IQRO JURNALI , IQRO JOURNAL, ИКРО ЖУРНАЛИ
ISSN:2181-4341| wordlyknowledge.uz/index.php/iqro
Volume 22 Issue 01 IYUN 2026

ИСЛАМСКАЯ СИСТЕМА СТРАХОВАНИЯ

Жалилов Шахзоджон Эркин угли
Гайбуллаев Абубакир Улугбек угли
Самаркандский институт экономики и сервиса
Факультет среднего и высшего образования
Банковское дело и аудиторский факультет, студента

Преподаватель Самаркандского института
экономики и сервиса **Шарипова Нигина Джуракуловна**

АННОТАЦИЯ

В статье рассматриваются особенности исламской системы страхования, основанной на принципах шариата и коллективной взаимопомощи. Исследованы основные механизмы функционирования такафул-страхования, его отличия от традиционного коммерческого страхования, а также перспективы внедрения исламских страховых услуг в финансовую систему Узбекистана. Отдельное внимание уделено вопросам доверия населения, регулирования исламских финансовых инструментов и влияния исламского страхования на развитие банковско-финансового сектора страны. В ходе исследования были изучены международные подходы к организации исламского страхования и проведен сравнительный анализ с традиционной страховой моделью. Выявлено, что исламская система страхования способна повысить уровень финансовой инклюзии среди населения, предпочитающего услуги, соответствующие религиозным нормам.

Ключевые слова: исламское страхование, такафул, шариат, финансовая система, страховой рынок, исламский банкинг, Узбекистан, финансовые услуги, страховые риски, исламская экономика.

ISLAMIC INSURANCE SYSTEM

ABSTRACT

This article examines the features of the Islamic insurance system, based on the principles of Sharia and collective mutual assistance. It examines the main mechanisms of takaful insurance, its differences from traditional commercial insurance, and the prospects for introducing Islamic insurance services into the financial system of Uzbekistan. Particular attention is paid to issues of public trust, regulation of Islamic financial instruments, and the impact of Islamic insurance on the development of the country's banking and financial sector. The study examined international approaches to organizing Islamic insurance and conducted a comparative analysis with the traditional insurance model. It has been found that the Islamic insurance system can increase financial inclusion among the population, who prefer services that comply with religious norms.

Keywords: Islamic insurance, takaful, sharia, financial system, insurance market, Islamic banking, Uzbekistan, financial services, insurance risks, Islamic economics.

ВВЕДЕНИЕ

Современная финансовая система постепенно меняется под воздействием новых экономических реалий, и на этом фоне исламские финансовые инструменты начинают занимать всё более заметное место. Особенно это проявляется в странах с мусульманским населением, где вопрос соответствия финансовых услуг религиозным нормам рассматривается не только как этическая категория, но и как фактор экономического

доверия. Исламская система страхования, известная под названием «такафул», представляет собой модель коллективной взаимопомощи, при которой участники совместно несут ответственность за возможные риски. Интерес к такой системе растёт и в Узбекистане. В последние годы в стране стали активнее обсуждаться механизмы исламского банкинга, сукук-финансирования и исламского страхования. Причина этого достаточно понятна. Часть населения не пользуется классическими страховыми продуктами именно по религиозным убеждениям. Обычное страхование часто воспринимается как система, содержащая элементы риба, гарар и майсир, что противоречит принципам шариата. На этом фоне исламская страховая модель начинает рассматриваться как более справедливая и прозрачная. В 2023–2024 годах в Узбекистане были инициированы обсуждения нормативной базы для внедрения отдельных исламских финансовых продуктов. Это показывает, что государство постепенно готовится к расширению финансового рынка. При этом важно понимать, что исламское страхование — не просто религиозный механизм. Оно одновременно выполняет социальную и экономическую функцию. В мировой практике такафул активно развивается в Малайзии, Саудовской Аравии, ОАЭ, Индонезии и Турции. Объём мирового рынка исламского страхования уже превысил десятки миллиардов долларов. Некоторые аналитики предполагают, что к 2030 году данный сектор будет расти быстрее традиционного страхования в ряде мусульманских стран. Подобные процессы заставляют задуматься о перспективах исламского страхования в Центральной Азии. Для Узбекистана эта тема особенно актуальна в условиях реформирования финансовой системы и роста цифровых банковских услуг.

МЕТОДОЛОГИЯ

При подготовке исследования были использованы методы сравнительного анализа, статистического наблюдения, экономического сопоставления и системного подхода. Исследование основывалось на изучении научных публикаций, посвящённых исламскому банкингу и исламскому страхованию, а также на анализе нормативных и аналитических материалов, связанных с развитием финансового сектора Узбекистана. В процессе работы были рассмотрены труды отечественных и зарубежных исследователей, включая публикации Н. Дж. Шариповой, посвящённые вопросам трансформации банковской системы и совершенствования финансовых услуг. Особое внимание уделялось сравнительному анализу традиционного страхования и системы такафул. Были исследованы основные принципы формирования страхового фонда, порядок распределения прибыли и система покрытия рисков. Кроме того, анализировались статистические показатели страхового рынка Узбекистана за последние годы. В 2024 году объём страховых услуг в стране продолжил расти, что связано с активной цифровизацией финансового сектора и повышением спроса населения на страховые продукты. Однако доля исламских страховых услуг пока остаётся минимальной. Это объясняется отсутствием полноценной законодательной базы и недостаточной информированностью населения. В работе использовались методы логического обобщения и аналитической интерпретации. Исследование также включало элементы сравнительного изучения международного опыта. Были проанализированы модели исламского страхования, действующие в Малайзии и ОАЭ. Отдельно изучались вопросы регулирования исламских финансовых институтов и взаимодействия страховых компаний с исламскими банками. Некоторые данные были сопоставлены с условиями узбекского финансового рынка. Такой подход позволил определить возможные направления адаптации исламского страхования к экономике Узбекистана. В исследовании применялся и метод теоретического прогнозирования, поскольку исламская финансовая система в стране пока находится на

этапе формирования.

РЕЗУЛЬТАТЫ ИССЛЕДОВАНИЯ

Проведённый анализ показал, что исламская система страхования существенно отличается от классической страховой модели по принципам функционирования. В традиционном страховании отношения между компанией и клиентом строятся на коммерческом договоре, где страховая организация стремится получить прибыль за счёт страховых взносов. В системе такафул основой является взаимная помощь участников. Денежные средства участников формируют общий фонд, из которого покрываются убытки пострадавших лиц. При этом оператор такафул не считается собственником фонда. Он выполняет функции управления и получает вознаграждение за оказанные услуги. Такой механизм снижает вероятность спекулятивных операций и делает систему более прозрачной. В ходе исследования было установлено, что исламское страхование вызывает интерес среди населения Узбекистана, особенно среди представителей малого бизнеса и молодых предпринимателей. Некоторые граждане выражают готовность пользоваться страховыми услугами при условии их соответствия нормам шариата. Интересно, что подобная тенденция наблюдается и в банковской сфере. Исламские финансовые продукты постепенно начинают восприниматься как альтернатива традиционным кредитным механизмам. В результате анализа международного опыта было выявлено, что наиболее успешные модели исламского страхования развиваются в странах с государственной поддержкой исламских финансов. Например, в Малайзии рынок такафул демонстрирует устойчивый рост на протяжении последних десяти лет. Там исламское страхование уже охватывает значительную часть населения. В Узбекистане ситуация пока иная. Несмотря на наличие спроса, отсутствуют специализированные такафул-компании. Кроме того, сохраняется дефицит специалистов, обладающих знаниями одновременно в области финансов и исламского права. Это создаёт определённые сложности для формирования полноценной инфраструктуры исламского страхования. Исследование также показало, что развитие такафул может положительно повлиять на уровень финансовой инклюзии. Часть населения, не пользующаяся классическими страховыми услугами, потенциально может стать участником исламских страховых программ. Особенно это актуально для регионов с высоким уровнем религиозной чувствительности населения.

ОБСУЖДЕНИЕ

Вопрос внедрения исламской системы страхования в Узбекистане вызывает разные мнения среди экономистов и представителей финансового сектора. Одни специалисты считают, что такафул способен существенно расширить рынок страховых услуг и повысить доверие населения к финансовым институтам. Другие относятся к этому более осторожно и указывают на возможные сложности адаптации исламских механизмов к действующему законодательству. Если смотреть на ситуацию объективно, обе позиции имеют основания. С одной стороны, исламское страхование действительно соответствует культурным и религиозным особенностям части населения страны. Это может стать важным фактором повышения спроса на страховые продукты. С другой стороны, создание полноценной системы такафул требует серьёзной нормативной и институциональной подготовки. Необходимо разрабатывать специальные стандарты регулирования, создавать шариатские советы и подготавливать специалистов. Кроме того, остаётся вопрос взаимодействия исламского страхования с существующей банковской системой. Некоторые эксперты отмечают, что исламское страхование не должно рассматриваться исключительно как религиозный инструмент. Его социальная направленность и коллективная модель распределения рисков делают такафул интересным даже для части

нерелигиозного населения. Особенно в периоды экономической нестабильности люди начинают больше ценить модели взаимопомощи и прозрачности. В Узбекистане страховой рынок пока ещё находится в стадии активного развития. По сравнению с банковским сектором уровень проникновения страховых услуг остаётся относительно низким. В таких условиях появление исламского страхования может стать дополнительным стимулом для расширения финансового рынка. При этом важно избегать формального подхода. Иногда финансовые организации используют термин «исламский» исключительно как маркетинговый инструмент, не меняя сути операций. Это может привести к потере доверия со стороны населения. Поэтому контроль со стороны государства и религиозных экспертов должен быть достаточно серьёзным. Интерес вызывает и цифровой аспект развития такафул. В последние годы в Узбекистане активно развиваются мобильные банковские приложения и онлайн-финансовые сервисы. Если исламское страхование будет интегрировано в цифровую среду, уровень его доступности может значительно увеличиться. Особенно среди молодёжи. Вероятно, именно цифровизация станет одним из факторов успешного внедрения исламских финансовых услуг в стране.

ЗАКЛЮЧЕНИЕ

Исламская система страхования представляет собой перспективное направление развития финансового сектора в странах с мусульманским населением. Механизм такафул основан на принципах взаимопомощи, коллективной ответственности и прозрачности финансовых операций. Исследование показало, что исламское страхование отличается от традиционной модели не только религиозной составляющей, но и социально-экономической направленностью. В условиях Узбекистана развитие такафул может способствовать расширению финансовой инклюзии и повышению доверия населения к страховым институтам. Анализ международного опыта подтвердил, что исламское страхование наиболее успешно развивается при наличии государственной поддержки и чёткой нормативной базы. Для Узбекистана вопрос создания исламских страховых компаний остаётся перспективным, но требует комплексной подготовки. Необходимо совершенствовать законодательство, развивать систему подготовки специалистов и повышать уровень финансовой грамотности населения. Исследование также показало, что исламская модель страхования способна стать дополнительным инструментом поддержки малого бизнеса и семейного предпринимательства. Особенно в условиях экономических рисков и нестабильности. В ближайшие годы интерес к исламским финансовым инструментам в стране, вероятно, будет усиливаться. Это связано как с глобальными тенденциями, так и с внутренними экономическими реформами. Исламская система страхования может занять своё место в финансовой системе Узбекистана при условии грамотного регулирования и последовательного внедрения.

СПИСОК ЛИТЕРАТУРЫ

1. Шарипова Нигина Джоракуловна, Джураев Искандар. Совершенствование организационных механизмов трансформационных процессов в коммерческих банках // Ethiopian International Journal of Multidisciplinary Research. — 2024. — №11(04). — С. 66–68.
2. Sharipova Nigina Jorakulovna, Maksudov Orif Shakirovich. The Importance of Monetary Reforms // Ethiopian International Journal of Multidisciplinary Research. — 2023. — Vol.10(12). — P. 880–883.
3. Шарипова Нигина Джуракуловна. Зарубежный опыт развития банковской системы // Zenodo. — 2023.
4. Шарипова Н.Д., Акобиров А.П. Дальнейшее совершенствование предоставления

дистанционных банковских услуг коммерческими банками // SCHOLAR. — 2023. — №1(35). — С. 66–73.
5. Аюпов Р.Х. Исламские финансы и исламский банкинг. — Ташкент: IQTISOD-MOLIYA, 2022. — 214 с.
6. Islamic Financial Services Board. Takaful Industry Report 2024. — Kuala Lumpur, 2024.
7. Алимардонов Т.М. Развитие исламских финансовых услуг в Узбекистане // Экономика и инновационные технологии. — 2023. — №5. — С. 44–51.
8. Accounting and Auditing Organization for Islamic Financial Institutions (AAOIFI). Sharia Standards. — Bahrain, 2023.
9. Исламов Б.Б. Перспективы внедрения исламского страхования в странах Центральной Азии // Финансы и кредит. — 2022. — №8. — С. 117–126.
10. World Bank Group. Islamic Finance Development Report. — Washington, 2024.