

Моя профессиональная
карьера

ISSN

INTERNATIONAL
STANDARD
SERIAL
NUMBER

ISSN

2782-4365

Проверить
номер:



Научно-образовательный электронный журнал

ОБРАЗОВАНИЕ И НАУКА В XXI ВЕКЕ

Выпуск №72-2 (том 3)
(март, 2026)

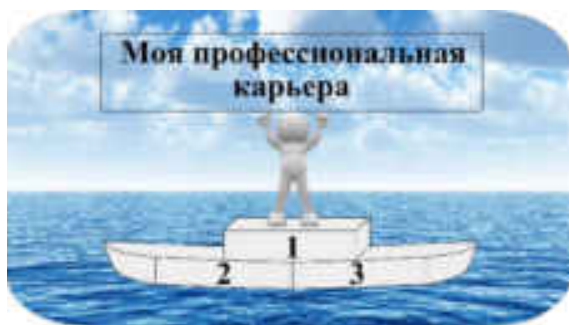


Google
Scholar



Периодичность выпуска: 1 раз в неделю

Сайт: mpcareer.ru/oinv21veke. Почта: obrmpcareer@mail.ru



Международный научно-образовательный
электронный журнал
«ОБРАЗОВАНИЕ И НАУКА В XXI ВЕКЕ»

ISSN 2782-4365

УДК 37

ББК 94

**Международный научно-образовательный электронный журнал
«ОБРАЗОВАНИЕ И НАУКА В XXI ВЕКЕ». Выпуск №72-2 (том 3) (март,
2026). Дата выхода в свет: 16.03.2026.**

Журнал объединяет авторов на территории стран СНГ и помогает обмениваться передовыми научно-образовательными исследованиями.

Содержит научные работы отечественных и зарубежных авторов по экономическим, техническим, философским, юридическим и другим наукам.

Миссия научно-образовательного электронного журнала «ОБРАЗОВАНИЕ И НАУКА В XXI ВЕКЕ» состоит в поддержке интереса читателей к оригинальным исследованиям и инновационным подходам в различных тематических направлениях, которые способствуют распространению лучшей отечественной и зарубежной практики в интернет пространстве.

Целевая аудитория журнала охватывает работников сферы науки и образования (педагоги, учителя, ученые, преподаватели, научные сотрудники, бакалавры, магистранты, аспиранты).

Материалы публикуются в авторской редакции. За соблюдение законов об интеллектуальной собственности и за содержание работ ответственность несут авторы работ. Мнение редакции может не совпадать с мнением авторов научных работ. При использовании и заимствовании материалов ссылка на издание обязательна.

© ООО «МОЯ ПРОФЕССИОНАЛЬНАЯ КАРЬЕРА»

© Коллектив авторов

Оразмухаммедова Арзыгуль, Хаджибаева Огулджанет ЗНАЧЕНИЕ ИСПОЛЬЗОВАНИЯ ЦИФРОВЫХ ТЕХНОЛОГИЙ В УПРАВЛЕНИИ АПТЕЧНОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬЮ	271
Акыева Огульширин, Байрамсахедова Мяхри АНАЛИЗ ИНФРАСТРУКТУРЫ ИНТЕРНЕТ-МАРКЕТИНГА (НА ПРИМЕРЕ ГОСУДАРСТВЕННОГО ОБЪЕДИНЕНИЯ «ТУРКМЕНХАЛЫ»)	276
Хожаназарова С.К., Халлыева С. ИССЛЕДОВАНИЕ ФАКТОРОВ, ФОРМИРУЮЩИХ КАЧЕСТВО САХАРНОГО ПЕСКА	281
Хожаназарова С.К., Атаева Г. ИССЛЕДОВАНИЕ ТОВАРОВЕДНОЙ ХАРАКТЕРИСТИКИ БЕЗАЛКОГОЛЬНЫХ НАПИТКОВ	286
Nojabalkanowa Sapartach, Sahetdurdyyewa Gulnar UNDERSTANDING LARGE LANGUAGE MODELS	291
Ыбрайым Гурбанов, Керим Атаев, Наргуль Аннагельдиева, Гылыч Гапуров УСТОЙЧИВАЯ АРХИТЕКТУРА: ГАРМОНИЯ МЕЖДУ ИННОВАЦИЯМИ И ПРИРОДОЙ	296
Наргуль Аннагельдиева, Йоллы Мырадов, Гудрат Бабаджанов УМНЫЕ ГОРОДА: АРХИТЕКТУРА ЦИФРОВОГО БУДУЩЕГО	302
Непесова Гурбанбиби, Доврангелдиев Сапармырат ИЗУЧЕНИЕ ТОПОНИМИКИ ГЕОГРАФИЧЕСКИХ ОБЪЕКТОВ В КУРСЕ ФИЗИЧЕСКОЙ ГЕОГРАФИИ ТУРКМЕНИСТАНА	308
Аманмаммедов Тиркиш, Бекчиева Багул ГЕОГРАФИЧЕСКИЕ ПРОБЛЕМЫ РАЗВИТИЯ ОТРАСЛЕЙ СЕЛЬСКОГО ХОЗЯЙСТВА ТУРКМЕНИСТАНА	314
Гурбандурдыева Алтын, Ниязгулыев Мухаммедали, Розыев Эзиз, Сердаров Мерет СИМВОЛИЗМ КРЫЛАТЫХ СКАКУНОВ В СОВРЕМЕННОЙ ГОСУДАРСТВЕННОЙ ИДЕОЛОГИИ	320
Олтаев Ш.С. ЗАМОНАВИЙ ШАРОИТДА ИСЛОМ МОЛИЯСИНИНГ ЎЗБЕКИСТОН МОЛИЯ ТИЗИМИНИ РИВОЖЛАНТИРИШДАГИ АҲАМИЯТИ	327
Олтаев Ш.С. ЗАМОНАВИЙ ШАРОИТДА МОЛИЯ БОЗОРИНИ РИВОЖЛАНТИРИШДА ИСЛОМ МОЛИЯ ИНСТРУМЕНТЛАРИДАН ФОЙДАЛАНИШ ЙЎЛЛАРИ	334
Олтаев Ш.С. ЗАМОНАВИЙ ШАРОИТДА ЎЗБЕКИСТОНДА ИСЛОМ МОЛИЯСИ АСОСИДА ЛИЗИНГ ХИЗМАТЛАРИНИ КЎРСАТИШНИНГ ТАКОМИЛЛАШТИРИЛИШИ	341

ФИО автора(-ов): *Олтаев Ш.С. – СамИСИ доценти, и.ф.н.*

Название публикации: «ЗАМОНАВИЙ ШАРОИТДА ИСЛОМ МОЛИЯСИНИНГ ЎЗБЕКИСТОН МОЛИЯ ТИЗИМИНИ РИВОЖЛАНТИРИШДАГИ АҲАМИЯТИ»

Аннотация. Мазкур мақолада ислом молия тизимининг замонавий молия бозоридаги ўрни ва аҳамияти таҳлил қилинган. Хусусан, ислом молиясининг анъанавий молия тизимидан фарқли жиҳатлари, шариат тамойилларига асосланган молиялаштириш механизмлари ҳамда рискларни тақсимлаш тамойили асосида фаолият юритиш хусусиятлари ёритилган. Шунингдек, ислом молия институтларининг глобал молия бозоридаги ривожланиш тенденциялари ва активлар ҳажми таҳлил қилинган. Тадқиқот натижалари Ўзбекистонда ислом молиясини ривожлантириш иқтисодиётга инвестицияларни жалб қилиш, молиявий хизматлар бозорини диверсификация қилиш ҳамда аҳолининг молиявий хизматлардан фойдаланиш имкониятларини кенгайтиришда муҳим аҳамиятга эга эканлигини кўрсатади.

Калит сўзлар: ислом молияси, исломий банклар, исломий молиялаштириш, такафул, молия бозори, инвестициялар, рискларни тақсимлаш, шариат тамойиллари.

Кириш. Сўнгги йилларда ислом молия тизими жаҳон молия бозорининг муҳим ва жадал ривожланаётган сегментларидан бирига айланди. Ислом молия институтлари ўз фаолиятини шариат қоидалари асосида амалга ошириши билан анъанавий молия тизимидан фарқ қилади. Хусусан, ислом молиясида фоиз (рибо) олиш тақиқланган бўлиб, молиявий операциялар реал активлар ва рискларни тақсимлаш тамойилига асосланади.

Ҳозирги кунда ислом молия бозори йилига 15–25 фоиз атрофида ўсиш суръатларини намоён этмоқда ва ислом молия институтлари томонидан бошқарилаётган активлар ҳажми бир неча триллион долларга етган. Бу эса ислом молияси халқаро молия тизимида муҳим аҳамият касб этаётганлигини кўрсатади.

Шу билан бирга, Марказий Осиё давлатларида, жумладан Ўзбекистонда ҳам ислом молиясига қизиқиш тобора ортиб бормоқда. Мамлакат аҳолисининг катта қисми мусулмонлардан иборат эканлиги ислом молия хизматларига бўлган талабнинг ортишига замин яратади.

Бизга маълумки кейинги йилларда ислом молияси атамаси ислом динининг ривожланиши билан бир қаторда жаҳон молия тизимида аста-секинлик билан ўз ўрнига эга бўла бошлади.

Ислом молияси анъанавий молиядан шуниси билан фарқ қиладики, унда молиявий маҳсулот ва хизматлар шариат қонунларига асосан тақдим этилади. Ислом молиясида алоҳида эътибор қаратиладиган, яъни рухсат этилмайдиган ҳолат фоиз ушлаб қолиш бўлиб, араб тилида "рибо" деб аталади. Фоизларнинг фойдага ҳеч қандай алоқаси йўқ, балки фоиз кредитор томонидан кредитлаш натижасида юзага келган зарарлар сабабидан тўлаб берилган қоплама ҳисобланади[1].

Ислом молияси тизимида шубҳали корхоналар, ҳалол саналмаган озиқ-овқат, спиртли ичимликлар ишлаб чиқариш ва савдо қилишга, қимор уйинларига инвестиция киритишда тақиқланган. Бундан ташқари, қарз берувчи ва қарз олувчи ўртасида таваккалчиликни бўлиб олиш шартлари ва барча молия операцияларини реал активлар билан мустаҳкамлаш тартиби мавжуд.

Бугунги кунда ислом молияси йилига 15 фоиздан 25 фоизгача ўсиб бормоқда, ислом молия институтлари эса дунё бўйлаб умумий қиймати 2,7 триллион доллардан зиёд активларни бошқармоқда[2].

Жаҳон молия тизимида ислом молияси тез суръатларда ўсиб бораётганлигига қарамасдан, Ўзбекистон, Қозоғистон, Қирғизистон, Тожикистон давлатларида ислом молиясининг ривожлантиришда кенг имкониятлар бўлишига қарамасдан МДХ мамлакатларида ислом молияси бошқа давлатларга қараганда секинроқ

ривожланмоқда. МДХ давлатлари ушбу соҳани ривожлантиришга аҳамият қаратсалар, келажакдаги беш йил ичида ислом молия хизматлари бозори сезиларли даражада ўсади.

Охирги йилларда Ўзбекистонда ислом молиясига қизиқиш тобора ортиб бормоқда. Ўзбекистон Марказий Осиёнинг йирик давлатларидан ҳисобланиб, аҳолисининг 93 фоиз қисми мусулмонлардир. Бу эса мамлакатимизда ислом молиясини ривожланишининг асосий омилларидан бири бўлиб ҳисобланади.

Ислом молиясининг асоси ҳисобланган ислом молия бозори иштирокчилари сифатида тижорат банклари асосан инвестиция йўналтиришдан, яъни лойиҳаларни молиялаштиришдан фойда олишади. Анъанавий банкларда омонатчилар банкларга қўйган маблағларини нималарга инвестиция қилинишини билмаган ҳолда, улардан олинadиган даромадга эътибор қаратадилар. Ислом банкларида эса омонатчилар ўз пул маблағларини бизнесга инвестиция қилинишини билган ҳолатда, улар бўйича олинган даромадни банк билан ўзи ўртасида сармояга мутаносиб равишда тақсимланишига розилик билдиради. Агар бизнесда фойда кўрилмаса банк ҳам, миждоз ҳам даромад олмайди. Исломий молияда рискларни тақсимлаш молиялаштиришнинг қоидаларидан бири бўлиб ҳисобланади.

Қуйидаги жадвал орқали ислом банклари ва анъанавий банклар фаолияти ўртасидаги фарқли жиҳатларни кўриб утамиз.

Уй хўжаликлари молия тизимида молиявий хизматлар истеъмоли билан иштирок этиш билан бирга жамғармаларини банк ва нобанк ташкилотлари орқали иқтисодиётга қайта йўналтиради. Мамлакат аҳолисининг маълум бир қисми бундай хизматлардан унумли фойдаланмаяпти.

Ислом банки фаолияти	Анъанавий банк фаолияти
Пул товар ҳисобланмайди, уни номинал қийматидан юқори нархда сотиш (ижарага бериш) мумкин эмас.	Пул товар ҳисобланиб, номинал қийматидан юқори нархда сотиш (ижарага бериш) мумкин.
Фойда олиш учун асос бўлиб товар савдоси ёки хизматлар кўрсатишдан олинadиган даромад ҳисобланади.	Вақт қиймати капиталга фоизларни ҳисоблаш учун асосдир.

Асосий эътибор сармояга қаратилади.	Асосий эътибор кредитлашга қаратилади.
Капиталнинг эгаси билан инвестор ўртасида риск тақсимланади.	Инвестор ёки кредитор олдиндан белгиланган фоиз ставкаси бўйича даромадни кафолатлайди.
Компенсациядан ташқари қўшимча пул талаб қилинмайди, эрта тўловларда пулдан чегирма бўлиши мумкин.	Тўловларни ўз вақтида амалга оширмайдиганлардан жарималар ёки оширилган фоизлар олиш мумкин.
Инсон манфаатлари устувор бўлиб, ўсиш тенгликка қаратилган.	Банк манфаати биринчи ўринда туради ва капиталга мос равишда ўсиш мақсади йўқ.
Шахсий ҳисобварақларга қуйилган пуллар кафолатланади, мудараба инвестицияларида кафолатланмайди, йўқотишлар ўртада бўлинади.	Банклар уларга қуйилган барча депозитлар кафолатланади.

Бунга сабаб диний қадриятлар бўлиб, молиявий воситачилар фаолиятига исломий молиялаштириш тизимини тадбиқ этишни тақозо қилишидир. Ўзбекистон Республикасининг “Нобанк кредит ташкилотлари ва микромолиялаштириш фаолияти тўғрисида”ги қонуни 2022 йил 20 апрелда янги таҳрирда қабул қилинди. Қонунга асосан нобанк кредит ташкилотлари сифатида микромолия ташкилоти

(микромолиялаштириш фаолиятини амалга оширувчи юридик шахс), ломбард (шахсий истеъмолга мўлжалланган кўчар мол-мулкнинг (ашёнинг) закат тарзидаги гарови асосида жисмоний шахсларга қисқа муддатли микроқарзлар беришга доир фаолиятни амалга оширувчи юридик шахс) ва ипотекани қайта молиялаштириш ташкилоти (молиявий маблағларни жалб

қилиш ва уларни ипотека кредитларини қайта молиялаштиришга йўналтириш бўйича фаолиятни амалга оширувчи юридик шахс) белгиланди.

Юқоридаги ташкилотларга микромолиялаштириш фаолиятини амалга ошириш, тўлов агенти ёки банкларнинг, суғурта ва бошқа молия ташкилотларининг агенти вазифаларини амалга ошириш, ўзи амалга ошираётган фаолият билан боғлиқ маслаҳат ва ахборот хизматларини кўрсатиш билан бир қаторда тадбиркорлик субъектларига микрокредит суммасидан ошадиган миқдорда кредитлар, лизинг, кафолатлар беришга, факторинг хизматлари ва исломий молиялаштиришга оид хизматлар кўрсатиш ҳуқуқи берилди[3].

Қонунда “Исломий молиялаштиришга оид хизматлар”га исломий молиялаштиришни амалга ошириш стандартларини белгиловчи халқаро ташкилотларнинг қоидаларига мувофиқ Ўзбекистон Республикаси Марказий банки томонидан ишлаб чиқилган тартибда кўрсатиладиган молиявий хизматлар деб таъриф берилган.

Молиявий хизматлар тақдим этувчи яна бир иқтисодий субъект сифатида суғурта компанияларининг асосий функцияси уй хўжаликлари ва фирмаларга алоҳида турдаги шартномани сотиб олиш орқали риск даражасини камайтириш имкониятини тақдим этишдир.

Натижада бугунги кунда кунда 10 га яқин тижорат банкларида микро, кичик линиялари орқали исломий молиялаштириш йўлга қуйилган бўлса, 3та банк исломий молиялашни жорий қилишга ўтаяпти.

Анъанавий суғуртада суғурта қилдирувчи компания унга тўлаб бериши лозим бўлган пулларнинг миқдори ва манбаси тўғрисида хабардор бўлмайди. Ислом суғурталаш тизимида эса барча томонлар қанча маблағ киритиши ва қандай миқдорда қоплама олишларини аниқ билишлари шарт. Бундан ташқари икки томон ўртасида тузилган шартнома ноҳақлик ёки ноҳолислик унсурларидан иборат бўлса, у ҳолда бу ерда ғараз иштирок этаётган бўлади. Масалан, ҳаётни суғурталаш полиси эгалари ўзларининг амалдаги полисларини тўлов миқдорини олиш ҳуқуқига эга бўлгунга қадар бекор қилсалар, у ҳолда ўзларининг суғурта мукофотларини йўқотадилар [3].

Исломий суғурта ташкилотлари такофул шариат тамойили ва қоидалари асосида ишлайдиган молиявий ташкилот ҳисобланиб ва ўз ҳамкорларига тенг келадиган имтиёз ва хизматларни таклиф этади. Бу эса Такофул-суғурта тизимида ишонган молия истеъмолчилари сонини тез кўпайиб боришига ва иштирокчиларининг ислом эътиқодларига мос келиши билан бирга, мулкка етиши мумкин бўлган хавф қоплашни рақам йўли ҳам ҳисобланади.

Ислом молия тизими анъанавий молия тизимидан бир қатор муҳим жиҳатлари билан фарқ қилади. Биринчидан, ислом молиясида фоиз асосида даромад олиш тақиқланган бўлиб, молиявий операциялар товар савдоси, хизмат кўрсатиш ёки инвестиция фаолиятидан олинадиган даромадларга асосланади.

Иккинчидан, ислом молиясида рискларни тақсимлаш тамойили муҳим аҳамиятга эга. Бу тизимда банк ва мижоз ўртасида фойда ҳам, зарар ҳам келишилган шартлар асосида тақсимланади. Бу эса молиявий операцияларда адолатли муносабатларни таъминлашга хизмат қилади.

Учинчидан, ислом молия тизимида шариат қоидаларига зид бўлган фаолият турларига инвестиция киритиш тақиқланади. Масалан, спиртли ичимликлар ишлаб чиқариш, қимор ўйинлари ва бошқа шубҳали бизнес турларига инвестиция қилиш мумкин эмас.

Бугунги кунда исломий банклар, исломий қимматли қоғозлар (сукук), исломий инвестиция фондлари ва такафул суғурта тизими ислом молия бозорининг асосий сегментларини ташкил этади. Айниқса, исломий банклар молия бозорида етакчи ўринни эгаллаб, турли инвестицион лойиҳаларни молиялаштиришда муҳим роль ўйнамоқда.

Ўзбекистонда ҳам сўнгги йилларда ислом молиясини жорий этиш бўйича ҳуқуқий ва институционал асослар яратилмоқда. Хусусан, нобанк кредит ташкилотлари тўғрисидаги қонун қабул қилиниши исломий молиялаштириш хизматларини кўрсатиш учун янги имкониятлар яратди.

Хулоса қилиб айтадиган бўлсак, Ўзбекистонда исломий молияни ривожлантирилиши мамлакат иқтисодиётини юксалишига салмоқли ҳисса қўшишига шубҳа йўқ. Бунинг Ўзбекистон учун хос бўлган хусусиятлардан келиб

чиқиб, аҳоли ва тадбиркорларнинг исломий молия бўйича саводхонлигини ошириш лозим. Бунда оммавий ахборот воситалари орқали тарғиботларни йўлга қўйиш ва албатта ислом молиясини ривожлантириш бўйича мукамал ҳуқуқий базани яратиш зарур.

Фойдаланган адабиётлар рўйхати:

1. Sudin Haron, Wan Nursofiza. Islamic Finance and Banking System: Philosophies, Principles and Practices, 1-edition, 2009
2. Islamic Financial Services Industry (IFSI) Statistics (qardus.com)
3. Ўзбекистон Республикасининг "Нобанк кредит ташкилотлари ва микромолиялаштириш фаолияти тўғрисида"ги ЎРҚ-765-сон қонуни, 20.04.2022 й.
4. Hans Visser, Islamic Finance: Principles and Practice, 1-edition, 2009, p. 45
5. Jumaniyazov, I. T. (2021). The Progressive Foreign Experiments in the Activity of Sovereign Wealth Funds. Annals of the Romanian Society for Cell Biology, 109-116.
6. Jumaniyozov, I. (2018). Impact of Development Finance Institutions on Economic Growth: Implications for Reconstruction and Development Fund of Uzbekistan. International Journal of Management Science and Business Administration, 4(2), 84-88.
7. Jumaniyozov, I. (2020). Issues of ensuring the transparency of sovereign wealth funds. International Finance and Accounting, 2020(5), 1.
8. Jumaniyazov, I. (2020). Foreign experience in the activities of sovereign funds. International Finance and Accounting, 2020(2), 1.
9. Jumaniyazov, I. T. (2021). Transparency Is A Key Indicator Of The Activity Of Sovereign Wealth Funds. The American Journal of Management and Economics Innovations, 3(05), 30-37.