

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)

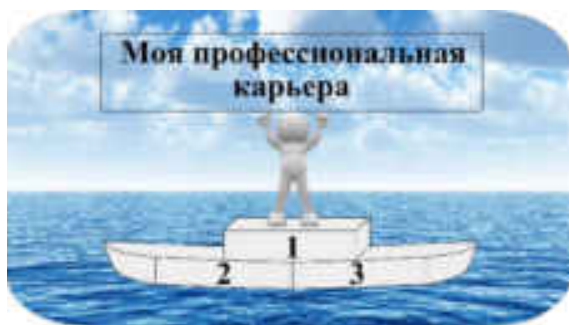


Google
Scholar



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 ЎЗБЕКИСТОНДА ИСЛОМ МОЛИЯСИ АСОСИДА ЛИЗИНГ ХИЗМАТЛАРИНИ КЎРСАТИШНИНГ ТАКОМИЛЛАШТИРИЛИШИ»

Аннотация. Мазкур мақолада Ўзбекистонда ислом молиялаштириш хизматларини жорий этишнинг ҳуқуқий ва иқтисодий асослари таҳлил қилинган. Хусусан, исломий молиялаштириш тизимининг анъанавий молиялаштиришдан фарқли жиҳатлари, исломий молия инструментлари ва уларнинг амалиётда қўлланилиши кўриб чиқилган. Шунингдек, исломий лизинг (ижара) молиялаштириш механизмнинг хусусиятлари ва унинг анъанавий лизингдан фарқлари таҳлил қилинган. Тадқиқот натижасида Ўзбекистонда исломий молиялаштириш хизматларини ривожлантириш учун ҳуқуқий базани такомиллаштириш, лизинг компаниялари фаолиятида “ижара” хизматини жорий қилиш ҳамда халқаро ислом молия стандартларини қўллаш муҳим аҳамият касб этиши асослаб берилган.

Калит сўзлар: ислом молияси, исломий молиялаштириш, ижара, исломий лизинг, муробаҳа, молия бозори, молиявий инструментлар, инвестициялар.

Ўзбекистон Республикаси Президенти 2020 йил 29 декабрда Олий Мажлисга 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», деди.

Шу асосда 2022 йил 20 апрелда Ўзбекистон Республикасининг “Нобанк кредит ташкилотлари ва микромолиялаштириш фаолияти тўғрисида”ги Қонуни чиқди. Ушбу Қонун Ўзбекистонда биринчи марта “исломий молиялаштириш” тушунчаси қонуний асосга эга бўлишига ва давлатимизда ислом молиясининг ривожланишига туртки бўлди. Микромолия ташкилотлари томонидан исломий молиялаштиришга оид хизматлар кўрсатишга қонунан рухсат берилди, бунда

жисмоний шахсларга 50 млн.сўмгача, юридик шахсларга 300 млн.сўмгача қарз бериш кўзда тутилган.

Шуни таъкидлаш керакки, анъанавий молиялаштириш турлари ичида исломий молиялаштиришга энг яқин тури бу лизинг хизмати ҳисобланади.

Бугунги кунда инглиз тилида “лизинг” деб аталувчи ижара битими ҳам дастлаб Муробаҳа сингари молиялаштириш усули сифатида ишлатилмаган. Бу шунчаки бир шахснинг мулкни бошқа бир шахсга келишилган муддатга, муайян тўлов асосида фойдаланиш ҳуқуқини бериш битими бўлган. Бироқ кейинчалик баъзи молиявий муассасалар фоизга асосланган узоқ муддатли кредит бериш ўрнига лизингдан молиялаштириш усули сифатида фойдалана бошлашган. Ижаранинг бир тури борки, у “молиявий лизинг” деб аталади ва бунда амалий (ҳақиқий) ижаранинг бир қанча асосий хусусиятлари йўқ.

Фоизсиз ишлайдиган молия муассасалари фаолият бошлаган пайтга келиб лизинг бутун дунёда молиялаштириш усули сифатида танилиб бўлган эди. Тез орада ислом молия муассасалари ҳам ижарадан фоизсиз молиялаштириш учун фойдаланиш мумкинлигини ва бу шариатга зид эмаслигини англашган. Шундай қилиб, лизинг исломий молия муассасалари томонидан қабул қилинган, аммо уларнинг кўпчилиги “молиявий лизинг”ни амалий (ҳақиқий) ижарадан кўра кўпроқ фоизли молия амалиётига ўхшаш томонлари борлигига эътибор қаратишмаган. Шу сабабли улар анъанавий молия муассасалари фойдаланадиган лизинг шартномалари намуналаридан ҳеч қандай ўзгаришларсиз фойдалана бошлашган, ҳолбуки уларнинг бир қатор шартлари ислом қоидаларига мос эмас эди.

Юқорида айтиб ўтилганидек, дастлаб лизинг молиялаштириш усули / маҳсулоти бўлмаган. Бироқ, ижара битими маълум шартларга риоя қилинган ҳолда молиялаштириш учун ишлатилиши мумкин. Албатта бунда “фоиз” сўзини “ижара”га “ипотека” (яъни кўчмас мулкни гаровга қўйиш эвазига олинган кредит)ни “ижарага олинган мулк”га ўзгартириб қўйиш билан иш битмайди. Лизинг ва фоизли кредит ўртасида жиддий фарқлар борки, ислом дини талабларига жавоб бера оладиган ижара шартномаси тузиш учун ижарага

бағишланган мақоламизнинг биринчи қисмида эслатиб ўтилган лизингга алоқадор барча шарт ва қоидаларга риоя қилиш зарур бўлади. Қуйида замонавий молиявий лизинг ва исломда рухсат этилган ижара ўртасидаги асосий фарқларни кўрсатиб ўтамыз.

Лизингнинг луғавий маъноси бирор бир мулкни шартнома асосида ва муайян тўлов эвазига вақтинча фойдаланишга беришдир. Бугунги кунда асосан корхоналарга бирор-бир ускуна ва дастгоҳларни кейинчалик сотиб олиш ҳуқуқи билан ижарага беришга айтилади.

Савдо битимидан фарқли ўлароқ, ижара шартномаси келажакдаги бирор муайян санадан бошланиш шarti билан тузилиши ҳам мумкин (масалан ижара шартномаси 2022 йил 1 январь куни тузилади, лекин 2022 йил 1 мартдан бошлаб кучга киради ва ижара ҳам 1 мартдан бошланади).

Демак, шариатда бирор нимани олдиндан сотиш таъқиқланган бўлсада, ижарада бунга рухсат берилади, албатта бунда ижара ҳақи тўлаш ҳам ижарага берилаётган мулк ижара олувчига етказилгандан (тақдим этилгандан) кейин бошланади.

“Молиявий лизинг”нинг аксарият кўринишларида лизинг берувчи молия муассасаси лизингга берилаётган мулкни лизинг олувчининг ўзи орқали сотиб олади. Бунда лизинг олувчи мулкни лизинг берувчи номидан сотиб олади, лизинг берувчи эса мулк нарҳини сотувчига (яъни мол етказиб берувчига) тўғридан-тўғри ёки лизинг олувчи орқали ўтказди.

Баъзи лизинг шартномалари, лизинг берувчи тўловни амалга оширган кундан бошлаб кучга киришини кўзда тутди, бунда лизинг олувчи мулкни қабул қилиб олган ёки олмаганлиги эътиборга олинмайди. Бу эса, лизинг олувчининг (лизинг бўйича) жавобгарлиги (маъсулияти) лизингга олинаётган мулкни қабул қилиб олишидан олдин бошланишини англатади. Аммо шариатда бунга йўл қўйилмайди, чунки бу худди мижозга берилган пул учун ижара ҳақи олишдек гап, яъни бу айни фоиз (рибо)нинг ўзи.

Шариатга кўра тўғри йўл қуйидагича: ижара ҳақи бўйича тўловларни амалга ошириш лизинг олувчи мулкни қабул қилиб олганидан кейин бошланади,

лизингга олинаётган мулк учун тўлов амалга оширилгандан кундан эмас. Агар мол етказиб берувчи тўловни тўлиқ равишда қабул қилиб олгандан кейин молни етказиб беришни кечиктирса, лизинг олувчи бу давр учун жавобгар бўлмайди.

ХСРИК хомийлигида ташкил этилган Тоиба лизинг компанияси миждозларга ижара (исломий лизинг) хизматини йўлга қўйган бўлиб, бунда миждозларга фоизсиз лизинг шартномаси, яъни асбоб-ускуналарни сотиб олишда уларнинг устига компаниянинг устама ҳақини қўйган ҳолда муддатли бўлиб-бўлиб бериш орқали маблағларни қайтариш имконияти мавжуд. Шу каби шартларда, Ўзбеклизинг компанияси ва бир қанча хусусий компаниялар (IMAN, UZARO, ALIF SHOP) автомобиль, қўчмас мулк ва маиший техникаларни муддатли тўлов асосида сотиш хизматларини йўлга қўйганлар.

Ўзбекистон аҳолисининг 90 фоиздан ортиғини мусулмонлар ташкил қилади ва шу фактнинг ўзи Ўзбекистонда исломий молиялаштиришга бўлган қизиқишнинг қанчалик катта эканлигидан далолат беради. Биламизки, исломда пулни фоизга бериш орқали фойда олиш тақиқланган, анъанавий молиялаштириш тизими эса фоизларга таянади. Фоизли кредит ва шу каби молиялаштириш хизматларидан фойдаланишни истамаган аҳоли қатлами ва бизнес вакиллари учун исломий молиялаштириш хизмат турлари таклиф этилса, бизнес вакилларида ўз ишлаб чиқариш ҳажмини оширишга бўлган хоҳишини орттиради, уларга янги ускуналар келтириш имконини беради ва натижада бу Ўзбекистон иқтисодиётининг янада ўсишига катта туртки бўлади. Ислом молияси хизмат турларини Ўзбекистонда кенг жорий қилинишининг асосий мезонларидан бири бу Ўзбекистон Республикаси Марказий банки, банклар ва банклар фаолияти тўғрисидаги қонунларга, солиқ ва фуқаролик кодексларига ва бошқа қонун ости ҳужжатларга ўзгартириш ва қўшимчалар киритиш ёки алоҳида қонун қабул қилиш орқали амалга оширилиши мумкин. Бундан ташқари, Ўзбекистонда бу соҳада кадрларни тайёрлаш бўйича амалий ишларни янада кучайтириш лозим. Шунингдек, бу борада аҳолининг саводхонлигини ошириш ҳам муҳим саналади, чунки исломий молиялаштириш бўйича етарли билимга эга

бўлмаган аҳоли, уни анъанавий молиялаштиришдан фарқини тушуниб етмаслиги ёки нотўғри талқин қилинишига олиб келади.

Ислом молияси хизмат турлари ичида “ижара” хизмат тури анаъанавий лизинг хизматига жуда яқин, лекин бунда айрим шартлар асосида ишлаш керак бўлади, яъни:

1) Лизингга сотиб олинаётган ускуна ёки жиҳоз тақиқланган йўналишларда бўлмаслиги керак (спиртли ичимликлар ёки сигарет ускунаси, чўчка гўштидан маҳсулотлар ишлаб чиқариш ва бошқалар).

2) Пеня ундирилмаслиги керак, ундирилган тақдирда ҳам фақат масъулиятни ошириш учун бўлиши керак, бунда ундирилган пеня суммаси хайрияга йўналтирилиши керак.

3) Лизинг тўловлари лизинг олувчи томонидан лизинг объектини қабул қилиб олгандан кейин бошланиши керак.

4) Агар сотиш ва кейин қайта ижарага олиш каби икки хил операция алоҳида шартномаларда акс этиши керак.

Жарима масаласининг жуда кўп баҳс-мунозараларга сабаб бўладиган муҳим масалалардан бири эканлигини инобатга олиб бугунги кунда ислом молияси соҳасида энг обрўли ташкилотлардан бўлган “Kuwait Finance House” Фатво қўмитасининг ислом молиясига алоқадор шартномалардан келиб чиқувчи қарз мажбуриятлари билан боғлиқ бўлган тўловларни кечиктирганлик учун жарима ҳисоблаш бўйича фатволаридан қуйидагича хулосалар қилиш мумкин:

биринчидан, ҳар қандай тўланмаган қарз сабабли жарима ҳисоблаш “рибо” ҳисобланади ва ислом ҳуқуқшунослиги қоидаларига зиддир. Аммо, ислом молияси муассасалари (ИММ) амалиётлари кўламини инобатга олиб, ўз вақтида тўловларни амалга оширмаётган жисмоний ва юридик шахслардан жарима ундирмаслик катта миқдорда тўловлар қилинмаслигига ёки ҳеч бўлмаганда тўловларнинг ўз вақтида амалга оширилмаслигига сабаб бўлмаслиги ва атайлаб тўловларни кечиктириш туфайли пайдо бўладиган каттароқ зарарнинг олдини олиш мақсадида жарима ундиришга рухсат беради;

иккинчидан, ундирилган жарималар фақат хайрия мақсадларида сарф қилиниши керак ва ИММ даромадлари таркибига киритилиши, молиявий, инвестициявий ёки бошқа мақсадларда ишлатиши мумкин эмас;

учинчидан, жарима ҳисобидан олинган маблағларни муддати рақам қарздорликни ундириш учун қилинган бевосита харажатларни (масалан суд, адвокат харажатлари, гаровни ундириш харажатлари) қоплаш учун ишлатишга ҳақли. Аммо, ушбу харажатлар қўлдан бой берилган манфаатни (яъни олинмай қолган фойдани) қўлга киритишни ўз ичига олиши қатъян тақиқланади;

тўртинчидан, лекин, агар мижоз тўловни иқтисодий-молиявий ҳолати ёмонлашгани учун, яъни объектив сабабларга кўра ўз вақтида амалга оширилмаганлигини исботлаб берса, бундай мижозга нисбатан жарима қўллаш мумкин эмас;

бешинчидан, жарима ҳисоблашдан кўра мижозларни тартибга соладиган бошқа самарали (масалан, гаровни ундириш, атайлаб тўламаган қарздорни судга бериш, “қора рўйхатга” киритиш каби) усуллар бўлса, ана шу усулдан фойдаланишлари зарур.

Ўзбекистон қонунчилигига кўра (хусусан 1998 йил 29 августдаги “Хўжалик юритувчи субъектлар фаолиятининг шартномавий-ҳуқуқий базаси тўғрисида”ги Ўзбекистон Республикаси Қонуни 25-моддаси) “товарларни етказиб бериш муддатлари кечиктириб юборилган, тўлиқ етказиб берилмаган, ишлар бажарилмаган ёки хизматлар кўрсатилмаган ҳолларда, товар етказиб берувчи (пудратчи) сотиб олувчига (буюртмачига) кечиктирилган ҳар бир кун учун мажбурият бажарилмаган қисмининг 0,5 фоизи миқдорида пеня тулайди, бироқ бунда пенянинг умумий суммаси етказиб берилмаган товарлар, бажарилмаган ишлар ёки кўрсатилмаган хизматлар баҳосининг 50 фоизидан ошиб кетмаслиги лозим. Пеняни тўлаш шартнома мажбуриятларини бузган тарафни товарларни етказиб бериш муддатларини кечиктириб юбориш, тўлиқ етказиб бермаслик, ишларни бажармаслик ёки хизматларни кўрсатмаслик оқибатида етказилган зарарни қоплашдан озод этмайди.

Лизинг берувчи юқорида келтирилгандек, пеняни шартномада кўрсатмаслиги мумкин, лекин кейинчалик солиқ ёки аудит текширувлари давомида савол туғдириши мумкин, чунки қонунчиликка кўра пеня тўғрисида банд шартномада келтирилмаса ҳам бу ерда Лизинг берувчининг маълум бир миқдордаги олиши мумкин бўлган пул маблағлари олинмай қолгани билан бу сумма даромадга олиниши ва ундан солиқ тўланиши лозимлиги келиб чиқиши мумкин.

Мавзуни илмий ўрганиш, таҳлил ва тадқиқ этиш жараёнида тизимли таҳлил каби усулларида фойдаланилган. Ислом молиясини жорий қилиш бўйича мавжуд бўлган илмий тадқиқотларни ўрганиш, турли тажрибаларни солиштириш, иқтисодий жиҳатдан таққослаш ва таҳлил қилиш, мантиқий фикрлаш, илмий абстракциялаш, маълумотни гуруҳлаш усулларида кенг фойдаланилган.

Исломий молиялаштиришнинг анъанавий молиялаштиришдан асосий фарқи шундан иборатки, исломий молия фойда ва зарарни бўлиши ҳамда реал активларга асосланган молиялаштиришни ўзида намоён қилади. Бошқача қилиб айтганда, исломий молиялаштириш шерикчиликка, ҳамкорликка асосланган.

Айрим лизинг компаниялари миждозларга ижара (исломий лизинг) хизматини йўлга қўйган бўлиб, бунда миждозларга фойзсиз лизинг шартномаси, яъни асбоб-ускуналарни сотиб олишда уларнинг устига компаниянинг устама ҳақини қўйган ҳолда муддатли бўлиб-бўлиб бериш орқали маблағларни қайтариш имконияти мавжуд. Шу каби шартларда, Ўзбеклизинг, Таиба лизинг компаниялари ва бир қанча хусусий молиявий ташкилотлар автомобиль, кўчмас мулк ва маиший техникаларни муддатли тўлов асосида сотиш хизматларини йўлга қўйганлар.

Ислом молиявий хизматларини кўрсатиш учун бир қатор қонун ҳужжатларига, жумладан, Ўзбекистон Республикасининг “Фуқаролик кодекси”, “Солиқ кодекси”, “Ўзбекистон Республикаси Марказий банки”, “Банклар ва банк фаолияти тўғрисида”, “Фуқароларнинг банклардаги омонатларини ҳимоя қилиш кафолатлари тўғрисида”, “Лизинг тўғрисида”, “Ипотека тўғрисида”, “Гаров

тўғрисида”ги Қонунларга ва бошқа зарур норматив ҳужжатларга халқаро тажриба ва ААОIFI (Ислом молия институтлари учун аудит ва бухгалтерия стандартлари ташкилоти) ва бошқа халқаро ислом ташкилотлари стандартлари асосида тегишли ўзгартириш ва қўшимчалар киритиш ҳамда янги норматив ҳужжатлар ишлаб чиқиш лозим.

Ўзбекистонда ислом молиясини кенг жорий қилишда Малайзия давлатининг тажрибаси самарали бўлиши мумкин, чунки бугунги кунда дунё бўйлаб ислом молияси энг кучли ривожланган давлат айнан Малайзия ҳисобланади. Бунда Ўзбекистон учун қулайлик томони шундаки, Малайзияда анъанавий банкларда ҳам ислом молияси хизматлари параллель равишда ва ортиқча харажатларсиз, керак бўлса битта банкоматда 2 хил хизмат кўрсатиш йўлга қуйилганлиги орқали амалга оширилмоқда. Бу жуда қулай ва самарали усул ҳисобланади. Бунда пуллар банкоматдаги умумий қутичаларга тушади ва ўша қутичалардан пулларни чиқариб беради, бироқ “ҳисобга олиш алоҳида алоҳида” амалга оширилади. Бу эса ислом молияси талабларига мос келади, яъни шариатда пулнинг келиб чиқишига алоҳида эътибор қилинади.

Ўзбекистонда бугунги кунда “TAIBA-Leasing” лизинг ташкилоти томонидан ислом молиясига асосланган “ижара” хизмати (исломий лизинг) кўрсатиб келинмоқда. “TAIBA-Leasing” ташкилотининг юридик шахсларга тадбиркорлик учун “ижара” асосида хизмат кўрсатиш маълумотлари қуйида кўрсатилган:

Молиялаштирувчи ташкилот ва суммаси (пул манбаси)	Хусусий секторни ривожлантириш бўйича Ислом корпорацияси 100% шўъба корхонаси
Хизмат тури	Лизинг
Молиялаштиришнинг муддати	13-36 ой
Сотув устамаси миқдори	17%
Тўлов	Олдиндан 30% тўлов

Кечиктирилган тўлов учун тўланадиган пеня (жарима)	Кечиктирилган ҳар 1 кунга 0,1% (хайрияга йўналтирилади)
---	--

Бугунги кунда Ўзбекистонда кўплаб лизинг компаниялари мавжуд. Шулардан бор-йўғи 2-3 та компания исломий лизинг шартлари асосида ишламоқда, қолган барчаси анъанавий лизинг шартларида ишлайди.

Лизинг компаниялар халқаро исломий ташкилотлардан молиялаштириш олишлари учун етарли активга эга бўлишлари ёки банк кафолати беришлари лозим бўлади. Шунингдек, лизинг ташкилотлари ўзлари шерикчилик асосида Устав жамғармасига қўшимча маблағлар жалб қилиш орқали ҳам лизинг учун сармояга эга бўла оладилар. Бунда асосий масала шундаки, Ўзбекистондаги лизинг компаниялар “ижара” (исломий лизинг) хизматини тўғри йўлга қўя олсалар, уларнинг мижозлари сони ортиши мумкин, чунки ислом принципларига мос келмайдиган шартлар асосида ишлашни хоҳламайдиган бизнес вакиллари ҳозирда етарли лизинг хизмати таклифига эга эмас.

Ушбу тадқиқот мақсади ҳам шунга қаратилган, яъни мавжуд барча лизинг компаниялар хизматлари қаторига исломий лизинг, яъни “ижара” хизматини ҳам киритиш бўйича қуйидаги таклифларни бериш мақсадга мувофиқ:

биринчидан, лизингта сотиб олинаётган ускуна ёки жиҳоз тақиқланган йўналишларда бўлмаслиги керак (спиртли ичимликлар ёки сигарет ускунаси, чўчқа гўштидан маҳсулотлар ишлаб чиқариш ва бошқалар);

иккинчидан, лизинг тўловлари лизинг олувчи томонидан лизинг объектини (масалан ускунани) қабул қилиб олгандан кейин бошланиши керак;

учинчидан, агар сотиш ва кейин қайта ижарага олиш каби икки хил жараён бўйича келишув бўлган бўлса, у ҳолда ҳар бир жараён алоҳида шартномаларда акс этиши керак;

тўртинчидан, лизинг ташкилоти аутсорс келишув асосида (маҳаллий ёки хорижий ислом молияси бўйича эксперт (ёки экспертлар Кенгаши) билан ишлаши ва янги хизмат турларини келишиши лозим (бунда эксперт ёки Кенгаш етарли даражада компетенцияга эга ва хулоса беришда мустақил бўлиши шарт).

Жарима (пеня) ундириш масаласида:

- Ўзбекистон қонунчилиги асосида жарима (пеня) ундирилиши керак;
- ундирилган жарима даромадга олинishi шарт (қонун бўйича);
- жарима миқдорини белгилаш ва ундириш фақатгина Лизинг олувчининг масъулиятини ошириш мақсадида ва унинг жорий молиявий аҳволини ҳисобга олган ҳолда амалга оширилиши керак;
- ундирилган жарима тўлиқ суммасидан қонунчилик бўйича белгиланган тартибда солиқ ҳисобланиши ва тўланиши лозим;
- жарима ундириш (муддати кечиктирилган тўловлар борлиги сабабли) суд орқали амалга оширилган тақдирда ундирилган жарима суммасидан суд ва адвокатларга, ундирувчи гаровга қаратиш бўйича амалга оширилган харажатлар қопланиши мумкин;
- юқоридаги иккита бандда кўрсатилган солиқ ва харажатлар тўланганидан қолган жариманинг барча миқдори хайрияга йўналтирилиши керак.

Юқоридаги барча бандлар лизинг шартномасида акс эттирилиши мақсадга мувофиқ бўлади. Пул манбаси бўйича ҳам имкон қадар лизинг ташкилотлари анъанавий банк кредитларидан фойдаланмаслиги, бошқа сармоя манбалари топишга ҳаракат қилиши лозим.

Ушбу тадқиқот бўйича тақлифларнинг айримлари олдин Ўзбекистон миқёсида умуман бирон илмий ишларда ёритилмаган, шу сабабдан янги ҳисобланади ва албатта амалиётда жорий этиш кўпчиликка фойда келтиради деб ўйлаймиз.

Фойдаланилган адабиётлар рўйхати:

1. Ўзбекистон Республикаси “Лизинг тўғрисида”ги Қонуни, 14.04.1999 й. <https://lex.uz/ru/docs/85259>
2. Ўзбекистон Республикаси “Хўжалик юритувчи субъектлар фаолиятининг шартномавий-ҳуқуқий базаси тўғрисида”ги Қонуни, 29.08.1998 й. <https://lex.uz/docs/18942>
3. Ўзбекистон Республикаси “Нобанк кредит ташкилотлари ва микромолиялаштириш фаолияти тўғрисида”ги Қонуни, 20.04.2022 й. <https://lex.uz/en/docs/5972411>

4. Ўзбекистон Республикаси Президенти Шавкат Мирзиёевнинг Олий Мажлисга Мурожаатномаси. <https://president.uz/uz/lists/view/4057>

5. Differences and similarities between ijara and conventional operating lease contracts. Mateeha Fatima. College of Management Sciences. PAF-Karachi Institute of Economics and Technology. <https://core.ac.uk/download/pdf/268095035.pdf>

6. islommoliyasi.uz сайти маълумотлари.

7. taibaleasing.com сайти маълумотлари.