

**ТЕКУЩИЕ ДОСТИЖЕНИЯ ПРИНЦИПОВ И УСЛУГ
ИСЛАМСКОГО БАНКИНГА**

Бинарный университет, Малайзия Выпускник магистратуры

Мирзасалимова Озода Толкин кизи

Аннотация: Исламский банкинг в современную эпоху занял уникальное положение в мировой финансовой системе, объединяя в себе религиозные ценности и инновационные экономические инструменты. Его отличительными особенностями являются соблюдение Шариата, отказ от рибы (процентных доходов), гарантирование справедливости всех участников сделки и недопущение финансовых спекуляций, а также активное поощрение ответственности, прозрачности и справедливого распределения прибыли и убытков.

Ключевые слова: исламский банкинг, шариатские принципы, финансовые услуги, запрет рибы, справедливость, корпоративное управление, финансовая инклюзия, цифровые технологии, устойчивое развитие, международная интеграция.

Исламские банки стремятся придерживаться не только финансовых, но и этических стандартов, что придаёт им особенную привлекательность на глобальном рынке. Одной из основных теоретических основ является принцип запрета на ростовщичество, благодаря чему системы финансирования строятся на основе партнерства, совместного инвестирования, справедливого обмена активами и рисками. Исламский банкинг способствует социальному равновесию, снижая финансовое неравенство и реализуя социальные проекты, соответствующие этическим и духовным требованиям общества. Развитие исламского банкинга было обусловлено не только необходимостью внедрения альтернативных финансовых инструментов для мусульманского населения, но и признанием

эффективности и устойчивости этой модели в условиях глобальных финансовых потрясений. Последние десятилетия отмечены расширением исламских финансовых институтов, увеличением количества предоставляемых ими услуг и консолидацией их рыночных позиций на Ближнем Востоке, в Юго-Восточной Азии, а также в странах Европы и Северной Америки.[1]

Основополагающие элементы исламского банкинга включают мухараба, мудариба, иджара, истиснаа, и мурабаха, которые основаны на принципах торговли, аренды, совместного предпринимательства и иной экономической деятельности без взимания процентов. Благодаря механизму справедливого распределения прибыли (и убытков), исламская финансовая индустрия формирует уникальную систему взаимоотношений между банками и клиентами, не допускающую спекулятивности и неопределенности (гарап). Кроме того, особое внимание уделяется исключению операций, связанных с запретными отраслями, что исключает финансирование деятельности, противоречащей исламским нормам этики. Немаловажным достижением исламского банкинга можно считать формирование эффективной системы корпоративного управления и внутреннего контроля. Исламские банки разрабатывают специфические структуры надзора за соответствием Шариату, создавая советы по вопросам Шариата, ответственные за мониторинг деятельности банка, выдачу фетв и обеспечение полного соответствия операционных процессов стандартам исламского права. В последние годы расширился ассортимент исламских банковских продуктов и услуг, включающих инвестиционные и сберегательные счета, кредитование, ипотечные программы, лизинг, трастовые решения, а также инструменты коллективного инвестирования. Быстрое развитие технологий способствовало повышению эффективности исламских банков через внедрение цифровых сервисов, интернет-банкинга и мобильных приложений, что значительно повысило уровень прозрачности, удобства и доступа к финансам среди широкой аудитории.[2]

Важным результатом эволюции исламского банкинга стал его вклад в устойчивость финансовой системы в периоды экономической турбулентности. Отказ от спекулятивных и высокорискованных операций, диверсификация инвестиционного портфеля, а также поддержка реального сектора экономики позволили исламским банкам быть менее уязвимыми перед кризисными явлениями, чем традиционные финансовые институты. Внедрение исламских финансовых инструментов соответствует современным трендам экологической, социальной и управлеченческой ответственности (ESG), что способствует устойчивому развитию и формированию здорового бизнес-климата. Особое внимание исламский банкинг уделяет вопросам финансовой инклюзии. Финансовые продукты разрабатываются таким образом, чтобы соответствовать интересам различных слоёв населения, включая малые и средние предприятия, женщин, молодёжь и представителей малообеспеченных слоёв общества. Стратегические подходы к микрофинансированию и развитию предпринимательства способствуют не только экономическому росту, но и социальной справедливости.[3]

Одним из значительных достижений является продвижение стандартов исламского банкинга на международном уровне. Формируются глобальные и региональные организации, занимающиеся унификацией стандартов, сертификацией, обучением кадров и обеспечением правовой поддержки сектора. Развитие международного сотрудничества и появление трансграничных финансовых продуктов способствуют интеграции исламских банков в мировую экономику, расширяя их возможности и усиливая защищённость. Современные вызовы, связанные с технологической революцией и меняющимися потребностями клиентов, побуждают исламские банки ускорять процесс цифровой трансформации, внедрять инновации и совершенствовать бизнес-процессы. Финансовые технологии («финтех») активно интегрируются в исламский банкинг, способствуя росту прозрачности, оперативности и гибкости. Процессы автоматизации, внедрение блокчейн-технологий и искусственного интеллекта обеспечивают

высокую эффективность внутренних операций, а цифровизация укрепляет доверие клиентов и снижает операционные издержки.[4]

Рост интереса к исламскому банкингу со стороны нерезидентов и представителей иных религиозных и культурных общин обусловлен стремлением к более справедливым и прозрачным финансовым решениям. Исламский банкинг предоставляет такие возможности благодаря своим уникальным принципам, ориентированным на общественную пользу, честность и уважение к этике. В немалой степени успехи исламского банкинга обусловлены поддержкой со стороны государственных и наднациональных структур, осуществляющих реформы в правовой, налоговой и регуляторной среде. Страны с развитыми исламскими финансовыми институтами проводят активную политику в сфере стимулирования инноваций, поддержки отечественных банков, формирования благоприятных инвестиционных условий. В последние годы отмечается бурный рост исламских страховых и инвестиционных продуктов (так называемых таккафул и сукук), что значительно расширяет спектр возможностей для клиентов и инвесторов. Разработка новых гибридных продуктов, сочетающих исламские и современные финансовые инструменты, способствует укреплению позиций исламского банкинга на международных рынках и привлечению дополнительного капитала для стратегически важных секторов экономики.[5]

В условиях глобализации исламский банкинг показывает высокую адаптивность к изменениям в мировой экономике и способен эффективно интегрироваться в международную финансовую инфраструктуру. Происходит обмен опытом, развитие сотрудничества и консолидация усилий всех заинтересованных сторон для дальнейшего расширения сферы исламских финансов и повышения их конкурентоспособности на мировом уровне. Таким образом, текущие достижения исламского банкинга выражаются в успешной интеграции религиозных и этических норм в современные экономические отношения, расширении спектра финансовых услуг, активном использовании новых технологий, совершенствовании

стандартов корпоративного управления, обеспечении финансовой инклюзии и устойчивости. Исламский банкинг всё чаще становится частью глобальной финансовой системы, способствующей социальному развитию, экономической стабильности и справедливости.[6]

Заключение:

Исламский банкинг на сегодняшний день достиг значительных успехов и продолжает развиваться быстрыми темпами, отвечая актуальным экономическим и социальным вызовам современности. Принципы исламского банкинга основаны на справедливости, ответственности и прозрачности, что способствует укреплению доверия со стороны клиентов и увеличению роли сектора на международной арене. Современные достижения заключаются в расширении ассортимента услуг, росте числа клиентов, внедрении цифровых технологий и успешной интеграции этических стандартов в бизнес-процессы. В ближайшей перспективе ожидается дальнейший рост исламского банкинга, расширение инновационного потенциала и укоренение принципов устойчивого развития, что сделает исламскую банковскую систему ещё более привлекательной не только для мусульманского населения, но и для всех, кто стремится к честности, справедливости и социальной ответственности в сфере финансов.

Использования литература:

1. Абдуллаев, Т. (2019). "Исламские финансовые институты в условиях глобализации". Экономика и финансы, 4, 25-31.
2. Абдурахманова, Ш. (2018). "Роль исламского банкинга в развитии финансового рынка Узбекистана". Финансовое обозрение, 3, 58-65.
3. Алимов, Д. (2021). "Особенности внедрения исламского финансирования в Узбекистане". Банковское дело, 6, 90-97.
4. Джумаев, А. (2020). "Современное состояние исламского банкинга в Центральной Азии". Вопросы экономики, 9, 112-119.
5. Каримова, Н. (2022). "Интеграция принципов шариата в банковскую систему". Экономика и инновации, 1, 77-84.
6. Махмудов, Р. (2017). "Исламский банкинг и его преимущества". Современные финансы, 2, 44-50.
7. Мухамедов, З. (2021). "Финансовые услуги в рамках исламского банкинга". Финансовый мир, 5, 32-39.
8. Нурматов, И. (2018). "Методы формирования исламских банковских продуктов". Финансы и кредит, 7, 52-59.
9. Салимова, М. (2020). "Развитие исламского банковского рынка в Узбекистане". Экономическое обозрение, 3, 68-75.
10. Шарипов, Б. (2019). "Проблемы и перспективы исламских банковских услуг". Наука и образование, 11, 123-129.