

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)

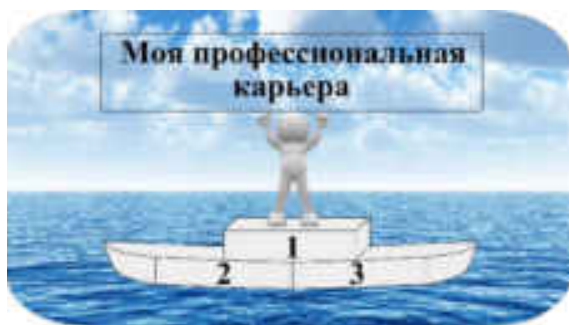


Google
Scholar



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 МОЛИЯ БОЗОРИНИ РИВОЖЛАНТИРИШДА ИСЛОМ МОЛИЯ ИНСТРУМЕНТЛАРИДАН ФОЙДАЛАНИШ ЙЎЛЛАРИ»

Аннотация. Мазкур мақолада замонавий молия бозорини ривожлантиришда ислом молия инструментларидан фойдаланишнинг аҳамияти ва имкониятлари таҳлил қилинган. Хусусан, ислом молия тизимининг анъанавий молия тизимидан фарқли жиҳатлари, шариат тамойилларига асосланган молиялаштириш усуллари ҳамда ислом молия инструментларининг мазмуни ва амалий қўлланилиши кўриб чиқилган. Шунингдек, Ўзбекистонда ислом молиясини жорий этиш бўйича амалга оширилаётган чора-тадбирлар ва бу соҳадаги мавжуд имкониятлар таҳлил қилинган. Тадқиқот натижалари ислом молия инструментларини миллий молия бозорига татбиқ этиш инвестицияларни жалб қилиш, молиявий хизматлар турини кенгайтириш ва иқтисодий ривожланишни рағбатлантиришда муҳим аҳамият касб этишини кўрсатади.

Калит сўзлар: ислом молияси, ислом молия инструментлари, муробаҳа, мушорака, музораба, сукук, такафул, молия бозори, инвестициялар.

Кириш. Сўнгги йилларда жаҳон молия бозориди ислом молияси муҳим ва тез ривожланаётган сегментлардан бири сифатида намоён бўлмоқда. Ислон молия тизими шариат тамойилларига асосланган бўлиб, унда фоиз (рибо) олиш тақиқланган ва молиявий операциялар реал активларга асосланади.

Глобал иқтисодий жараёнлар шароитида молия бозорини диверсификация қилиш, янги молиявий инструментларни жорий этиш ва инвестицияларни жалб қилиш долзарб вазифалардан бири ҳисобланади. Шу нуқтаи назардан, ислом молия инструментларидан фойдаланиш молия бозорини ривожлантириш ва иқтисодий ўсишни рағбатлантиришда муҳим аҳамиятга эга.

Ўзбекистонда ҳам сўнгги йилларда ислом молиясини жорий этишга бўлган қизиқиш ортиб бормоқда. Бу эса мамлакатда молиявий хизматлар бозорини

кенгайтириш ва инвестиция имкониятларини ошириш учун янги шароитлар яратади.

Бизга маълумки бугунги кунда Марказий Осиё давлатлари ичида фақат бизда ва Туркменистондагина бирорта ислом банки йўқ. Нафақат ислом банки, балки ислом дарчаси ҳам йўқ. Ваҳоланки бир нечта тижорат банкларида сўнгги икки йилда бу йўналишда бир қатор ташкилий ишлар амалга оширилган, хусусан, Ислом тараққиёт банки гуруҳига кирувчи Хусусий Тармоқни Ривожлантириш Ислом Корпорацияси (ICD) билан ислом дарчалари очиш юзасидан шартномалар имзоланган, тегишли ходимлар ушбу дарчаларда ишлашга тайёрланган, ислом дарчаси фаолияти учун биринчи навбатда зарур бўлган дастурий таъминотлар ўрнатилган. Шунинг учун ислом банкчилигини ўрганиш глобал иқтисодиётда долзарб мавзу ҳисобланади. Анъанавий банк тизимига муқобил молиялаш шакллари мавжудлигини билиш қизиқарли ва фойдалидир. Бу борада Ўзбекистон Республикаси Президентининг 2020 йил 29 декабрда Олий Мажлис палаталарига йўллаган Мурожаатномасида “Мамлакатимизда Ислом молиявий хизматларини жорий этиш бўйича ҳуқуқий базани яратиш вақт-соати етиб келди. Бу борада Ислом тараққиёт банки ва бошқа халқаро молия ташкилотлари экспертлари жалб этилади ”, деб таъкидлаб ўтдилар.

Хусусан, иқтисодчи олим Б.Жўраевнинг фикрича: “Анъанавий банкдан фарқли равишда исломий банк тизими, аввало, диний омилларга, кейин фойда омилига таянган бўлади. Исломий банк хизматлар тақдим этиб ўз вазифаларини бажарар экан, ўз фаолияти натижасида фойда олишни кутади, олинган фойдани ўзининг ахлоқий ва ижтимоий мажбуриятларини бажариш учун йўналтиради. Мана шу мажбуриятларнинг ҳаётга татбиқ этилиши исломий банкнинг сиёсатиға боғлиқ бўлади ” деб таърифлайди.

Мусаев ва Магомедова эса глобализация шароитида Ислом молиявий институтларининг ривожланиш тенденцияларини характер хусусиятини ўрганган. Иқтисодчи олим Зарипов ўзларининг илмий мақолаларида бугунги кунда жаҳонда, ислом молияси барқарор даражада ривожланаётгани ва юқори

ўсиш суръатларини кўрсатаётганини, ислом молиясида анъанавий молиядаги «пул баҳоси» тушунчасига ўрнига «капитал самарадорлиги» деб аталувчи янги атама жорий этилганлиги ҳақида сўз юритган. Шунингдек, Rafik Yunus al-Misri “Ислом молияси ислом иқтисодий таълимотидан келиб чиқадиган ўзига хос хусусиятларга эга. Асосий исломий молия хусусиятлари қуйидагиларни ўз ичига олади: активларга асосланган,

молиялаштириладиган фаолиятга чекловлар ва капитал ҳамда тадбиркорликнинг узлуксизлиги ишлаб чиқариш омиллари сифатида ” талқин этади. Амалга оширилган ушбу илмий ишларда ислом молиясининг назарий асослари ҳамда ислом молия инструментларидан фойдаланиш йўллари тўлиқ ёритиб берилмаган. Умуман олганда бугунги кунда ислом молияси жаҳон ҳамжамияти учун бирмунча, миллий иқтисодиётимиз учун деярли янги бўлганлиги учун келгусида кўплаб изланишларни талаб этилади.

Мамлакатимизда 2023 йил 10 январь куни, халқимиз анчадан бери кутган қувонарли ҳодиса юз берди - мамлакатимиздаги йирик хусусий банклардан бири бўлган Трастбанк ислом молияси тамойилларига мувофиқ фаолият олиб боровчи ўз шуъба молия муассасасини ишга туширди. Ушбу молия муассасаси Ислом тараққиёт банки гуруҳига қирувчи Хусусий Тармоқни Ривожлантириш Ислом Корпорациясининг маслаҳат ёрдамини жалб қилган ҳолда ташкил қилинди. Албатта, бу тўлақонли ислом дарчаси эмас, лекин анъанавий тижорат банки томонидан таъсис этилган мамлакатимиздаги биринчи ислом молия муассасасидир. Ташкил этилган “Trast Muamalat” компанияси биринчи навбатда кичик ва ўрта бизнесни, дунё бўйича ислом молияси маҳсулот ва хизматлари ичида энг кўп қўлланиладиган муробаха ва ижара (ислом лизинги) молия маҳсулотлари орқали молиялаштириши кўзда тутилмоқда. Шунингдек, ушбу марказда аҳолига оддий банк амалиётлари қаторига қирувчи валюта айирбошлаш, тўловлар қилиш, пул ўтказиш каби хизматлар ҳам кўрсатилади. Жаҳонда ислом молия тизими фойда ва зарарни бўлишиш ҳамда реал активларга асосланган молиялаштиришни назарда тутди. Замонавий банк тизимидан фарқли равишда, унда фойда шерикчиликка асосланади. Яъни, банк мижоз

талаби ҳамда молия маҳсулотлари турига қараб асбоб-ускуна, товар, хом-ашёлар олиб бериши ёки уларни ижарага бериши мумкин.

Ислом молияси - шариат тамойилларига зид бўлмаган молиявий бизнесни акс эттирувчи атама. Анъанавий молия, хусусан, одатдаги банк бизнеси, маблағларни жалб этиш ва аҳоли ҳамда тадбиркорларни молиялаштиришга таянади. Шунинг учун банкир билан мижозлар ўртасидаги муносабатлар ҳар доим қарздор-кредитор

муносабатларидир. Ислом банклари лойиҳаларни молиялаштиришдан фойда олишади. Омонатчилари фақатгина дивидендларга эътибор қаратган ҳолда, ўз маблағлари нималарга инвестиция қилинишини билмайдиган анъанавий банклардан фарқли равишда, Ислом банкларида омонатчи пул маблағларининг келгусидаги ҳаракатини кўриши мумкин, бунда маблағ бизнесга инвестиция қилинади ҳамда фойдаси банк ва омонатчи ўртасида бўлинади.

Молиялаштиришнинг исломий моделларининг қоидаларидан бири - бу рискларни тақсимлашдир. Бизнесда фойда кўрилмаганда банк ҳам, мижоз ҳам даромад олмайди. Лекин агар фойда бўлса, у омонатчи ўртасида сармояга мутаносиб равишда тақсимланади. Ислом молиясининг асосий шартлари - унинг пул маблағларини мутаносиб ва адолатли тақсимлаш тарафдори эканидан далолат беради. Дунё глобаллашувининг вазифаси, бу - дунёни инсоният учун яхшироқ қилиш, жамиятларнинг барча қатламлари учун тинчлик, тараққиёт ва фаровонликнинг янги халқаро тартибини яратишдан иборатдир. Ислом молияси ушбу масалаларни ҳал қилиб бера олади.

Қуйидаги 1-жадвалда жаҳонда кенг тарқалган ислом молияси инструментлари ҳақида батафсил тўхталиб ўтамиз.

Ислом молияси инструментлари турлари

Инструмент номи	Молиялаштиришнинг моҳияти ва мазмуни
Муробаҳа	бу томонлар ўртасида олди-сотди шартномаси устама ҳақ эвазига бўлишини англатади. Муробаҳа Ислом банклари томонидан амалга ошириладиган активларни молиялаштиришнинг энг кенг тарқалган усули ҳисобланади
Музораба	бу инвестор («Роббул мол») ва тадбиркор («Музориб») ўртасидаги фойдани тақсимлаш шартномаси. Музораба шартномасида инвестор фойдани келишилган нисбатда ёки фоизда тадбиркор билан тақсимлашга розилик беради.
Мушорака	бу шерикчиликнинг бир шакли. Буни одатдаги капитал бозоридаги акцияларни сотиб олишга ўхшатиш мумкин, аммо қилинган инвестициялар шариат тамойилларига мос келадиган акциялар ва молиявий қимматли қоғозлар ёки бошқа активлар билан чекланиши керак
Ижара	ўз номи билан, ижара ёки лизинг шартномасидир. Ижарага берилган мулк ҳуқуқи буюртмачига ўтказиш имконияти кўзда тутилган бўлса, ижара шартномаси «Ижара мунтаҳиа би тамлик» (мулкдорлик билан якунланувчи ижара) деб юритилади
Такофул	арабчада «кафала» сўзидан келиб чиққан бўлиб, кафолат бериш маъносини беради. Аниқроқ айтганда, бу «такафала» феълидан келиб чиқиб, ўзаро кафолат бериш ва бир-бирини ҳимоя қилиш маъносига эга. Шунинг учун, сўзма-сўз таржима қилинганда, бу ўзаро ёрдамни англатади
Салам	хомашё нарҳини дарҳол тўлаш, хомашёни эса келишилган кечиктирилган муддатда етказиб бериш учун сотиб олишни

	англатади. Салам шартномасида нарх тўлиқ ва олдиндан тўланади. Ушбу турдаги шартномалар хомашё нархи ўзгариши мумкин бўлган жойларда қўлланилиши мумкин
Истисна	бу сотиладиган объектни қуриш, ишлаб чиқариш ёки тиклаш учун белгиланган нарх бўйича, белгиланган муддат давомида, томонлар ўртасида белгиланган хусусиятларга эга объектни молиялаштириш шартномаси
Сукук	мулкчилик манфаатларини ифодаловчи тенг номиналдаги инвестиция сертификати. Сукукни сармоядорларга фойда келтирадиган ва анъанавий активлар билан таъминланган қимматли қоғозга ўхшаш Ислом молиялаштириш инструменти деб тасаввур қилса бўлади

Юқорида таъкидлаб ўтилганидек, аҳолиси асосан мусулмонлардан иборат бўлган ёки аҳолининг катта қисмини мусулмонлар ташкил қиладиган қатор давлатлар бор. Айни пайтда турли сабабларга кўра аҳоли томонидан, давлат даражасида ёки анъанавий банк ҳамжамияти доирасида ислом молиясига нисбатан нотўғри ёки ноҳолис фикр ва муносабат шаклланган. Бунинг учун республикамизда инвестиция фаолиятини ислом молия инструментлари орқали молиялаштиришни ривожлантиришга тўсиқ бўлаётган қуйидаги омилларни бартараф этиш даркор:

биринчидан, Ўзбекистон ислом молиясини ривожланиши учун юқори потенциалга эга бўлиб, ҳаттоки Марказий Осиёда ислом молияси каби бўлиши ҳам мумкин. Ислом молиясини жорий қилиш орқали у келтирадиган манфаатлардан баҳраманд бўлиш, нафақат мусулмонлар учун, балки миллати ва эътиқодидан қатъий назар барча миллат ва элатлар учун фойдали бўлишини бугунги кун жаҳон тажрибасидан кўриш мумкин;

иккинчидан, ислом микромолия муассасалари аҳамиятини ошириш, аҳолининг ижтимоий ҳимояга муҳтож қатламлари ва кичик бизнеснинг эҳтиёжлари ҳамда тўлов қобилиятига мос келувчи молия маҳсулотлари яратиш,

ахборот-коммуникация технологиялари ва ижтимоий молиялаштириш усулларида фойдаланиш кўплаб мамлакатларда кузатилаётган оммавий қашшоқликни енгиш ва аҳолининг катта қатламини молиявий-иқтисодий жараёнга жалб қилиш ва шу орқали, иқтисодий фаолликни жадаллаштириш ҳамда соғлом иқтисодий ўсиш учун зарур шароитлар яратишга қодир;

учинчидан, ислом молиясини татбиқ қилиш, қисқа муддатларда мамлакат банк-молия муассасаларида янги молия маҳсулотларининг пайдо бўлишига, бу соҳадаги халқаро/хорижий тажрибани ўрганиш имкониятлари ошишига, банк-молия соҳасида хатарларни камайтириш имкониятлари ошишига ва умуман соҳани жиддий ривожлантиришга имкон яратади. Буларнинг барчаси мамлакатга қўшимча инвестициялар жалб қилиш имконини беради.

Фойдаланилган адабиётлар рўйхати:

1. Ўзбекистон Республикаси Президенти Шавкат Мирзиёевнинг Олий Мажлисга Мурожаатномаси. <https://president.uz/uz/lists/view/4057>. 2020 йил 29 декабрь.
2. В. Jurayev. (tarj) “Islomiy moliya va bank tizimi”, “O’zbekiston” Toshkent 2019y. 138- bet.
3. Мусаев Р.А., Магомедова Ю.Д. Тенденции развития исламских финансовых институтов в условиях глобализации в журнале Проблемы теории и практики управления, издательство ООО «Международная Медиа Группа» (Москва), № 11
4. Зарипов И.А. (2016) Исламские финансы как стратегический ориентир развития России. / Zaripov I.A. (2016) Islamic finance as a strategic landmark for the development of Russia. <https://cyberleninka.ru/>.
5. Rafik Yunus al-Misri. Fikkh imushchestvennykh otnosheniy. / per. s arab. [Fiqh property relations. / translated from Arabic] / D.Adzhi; redsovet: B.F.Mulyukov and others, - Moskva: Islamskaya kn., 2014. - P. 320.