

ЭКОНОМИЧЕСКОЕ ЗНАЧЕНИЕ СЕМЕЙНОГО ТАКАФУЛА В СНИЖЕНИИ УРОВНЯ БЕДНОСТИ: МОДЕЛЬ ДЛЯ УЗБЕКИСТАНА

Усманов Нематжон Гуламович

Главный специалист отдела внутреннего антикоррупционного контроля

Министерства здравоохранения по Андижанской области

nejon@live.com

+998998554400

Введение

В последние годы исламские финансовые институты становятся все более значимыми элементами мировой финансовой системы. Одним из ключевых направлений исламских финансов, ориентированных на обеспечение социальной справедливости и экономической устойчивости, является семейный Тakaфул — форма исламского страхования, основанная на принципах взаимопомощи, справедливости и этичного управления рисками. В отличие от традиционного страхования, где риск полностью передается страховой компании, система Тakaфул предполагает коллективное распределение рисков между участниками и исключает элементы риба (процент), гхаар (неопределенность) и майсир (азарт).

Цель и задачи исследования

Основная цель данного исследования — определить экономическое значение семейного Тakaфула в процессе снижения уровня бедности в Узбекистане и предложить концептуальную модель его внедрения в национальную финансовую систему.

Для достижения поставленной цели в работе решаются следующие задачи:

1. Проанализировать теоретические основы и принципы функционирования семейного Тakaфула.
2. Рассмотреть опыт внедрения Тakaфул-систем в странах с развитыми исламскими финансами.
3. Изучить возможности применения этой модели в социально-

экономических условиях Узбекистана.

4. Определить ключевые барьеры и проблемы, препятствующие внедрению Такафула.
5. Разработать практические рекомендации по созданию правовой и институциональной базы для его реализации.

Теоретические основы семейного Такафула

Семейный Такафул представляет собой систему взаимного страхования, основанную на исламских этических нормах и принципах социального партнерства. В ней участники добровольно делают взносы ('таббару') в общий фонд, из которого оказывается помощь нуждающимся членам в случае болезни, утраты трудоспособности или смерти. Управляющая компания (Такафул-оператор) инвестирует собранные средства в Шариат-соответствующие активы и распределяет прибыль в соответствии с договоренностью (мудароба).

Роль семейного Такафула в снижении уровня бедности

Семейный Такафул обладает потенциалом стать мощным инструментом социально-экономического развития, особенно в странах, где уровень бедности и социального неравенства остаются значительными. В контексте Узбекистана его влияние проявляется в обеспечении финансовой защиты, формировании культуры сбережений, социальной солидарности, интеграции с микрофинансовыми программами и устойчивости национальной экономики.

Проблемы внедрения Такафула в Узбекистане

1. Отсутствие нормативно-правовой базы.
2. Низкий уровень информированности населения.
3. Дефицит квалифицированных кадров.
4. Ограниченные возможности для Шариат-соответствующих инвестиций.
5. Недостаток координации между исламскими финансовыми институтами и государственными структурами.

Концептуальная модель семейного Тakaфула для Узбекистана

Предлагаемая модель предполагает создание Национальной системы семейного Тakaфула, включающей формирование правового регулирования, создание государственно-частных партнерств, интеграцию с исламскими банками и микрофинансовыми организациями, разработку этических инвестиционных инструментов и реализацию просветительских программ для населения.

Заключение

Развитие семейного Тakaфула в Узбекистане представляет собой стратегическое направление, способное объединить цели исламской этики с задачами национального социально-экономического развития. Эффективная интеграция этой системы позволит создать устойчивую модель социальной защиты, стимулировать экономическую активность населения и укрепить доверие к исламским финансовым институтам.

Литература

1. 1. AAOIFI. Shariah Standards. Манама, Бахрейн: AAOIFI, 2023.
2. 2. Islamic Financial Services Board (IFSB). Guiding Principles on Governance for Takaful Undertakings. Куала-Лумпур: IFSB, 2021.
3. 3. Usmani, Muhammad Taqi. An Introduction to Islamic Finance. Karachi: Idaratul Ma'arif, 1998.
4. 4. Billah, Mohd Ma'sum. Applied Islamic Insurance (Takaful). Kuala Lumpur: Sweet & Maxwell Asia, 2019.
5. 5. Archer, Simon, Karim, Rifaat A.A. Takaful: Islamic Insurance – Concepts and Regulatory Issues. Singapore: John Wiley & Sons, 2007.
6. 6. Chapra, M. Umer. The Future of Economics: An Islamic Perspective. Leicester: Islamic Foundation, 2000.
7. 7. Iqbal, Zamir, and Mirakhор, Abbas. An Introduction to Islamic Finance: Theory and Practice. Hoboken, NJ: Wiley Finance, 2011.

8. 8. World Bank Group. Islamic Finance and Financial Inclusion in Central Asia. Washington, D.C., 2022.
9. 9. Khan, Mohd Aslam. Family Takaful and Socio-Economic Development in Muslim Countries. Journal of Islamic Economics and Finance, 2020.
- 10.10. Исламское финансирование в странах СНГ: вызовы и перспективы. Доклад Исламского банка развития (IsDB), Джидда, 2023.

Ключевые слова

Семейный Тakaфул, исламское страхование, исламские финансы, снижение бедности, шариат-соответствующие инвестиции, финансовая инклюзия, экономика Узбекистана.