry Stability Report. 2020. P.12.

² Ўзбекистон Республикаси Президентининг 2017 йил 7 февралдаги “Ўзбекистон Республикасини янада ривожлантриш бўйича Ҳаракатлар стратегияси тўғрисида”ги ПФ-4947-сонли фармони.

Данное диссертационное исследование в определенной степени служит выполнению задач, определенных в указах Президента Республики Узбекистан УП-5308 от 22 сентября 2018 года “О Государственной программе по реализации Стратегии действий по пяти приоритетным направлениям развития Республики Узбекистан в 2017-2021 годах в «Год поддержки активного предпринимательства, инновационных идей и технологий»”, УП-5992 от 12 мая 2020 года “О Стратегии реформирования банковской системы Республики Узбекистан на 2020-2025 годы”, постановлениях Президента Республики Узбекистан ПП-4224 от 5 марта 2019 года “О мерах по дальнейшему расширению и углублению партнерства с группой Исламского банка развития и фондами Арабской координационной группы”, ПП-3270 от 12 сентября 2017 года “О мерах по дальнейшему развитию и повышению устойчивости банковской системы республики”, ПП-3620 от 23 марта 2018 года “О дополнительных мерах по повышению доступности банковских услуг”, а также других нормативно-правовых актах, относящихся к данной сфере.

Соответствие исследования приоритетным направлениям развития науки и технологий республики. Диссертационное исследование выполнено в соответствии с приоритетным направлением развития науки и технологий республики I «Духовно-нравственное и культурное развитие демократического и правового государства, формирование инновационной экономики».

Степень изученности проблемы. Некоторые проблемы, связанные с организацией исламского банковского обслуживания в коммерческих банках и трансформацией коммерческих банков в исламские банки, были исследованы мировыми учеными-экономистами. В частности, эти вопросы в определенной степени исследованы в трудах таких ученых, как Abu Homid Ghazzali, Muhammad Umar Chapra, Yusuf Kharzoviy, Taqi Usmani, Alexander Walters, Nichita M., Kagitsi M., Vulpoi M., Lone A, Al-Shehri S., Muhammad Tariq Majeed, Abida Zanib, Ahmad. W., Juan Sole, Houssain K., Hassani Mohammad, Noor Ahmed Memon, Iqbal Z., Mirakhor A., Bidaulet Yerlan³ и другие. Одним из отечественных ученых Узбекистана, шейх Мухаммад Садик Мухаммад Юсуф, представил информацию об исламских банковских услугах в своих трудах “Рынок и связанные с ним вопросы”, “Долг и связанные с ним вопросы”. С. Аброровым проведено научное исследование

³ Nichita M., Kagitsi M., & Vulpoi M. (n.d.). Islamic Banking System: The Case of the Kingdom of Saudi Arabia. Romanian Economic and Business Review 2013.; Islamic banking in South Asian Countries. *Economia. Seria Management*, 17(2), 223-237. Muhammad Tariq Majeed, & Abida Zanib. (2016). Efficiency analysis of Islamic banks in Pakistan. *Humanomics*, 32(1), 19-32. doi:10.1108/H-07-2015-0054; Ahmad, W. (2008, October 6). Islamic banking in the United Kingdom: opportunities and challenges.; Houssain Kettani Article in *International Journal of Environmental Science and Development* · January 2014.; Noor Ahmed Memon (2007). Islamic Banking: Present and Future Challenges // *Journal of Management and Social Sciences*. Vol. 3. No. 1. (Spring 2007) P.01-10.; Iqbal Z., and Mirakhor A. 2007. *An Introduction to Islamic Finance. Theory and Practice*. Singapore: John Wiley & Sons (Asia) Pte. Ltd.; Rimma K. Sagiyeva Laura A. Kuanova. Analysis of Islamic Finance development in Kazakhstan: overview and prospects// *Экономика: стратегия и практика*. № 3 (14). 2019.; Bekkin R.I., 2009. *Islamic economic model and modernity*. Marjani Publishers, Moscow.; Alexander Walters, *Islamic Finance in the States of Central Asia: Strategies, Institutions, First Experiences-2013* - PFH Gottingen.; Bidaulet Yerlan. *Basics of the ethical Islamic finance*. Almaty -2014.

на тему “Перспективы внедрения сукук – исламских ценных бумаг в Узбекистане”. Сведения об исламской экономике и банковской системе содержатся также и в научных исследованиях Х.Нусратходжаева, Х.Хасанова, Т.Бобокулова.⁴ Однако по вопросам организации и развития исламского банковского обслуживания в коммерческих банках не было проведено ни одной комплексной научно-теоретической и практической научно-исследовательской работы.

Связь темы диссертации с научно-исследовательскими работами высшего образовательного учреждения, где проводятся исследования. Тема данной диссертации выполнена в рамках приоритетных направлений, включенных в план научно-исследовательской работы Ташкентского финансового института.

Целью исследования является разработка научных предложений и практических рекомендаций, направленных на повышение эффективности финансово-кредитной системы путем организации и развития исламских банковских услуг в коммерческих банках.

Задачи исследования:

изучение необходимости и теоретических основ исламских банковских услуг в коммерческих банках и освещение его значения в экономическом росте;

исследование основных принципов и направлений исламских банковских услуг;

изучение различий между традиционными и исламскими банковскими услугами и их взаимосвязей, а также преимуществ исламских банковских услуг;

текущее состояние и характеристика исламских банковских услуг в коммерческих банках;

изучение текущего состояния и внедрения исламских банковских услуг в развитых странах и государствах Центральной Азии;

интеграция на основе услуг, предоставляемых коммерческими банками Узбекистана и исламского банковского обслуживания;

формирование предложений и рекомендаций по направлениям организации деятельности исламских банковских услуг в Узбекистане.

Объектом исследования являются действующие в Республике Узбекистан коммерческие банки и отобранные для анализа иностранные исламские банки.

⁴ Шайх Муҳаммад Содиқ Муҳаммад Юсуф. Бозор ва унга боғлиқ масалалар. Ҳилол нашриёти, 2019.; Шайх Муҳаммад Содиқ Муҳаммад Юсуф. Қарз ва унга боғлиқ масалалар. Ҳилол нашриёти, 2019.; Аброворов С. Ўзбекистонда сукук-исломий қимматли қоғозларни жорий этиш истиқболлари: Диссертация. Т., 2020.; Nusrathujaev X. Raising Islamic finance awareness in Uzbekistan. Islamic finance news. 2020. P.17-18.; Хасанов Х. Исломий молия асослари. Китоб 5-қисм. 13-боб. Ўзбекистон Республикасида исломий молиялаштириш. Ўзбекистон, 2019.; Бобокулов Т. Ўзбекистон Республикаси банк тизимида омонат жалб қилиш билан боғлиқ мавжуд муаммоларни исломий банк маҳсулотларини жорий этиш орқали бартараф этиш. Логистика ва Иқтисодиёт. 2020. №3. С10-17.

Предметом исследования являются социально-экономические отношения, связанные с организацией исламских банковских услуг в коммерческих банках.

Методы исследования. В диссертации использованы методы обобщения, группировки, логический и сравнительный методы анализа, методы абстрактно-логического мышления, сравнительного анализа, статистического, перспективного прогноза и другие методы.

Научная новизна исследования состоит в следующем:

предложен порядок привлечения свободных денежных средств, находящихся в распоряжении населения и представителей бизнеса путем создания исламских банковских услуг в коммерческих банках на основе договоров вадиа и мудораба;

предложено привлечь больше клиентов при поддержке субъектов бизнеса с помощью разделения прибыли и убытков в финансируемых проектах на основе договора исламского финансирования мушорака в коммерческих банках;

научно обосновано, что организация исламского банковского обслуживания повысит уровень диверсификации и конкурентоспособности на финансовом рынке;

предложено активно привлекать финансовые ресурсы международных исламских финансовых организаций через организацию структур исламских банковских услуг при коммерческих банках.

Практические результаты исследования заключаются в следующем:

произведенные аналитические работы и предложения автора в части организации исламских банковских услуг на базе действующих коммерческих банков позволили начать поэтапную работу по привлечению инвестиций из Исламского банка развития. В частности на основе соглашений о взаимном финансировании проектов для малого бизнеса.

Эти иностранные финансовые ресурсы добились увеличения банковских доходов путем повышения инвестиционной привлекательности банков, а также привлечения стратегического инвестора;

увеличение банковских доходов за счет организации исламского банковского обслуживания в коммерческих банках, создание рабочих мест обосновано на основе передового зарубежного опыта;

доказано, что такие проблемы, как предоставление банковских кредитов только в интересах банка, взимание дополнительных процентов за каждый просроченный день при просрочке по уплате процентов по кредиту или при понесении убытков предпринимателем, получившим кредит, справедливо решаются с помощью исламского финансирования;

организация исламских банковских услуг с целью снижения негативного влияния пандемии Covid 19 на экономику нашей страны, сокращение бедности, привлечение иностранных инвестиций и свободных денег населения, создание вакансий, а также усиление конкурентной среды между банками доказана на основе опыта стран Центральной Азии и развитых стран.

Достоверность результатов исследования. Достоверность результатов исследования определяется тем, что исследованы научные взгляды отечественных и зарубежных ученых и специалистов на необходимость исламского банковского обслуживания в коммерческих банках, теоретические и практические проблемы его организации, данные получены из официальных источников, а также из открытых статистических данных международных организаций и Государственного комитета Республики Узбекистан по статистике, анализа отчетов и данных крупнейших коммерческих банков нашей страны.

Научная и практическая значимость результатов исследования. Научная значимость результатов исследования определяется тем, что разработанные в рамках исследования научные предложения и практические рекомендации будут способствовать в открытии исламского окна в коммерческих банках и его эффективном функционировании. Они могут быть использованы в повышении количества и качества банковских услуг, а также в научно-исследовательских работах, проводимых в этой связи.

Практическая значимость результатов исследования заключается в том, что разработанные предложения могут быть использованы для применения цифровых технологий в банковской системе, а также выхода наших банков на международные финансовые рынки и приведения недорогих и долгосрочных ресурсов, привлечения средства международных исламских банков и других операций в этом направлении. Также они могут быть использованы в высших учебных заведениях для учебно-методических комплексов, пособий, учебников и других материалов по исламскому банковскому бизнесу.

Внедрение результатов исследования:

предложенный порядок привлечения и использования свободных денежных средств, находящихся в распоряжении населения и представителей бизнеса путем создания исламских банковских услуг в коммерческих банках принят для внедрения в практику (справка ЧАБ Трастбанк №01-33/2894 от 1 декабря 2020 года и справка АК “Алокабанк” №25-09/4284 от 15 декабря 2020 года). В результате данного предложения было определено, что открытие текущих и сберегательных счетов (счетов) по депозитам (вкладам), привлеченным на основании услуги исламского банкинга, т.е. договора мудораба, будет отражено в учетной политике банка;

предложение привлечь больше клиентов при поддержке субъектов бизнеса с помощью разделения прибыли и убытков в финансируемых проектах на основе договора исламского финансирования в коммерческих банках принято для внедрения в практику (справка ЧАБ Трастбанк №01-33/2894 от 1 декабря 2020 года и справка АК “Алокабанк” №25-09/4284 от 15 декабря 2020 года). В результате внедрения данного предложения было определено, что выделение средств субъектам посредством партнерских соглашений исламского финансирования будет включено в стратегию развития банка;

предложение по повышению уровня диверсификации и конкуренции на финансовом рынке путем организации исламского банковского обслуживания принято для внедрения в практику (справка ЧАБ Трастбанк №01-33/2894 от 1 декабря 2020 года и справка АК “Алокабанк” №25-09/4284 от 15 декабря 2020 года). На основе этого предложения были введены следующие исламские банковские услуги: мудараба, мурабаха, мушарака и аренда. Эти исламские услуги способствуют расширению типов услуг и конкурентоспособности банка;

предложение по активному привлечению финансовых ресурсов международных исламских финансовых организаций через организацию структур исламских банковских услуг при коммерческих банках внедрено в практику (справка ЧАБ Трастбанк №01-33/2894 от 1 декабря 2020 года). Благодаря внедрению этого предложения в практику ЧАБ Трастбанк в 2019 году привлек 7 млн долларов США на основе договора мурабаха от Исламской корпорации развития частного сектора (ИКРЧС) и распределил их между 4 предприятиями. От Международной исламской торгово-финансовой корпорации (МИФК) в 2019 году привлечено 4 млн долларов США, и распределено между 4 предприятиями на основе договора мурабаха, а в 2020 году привлечено 8 млн долларов США и профинансировано 6 предприятий на основе договора мурабаха

АК “Алокабанк” в 2019 году привлек 10 млн долларов США на основе договора мурабаха от Исламской корпорации развития частного сектора (ИКРЧС) и распределил между 6 предприятиями (справка АК “Алокабанк” №25-09/4284 от 15 декабря 2020 года). Эти иностранные финансовые ресурсы способствовали повышению инвестиционной привлекательности банка, а также увеличению его выручки за счет привлечения стратегического инвестора.

Апробация результатов исследования. Результаты исследования обсуждены на 2 международных и 4 республиканских научно-практических конференциях.

Публикация результатов исследования. По теме диссертации опубликовано всего 11 научных работ, из них 3 статьи в научных изданиях, рекомендованных Высшей аттестационной комиссией Республики Узбекистан, для издания основных результатов докторских диссертаций, в том числе 2 статьи – в республиканских, 1 статья – в зарубежном журнале, 6 тезисов лекций на международных и республиканских научно-практических конференциях.

Структура и объем диссертации. Диссертация состоит из введения, трех глав, заключения, списка использованной литературы и приложений. Объем диссертации составляет 122 страницы.

ОСНОВНОЕ СОДЕРЖАНИЕ ДИССЕРТАЦИИ

Во введении обоснованы актуальность и востребованность проведенных исследований, определены цель и задачи, представлены объект и предмет исследования, а также обоснована необходимость организации исламских банковских услуг в коммерческих банках. Также во введении изложены научная новизна и практические результаты работы, установлены достоверность и внедрение результатов исследования, приведены данные об апробации результатов исследования, представлены сведения о публикации научных работ по теме диссертационного исследования, структуре и объеме диссертации.

В первой главе диссертации **“Организационно-теоретические основы исламского банковского обслуживания в коммерческих банках”** рассмотрены экономическая сущность понятия исламский банк и его классификация, концептуальные основы становления и развития исламского банка в мире сравнительным анализом научных взглядов ученых-экономистов.

Под исламскими банками понимается система банка или банковской деятельности, на практике применяющая банковские услуги, соответствующие принципам шариата (исламских правил). Термин «исламская экономика» впервые был использован в книге индийского мусульманского ученого Сайида Маназира Гилани «Исламская экономика», опубликованной в 1947 году на языке урду. По мнению саудовского ученого-экономиста Мохаммеда Умара Чапры, исламская экономика отражает свои уникальные ресурсы сферы знаний, способствующие достижению человеческого благополучия через распределение уникальных ресурсов в соответствии с учением исламской религии.⁵

В результате исследования, проведенного в рамках данной темы, мы проанализировали определения, данные учеными по исламскому банкингу, и дали авторское определение по исламским банковским услугам и исламскому банкингу.

Исламские банковские услуги – это совокупность банковских услуг, оказываемых физическим и юридическим лицам на основе исламского шариата, организованных в виде отдельного филиала или отделения при коммерческих банках.

Исламский банк – «коммерческая организация, осуществляющая открытие и ведение банковских счетов, осуществление платежей, привлечение денежных средств во вклады, финансирование физических и юридических лиц, а также иные банковские услуги на основе исламского шариата». Шариат (комплекс исламских законов) требует, чтобы эти операции были законными. То есть он финансирует безопасные для общества производственные проекты, разрешенные шариатом и запрещает выплату или получение процентов по любым операциям.⁶ В заключение, изучив

⁵ Байдаулет Е.А. Исломий молия асослари. Т.: Ўзбекистон, 2019.

⁶ Bashir A., Hassan M. Determinants of Islamic Banking Profitability. ERF Paper, 10th Conference. 2004.

мнение вышеперечисленных ученых, можно сказать, что исламский банк является коммерческой организацией, предоставляющей услуги клиентам на основе принципов шариата. Ниже рассмотрим эволюцию развития исламских банков.

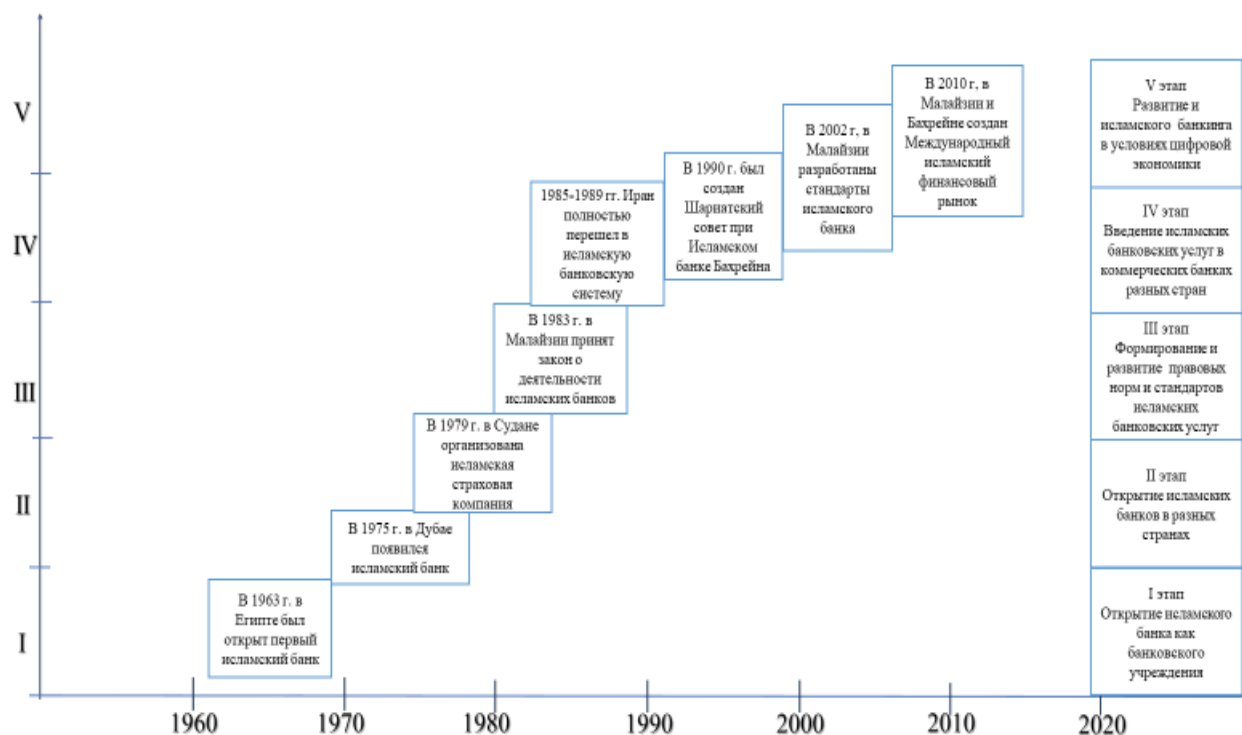


Рис. 1. Этапы развития исламской банковской и финансовой системы⁷

Сегодня две трети исламских финансов сосредоточены в исламских банках.⁸ Финансово-экономические отношения исламских банковских услуг регулируются на основе исламского шариата. Они идут в следующей последовательности: Коран, хадисы, иджма и кияс.⁹ Основные принципы исламского финансирования заключаются в следующем:

Запрещено любое проявление рибха (процентов). Простыми словами здесь подразумевается предоставление денег в долг за проценты или умножение денег без какого-либо труда.

Гарар – это в отношениях между людьми одна сторона недостаточно осведомлена о другой стороне. При этом продавец и покупатель должны иметь равные сведения о товаре. Основная цель его запрещения шариатом заключается в том, чтобы помешать одной стороне иметь несправедливое преимущество над другой. Гарар вообще не создает ничего дополнительного, а доход получается от чьего-то проигрыша или убытков.

Майсир – проявляется как экономическая неопределенность и необоснованный предпринимательский риск. Пример тому – азартная игра,

⁷ Разработано автором.

⁸ Islamic Finance Outlook. Edition, 2020. P.37.

⁹ Байдаулет Е.А. Ислом молияси асослари. Т.: Ўзбекистон, 2019. 7 б.

то есть получение богатства без какого-либо труда, случайно, за счет чьего-то убытка.

Исламские банковские услуги имеют следующие преимущества в развитии экономики:

5. Предоставляя конкретному лицу право на приобретение богатства и увеличение экономического благосостояния, исламская экономика устанавливает границы халяльных (разрешенных) и харамных (запрещенных или незаконных) способов осуществления такой экономической деятельности. Ислам в широком смысле запрещает все виды деятельности, которые являются экономически или социально вредными. Например, азартные игры или выращивание, сбыт и приобретение наркотических средств и т.д.

6. В исламе, признавая право человека распоряжаться имуществом, добытым законным путем, человеку предписывается разумно расходовать свое имущество и сберегать его, а не тратить понапрасну, и запрещается расточительство.

7. Разрешая человеку иметь избыточное имущество, ислам через систему закята распределяет определенную часть сверхдоходов на благо общества, бедным, населению, нуждающемуся в помощи.

8. Регулирует присущее человеческой природе накопление и использование богатства. Эта система не согласуется с тем, что в руках нескольких людей накапливается богатство всего общества, и только они ими распоряжаются. Также на основе определенных критериев регулируют вопросы наследства и его распределения.

9. В целом, предусмотренная исламом экономическая система направлена на социальную справедливость, что не позволяет отдельному предприятию или предпринимателю наносить вред не только обществу, но и самому себе.

Исламская экономика в корне отличается по отношению к деньгам в развитии экономики. Определено, что в исламской экономике деньги рассматриваются как средство обмена. Основные различия между деньгами и продукцией следующие:

(а) Деньги сами по себе не имеют никакой ценности. Они не могут быть использованы непосредственно для удовлетворения человеческих потребностей. Они могут быть применены только для покупки определенных видов товаров или услуг. Что касается продукции, ею можно пользоваться непосредственно.

(б) Продукция может быть разного качества, и исходя из этого, договоры купли-продажи продукции осуществляются по конкретной продукции, а деньги являются мерой стоимости и средством обмена, и не имеют другого качества. Именно из-за этих различий исламское право находится в особом отношении к деньгам, в отличие от продукции, что особенно очевидно в следующих двух примерах:

Во-первых, деньги (имеющие одинаковую стоимость) не являются предметом торговли, как другая продукция. Их использование

ограничивается основной функцией, то есть являются средством обмена и мерой стоимости.

Во-вторых, если деньги необходимо обменять на деньги (например, разменять) или занять их, то оплата должна быть одинаковой с обеих сторон, то есть в результате этой процедуры одна сторона не может позволить себе иметь больше денег, чем другая.

Количество и капитал исламских банков в настоящее время растет стремительными темпами. Ниже приведены государства, имеющие весомый вклад по количеству исламских банков (рис.2).

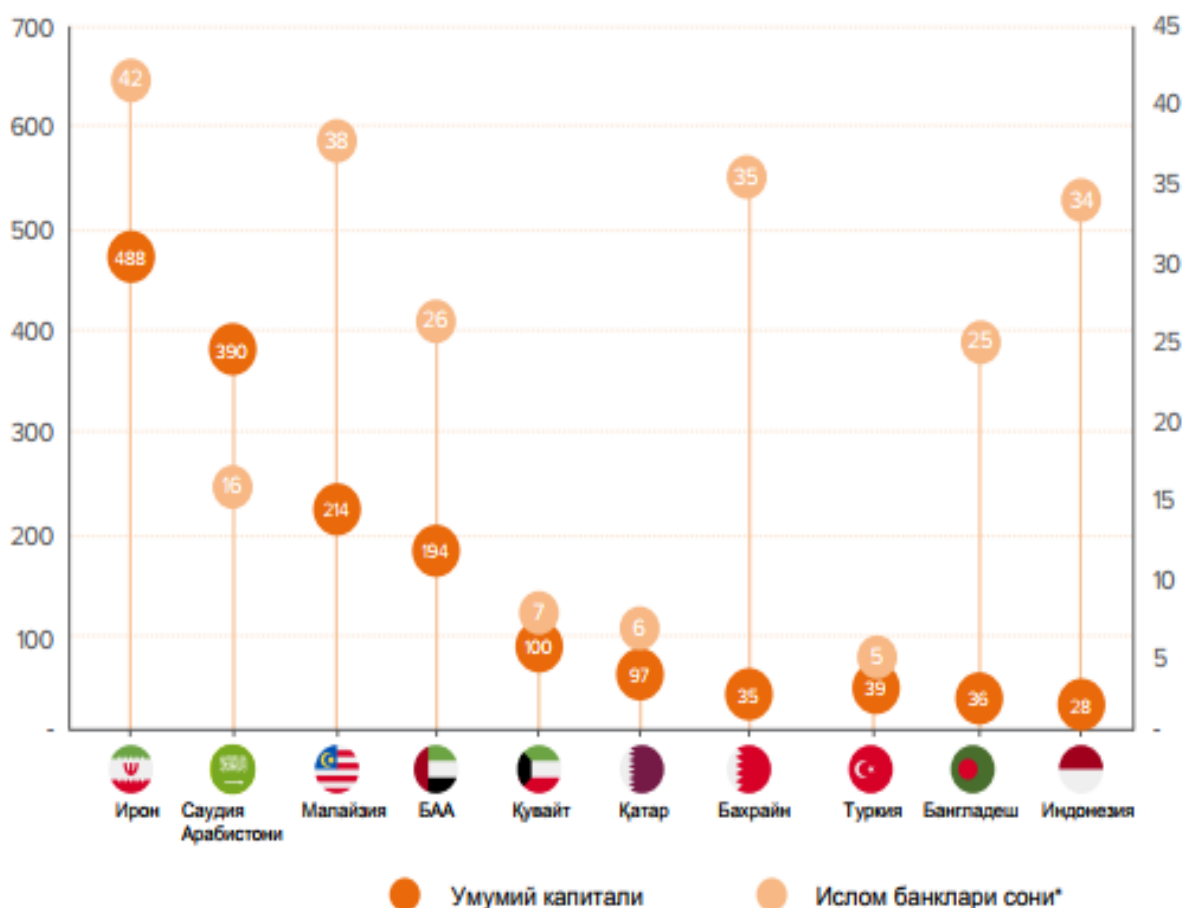


Рис. 2. Глобальный капитал исламских банков и количество исламских банков в 2019 г. (трлн долларов США)¹⁰

По данным Citi Bank, сегодня в 67 странах мира функционируют более 300 исламских банков и более 200 исламских окон. Совокупный капитал исламских банков превысил 2,5 трлн долларов США.¹¹ Исламские банки развиты в следующих странах: Иран, Кувейт, Малайзия, Саудовская Аравия, Объединенные Арабские Эмираты, Турция, Бангладеш, Пакистан. Кроме того, исламские банки работают в США, Канаде, Великобритании, Германии, Франции, Италии, Ирландии, Люксембурге и других странах. Справедливость кредитной системы исламских банков, распределение не

¹⁰ Islamic Finance Outlook. Edition. 2020.

¹¹ Citibank annual report. Citi Research. Reuters. SNL Research. 2018.

только прибыли, но и убытков между банком и клиентом вызвала большой интерес среди представителей других религий, помимо ислама.

Исходя из вышеизложенного, сравним задачи и функции коммерческих и исламских банков.

Таблица 1

Различия между деятельностью коммерческих банков и исламских банков¹²

Коммерческий банк	Исламский банк
1. Стоимость денег привязана ко времени, и проценты начисляются за предоставление денег в долг под риск	1. Деньги не оцениваются как товар или услуга, за их использование невозможно получить дополнительную стоимость
2. Сделки совершаются на основе финансово устойчивых активов	2. Сделки совершаются на основе реальных активов
3. Гарантирует получение внесенных в определенный период времени денежных средств, с процентами	3. Не гарантирует получение внесенных в определенный период времени денежных средств, с процентами. Это зависит от доходов банка
4. При просрочке кредита предприниматель должен будет платить банку пени за каждый просроченный день, а также возвращать кредит с начисленными процентами	4. Просрочка платежей исламского банковского кредита не влечет за собой взимания с него дополнительной пени
5. Взаимоотношения коммерческого банка со своими клиентами проявляются как отношение между дебиторами и кредиторами	5. Статус исламского банка рассматривается как партнер клиентов, инвестор, лизингодатель и лизингополучатель
6. Вкладчики не будут проинформированы о деятельности банка по управлению инвестициями и ликвидностью	6. Вкладчики будут проинформированы об инвестиционной и управленческой деятельности банка
7. За счет полученного в банке кредита физические и юридические лица могут заниматься деятельностью, не запрещенной законом	7. За счет банковского кредита можно заниматься деятельностью, не запрещенной законом, а также не запрещенной шариатом. Например, запрещено производство и реализация алкогольных напитков
8. Предоставление денег в долг и их возврат в определенный срок с процентами - одна из основных функций коммерческого банка	8. Стать партнером с внесением денег в бизнес и получать долю в прибыли - одна из основных функций исламского банкинга
9. В связи с тем, что доля от финансируемого проекта предсказуема, его разработке и реализации уделяется мало внимания	9. Поскольку доля от финансируемого проекта зависит от прибылей и убытков, его разработка и реализация будут находиться в центре внимания банка

Как видно из этой таблицы, в исламском банкинге запрещено зарабатывать деньги, не рискуя и не тратя никакого труда без риска, вообще во всех основных сферах жизни запрещено зарабатывать деньги за счет того, что угрожает или вредит другому человеку и обществу.

В настоящее время исламские банки разработали свои собственные стандарты на основе шариата и достигли такого уровня, когда они могут

¹² Разработка автора.

полностью конкурировать с коммерческими банками в мировом сообществе. Сегодня исламские банковские услуги полностью охватили практически все операции традиционных банков. Они вкладывают большую часть своих средств в области производства, сельского хозяйства, торговли и услуг в качестве инвестиций.

Согласно нашим анализам, потребность в услугах исламского банкинга в коммерческих банках нашей страны проявляется в следующем:

(а) Исламский банкинг имеет возможность привлекать больше средств, то есть собирать депозиты у населения, где большую часть составляют мусульмане. Тот же фактор заключается и в том, что в нашей стране можно привлечь свободные деньги от населения и инвестировать их в производство. В этом предприниматель, банк и клиент заинтересованы в равной мере. Это также предотвратит пребывание наличных денег в руках населения и обеспечит их обращение через банк. Это, в свою очередь, способствует снижению инфляции.

(б) Отсутствие достаточной доступности возможностей выделения микрокредитов коммерческими банками не обеспечивает повышения уровня получения микрокредитов, высокие процентные ставки на услуги микрокредитных организаций и ломбардов в большинстве случаев приводят к ухудшению финансового положения потребителей. В отличие от процентных кредитов, исламское банковское финансирование за счет распределения прибыли или убытков предоставляет потребителям широкий спектр возможностей.

(с) Распределение прибыли и убытков между партнерами предоставляет дополнительные возможности предпринимателям, осуществляющим предпринимательскую деятельность, а также субъектам малого и среднего бизнеса. Это также играет важную роль в социально-экономическом развитии общества.

Во второй главе диссертации **«Современное состояние исламского банковского обслуживания в коммерческих банках Узбекистана и его характеристика»** проведен сравнительный анализ опыта стран Центральной Азии и развитых стран, оценивая финансово-экономические условия формирования исламских банковских услуг, рассмотрены возможности использования зарубежного опыта в экономике страны.

После того, как в сентябре 2003 года Республика Узбекистан стала официальным членом Исламского банка развития, с 2004 года началось исламское финансирование проектов государственного стратегического значения. В этом году для реализации проектов в области здравоохранения и энергетики были использованы исламские услуги “рента” и “мурабаха”.

В 2019 году начала свою деятельность первая в стране исламская страховая компания «Ўзаро». Была разработана платформа электронная-Мурабаха (финансовый продукт на основе торгового соглашения Мурабаха), одна из первых не только в Узбекистане, но и в СНГ. Была создана IsBF (Islamic Business and Finance) первая компания, занимающаяся исламскими

финансами (основной деятельностью которой являются консалтинговые услуги), а также были открыты веб-сайт и страница в Telegram “Исламские финансы” в целях повышения грамотности населения в области исламских финансов. А такие лизинговые компании, как Таиба Лизинг и Ал-Мулк Капитал, продолжают предоставлять представителям малого и среднего бизнеса арендные продукты, основанные на исламских принципах.

Основные банковские услуги, которые строго определены международными стандартами и используются большинством исламских банков, можно разделить на три группы (рис.3).

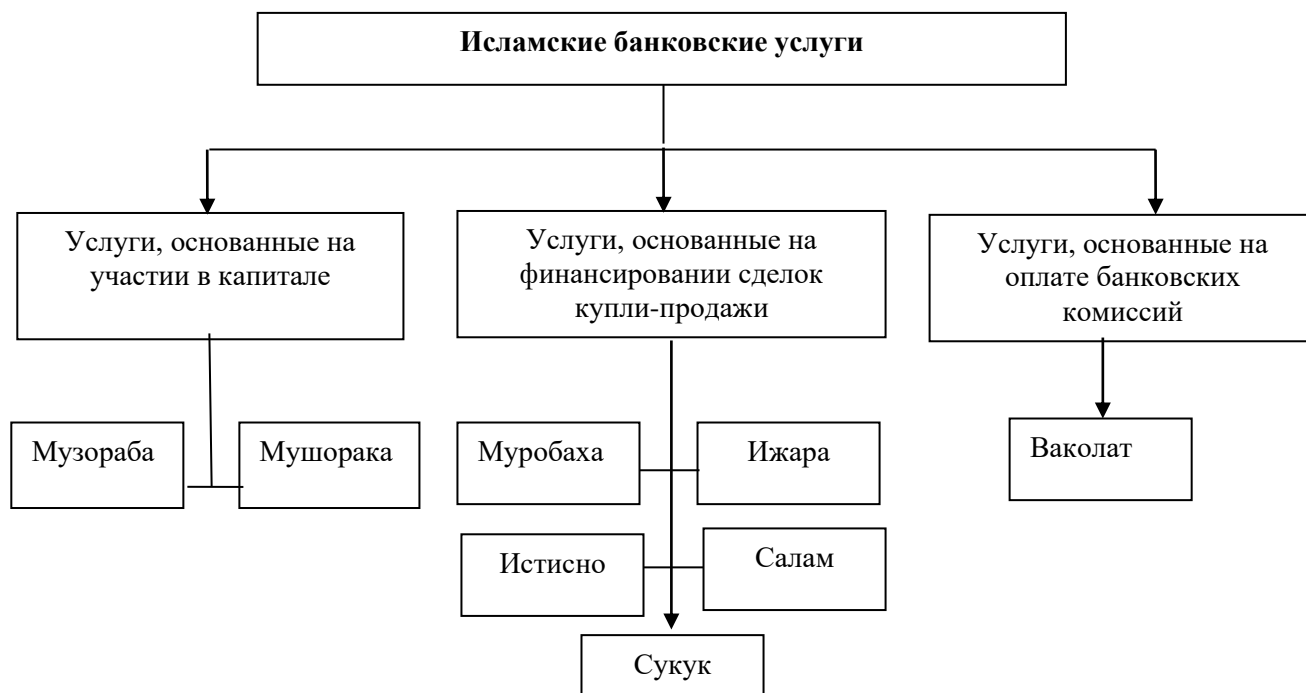


Рис. 3. Виды исламских банковских услуг¹³

Из приведенных выше исламских банковских услуг выяснилось, что на первом этапе целесообразно использовать услуги муробаха, которые основаны на финансировании сделок купли-продажи и мушорака, основанные на участии в капитале. Поскольку соглашение Мурабаха аналогично традиционным банковским услугам и относительно просто в использовании, соглашение Мушарака также является одним из наиболее часто используемых инструментов на практике. Было установлено, что использование этих банковских услуг позволит снизить риск. Согласно исследованию, проведенному в рамках Программы развития Организации Объединенных Наций в начале 2020 года по “Анализу исламских финансовых продуктов в Узбекистане” и результатам проведенного в его рамках опроса, основными причинами отказа от использования банковских кредитов, в первую очередь, были религиозные убеждения, высокие процентные ставки и сложность кредитования, если в стране будут созданы исламские финансовые учреждения, большинство респондентов в

¹³ Байдаулет Е.А., Хасанов Х. Исламий молия асослари. Т.: Ўзбекистон, 2019. 37 б.

вышеуказанном опросе отметили, что они смогли бы воспользоваться услугами этих учреждений.

Таблица 2

**SWOT-анализ организации исламского банковского обслуживания
в коммерческих банках¹⁴**

Сильные стороны	Возможности
<ol style="list-style-type: none"> 1. Привлечение дополнительных средств от группы ИБР для финансирования экономики Узбекистана 2. Целевое и эффективное использование кредитных средств 3. Устойчивое развитие исламских банков в мировой практике и предотвращение финансово-экономического кризиса 4. Основную часть населения Узбекистана – 95% составляют мусульмане 5. Можно привлечь большое количество сбережений (количество мусульманских предпринимателей большое) и тем самым увеличить депозитную базу банков с помощью розничных и корпоративных банковских продуктов 6. Качество услуг не будет уступать традиционным банковским услугам. Это усилит конкуренцию для банков (исходя из процентов) на этом же рынке 	<ol style="list-style-type: none"> 1. Стимулирование реального производства в Узбекистане 2. Привлечение инвестиционных средств из арабских и азиатских стран и направление их в отечественную экономику 3. С ростом исламского рынка, а именно, исламской ипотеки, исламского страхования, новых инвестиционных проектов, появляются новые рынки 4. Принципы исламского финансирования помогут снизить социальное неравенство, установить социальную справедливость 5. В связи с появлением альтернативных банковских услуг доступ населения к банковским услугам расширится 6. Открытие исламских баров в коммерческих банках создает широкие возможности для конкуренции 7. Предоставляет широкий спектр возможностей для мусульманских предпринимателей, которые не используют банковские ссуды, чтобы избежать ростовщичества
Слабые стороны	Угрозы
<ol style="list-style-type: none"> 1. Отсутствие правовой базы для коммерческих банков при создании исламских банковских услуг 2. Нехватка специалистов по исламским банковским услугам 3. Отсутствие достаточных знаний населения и предпринимателей об услугах исламского финансирования 4. Неуверенность населения в новых финансовых услугах 5. Наличие проблем с налогооблагаемой базой в исламских банковских услугах 6. Недостаток капитала исламских банков и отсутствие предоставления крупных кредитов 7. Недостаточные знания муфтиев, священнослужителей и ученых страны о банковской системе 	<ol style="list-style-type: none"> 1. Религиозные предрассудки могут препятствовать росту деятельности исламского банкинга в стране 2. Исламофобия. Наличие различных ошибочных взглядов о связи исламских банковских услуг с терроризмом и экстремизмом 3. Наличие сильной конкуренции с традиционными банками 4. Отклонение от некоторых исламских принципов на практике и возникновение недоверия ко всей системе 5. Эта система не поддерживается крупными транснациональными фирмами, инвестиционными банками и крупными экономическими силами мира

Традиционные банки также высказали свое мнение о создании исламских финансовых институтов в Узбекистане, появлении честной и прозрачной конкуренции в банковской системе, что приведет к увеличению и диверсификации инвестиционных потоков в страну. Проведен SWOT-анализ организации исламского банковского обслуживания в коммерческих банках

¹⁴ Разработка автора.

Узбекистана. Нам удалось воспроизвести и расширить анализ, сделанный Х.Хасановым. При этом исследованы сильные и слабые стороны, возможности и угрозы, связанные с созданием исламских услуг в коммерческих банках (табл. 2).

Установлено, что процесс становления исламских банковских услуг в Казахстане, Кыргызстане, Таджикистане из стран Центральной Азии успешно завершен и достигнуты положительные тенденции.

Исламское финансирование стремительно развивается в Европе, и многие европейские экономисты считают, что использование исламских банковских услуг для открытия нового бизнеса – это выгодная возможность. Первая попытка исламского банкинга в западном мире состоялась в Люксембурге в 1978 году, где исламская банковская система создала международный холдинговый институт. В том же году в Великобритании организована компания Ал-Барака.¹⁵ Также в 1983 году в Дании был основан Международный исламский банк.



Рис. 4. Изменение капитала исламских банков в мире в 2012-2018 годах (прогноз на 2024 год) (в трлн долларов США)¹⁶

Установлено, что ведущие страны мира начали включать принципы исламского банкинга и финансов в свое законодательство с 70-х годов прошлого века.

Следует отметить, что «исламские окна» существуют во многих крупных передовых банках мира (ABN Amro, Bank of America, Barclays Plc., BNP-Paribas, Chase Manhattan, Citibank, Deutsche Bank, Goldman Sachs, HSBC, JPMorgan Chase, Lloyds Bank, Societe Generale, UBS и др.), предоставляющие все виды исламских банковских услуг, которые являются полной альтернативой традиционным банковским продуктам.

¹⁵ Conrad Hackett 1. Marcin Stonawski. Projections of Yeurope’s Growing Muslim Population Under Three Migration Scenarios. 2019.

¹⁶ ICD-REFINITIV Islamic Finance Development Report. 2019.

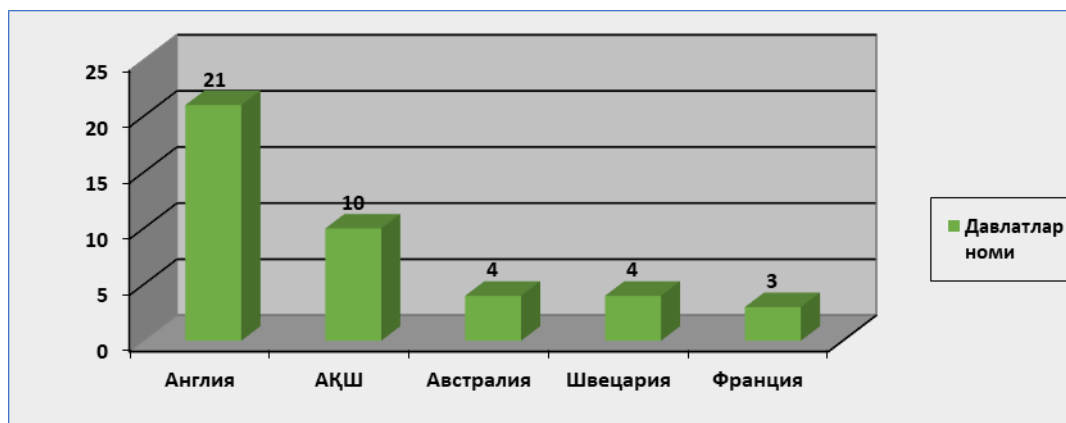


Рис. 5. Количество банков, предоставляющих исламские банковские услуги в развитых странах в 2019 году¹⁷

В настоящее время принципы исламского банкинга успешно применяются не только в мусульманских странах, но также в Европе и США. Многие крупные западные банки, например, Goldman Sachs, Citibank, Deutsche Bank, BNP Paribas, JP Morgan Chase и другие доказали, что поддерживают его, формируя “исламские дархи”.

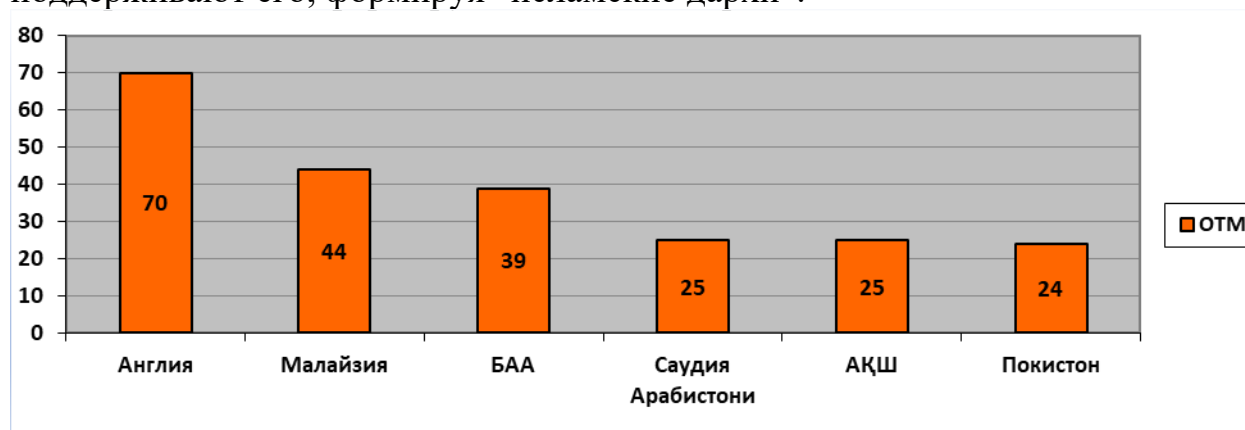


Рис. 6. Количество вузов, предлагающих академический курс исламского банкинга и финансов в 2019 году¹⁸

Более 130 университетов мира готовят кадры по исламскому банку и финансам. В том числе, специальные курсы были организованы в следующих наиболее известных университетах мира (Гарвардский университет, Оксфордский университет, Кембриджский университет, Даремский университет, Ливерпульский университет, Болтонский университет, Лондонская школа экономики, Международный Университет Аль-Медина и другие). В них студенты обучаются на уровнях бакалавриата, магистратуры и докторантуры.

Мировой спрос на исламские банковские услуги растет. В высших учебных заведениях, в том числе Ташкентском государственном экономическом университете и Ташкентском финансовом институте необходимо выделить квоты на получение степени бакалавра и магистра по

¹⁷ <https://assets.publishing.service.gov.uk>

¹⁸ International Finance Corporation (IFC) report. World Bank Group. Bishkek, 2019. February.

специальности исламского банкинга и финансов. Создание совместных факультетов с престижными международными университетами является важным шагом в подготовке специалистов в этой области. При этом университеты Великобритании, Малайзии и арабских стран являются лидерами в области исламского банкинга и финансов. Реализация этих мер является важным фактором в организации исламских банковских услуг.

В третьей главе диссертации **“Направления и возможности организации и развития исламского банковского обслуживания в коммерческих банках”** исследовано развитие исламских банковских услуг в коммерческих банках. Рынки с высоким спросом на исламский банкинг создают лучшие возможности. Исламское окно – это отдел или филиал, даже отдельное управление, созданное традиционным банком, которое предоставляет исламские финансы и услуги клиентам, предпочитающим традиционные финансы. Существуют две основные причины, по которым коммерческие банки должны создавать исламские банковские услуги:

удержание клиентов, желающих перейти на исламское финансирование;
 привлечение новых клиентов из существующих банков, включая исламских банков с помощью лучших продуктов и услуг, предлагаемых традиционными коммерческими банками.

Таблица 3

Анализ основных причин, по которым население Узбекистана не пользуется банковскими услугами и не имеет банковского счета ¹⁹

№	Причины	Причины неиспользования банковских услуг, %	Причины отсутствия банковского счета, %
1	Дороговизна банковских услуг	44	11.2
2	Религиозные взгляды	30	2.0
3	Использование другими членами семьи	30	16.6
4	Отсутствие необходимых документов	21	17.6
5	Удаленность банковских учреждений	12	11.8
6	Низкий уровень доверия к банковским учреждениям	10	9.8
7	Отсутствие средств для пользования банковским учреждением	0.4	35.9

Анализируя данную таблицу, можно сделать вывод, что наибольший удельный вес в факторах составили дороговизна финансовых услуг (44%) и религиозные взгляды (30%), при этом оба фактора требуют повышения уровня финансовой грамотности населения, с одной стороны и внедрения конкурентоспособных продуктов коммерческих банков, дающих клиентам альтернативный и оптимальный выбор, с другой стороны. Ибо активное движение свободных денег населения в экономике, их использование на финансирование целевых инвестиционных проектов является причиной предотвращения факторов, приводящих к экономическому кризису, таких

¹⁹ Financial Inclusion. Regulation and Literacy in Uzbekistan. Asian Development Bank Institute report. 2019.

как нарушение макроэкономических показателей страны, в том числе – увеличение массы денег за счет снижения скорости их обращения и, как следствие, увеличение уровня инфляции.

Судя по мировому опыту, наиболее развитым государством для предоставления исламских банковских услуг является Малайзия. Международные банки, стремящиеся завоевать внутренние рынки, пытаются привлечь спрос на продукты, отвечающие большинству требований шариата, а также принимаемый большой депозитный фонд, особенно инвестиции на Ближнем Востоке.

Коммерческие банки должны разработать собственную стратегию выхода на исламский финансовый рынок путем создания исламских банковских услуг. Сделан вывод о том, что для этого необходимо внедрить следующее:

- создание шариатского наблюдательного совета и строгое соблюдение его руководящих принципов;

- принятие данной концепции (правил шариата) акционерами, советом директоров и руководством банка;

- проведение научных исследований, организация тренингов, повышение квалификации персонала шариатским советом банка;

- разработка учетной политики и банковской инфраструктуры в соответствии с шариатом;

- разработка продукции и услуг, полностью соответствующих принципам шариата.

Прозрачность, отчетность перед индивидуальными клиентами по операциям, осуществляемым через исламское окно.

Анализируя вышеприведенное исследование, можно сказать, что создание исламского банка в Узбекистане является современным требованием.

Анализируя вышеизложенное исследование, можно сделать вывод о том, что создание исламского банка в Узбекистане является требованием времени. В мировой практике существует 2 различных способа организации исламского банковского обслуживания: организация исламских банковских услуг при функционирующем коммерческом банке или создании исламского банковского обслуживания с нуля. Исследования в этой области показывают, что первый метод является оптимальным вариантом для развивающихся стран. Необходимо рассмотреть четыре фактора, имеющее решающее значение для успешного внедрения исламской банковской системы в традиционную систему: (I) соблюдение шариата, (II) разделение исламских и традиционных фондов, (III) стандарты бухгалтерского учета и (IV) меры по повышению осведомленности.

Сегодня в коммерческих банках существует ряд проблем, поэтому положительное решение может быть принято путем организации исламских банковских услуг. Ниже приведены основные проблемы банковской системы:

осуществление трансформационного процесса в деятельности банков и внедрение новых видов банковских услуг;

устранение проблем, связанных с повышением качества и диверсификацией кредитного портфеля;

повышение качества предоставляемых банками услуг и защита прав потребителей.

Особое внимание следует уделять обеспечению осведомленности клиентов об условиях пользования банковскими услугами путем предоставления достоверной информации об оказываемых услугах на официальных веб-сайтах, в социальных сетях и других источниках информации. Было также установлено, что такие проблемы, как низкий инвестиционный потенциал банков; отсутствие доверия к банковской системе; высокие процентные ставки по кредитам также разрешаются путем внедрения исламских банковских услуг. На наш взгляд, нет никаких сомнений в том, что исламские банковские услуги в будущем займут большое место в деятельности коммерческих банков. Основными причинами этого являются следующие:

исламские банковские услуги основаны на взаимном доверии и сотрудничестве с клиентом;

в чрезвычайных ситуациях (форс-мажор), которые могут возникнуть, основывается, в первую очередь, на распределении рисков;

в отличие от транснациональных банков и международных банков, экспансионное приобретение (acquisition) в международных стратегиях не ставилось главной целью;

возможность привлечения и более эффективного использования свободных денежных средств физических и юридических лиц в банковские учреждения на основе принципов справедливости и взаимодоверия.

В целях организации исламского окна (Islamic window), предоставляющего исламские банковские услуги, которые работают в соответствии с исламским шариатом и являются экономически эффективными, коммерческим банкам, действующим в Республике Узбекистан, необходимо осуществить следующее:

1. Первым делом коммерческий банк должен определить стратегию и конкретные цели создания исламского окна.
2. Назначить достойного руководителя в исламское окно.
3. Шариатский наблюдательный совет.
4. Секретарь шариатского наблюдательного совета.
5. Подготовка, обучение и повышение квалификации специалистов.
6. Правильный выбор исламской продукции и услуг.

Путем организации исламского банковского обслуживания при коммерческих банках и расширения сотрудничества с иностранными банками можно добиться следующего:

создание множества новых рабочих мест;

повышение активности на финансовом рынке путем повышения финансовой грамотности населения;

создание новых финансовых институтов.

Путем внедрения исламского финансирования коммерческие банки могут привлекать больше клиентов при поддержке бизнес-субъектов с помощью разделения рисков в предпринимательской деятельности. Необходимо финансировать производителей на основе методов исламского финансирования мудараба и мушарака. Из исламских моделей финансирования целесообразно использование методов Муробаха и Мушорака. Использование исламских методов финансирования значительно привлечет клиентов (предпринимателей). Можно указать две основные причины этого:

1. Разделение бизнеса между банком и клиентом при завершении бизнеса с убытками.

2. В связи с тем, что большинство населения нашей страны исповедует исламскую религию, будут созданы возможности для предпринимателей, которые не могут получить кредит.

Внедрение исламских банковских услуг в коммерческих банках нашей страны решит не только экономические проблемы (развитие экономики за счет увеличения доходов коммерческих банков, внедрение новых финансовых инструментов, предотвращение инфляции и т.д.), но и решит социальные, т.е. связанные с религией проблемы граждан страны, 95% населения которой составляют мусульмане.

ЗАКЛЮЧЕНИЕ

В результате проведенных исследований нам удалось сформулировать следующие выводы:

1. Необходимо внести поправки в действующее законодательство, то есть в Законы “О банках и банковской деятельности”, “О Центральном банке”, в Налоговый кодекс, Гражданский кодекс и ряд других подзаконных актов, используя передовой опыт стран Центральной Азии и исламского банкинга. При этом целесообразно использовать опыт Малайзии.

2. Привлечение и использование свободных денежных средств, имеющих в распоряжении населения и бизнеса, путем внедрения исламских банковских услуг в коммерческих банках, позволит увеличить доходы банка и развить экономику.

3. Коммерческие банки могут привлечь больше клиентов при поддержке бизнес-субъектов с помощью разделения рисков в предпринимательской деятельности путем внедрения исламского финансирования. Из исламских моделей финансирования целесообразно применять методы Мурабаха и Мушарака. Использование исламских методов финансирования значительно привлечет клиентов (предпринимателей).

4. Организация исламских банковских услуг позволит повысить уровень диверсификации и конкурентоспособности на финансовом рынке. Исламский банк – это новая банковская система, использующая цифровые технологии при осуществлении банковских услуг. Благодаря этому он помогает снизить затраты, дистанционно обслуживать клиентов, совершать международные денежные переводы.

5. При организации исламских банковских услуг необходимо налаживать и развивать международное сотрудничество с зарубежными исламскими банками. Исламский Банк развития, Dubai Islamic Bank, Maybank Islamic Berhad, ITFS (International Islamic Trade Sell Corporation), Kuwait Finance House являются известными исламскими финансовыми организациями.

6. В высших учебных заведениях, в том числе Ташкентском государственном экономическом университете и Ташкентском финансовом институте необходимо выделить квоты на получение степени бакалавра и магистра по специальности исламского банкинга и финансов. Создание совместных факультетов с престижными международными университетами является важным шагом в подготовке специалистов в этой области.

7. Необходимо разработать дорожную карту по организации исламской банковской и финансовой системы в стране. В этой дорожной карте должны быть определены организации, ответственные за реализацию комплексных мер по совершенствованию деятельности банков, налоговой системы, законодательства о рынке ценных бумаг, развитие международного сотрудничества и создание исламского окна в коммерческих банках, а также установлены четкие сроки их реализации.

В результате проведенного исследования мы полагаем, что Узбекистан станет центром в области исламских финансов среди стран СНГ. В

заклучение можно сказать, что сектор исламских банковских услуг станет важным фактором, фундаментом и перспективами развития светлого будущего Узбекистана, в результате чего в страну, культура которой отражает глубокие корни ислама, поступят иностранные инвестиции и правительство будет в полной мере использовать эту возможность для благополучия народа и устойчивого развития страны.

**SCIENTIFIC COUNCIL DSc.03/10.12.2019.I.16.01
AWARDING THE SCIENTIFIC DEGREES
AT TASHKENT STATE UNIVERSITY OF ECONOMICS**

TASHKENT INSTITUTE OF FINANCE

TURSUNOV ANVAR SULTONOVICH

**DIRECTION OF IMPLIMENTING ISLAMIC BANKING SERVICES IN
COMMERCIAL BANKS**

08.00.07 – Finance, money circulation and credit

**ABSTRACT OF THE DISSERTATION OF THE DOCTOR OF
PHILOSOPHY (PhD) ON ECONOMIC SCIENCES**

Tashkent city – 2021 year

The theme of dissertation of the Doctor of Philosophy (PhD) on economic sciences was registered under the number № B2020.2.PhD/Iqt1367 at the Supreme Attestation Commission at the Cabinet of Ministers of the Republic of Uzbekistan

Dissertation has been prepared at the Tashkent Institute of Finance.

The abstract of dissertation is posted in three languages (Uzbek, Russian and English) at the Scientific Council website (www.tsue.uz) and Ziyonet Information and educational Portal (www.ziyonet.uz)

Scientific supervisor

Jumaev Nodir Khosiyatovich

Doctor of Economics Sciences, professor

Official opponents:

Sattarov Odiljon Berdimuratovich

Doctor of Economics Sciences, associate professor

Qaraliev Sherbek Turaboevich

Doctor of Economics Sciences, associate professor

Leading organization:

Joint-Stock Commercial Aloqabank

The defense of the dissertation will take place on 02 «18», 2021 at 16⁰⁰ at the meeting of Scientific council No. DSc.03/10.12.2019.1.16.01. at the Tashkent state university of economics. Address: 100003, Tashkent city, Islam Karimov street, 49, e-mail: tdiu@tdiu.uz.

The doctoral dissertation can be reviewed at the Information resource center of the Tashkent state university of economics (registered under number 1036). Address: 100003, Tashkent city, Islam Karimov street, 49. Tel.: (99871) 239-28-72, fax: (99871) 239-43-51, e-mail: tdiu@tdiu.uz.

The abstract of dissertation sent out on «05» 02 2021.
(mailing report No 2 on «05» 02 2021).



B.K. Akhmedjanov

Chairman of the Scientific council for awarding scientific degrees, Doctor of Economics Sciences, Professor

U.V. Gafurov

Scientific secretary of the Scientific Council for awarding scientific degrees, Doctor of Economic sciences, Professor

S.K. Khudoykulkov

Chairman of the scientific seminar under the Scientific council for awarding scientific degrees, Doctor of Economic sciences, Associate Professor

INTRODUCTION (abstract of the thesis of the Doctor of Philosophy (PhD))

The purpose of the research is to develop scientific proposals and practical recommendations aimed at improving the efficiency of the financial and credit system through establishment and development of Islamic banking services in commercial banks.

The tasks of the research are:

studying the necessity and theoretical foundations of Islamic banking services in commercial banks and highlighting its importance in economic growth;

research of the basic principles and directions of Islamic banking services;

examining the differences between traditional and Islamic banking services and their interrelationships, as well as the benefits of Islamic banking services;

current status and description of Islamic banking services in commercial banks;

studying the implementation and current status of Islamic banking services in developed countries and Central Asia;

Integration of services provided by commercial banks of Uzbekistan and Islamic banking services;

formation of proposals and recommendations on the organization of Islamic banking in Uzbekistan.

The object of the research is commercial banks in the Republic of Uzbekistan and certain foreign Islamic banks which are selected for scrutiny.

The scientific novelty of the study is as follows:

the procedure for attracting and using available funds at the disposal of the population and business entity through the introduction of Islamic banking services in commercial banks on the basis of wadia and mudoraba agreements;

It is proposed to attract more customers by supporting business entities by sharing profits and losses in projects financed by mushorak agreement in commercial banks;

the organization of Islamic banking services is scientifically proved to increase the level of diversification and increase competition in the financial market;

it is proposed to actively attract financial resources from international Islamic financial institutions through the organization of the structure of Islamic banking services within commercial banks.

Implementation of results:

Based on the proposals and recommendations on the active involvement of financial resources of international Islamic financial institutions through the establishment of Islamic banking services under commercial banks. These foreign financial resources have increased the bank's income by increasing the investment attractiveness of banks and attracting strategic investors.

Increasing the bank's income and creating jobs through the organization of Islamic banking services in commercial banks is based on advanced foreign experience.

It has been proven that bank loans are only for the benefit of the bank, and if the borrower suffers a loss or defaults on the loan interest, issues such as charging additional interest for each day elapsed will be resolved fairly through Islamic finance.

Establishment of an Islamic bank with the aims of reducing the negative impact of the Covid-19 pandemic on the country's economy, reducing poverty, attracting free cash, attracting foreign investment, creating jobs and further strengthening the competitive environment between banks Central Asia and Islamic banking services developed countries proven based on experience.

Publication of research results :

A total of 11 scientific papers on the topic of the dissertation were published, including 5 scientific articles in scientific publications recommended by the Higher Attestation Commission of the Republic of Uzbekistan for the publication of the main scientific results, including 3 in national and 2 in prestigious foreign journals, 6 abstracts in international and national scientific and practical conferences.

The structure and scope of the thesis:

The dissertation consists of 122 pages, including an introduction, three chapters, conclusion and a list of references.

ЭЪЛОН ҚИЛИНГАН ИШЛАР РЎЙХАТИ
СПИСОК ОПУБЛИКОВАННЫХ РАБОТ
LIST OF PUBLISHED WORKS

I бўлим (I часть, part I)

1. Tursunov A.S. The need for islamic banking services in commercial banks of uzbekistan and its positive impact on economic growth // SAARJ Journal on Banking and Insurance Research Vol 9, Issue 4, July 2020, ISSN: 2319-1422, Impact Factor SJIF 2020 = 7.126 (08.00.00, № 19)

2. Турсунов А.С. Тижорат банкларида исломий банк хизматларини кўрсатишнинг ташкилий ва назарий асослари // Халқаро молия ва ҳисоб. – Тошкент, 2020. (08.00.00, № 19)

3. Tursunov A.S. Directions of development of islamic banking services in commercial banks // Молия ва банк иши -Тошкент, 2020. №3. С.6 (08.00.00, № 17)

4. Tursunov A.S. Directions of development of islamic banking services in commercial banks of uzbekistan // Proceedings of the Conference (June, 2020). Primedia Э-launch LLC, Shawnee, USA. 2020. 982 p

5. Tursunov A.S. Tijorat banklarida islomiy bank xizmatlarining zarurligi va iqtisodiy o‘shisdagi ahamiyati // 2nd ECLSS International Online Conference on Economics and Social Sciences. Turkey 2020. 106 -109 p

6. Tursunov A.S. Establishment of islamic window in commercial banks of Uzbekistan иқтисодий тармоқлари ва соҳаларига инновацияларни жорий этиш механизмларини такомиллаштириш» мавзусидаги республика онлайн илмий-амалий конференция тезислар тўплами. –Тошкент:«Молия» нашриёти, 2020 26 июнь. 203-204 бетлар

7. Турсунов А.С. Исломий банк хизматларининг асосий тамойиллари ҳамда йўналишлари "Ўзбекистонда илмий-амалий тадқиқотлар" мавзусидаги республика 18-кўп тармоқли илмий масофавий онлайн конференция материаллари тўплами, 30 июль 2020 йил. 11-12 бетлар

II бўлим (II часть, part II)

8. Tursunov A., Iskanov Kh., Ganiyev Sh. Establishment Of Islamic Window In Commercial Banks Of Uzbekistan // International Journal of Advanced Science and Technology Vol. 29, No. 7, (2020), pp. 13633 - 13639. Scopus.ISSN: 2005-4238 IJAST Copyright © 2020 SERSC

9. Турсунов А.С. Тижорат банкларида исломий банк хизматларининг зарурлиги ва иқтисодий ўсишдаги аҳамиятининг назарий асослари // Бозор, пул ва кредит. 2020.-№6. С.14

10. Турсунов А.С. Тижорат банкларида исломий банк хизматларининг зарурлиги ва ривожлантириш йўналишлари // Илм-фан тараққиётида

замонавий методларнинг қўлланиши "номли республика илмий-амалий онлайн конференцияси 2020. 27- июн, 835-838 бетлар.

11. Tursunov A.S Tijorat banklarida islomiy bank xizmatlarining zarurligi va iqtisodiy o'sishdagi ahamiyatining nazariy asoslari // Иқтисодиёт тармоқлари ва соҳаларига инновацияларни жорий этиш механизмларини такомиллаштириш» мавзусидаги республика илмий-амалий конференцияси тезислар тўплами 2020 йил 15 май, 376-378 бетлар

Автореферат “Молия” журналида таҳрирдан ўтказилди
(20.01.2021 йил).

Босишга рухсат этилди: 04.02.2021 йил.
Бичими 60x84, “Times New Roman”
Гарнитурда рақамли босма усулида босилди.
Шартли босма табоғи 3,62. Адади: 60. Буюртма №26

“HUMOYUNBEK-ISTIQLOL MO‘JIZASI”
босмахонасида чоп этилди.
100000, Тошкент, Амир Темура кўчаси, 60А.