

Yashil

IQTISODIYOT va TARAQQIYOT

Ijtimoiy, iqtisodiy, siyosiy, ilmiy, ommabop jurnal

11-12

2023



08.00.01 Iqtisodiyot nazariyasi
08.00.02 Makroiqtisodiyot
08.00.03 Sanoat iqtisodiyoti
08.00.04 Qishloq xo'jaligi iqtisodiyoti
08.00.05 Xizmat ko'rsatish tarmoqlari iqtisodiyoti
08.00.06 Ekonometrika va statistika
08.00.07 Moliya, pul muomalasi va kredit
08.00.08 Buxgalteriya hisobi, iqtisodiy tahlil va audit
08.00.09 Jahon iqtisodiyoti

08.00.10 Demografiya. Mehnat iqtisodiyoti
08.00.11 Marketing
08.00.12 Mintaqaviy iqtisodiyot
08.00.13 Menejment
08.00.14 Iqtisodiyotda axborot tizimlari va texnologiyalari
08.00.15 Tadbirkorlik va kichik biznes iqtisodiyoti
08.00.16 Raqamli iqtisodiyot va xalqaro raqamli integratsiya
08.00.17 Turizm va mehmonxona faoliyati



74-91 xalqaro daraja
ISSN: 2992-8982



Yashil

IQTISODIYOT va TARAQQIYOT

ijtimoiy, iqtisodiy, siyosiy, ilmiy, ommabop jurnal

Bosh muharrir:
Sharipov Qo'ng'irotboy Avezimbetovich

Elektron nashr. 1302 sahifa, 5-dekabr, 2023-yil.

Bosh muharrir o'rinbosari:
Karimov Norboy G'aniyevich

Muharrir:
Qurbonov Sherzod Ismatillayevich

Tahrir hay'ati:

Rae Kvon Chung, Janubiy Korea, TDIU faxriy professori, "Nobel" mukofoti laureati
Salimov Oqil Umrzoqovich, O'zbekiston fanlar akademiyasi akademigi
Abduraxmanov Kalandar Xodjayevich, O'zbekiston fanlar akademiyasi akademigi
Osman Mesten, Turkiya parlamenti a'zosi, Turkiya – O'zbekiston do'stlik jamiyati rahbari
Toshkulov Abduqodir Hamidovich, i.f.d., prof., TDU rektori
Buzrukxonov Sarvarxon Munavvarxonovich, i.f.d., O'zR Oliy ta'lim, fan va innovatsiyalar vaziri o'rinbosari
Sharipov Qo'ng'irotboy Avazimbetovich, t.f.d., prof., TDIU rektori
Oblamuradov Narzulla Naimovich, i.f.n., dotsent
Axmedov Durbek Kudratillayevich, i.f.d., prof., O'zR Oliy Majlisi qonunchilik palatasi deputati
Utayev Uktam Choriyevich, O'zR Bosh prokuraturasi boshqarma boshlig'i o'rinbosari
Ochilov Farxod, O'zR Bosh prokuraturasi iqtisodiy jinoyatlarga qarshi kurashish departamenti bo'limi boshlig'i
Eshov Mansur Po'latovich, i.f.d., prof., TDIU Akademik faoliyat bo'yicha prorektori
Xudoyqulov Sadirdin Karimovich, i.f.d., prof., TDIU YoMMMB birinchi prorektori
Abduraxmanova Gulnora Kalandarovna, i.f.d., prof., TDIU Ilmiy ishlar va innovatsiyalar bo'yicha prorektori
Kalonov Muxiddin Baxritdinovich, i.f.d., prof., "O'IRIAM" ilmiy tadqiqot markazi direktori – prorektor
Yuldashev Maqsud Abdullayevich, p.f.d., prof., TDIU Moliya-iqtisod ishlari bo'yicha prorektori
Karimov Norboy G'aniyevich, i.f.d., prof., TDIU huzuridagi PKQMO tarmoq markazi direktori
Hakimov Nazar Hakimovich, f.f.d. TDIU professor
Yuldashev Mutallib Ibragimovich, i.f.d., TMI professori
Samadov Asqarjon Nishonovich, i.f.n., TDIU professori
Slizovskiy Dmitriy Yegorovich, t.f.d., Rossiya xalqlar do'stligi universiteti professori
Mustafakulov Sherzod Igamberdiyevich, i.f.d., prof., Xalqaro "Nordik" universiteti rektori
Aliyev Bekdavlal Aliyevich, f.f.d., TDIU professori
Po'latov Baxtiyor Alimovich, t.f.d., profesor
Eshtayev Alisher Abdug'aniyevich, i.f.d., TDIU professori
Isakov Janabay Yakubbayevich, i.f.d., TDIU professori
Musyeva Shoira Azimovna SamDu IS instituti professori
Axmedov Javohir Jamolovich, i.f.f.d., "El-yurt umidi" jamg'armasi ijrochi direktori o'rinbosari
Toxirov Jaloliddin Ochil o'g'li, t.f.f.d., Toshkent Arxitektura-qurilish universiteti katta o'qituvchisi
Xalikov Suyun Ravshanovich, iqtisod fanlari nomzodi, dotsent
Kamilova Iroda Xusniddinovna, i.f.f.d., TDIU dotsenti
Nosirova Nargiza Jamoliddin qizi, i.f.f.d., TDIU dotsenti
Sevil Piriyeva Karaman, PhD, Turkiya Anqara universiteti doktoranti
Yaxshiboyeva Laylo Abdisattorovna, TDIU katta o'qituvchisi
Rustamov Ilhomiddin, f.f.n., Farg'ona davlat universiteti dotsenti
Nomozova Qumri isoyevna GF universiteti dotsenti
Fayziyev Oybek Raximovich, i.f.f.d. (PhD), dotsent
Mirzaliyev Sanjar Maxamatjon o'g'li, TDIU mustaqil tadqiqotchisi
Babayeva Zuhra Yuldashevna, TDIU mustaqil tadqiqotchisi

Ekspertlar kengashi:

Hakimov Ziyodulla Ahmadovich, i.f.d, TDIU dotsenti
Tuxtabayev Jamshid Sharafetdinovich, i.f.f.d, TDIU dotsenti
Imomqulov To'liq Burxonovich, i.f.f.d, TDIU dotsenti

Muassis: "Ma'rifat-print-media" MChJ

Hamkorlarimiz: Toshkent davlat iqtisodiyot universiteti, O'zR Tabiat resurslari vazirligi, O'zR Bosh prokuraturasi huzuridagi IJQK departamenti.



MUNDARIJA

Взаимодействие реального и финансового сектора экономики в современных условиях.....	12
Шарипов Конгратбай Авезимбетович, Зайнутдинова Умида Джалаловна	
Развитие исламских банковских продуктов в коммерческих банках.....	19
Иноятова Камола Фуркатовна	
Kreditlashda risklarni boshqarish usullaridan foydalanish.....	23
Abdullayeva Sharbat, Abdullayeva Nozima	
Korxonalarning tashqi iqtisodiy faoliyatdagi raqobatdoshligini ta'minlashda marketingdan foydalanish.....	29
Axmedov Ikrom Akramovich	
Hududlarda "yashil" iqtisodiyotni rivojlantirishning zamonaviy tahlili	36
Butaboyev Maxamadjon, Gaibnazarova Zumrat Talatovna	
Yashil iqtisodiyotga o'tishda xorijiy davlatlar tajribasi va uni O'zbekistonda qo'llash imkoniyatlari	41
Yavmutov Dilshod Shoyimardonkulovich	
Zamonaviy ekoshaharlar barpo etish va uni tatbiq etish zaruriyati.....	47
Zikrullayev Valixon G'aybullayevich	
Indian Festivals and Nature Conservation: Connecting People for Sustainability	52
Nigora Saidmuradova Aslamovna, Anil Kumar	
Financing clean energy projects in different ways.....	59
Botirov Azamat Axmedovich, Fayziyev Samandar Sobri ogli	
Теоретические основы развития социальной инфраструктуры.....	67
Алимова Муниса Юльчиевна	
O'zbekistonda tadbirkorlik subyektlarining raqamli marketingdan foydalanish holati va rivojlanish tendensiyalari.....	71
Sobirjonov Sanjar Sobirjonovich	
Aholiga bank xizmatlarini ko'rsatish tizimini takomillashtirish	81
Uskanov Eldor	
Investitsiya loyihalarini islom moliya instrumentlari orqali moliyalashtirish yo'llari	86
Haydarov O'ral Axmadovich	
"Yashil" iqtisodiyotga o'tishda esg omillar asosida investitsiya kiritishning o'rni va ahamiyati	93
Nosirov Egamqul Ismailovich	
"Enesses" MChJ da marketing muhitini tahlil qilish va takomillashtirish.....	100
Musyeva Shoiraz Azimovna	
Использование информационных и коммуникационных технологий в совместных образовательных программах: проблемы и решения.....	107
Ташева Севара Равшановна	
Iqtisodiy globallashtirishning nazariy asoslari.....	111
Abduraxmonov Farxod Abdufarmonovich	
Sanoat korxonalari samaradorligini oshirishning nazariy-amaliy asoslari.....	117
Xursandov Komiljon Maxmatkulovich	
Fiskal siyosat va soliq to'lovchilar faoliyatini tartibga solishning nazariy masalalari	122
Isroilov Bohodir Ibragimovich, To'rayev Alijon Akmal o'g'li	
Bank daromadlarini oshirishda masofaviy bank xizmatlarini tutgan o'rni.....	128
Xudoyorov O. O.	
Elektron savdo korxonalarida buxgalteriya hisobini tashkil etish	132
Po'latov Xudoyberdi O'ktamovich	
Ekonometrik modelashtirish asosida mavsumiylikning turistik mahsulotlar ishlab chiqarishga ta'sirini kamaytirish usullari.....	135
Xamzayeva Dilduza Samarovna	
Yuridik shaxslar soliq yukining shakllanish omillari va uni optimallashtirish muammolari	141
Abduturopov Jasurbek Nozimjonovich	
Tadbirkorlik risklari tavsifi va tasniflashning nazariy masalalari	148
Bektemirov Abdumalikovich	
Urban farming.....	151
Ahmedova Ziyodahon Saydulloxon qizi, Askarov Hasanboy Holdorovich	
A Foreign Experience of Forming Small Business and Private Entrepreneurship Infrastructures (An Example of Usa).....	153
Kosimov Sardor Dilmurodovich, Akbarov Abdulkhamid Akmal ugli	



Principal Protected Notes on the credit rating of National Bank of Uzbekistan	159
Abdugʻaniyev Abdulaziz Alisher oʻgʻli	
Features and Challenges of Digital Transformations in the Service Sector	164
Kurbanova Maftuna Lazizovna	
Kichik biznes va tadbirkorlikning rivojlanishiga taʼsir etuvchi omillar.....	170
Kurbonov Jasurbek Pozilovich	
Jamoat transport tizimini raqamli texnologiyalarni joriy etish va ulardan foydalanishning dolzarbligi.....	173
Kushakova Maʼmura Narimanovna	
Transport xizmatlari bozorida marketing faoliyatini mexanizmlarini rivojlanishining asosiy tamoyillari	176
Nosirov Javlonbek Jamoliddin oʻgʻli, Raxmatov Ziyodullo Nosirovich	
Financing clean energy projects in different ways	179
Botirov Azamat Axmedovich, Fayziyev Samandar Sobri ogli	
Oʻzbekistonning mehnat migratsiyasidagi hamkorligi haqida baʼzi mulohazalar (Qozogʻiston va Rossiya misolida)	187
Azamatova Gulmira Bayirbekovna	
Assessment of management effectiveness in ensuring economic and financial stability	191
Akramova Aziza Abduvohidovna	
Международное сотрудничество Республики Узбекистан в сфере образования	196
Жамалова Гулнора Гуломовна, Айматова Фарида Хуразовна	
Oʻzbekistoning ekologik muammolariNI bartaraf etish va yashil iqtisodiyotga oʻtish yoʻnalishlari.....	202
Aliyev Azim Tolip oʻgʻli	
Экономическая безопасность и факторы влияющие на неё.....	205
Абдишукуров Шерзод Шавкат угли	
Qashqadaryo viloyatida tabiiy resurslardan foydalanish istiqbollari	211
Xoʻjanova Gulshoda Otamurodovna	
Raqamli marketing strategiyalarining raqamli iqtisodiyotda isteʼmolchilar xulq-atvoriga taʼsirini tahlil qilish.....	214
Raxmatova Sitara Shuxratjon qizi	
Oʻzbekiston Respublikasi tijorat banklarida masofaviy bank xizmatlarini takomillashtirish.....	221
Xudayberganova Zarofat Zaxidovna	
Oʻzbekistonda kichik va oʻrta biznesni rivojlantirishda ichki va tashqi muhit.....	227
Saypullayev Ilhomjon Abduraxmonovich	
Buxgalteriya axborotining sifat tavsiflari	233
Raxmatova Shaxnoza Shukurovna	
Роль и значение логистики в развитии коммерческой деятельности торговых предприятий	240
Маматкулова Шоира Джалоловна	
Uzum yetishtirishning tashkiliy-huquqiy munosabatlari va sohani rivojlantirish imkoniyatlari.....	245
Boltayev N. N.	
Tashqi savdo jarayonlarini tashkil qilishning nazariy uslubiy asoslari.....	249
Qurbonov A. U.	
Korxonalarda pul mablagʻlari auditini takomillashtirish yoʻllari.....	254
Karamatova Noiba Xusniddinovna	
Kichik biznes subyektlarining raqobatbardoshligini oʻziga xos xususiyatlari.....	259
Axmedov Oybek Turgunpulatovich	
Агротуризм как источник дополнительного дохода для фермеров в самаркандской области.....	263
Анваров Нодир Аллаёрович, Назарова Раъно Рустамовна	
Tijorat banklari faoliyatida islomiy bank xizmatlarini rivojlantirish istiqbollari	272
Absamatov Askar Ergashovich	
Kichik biznes subyektlari faoliyatida mikromoliyaviy xizmatlar koʻrsatishning zamonaviy holati.....	277
Yusupov Abbosxon Aliyevich	
The Experience of The Japanese State in Increasing Investment Activity in Uzbekistan.....	285
Satoshi Sugahara, Ochilov Bobur	
Paxta-toʻqimachilik klasterlarida sotish baholarining tahlili.....	292
Nazarova Maryam Sharipovna, Kazakova Zulayxo Saloxiddinovna	
Tadbirkorlik subyektlari eksportida raqamli platformalardan foydalanish strategiyalari.....	297
Mamasoatov Dilshod Ravshanovich	
Tijorat banklarida xalqaro iqtisodiy sanksiyalar va eksportga taqiqlar bilan bogʻliq risklarni baholash va kamaytirish matritsasining metodologiyasi	304
Keldiyorov Shohruh Ilyos oʻgʻli	



Sotish jarayonlari hisobini buxgalteriya hisobining xalqaro standartlari asosida takomillashtirish.....	308
Eshmuradov Ulug'bek Tashmuratovich	
Tijorat banklari faoliyatida transformatsiyalanish jarayonlarining asosiy yo'nalishlari.....	313
Bekmurodov Abbos Amiriddinovich	
Agroklastarlarda moliyaviy natijalar hisobini xalqaro standartlar asosida takomillashtirish masalalari.....	318
Alikulov Abdimo'min Ismatovich, Toshpulatov Jalil Baxodirovich	
Tijorat banklarida investitsiya siyosatini amalga oshirishning muhim jihatlari.....	324
Abiyev Davron Ilxomovich	
Проблемы и решения при оптимизации финансового моделирования деятельности предприятия	331
Юлдошева Гулноза Абдинабиевна	
Hududiy iqtisodiy xavfsizlik va uning asosiy xususiyatlari.....	336
Raximov E. N.	
Boshqarish sifatining iqtisodiy mohiyati va uni rivojlantirish masalalari	343
Shoyev Davronbek Axmadjonovich, Ahmadjonova Gulsanam	
Важность данных о движении затрат для повышения эффективности управления предприятием.....	346
Расулова Ш. X.	
Korxonalar daromadlariga ta'sir qiluvchi risklarning tahlili	351
Sa'dullayev Oybek Turdiali o'g'li	
Xalqaro standartlar asosida daromadlar hisobini tashkil etish.....	364
Abdusaidov Sanjar Jaloliddin o'g'li	
Выработка страховой системы защиты владельцев депозита.....	368
Узакова Камола Бехзодовна	
Обзор законодательных и регуляторных положений по введению и регулированию Исламской банковской деятельности в юрисдикции Республики Казахстан	372
Ёркулов Умиджон	
Перспективы развития производства и экспорта плодоовощной продукции в Узбекистане	378
Узганбаева Дилноза Тохтасиновна	
Перспективы развития государственного управления высшим образованием в условиях функционирования рынка	382
Умаров Диёр Равшанович	
O'zbekiston moliya tizimida mahalliy moliyaning o'ziga xos xususiyatlari	388
Turopova Nigora Xolmurod qizi	
Qishloq joylarda xizmat ko'rsatish sohasi orqali aholini ish bilan bandligini ta'minlash istiqbollari.....	393
Taylakova Dilafro'z Baymamatovna	
Увеличение привлекательности инвестиций в туристической отрасли через стратегическое финансирование	399
Хусниддинов Нуриддин	
Agrobiznesni innovatsion rivojlantirish loyihalarini moliyalashtirishning metodologik asoslari.....	402
To'ychiyev Abduraxmon G'ofurovich	
Virtual bank – kelib chiqishi va moliyaviy xizmatlar kelajagi.....	406
Nabiyeva Feruza Odilovna	
Проблемы и перспективы развития депозитных операций коммерческих банков Республики Узбекистан	411
Холмирзаев Эльбек Бахтиерович	
Smart-shartnomalar – raqamli marketingning zamonaviy texnologiyalaridan biri sifatida	415
Yahyojonov N. B.	
Banklarda depozit operatsiyalarini hisobini yuritish tartibi.....	420
Mirzayeva Xilola Jaloliddin qizi	
Kichik biznes korxonalariga xorijiy investitsiyalarni jalb qilishning iqtisodiy samaradorligi	424
Mamanazarova N. J., Jamilova N. X.	
Проблемы привлечения финансирования за счет корпоративных облигаций	429
Рахмедова Мадинахон Нусрат кизи	
Формирование финансовой стратегии местных бюджетов	433
Примова Н. И.	
Xizmat ko'rsatish korxonalarini soliqqa tortishning dolzarb muammolari va ularning yechimlari	440
Pardayev Jamshid Muzaffarovich	
O'zbekistonda hududlar kesimida raqamli iqtisodiyotning rivojlanish holati.....	445
Uralov Baxtiyor Maxmudovich, Ishturdiyev Hasan Abdigapparovich	
Experience of Islamic financial organizations in CIS countries and opportunities to use it effectively in Uzbekistan	450
Sattarova Dilfuza Dilshodbekovna	



Qashqadaryo viloyati hududlarining vertikal o'sish holati va xususiyatlari	456
Erkayeva Gulbaxor Panjiyevna, Raximova Madina Shuxrat qizi	
Innovatsion o'sishga inson kapitali ta'sirining zamonaviy yondashuvlari.....	462
Ostanov Egamberdi, Ostanova Mashxura Egamberdiyevna	
Kapital bozorida institutsional investorlar sifatida sug'urta kompaniyalari ishtiroki	466
Omonov Sardor O'lmasovich	
Tadbirkorlik subyektlarining raqamli transformatsiyasining asosiy va muhim jihatlari.....	472
Nutfulloyev Tolib G'olib o'g'li	
Korxonalarda korporativ madaniyatni rivojlantirish asoslari.....	478
Sadikova Muslima Alisher qizi	
Moliyaviy hisobotning xalqaro standartlari (MHXS)ga muvofiq moliyaviy hisobotlarni tuzish usullari.....	483
Sabirova Zaynab Qadambayevna	
Фондовые рынки и финансовая грамотность: путь к финансовому осознанию	488
Режаббаев Сарвар Умархонович	
Turistik korxonalarda yashil innovatsion mahsulotlar orqali samaradorlikni oshirish.....	491
Ruzibayeva Nargiza Xakimovna	
Milliy kapital bozorida korporativ qimmatli qog'ozlar amaliyoti tahlili.....	497
Otaxonova Shohyora	
Aholining turmush farovonligini yashlashning ijtimoiy-iqtisodiy masalalari	502
Qobilova Shaxnoza	
Surxondaryo viloyatida sug'oriladigan yerlardan foydalanish holatining statistik tahlili	505
Sharifi Abdul Fatah	
Economic and Social Significance of Personnel Management in Manufacturing Enterprises: A Dual Dimension Analysis.....	512
Sarimsakov Baxtiyor Rahmonjanovich	
Samarqand viloyatida iste'mol tovarlar bozorining rivojlantirish istiqbollari	518
Usmanov Zayniddin Berdirasulovich	
Qurilish tashkilotlarida xodimlarning innovatsion faolligini oshirish yo'llari	523
Usmanov Ixom Achilovich	
Investitsiya jozibadorligini baholashning o'ziga xos jihatlari va metodlari.....	527
Uroqboyeva Farzuna Axmadjonovna	
Mamlakatning iqtisodiy rivojlanishida sanoat 4.0 ning roli: tahlil va natijalar	532
Xujaxonova Sitara Baxtiyor qizi	
Raqamli iqtisodiyot sharoitida qishloq joylarda davlat xususiy sherikchilik asosida raqamli xizmatlarni takomillashtirish.....	537
Xalimov Shaxboz Xalimovich	
Kichik firmalar raqobatbardoshligini oshirishning mintaqaviy muammolari (Xorazm viloyati misolida)	542
Vaisov Dilshod Ibodullayevich	
"Sam Antep Gilam" mchjda marketingni boshqarishni takomillashtirish yo'llari	549
Usmonova D. I.	
O'zbekistonda energetika korxonalari faoliyatida korporativ boshqaruvining baholash usullarini tahlili.....	555
Abduraxmonova Zarina Muysinjonovna	
Factors for the Development of The Industrial Sector of the Economy	559
Zakhidov Nodir Umidjanovich	
Mintaqa tumanlararo xo'jalik yurituvchi subyektlar qo'shma biznesini konvergent modeli	563
Yusupov Fayzulla Yakubovich	
Aholini biznesga jalb qilishda tijorat banklarining roli.....	567
Yaxshimuratova Xasiyat Xudaybergenovna	
Mahalliy gastronomik turizmni rivojlantirishda nazariy asoslar.....	571
Sultonov B. A.	
Organizational Factors Influencing Leadership Styles and Procurement Outcomes	575
Saidakhmedov Islomjon Uligbekovich	
Проблемы привлечения иностранных инвестиций в инновационном развитии экономики Узбекистана.....	580
Хамракулова О. Д., Халмурзаев М., Аликулов С. А.	
Тенденции развития жилищного строительства.....	585
Алиева Зилола Маматвалиевна	
Учет и анализ производственных затрат на предприятиях	589
Аделя Азаматовна Нематова, Ибрагимов Мансур Мардонович	



Meva-sabzavotchilik klasterlarini rivojlantirishda xorij tajribasi.....	592
Botirov Erkinjon Xayitovich	
Zamonaviy xizmat ko'rsatish bozori: xalqaro tendensiyalar va uy-joy fondi muammolari sarhisobi.....	598
Sanakulova Barnogul Rizakulovna, Berdiyeva Dilfuza Axatovna	
Роль рынка капитала в обеспечении макроэкономической стабильности Республики Узбекистан	605
Дадаханова Саида Махаммаджон кизи	
Iqtisodiyotning xususiy sektorida inson resurslarilarni moddiy rag'batlantirishni takomillashtirishda xorij tajribasi.....	608
Baxtiyorova Umida Ulug'bek qizi	
Korxonalarning investitsiya faolligini ta'minlashda soliqlarning rag'batlantiruvchi rolini oshirish xususiyatlari.....	613
Ilyasova Barno Axmadovna	
Dunyo davlatlari iqtisodiyotini rivojlantirishda investitsiyalarni jalb qilish tendensiyalari.....	618
Imomaliyeva Mohizoda, Raxmatullayev Lazizbek Nematullo o'g'li	
Особенности применения теории игр в задачах организационно-экономического механизма тепличного хозяйства	623
Дурманов Акмал Шаймарданович	
Sanoat korxonalarida iqtisodiy resurslar mohiyatini tavsiflovchi tushunchalar	628
Doniyorova Shaxnoza Doniyorovna	
Mikromoliyalash tashkilotlari faoliyatining operatsiyalar tahlili.....	633
Kamalov Shuxrat Kamalovich	
Temiryo'l transporti sanoat kompleksi korxonalarida ijtimoiy va mehnat munosabatlarini takomillashtirishning nazariy va uslubiy asoslari.....	637
Kadirova Sharofat Amonovna	
Qishloq xo'jalik korxonalarida xarajatlar hisobi va mahsulot tannarxini takomillashtirish masalalari	645
Yuldashev Sherali Xayitovich, Ishturdiyev Hasan Abdigapparovich	
Анализ экологических факторов и их влияние на финансовую безопасность страны.....	650
Ёдгоров Сардорбек Самадович	
Superior directions, modern trends and prospects for the development of the financial market.....	655
Narziyeva Guzal Baxtiyorovna, Raximova Umida Rabbimovna	
Kichik biznesning eksport salohiyatini oshirishda jahon tajribasi	659
Kambarova Sh. M.	
Theory and practice of evaluation of capital assets in Uzbekistan.....	665
Usmonov Bunyod	
Xizmat ko'rsatish sohasini asosiy tarmoqlariga yo'naltirilgan global investitsiyalar holati va prognozini tahlili	668
Muxammadiyev Kamoliddin G'ulomiddinovich	
Методологические основы банковского кредитования и классификация факторов, влияющих на особенности получения кредитов	672
Каримова Азиза Махмадризоевна	
Sanoat salohiyati va omillar unumdorligini iqtisodiy-statistik baholash usullari.....	676
Kasimov Azamat Abdulkarimovich	
Цифровизация банков: риски и стратегии управления финансовыми активами в цифровой эпохе.....	682
Кодиров Бобур	
Davlat-xususiy sherikligi asosida iqtisodiyot tarmoqlarining investitsion salohiyatini oshirishning o'rta muddatga mo'ljallangan istibollari (O'zbekiston temiryo'llari AJ misolida)	689
Qodirov Jasurbek Sharofitdinovich	
Banklarda mummoli kreditlar bilan ishlash: samarali strategiya va yondashuvlar	696
Mirsaliyev Erkin Ergashevich	
Agrosanoat ishlab chiqarishining raqobatbardoshligini oshirish va uning innovatsion rivojlanish bilan o'zaro bog'liqligi	700
Dusmatov Begmuhammad Olimjonovich, Muxtorova Oydin Sayfiddin qizi	
Hududlar iqtisodiyotini oshirishda investitsiyalarning roli	707
Akishova Shaxnoza Davlet qizi	
Xizmat ko'rsatuvchi korxonalarning iqtisodiy salohiyatini shakllantirish mexanizmlari	712
Erdonov Muhammadamin Erdon o'gli, Ibragimov Shoxrux Baxtiyorovich, Ataqulov Jahongir Valijon ug'li	
Sug'urtada andarrayting xizmatini (ARDL) modeli tahlili asosida takomillashtirish	717
Mirzoyev Sayfullo Fayzulloyevich	
Роли банков в повышении привлекательности инвестиционной среды в Узбекистане.....	727
Насиров Дилшод Фарходович	



Пути улучшения инвестиционного климата в Республике Узбекистан	731
Нозимов Элдор Анварович, Санатиллоев Ферузшоҳ Бахтиёр угли	
Iqtisodiyot, atrof-muhit, jamiyat va madaniyat o'rtasidagi muvozanatga – obodonlashtirish xizmatlarining ta'siri.....	737
Norkulova Dilfuza Zoxidovna, Xayitov Jamshid Xolvoyevich	
Повышение эффективности депозитной политики в коммерческих банках.....	741
Нуриллаев Раҳмат Ярашевич, Нуриллаев Шердил Жамолиддин угли	
Xo'jalik yurituvchi subyektlarda tovar-moddiy zaxiralar manbalari va ularni shakllantirish amaliyoti	747
Nurmanov Ulugbek Anorbayevich	
Yer rentasi mulkchilik munosabatlari rivojlanishning zaruriy sharti sifatida.....	752
Abdunazarov O.	
Формирование и развитие цифровой экономики (на примере российской федерации и Республики Узбекистан)	756
Ким П. В.	
Tijorat banklari korporativ boshqaruvida bank xizmatlari samaradorligini	760
Kudratov Sunnatulla Ropijanovich	
Tijorat banklari depozit siyosatining banklar resurs salohiyatini oshirishdagi roli	764
Jo'rayev Isroil Ibrohimovich	
Ways of Development of Electronic Commerce in Uzbekistan	770
Javlijev Nuriddin Bektemir o'g'li	
Hydro Energy as the Important Factor of the "Green Economy"	775
Isroilov Xusanboy Ibrohimjon o'g'li	
Navoiy viloyatida turizmni rivojlantirish	781
Isomiddinov Sherzod Sirojiddin o'g'li, Azamatova Nozima Jaxongirovna	
Mehnat resurslaridan foydalanish samaradorligi (Qoraqalpog'iston Respublikasi misolida).....	784
Halimova Dilora Olimboyevna	
Davlat qimmatli qog'ozlari bo'yicha daromadlilik egri chizig'ini aniqlashning fiskal va monetar siyosatni muvofiqlashtirishdagi ahamiyati	787
Hakimov Hakimjon	
Intellectual mulkni boshqarish jarayonlari o'rganishning nazariy muammolari.....	793
Tirkashyev Farhod Mahmudovich	
Sug'urta kompaniyalari va tijorat banklari integratsiyalashuv jarayonini zarurligi va ahamiyati.....	796
Xudoyberdiyeva Sadoqat Abdumannonova	
Роль Среднеазиатских коллекций в развитии музеев России	801
Абдуллаева Нигора Санжаровна	
Hududlarda inklyuziv turizmni rivojlanish muammolari va istiqbollari.....	804
Qo'ziboyev Boxodir Azzamboy o'g'li, Ibragimov Behruz Ravshan o'g'li	
Oliy ta'lim tizimida talabalar bilimni yuksaltirish jarayoni: muammolar va yechimlar	808
Hakimov Nazar Hakimovich, Vaxobova Marg'uba Abduxamidovna	
Yashil iqtisodiyot: mazmun mohiyati, nazariya va amaliyot	812
Yuldashev Mutallib Ibroximovich	
Samarqand viloyatida iste'mol tovarlar bozori tahlili	819
Xudaynazarova Dilnoza Gafurovna	
"HAVAS COMFORT MEDEL" MChJda marketing xizmatini tashkillashtirish va uning samaradorligini oshirish yo'llari	823
Musyeva Shoirazimovna	
Tadbirkorlik subyektlari faoliyatini soliqlar vositasida rag'batlantirishning klassik nazariyalaridan foydalanish imkoniyatlari.....	831
To'xsanov Qudratillo Nozimovich	
Yoshlarning ish bilan bandligini ta'minlashning asosiy yo'nalishlari.....	837
Mamaraximov Bekzod Erkinovich	
Chakana bank xizmatlarini rivojlantirish hududlar barqaror rivojlanishining omili sifatida	841
Niyozov Zuxur Davronovich	
Raqamli texnologiyalar asosida oziq-ovqat ta'minoti zanjirini rivojlantirish omillari	845
Yusupov Muxiddin Soatovich	
O'zbekistonda korporativ kreditlash amaliyotini rivojlantirish orqali investitsiya jalb qilish imkoniyatlari.....	855
Asatullayev Alisher	
Davlat budjeti jarayonini takomillashtirish masalalari	860
Ataxanov Bekpo'lat Abdullayevich	
Особенности применения теории игр в задачах организационно-экономического механизма тепличного хозяйства	866
Дурманов Акмал Шаймарданович	



Yuridik shaxslar mol-mulkini soliqqa tortishni rivojlantirish yo'llari	872
Gadayev Jaxongir Muhammadi o'g'li	
Some Principle Issues in the Effective use of Budget Funds in Universities	876
Khairiddinov Sh. B.	
Directions of Using Negotiations in Keeping Peace and Ensuring Stability in Society	879
Kholdarova Fariza Tukhtabaevna	
Elektrotexnika sanoati korxonalarida qayta tiklanuvchi energiya manbalaridan samarali foydalanish.....	883
Mamayusupova Mashxura Sodiqovna	
Elektron tijoratning zamonaviy iqtisodiyotga ta'sirini o'rganish va uni rivojlantirishning asosiy yo'nalishlarini aniqlash	887
Maxmudov Lazizbek Ubaydullo o'g'li	
Foreign Direct Investment and Electricity Consumption During Uzbekistan's Green Transition	896
Nurbek Khalimjonov	
Davlat-xususiy sheriklik loyihalarini qarz kapitali orqali moliyalashtirishni takomillashtirish	902
Obломуродов Нарзулло Наймович, Шавкатов Наврузбек Шавкатович	
Mol-mulk solig'ining soliqqa tortish tartibini takomillashtirish	910
Poyonov Bobur Bekmurod o'g'li	
Konfutsiychilik axloqiy negizlarida olamiy tartibot.....	916
Ruzmatova Gulnoz Miraxrarovna	
"Yashil iqtisodiyot"ni joriy etish istiqbollari	923
Saloxov Sirojiddin Sadriddin o'g'li	
Investitsiyaning iqtisodiy mohiyati va O'zbekiston iqtisodiyotida tutgan o'rni.....	928
Samijonov Musobek G'ayratjon o'g'li	
O'zbekiston qishloq hududlarida maishiy xizmat ko'rsatish sohasini rivojlantirish.....	933
Sharifov Shuhrat Saidahmadovich	
Exploring Big Data Applications for Knowledge Management in Higher Education Administration.....	936
Shakhzod Saydullaev	
O'zbekiston sug'urta bozorida qayta sug'urta faoliyatini rivojlantirish istiqbollari.....	944
Sharobiddinov Akramjon Goyibbayevich	
Ekologik turizmning turlari va uni tashkil etishda tabiiy resurslarning ahamiyati.....	950
Soatov Yusuf Xo'jayor o'g'li	
Mamlakatga xorijiy investitsiyalarni jalb etishda investitsion jozibadorlikni oshirish istiqbollari	954
To'laganova Ruhshona Farrux qizi	
Raqamli iqtisodiyotga o'tish sharoitida maktabgacha ta'lim xizmatlarini holati	959
Umurzakova Dilnoza Egamberdiyevna	
Issues of Improving Production Cooperation in the Industry Network of Our Country	964
Xomidov Mirodiljon Xasanboy o'g'li	
Foydaning soliq obyektiga sifatida shakllantirish zaruriyati.....	971
Yo'ldasheva Mohiraxon Ochestva	
O'zbekistonda energetika korxonalari faoliyatida korporativ boshqaruvining baholash usullarini tahlili.....	975
Abduraxmonova Zarina Muysinjonovna	
Soliq organlari va soliq to'lovchilar o'rtasidagi munosabatlarning yangi tizimi sharoitida soliq nazorati.....	980
Abdusherozov Abdullo Baxtiyorovich	
"Ijtimoiy himoya yagona reyestri" axborot tizimining aholini ijtimoiy himoya qilishdagi o'rni.....	984
Aliyev Ma'ruf Komiljon o'g'li	
O'zbekistonda sug'urta kompaniyalarining moliyaviy barqarorligini ta'minlash yo'nalishlari.....	991
Baxriyev Dilshod Rizvonkulovich	
Анализ влияния цифровой экономики на эффективность налоговых органов	996
Бобомуротова Манзура Панжи кизи	
Tadbirkorlik muhitini yaxshilash orqali kambag'allikni qisqartirish va aholi daromadlarini oshirishning iqtisodiy-ijtimoiy ahamiyati.....	1000
Irmatova Lola	
Korxonalarda pul mablag'lari auditini takomillashtirish yo'llari.....	1005
Karamatova Noiba Xusniddinovna	
Hududlarda inklyuziv turizmni rivojlanish muammolari va istiqbollari.....	1010
Qo'ziboyev Boxodir Azzamboy o'g'li, Ibragimov Behruz Ravshan o'g'li	
Yashil iqtisodiyotga o'tish ekologik barqarorlikning muhim omilidir	1014
Yuldashev Farhodbek Abdumutalibovich	
Strategik boshqaruv hisobini tashkil etish asoslari va tamoyillarini takomillashtirish.....	1017
Pardayeva Shahnoza Abidinabiyevna	
Факторы развития культурного туризма в Узбекистане	1022
Пулатова Сурайё Юлдашевна	



Iqtisodiyotni raqamlashtirish sharoitida oilaviy korxonalarining xizmatlar ko'rsatish sohasidagi o'rni va funksiyalari.....	1026
Tog'ayeva Dilnoza Azamatovna	
Совершенствование методологии исследования демографических процессов.....	1031
Тула Нодирбек Баходир угли	
Инновационные технологии в сфере страхования.....	1037
Хайдарова Нигинахон Шухрат кизи	
Iqtisodiyotni innovatsion isloh qilish sharoitida yer hisobini yuritishning ahamiyati.....	1042
Hojiyev Qo'chqor Mamadiyorovich	
Qattiq maishiy chiqindilarni utilizatsiya qilish orqali qayta tiklanuvchi energiya manbalaridan keng foydalanishni takomillashtirish.....	1047
Sherqulov Nodir Erkin o'g'li	
Мировой опыт использования денежных и натуральных трансфертов в социальном обеспечении.....	1052
Гулноза Тохировна Самиева	
Davlat xaridlarini amalga oshirish orqali raqobatni rivojlantirish yo'llari.....	1057
Majidov Nizomjon	
Raqamli iqtisodiyot davrida kontent marketingdan foydalanish va uning bosqichlari.....	1064
Tohirjonov Ahmadjon Tohirjon o'g'li, Ergashxodjayeva Shaxnoza Djasurovna	
Aksiyadorlik jamiyatlari kapitalini shakllantirish manbalari va usullarini takomillashtirish.....	1070
Norqulov Mirsaid Tulqin o'g'li	
Qishloq xo'jaligi sohasida investitsion jozibadorlikni oshirish zaruriyati.....	1075
Badalov Jamshid Jamolovich	
Foyda solig'i tushumi va uning O'zbekiston soliq-budjet tizimidagi ahamiyati.....	1080
Shirinov Sabir Erkinovich	
O'zbekistonda davlat korxonalari aksiyalarini moliya bozorlarida sotishni jadallashtirish yo'nalishlari.....	1084
Anvar Eshmatov	
Baliqchilik xo'jaliklarida xodimlar bilan hisob-kitoblar hisobining tashkiliy va uslubiy jihatlarini.....	1088
Ametova Nasiba Danilovna	
Tijorat banklari tomonidan eksportyor korxonalarining kreditlash amaliyotini takomillashtirish.....	1092
Bayjanova Gozzal Sarsengaliyevna	
Digital Transformation of Tax Systems.....	1096
Boburjon Turanboyev Qodirjon o'g'li, Musabekov Sherali Nazarali o'g'li	
Yangi O'zbekistonda xotin-qizlarning ijtimoiy-iqtisodiy faolligini oshirish yo'nalishlari.....	1101
Raxmonova Aziza Tolibovna	
Transitioning to a Green Economy and Implementing Sustainable Technological Changes in Uzbekistan.....	1106
Umarov Elshod G'ulom o'g'li	
Texnik yo'nalishdagi oliy ta'lim muassasalari daromadlari tarkibi va ularning o'ziga xos jihatlari.....	1112
Yuldashov Elmurod Abdujalil o'g'li	
Совершенствование системы профессионального управления жилищно-коммунальным хозяйством Узбекистана.....	1116
Икромовна Ханифа Одилловна	
Sanoat korxonalarini kreditlash amaliyotining zamonaviy holati.....	1121
Kamalova Jamila	
O'zbekistonda davlat ishtirokidagi korxonalarining huquqiy maqomi va ularni isloh qilishning istiqbollari.....	1125
Qahhorov Azizjon Ahror o'g'li	
Nodavlat notijorat tashkilotlari mablag'lari va ulardan foydalanish to'g'risidagi bajarilishlarga oid hisobotni tuzish va taqdim etish tartibi.....	1131
Ne'matov Oybek Ismatullayevich	
Предприятие автомобильной промышленности как объект реализации концепции устойчивого развития.....	1136
Туйчиев Комилжон Лазизович	
Tijorat banklari aktivlari diversifikatsiyasining nazariy ahamiyati.....	1143
O'ktamova Nozima Narzulla qizi	
Tijorat banklarida yangi masofaviy bank xizmat turlarini rivojlantirish.....	1146
Umarov Abdulquddus Abdilxatovich	
Некоторые вопросы эконометрической оценки CES – функций и их практическое применение в экономических задачах.....	1151
Шадиева Гулнора Мардиевна, Усманов Фарзод Шохрухович	
Использование искусственного интеллекта в спортивной индустрии.....	1158
Усманова Дилфузахон Иброхимовна	
The Role and Significance of Internal Audit as an Effective System of Internal Control in Business Entities.....	1163
Po'latov Sherzodbek Oybek o'g'li, Farmonov Ilhomjon Iqboljon o'g'li	



Qishloq xo'jaligini barqaror rivojlantirishda investitsiyalardan foydalanishni takomillashtirish (Andijon viloyati misolida)	1168
Xolmatov Sanjarbek Xojimatovich	
O'zbekiston temir yo'l transport tizimi rivojlanishining asosiy ko'rsatkichlari	1174
Qilichev Umid Ibadullayevich	
Hozirgi kunda O'zbekiston Respublikasi sharoitida raqamli banklar resurslarini oshirish choralari	1181
Xamraqulova Gulnozaxon Faxriddin qizi	
O'zbekiston Respublikasi tijorat banklari kredit foiz stavkasini muvofiqlashtirish masalalari	1185
Jumayev Muzaffar Mahmud o'g'li	
O'zbekistonda Islom banklari faoliyatini tashkil etishning ijtimoiy-iqtisodiy ahamiyati	1191
Vasiyev Alisher Samiyevich, Sayfullayev Sirojiddin Soli o'g'li	
Islom iqtisodiyotining mohiyati	1197
Sayfullayev Sirojiddin Soli o'g'li	
Budjet mablag'larini taqsimlanishi va maqsadli sarflanishida inson kapitalidan foydalanish va jamoatchilik nazoratining samaradorligi	1201
G'ofurov Bekzod Fayzulla o'g'li	
Maxsus iqtisodiy zonalar investitsiya muhiti jozibadorligini oshirishda tarif va notarif mexanizmlaridan foydalanish imkoniyatlari	1207
Ja'sur Umirzoqov Artiqboy o'g'li	
Перспективное развитие промышленной кооперации между странами	1212
Назарова Раъно Рустамовна, Жартай Жанибек Маратулы	
Soliqlar yig'iluvchanligini oshirishga ta'sir etuvchi omillar	1218
Berdiyeva Uguloy Abduraxmanovna	
Ta'lim sifatini ta'minlash oliy ta'lim xizmatlari bozorini rivojlantirishning asosiy omili	1222
Nematov Inatillo Ubaydullayevich	
Aholiga ko'rsatiladigan bank xizmatlarini takomillashtirish	1228
Umurzakova Adiba Ochilovna	
Tijorat banklari resurslari shakllanishining manbalari va yo'llari	1232
Raxmanov Ilxom Xurramovich	
Факторы развития культурного туризма в Узбекистане	1238
Пулатова Сурайё Юлдашевна	
Пути эффективного использования внутренних инвестиций в национальной экономике	1242
Рафиева Зарина Хусановна	
Development of the Country's Economy Through the Development of the Stock Market in Developing Countries	1246
Akhmedov Doniyorbek	
O'zbekistonda raqamli iqtisodiyotini rivojlanishi va uning asosiy yo'nalishlari	1250
Azizova Manzura Ibragimovna	
The theoretical importance of product cost reduction in industrial production	1254
Dilfuza Baxramovna Safarova	
Fond bozorlarining tashkil etilishi va rivojlanish tendensiyalari	1261
Shamsiyev O'ktam Sayfitdinovich	
Mamlakatda davlat tibbiyot muassasalarining tutgan o'rne va ularni rivojlantirish yo'nalishlari	1266
Sultonova Mushtariy Abdulabbosovna	
Obligatsiyalar bozorida banklarning ishtiroki va ahamiyati	1272
Xushvaqov Islombek Muxammadi o'g'li	
Milliy iqtisodiyotimizda investitsiya portfelini shakllantirishning nazariy asoslari	1277
Ibragimov Gafurjan Axmetovich	
Kompaniyalarning tashqi savdo faoliyatini moliyalashtirishning nazariy asoslari va xorij tajribasi	1282
Ibragimov Mansur Axmedovich	
Mahalliy byudjetlar xarajatlari ijrosining samaradorligini oshirish masalalari (Jizzax viloyati misolida)	1286
Mamayusupov Omonulla Mamatqulovich	
Ключевые факторы успеха в мотивации и управлении проектными командами	1294
Мансурова Севара Мансуровна	
Mehmonxona biznesida CRM tizim xizmatlarini loyihalash	1297
Ishanxodjayeva Dilfuza Erkinovna	

**Ёркулов Умиджон**

Исследований соискатель,
Докторант Ташкентского
Государственного
Экономического Университета

ОБЗОР ЗАКОНОДАТЕЛЬНЫХ И РЕГУЛЯТОРНЫХ ПОЛОЖЕНИЙ ПО ВВЕДЕНИЮ И РЕГУЛИРОВАНИЮ ИСЛАМСКОЙ БАНКОВСКОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ В ЮРИСДИКЦИИ РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН

Аннотация: Данная статья намеревается изучить законодательный подход по введению и регулированию Исламской банковской деятельности в юрисдикции Республики Казахстан. В исследовании были рассмотрены поправки, внесенные в правовые документы Республики Казахстан такие как “Закон о банках и банковской деятельности”, Налоговый Кодекс Республики Казахстан, Гражданский кодекс Республики Казахстан. На основе сравнения с передовой практикой представления правовых закреплений в индустрии Исламских финансов, ряд рекомендаций будут представлены по улучшению законодательных документов, регулирующих сектор Исламской банковской деятельности на основе выявленных недостатков или ограничений.

Ключевые слова: Исламская банковская деятельность, регулирование Исламской банковской деятельности, правовые основы в Исламских финансах, Исламские финансы в Казахстане.

Annotatsiya: Ushbu maqoladan Qozog'iston Respublikasi yurisdiksiyasida Islomiy bank faoliyatini joriy etish va tartibga solishga oid qonunchilik yondashuvini o'rganish ko'zlangan. Tadqiqot davomida Qozog'iston Respublikasining “Banklar va bank faoliyati to'g'risida”gi Qonuni, Qozog'iston Respublikasining Soliq Kodeksi va Fuqarolik kodeksi kabi huquqiy hujjatlariga kiritilgan o'zgartirishlar o'rganib chiqildi. Islomiy moliya sohasida qonunchilik asoslarini taqdim etish bo'yicha ilg'or tajribalar bilan taqqoslash asosida aniqlangan kamchiliklar yoki cheklovlarining yechimi sifatida Islomiy bank faoliyatini tartibga soluvchi qonunchilik hujjatlarini takomillashtirish bo'yicha bir qator tavsiyalar taqdim etiladi.

Kalit so'zlar: Islomiy bank faoliyati, Islomiy bank qonunchiligi, Islomiy moliya qonunchilik asoslari, Qozog'iston Islomiy moliyasi.

Abstract: The article discusses the forms and methods of developing insurance systems for deposit holders, analyzes, based on scientific articles, the experience of foreign countries within the framework of the deposit insurance system in order to ensure the confidence of depositors and promote savings of the population. It is noted that there are instructive forms and methods for introducing a deposit insurance system within the framework of the achieved effective experience of developed countries.

Key words: Islamic banking activities, Islamic banking regulations, legal framework for Islamic finance, Islamic finance in Kazakhstan

ВВЕДЕНИЕ

С перспективы развития благоприятной экосистемы для Исламской банковской деятельности, Казахстан стал первой страной в СНГ, где была принята законодательная основа для Исламской банковской деятельности, подписанная Президентом 12 февраля 2009 года.^[1] В 2010 году банк “Ал Хилал” начал работу в качестве первого полноценного Исламского банка в стране в рамках межправительственного соглашения между Казахстаном и ОАЭ. В 2011 году Правительство Казахстана утвердило “Дорожную карту развития Исламских финансов в Казахстане до 2020 года”, направленную на учреждение благоприятных условий для развития индустрии Исламских финансов. Также были реализованы ряд других инициатив, направленных на поддержку зарождающейся индустрии Исламских финансов и создание



необходимой инфраструктуры. Однако в последние годы темпы развития и прогресс Исламской банковской деятельности значительно замедлились, и, похоже, Исламский банкинг не может занять прочное место на Казахстанском финансовом рынке, как ожидалось.

Таблица 1: Сравнение показателей Исламской и традиционной банковской индустрии в Казахстане за последние 4 года.

Казахстан				
	2019	2020	2021	2022
Количество Исламских банков	2	2	2	2
Количество Исламских окон при традиционных банках*	-	-	-	-
Количество традиционных банков	25	24	20	20
Активы Провайдеров Исламских банковских услуг** (ПИБУ) (в миллиардах КЗТ)	114.00 (\$308 миллионов долларов США)	135.06 (317,24 миллионов долларов США)	129.81 (295 миллионов долларов США)	90.4 (203.66 миллионов долларов США)
Доля ПИБУ	0.44%	0.44%	0.35%	0.21%
Активы традиционных банков (ТБ) (в миллиардах КЗТ)	26059.3	30312.54	36646.5	42957.2
Доля ТБ	99.56%	99.56%	99.65%	99.79%
Общие банковские активы (в миллиардах долларов США)	68.2	72.1	84.4	96.98

* Учреждение Исламских окон не разрешено регулятором

** Исламские банки и Исламские окна при традиционных банках

Авторская разработка на основе данных, полученных с официальных сайтов провайдеров Исламских банковских услуг и официальных отчетов, опубликованных или предоставленных Национальным банком Казахстана [2].

Данная статья намеревается проиллюстрировать законодательный подход по введению и регулированию Исламской банковской деятельности в юрисдикции Республики Казахстан. Исследование рассмотрело поправки, внесенные в правовые документы Республики Казахстан такие как “Закон о банках и банковской деятельности”, налоговый Кодекс Республики Казахстан, Гражданский кодекс Республики Казахстан и другие. На основе исследования правовых основ Казахстана и сравнения с передовой практикой представления правовых закреплений в индустрии Исламских финансов, ряд рекомендаций будут представлены по улучшению законодательных документов, регулирующих сектор Исламской банковской деятельности на основе выявленных недостатков или ограничений.

ЛИТЕРАТУРНЫЙ ОБЗОР

Ряд исследователей в разные годы стремились раскрыть подход введения правовых основ в Казахстане. В исследовании Нагаева и Стамбакиева(2022) рассматривается историческая эволюция индустрии Исламских финансов в Казахстане, описывается ее текущее состояние и освещаются тенденции и проблемы, с которыми сталкивается индустрия [3]. Авторы делят развитие Исламских Финансов на несколько этапов. Указывается, что первый этап развития Исламских финансов связан с несколькими отдельными инициативами правительства и рынка такими как издание Постановление №5 после обретения страной независимости в 1991 г., в результате которого был учрежден Аль-Барака Банк под руководством шейха Салиха Камиля. Данный Банк предоставлял финансирование нефтяной и газовой промышленности и был одним из ее международных инвесторов. Кроме того, правительство Казахстана стремилось поощрять местные компании к открытию Исламских финансовых институтов путем внесения необходимых изменений. Однако глобальный финансовый кризис 2008 года помешал местным бизнесменам вступить в новую индустрию.

Второй этап развития Исламских финансов в Казахстане обусловлен уже непосредственно с принятием специального закона об Исламской банковской деятельности в 2009 году и законодательных дополнений и поправок, внесенных в 2011, 2015 и 2017 годы.

В виде потенциально третьей фазы рассматривается Мастер план по Исламским Финансам, подготовленный малазийской консалтинговой компанией “ZICO Shariah” при техническом содействии Исламского Банка Развития (ИБР). Основная цель мастер-плана – способствовать росту Исламских финансовых активов в стране и достичь 3-5 процентов от общего объема финансовых активов в течение пяти лет, с 2020 по 2025 год ^[4].

Предлагаемые действия в данном Мастер плане можно разделить на два уровня:

- Использование потенциала МФЦА для привлечения новых игроков, и совершенствование регулирования в рамках юрисдикции МФЦА. Первая группа мер направлена на развитии МФЦА и, как следствие, повышении роли Казахстана в качестве регионального центра Исламских финансов. Для достижения этой цели, МФЦА должен расширить свою глобальную и региональную базу инвесторов и ликвидность, укрепить межюрисдикционное сотрудничество и утвердиться в качестве ориентира для развития Исламских финансов и соответствующих стандартов.
- Вторая группа мер включает в себя предложение о разрешении традиционным банкам открывать Исламские окна, через которые они будут предоставлять Исламские финансовые услуги в юрисдикции Республики Казахстан. В целях повышения конкуренции и глубины рынка, план также рекомендует включить Исламские банки в систему страхования депозитов и снизить входные требования (первоначальный капитал) для новых финансовых институтов.

Также, в 2011 г. правительством Казахстана была утверждена “Дорожная карта развития Исламского финансирования до 2020 г.”, уже истекшая, но направленная на создание благоприятных условий для развития индустрии Исламских финансов ^[5]. Однако, данная “дорожная карта по Исламским финансам до 2020 года” не достигла своих целей, а именно его пункт № 371. В дорожной карте была поставлена цель увеличить соотношение внутренних Исламских финансовых активов по отношению к общим активам на 3-5 процентов к 2020 году, однако к 2020 году доля Исламских активов не превысила 0.5% от общих банковских активов. По мнению Казахстанских специалистов, в данном документе не были обозначены основные этапы с конкретными датами, а также в многочисленных пунктах не были определены ответственные государственные органы и источники финансирования. В результате задачи обозначенные в дорожной карте не были выполнены в срок и соответствующие государственные органы только формально представляли ежеквартальные отчеты о ходе работ.

В статье Сагиевой и Куановой (2019) результаты исследования проиллюстрировали, что проблема недостаточного роста индустрии заключается в более консервативной системе Исламских финансов, выбранной в юрисдикции Казахстана, и наличием определенных ограничительных барьеров. Авторы делают вывод, что Исламские финансовые продукты адаптированы в существующую систему для того, чтобы традиционные банки были способны их предоставлять ^[6]. В то же время выход Исламских банков на традиционные банковские рынки зачастую сопряжен с определенными трудностями, связанными как с адаптацией самих банков к данной инфраструктуре, так и с законодательным регулированием банковской деятельности. Также, низкий уровень Исламской финансовой грамотности населения и непонимание механизма работы Исламских финансовых инструментов значительно осложняют развитие Исламских финансов.

В работе Салиховой (2016), исследуется правовая и налоговая среда для Исламских банков, работающих в Казахстане. Также статья представляет таблицу о законодательной основе для Исламских финансов в Казахстане к декабрю 2015 г. и таблицу об основных операциях Исламских банков, описанных в законодательстве Казахстана ^[7]. Комментируя недостатки регулирования сектора, автор указывает на относительно медленную эволюцию законодательных основ для индустрии Исламских финансов. Поправки к Исламскому финансовому и налоговому законодательству, инициированные Национальным банком в 2012 году, были приняты только в середине 2015 года. Еще одним недостатком является отсутствие согласованного подхода к принятию решений на законодательном уровне. В 2013 году местный банк “Заман Банк” и Исламская Корпорация по развитию частного сектора (ICD) объявили о намерении конвертировать Заман банк в полноценный розничный Исламский банк. Однако до ноября 2015 года банковское законодательство РК не регулировало процесс конвертации традиционного банка в Исламский. Для получения лицензии на осуществление Исламских банковских операций традиционный банк должен вернуть свою действующую банковскую лицензию, прекратить свою деятельность и вновь подать заявку на получение Исламской банковской лицензии. Для “Заман банк”, который работает в банковской сфере с 1991 года и являющегося одним из немногих региональных банков в Казахстане со значительной клиентской базой, это было нецелесообразно. В попытке создать благоприятные условия для развития Исламской банковской деятельности в стране, Национальному банку рекомендуется разрешить учреждение Исламских окон в традиционных банках. Как отмечено в данной литературе, развитие Исламской банковской деятельности во многих странах изначально берет начало с открытия Исламских окон. Например, в Великобритании в 2013 году насчитывалось 22 традиционных банка с Исламскими “окнами”, 5 инвестиционных Исламских банков и только один полноценный розничный



Исламский банк. Другой пример – Малайзия, где Исламский банкинг занимает около 25 % рынка от общего объема розничного бизнеса, и 20 % из них приходится на Исламские окна и дочерние компании традиционных банков. Исламские “окна” разрешены практически во всех традиционных банках, работающих на Ближнем Востоке, за исключением Катара. Лидеры Исламской индустрии, такие как Бахрейн, ОАЭ, Саудовская Аравия и Оман, разрешают открывать Исламские окна в традиционных банках.

МЕТОДОЛОГИЯ

Для подготовки данной статьи была использована методология, сочетающая первичное и вторичное исследование и аналитическую оценку. Сначала было проведено исследование литературы по данной теме. После, было проведено изучение законов и положений, представляющих правовую основу и регулирование Исламской банковской деятельности в Республике Казахстан. Затем был проведен анализ собранных данных и информации на основе аналитической оценки и сравнение результатов с международной передовой практикой. В заключении, были разработаны рекомендации по улучшению законодательной базы и экосистемы Исламской банковской деятельности в Казахстане.

РЕЗУЛЬТАТЫ ИССЛЕДОВАНИЯ

Правовая основа для Исламской банковской деятельности в Казахстане

Первоначально нужно отметить, что в Казахстане существует два вида юрисдикции: Международный Финансовый Центр Астана, руководствующийся англо-саксонским ведением юриспруденции. Юрисдикция Республики Казахстан – является гражданско-правовой юрисдикцией, в которой Конституция Республики Казахстан действует как высший закон страны. Основными источниками права в Республике Казахстан страны являются законодательные и подзаконные акты [8].

Первый рассматриваемый законодательный документ в юрисдикции Республики Казахстан, представляющий правовую основу Исламской банковской деятельности является закон “О банках и банковской деятельности Республики Казахстан”. В данном Законе имеются главы 4-1 (со ст. 52-1 по 52-12) “Особенности создания и деятельности Исламских банков” и 4-2 (со ст. 52-13 по 52-15) “Добровольная реорганизация банка в форме конвертации в Исламский банк”, которые обеспечивают правовое закрепление для Исламской банковской деятельности. Правовая база четко определяет операции Исламских банков в стране на основании главы 4-1 Закона “О банках и банковской деятельности” [9]. Законодательная база позволяет на паритетной основе использовать прибыль в качестве альтернативы процентам на основании статьи 52-6: Депозиты Исламского банка. Однако, как выше упомянулось, Исламские окна традиционных банков запрещены в юрисдикции Республики Казахстан. Международная практика показывает, что это является серьезным препятствием для развития Исламского банковского сектора во множестве юрисдикций, в том числе в Казахстане.

Закон “О банках и банковской деятельности” разрешает Исламским финансовым организациям предлагать как Исламские активы, так и пассивы в этом секторе. Кроме того, Закон разрешает Исламским финансовым организациям владеть имуществом, заниматься торговой деятельностью в целях Исламского финансового посредничества, предоставлять продукты, основанные на распределении прибыли. Однако, в данном законе Исламским банкам законодательно запрещено предлагать услуги факторинга и форфейтинга.

Юрисдикция Казахстана имплементировала подход, в котором регулирование рынка также описываются положениями “Закона о банках и банковской деятельности”, в частности главой 4-1: Особенности создания и деятельности Исламского банка со ст. 52-1 по 52-12 и главой 4-2: Добровольная реорганизация банка в форме конвертации в Исламский банк со ст. 52-13 по 52-15. Данный подход не является эффективным подходом в международной практике так как Исламские финансы, будучи динамичными, способны представлять инновационные продукты, требующие новые подходы в регулировании. Регулирование подобной динамичной индустрии на уровне “Закона о банках и банковской деятельности” усложняет возможность внесения поправок в регуляторную базу своевременно и эффективно.

В нормативной базе разработаны минимальные требования к капиталу Исламских финансовых организаций, аналогичные традиционным. Кроме того, нормативная база не предусматривает специальных требований к достаточности капитала для Исламских финансовых организаций. В целом Исламские банки имеют схожие с традиционными банками режимы лицензирования, размеры первоначального капитала, требования к управлению рисками и достаточности капитала.

Процедура конвертации в Исламский банк регулируется главой 4-2 и такие аспекты преобразования как управление и соблюдение норм Шариата, внутренняя юридическая и операционная документация, конвертация существующих активов и обязательств в Исламские описаны в общих чертах.

Исламские и традиционные банки обычно учреждаются как акционерные общества, поэтому все общие требования, касающиеся корпоративной структуры и корпоративного управления, применимые



к любому акционерному обществу, будут применимы и к банкам, с учетом некоторых специфических требований Закона о банках. Таким образом, требования к корпоративному управлению Исламских банков аналогичны требованиям, предъявляемым к традиционным банкам, с некоторыми отличиями, такими как необходимость получения разрешения от Шариатского Наблюдательного Совета, который именуется как Совет по Принципам Исламского Финансирования (СПИФ), дополнительные требования к органам управления Исламских банков и другие. Однако регулирование и надзор выше перечисленных аспектов недостаточно описаны и, следовательно, не в полной мере соответствуют передовой практике Исламской финансовой индустрии. Требования к управлению рисками аналогичны требованиям в отношении традиционных банков, также недостаточно описаны и не соответствуют передовым практикам.

В отношении ссылок на общепризнанные международные стандарты в Исламских Финансах такие как Стандарты Бухгалтерской и Аудиторской Организации для Исламских Финансовых Учреждений (-БАОИФУ), соответствие Шариатским стандартам БАОИФУ не является нормативным требованием в законодательстве. Тем не менее, ряд законодательных и нормативных требований соответствует Шариатским стандартам БАОИФУ. Стандарты “Совета по Исламским Финансовым Услугам” (СИФУ) не упоминаются в банковском законодательстве, и соблюдение его стандартов не является нормативным требованием. Однако ряд законодательных и нормативных положений, по-видимому, сформулированы в соответствии с Основными принципами регулирования Исламских финансов (ОПРИФ) СИФУ. Таким образом, создается впечатление, что стандарты и руководства СИФУ частично приняты главным регулятором – Агентством по развитию и регулированию финансовых рынков (АРРФР). Кроме того, нужно отметить АРРФР является членом СИФУ.

В части системы надзора, регулятор разработал надзорную систему для индустрии Исламских финансов схожую с традиционной. Однако при этом сохраняется ряд иных/дополнительных требований, наиболее важными из которых являются следующие:

- Учреждение Совета по принципам Исламского финансирования (СПИФ)
- отдельная “Нормативная инструкция по пруденциальным нормам для Исламских банков, их нормативным уровням и методам расчета”.
- позиции/доли собственности и/или правовые титулы на материальные активы, полученные для целей Исламского финансового посредничества, не должны включаться в показатель нефинансовых активов Исламских банков.

Несмотря на цели развития индустрии Исламских финансов, в структуре АРРФР отсутствует специальный департамент/отдел Исламского банкинга.

Следующим документом, где также были внесены поправки является Налоговый кодекс Казахстана^[10]. Правовые изменения были внесены в Кодекс в целях обеспечения нейтральности налогообложения для Исламских и традиционных финансовых организаций. Поправки были внесены в следующие статьи Кодекса: статьи 1, 191, 226, 241, 305, 341, 372, 381, 394, 397, 407, 644. Если рассмотреть обращение Кодекса в отношении каждого вида налога, Налоговый кодекс стремился обеспечить нейтральность налогообложения в отношении инвестиционных вкладов в ПИБУ по Корпоративному подоходному налогу на основе статей 341, 372, 381. Аналогичным образом, доходы от инвестиционных вкладов исключаются из налогообложения индивидуальных доходов. Что касается НДС, то в Налоговом кодексе в статье 397 содержится ряд положений, предусматривающих освобождение от НДС операций, включая прием депозитов/инвестиций и предоставление линий финансирования/инвестирования, осуществляемых Исламским банком в целях Исламского финансового посредничества. В положениях об НДС рассматриваются только операции Исламской банковской деятельности когда как другие сектора Исламских финансов не упоминаются. В отношении налогообложения нерезидентов, то в Налоговом кодексе определено, что “доходы по инвестиционным вкладам облагаются налогом дохода нерезидента из источников”. Однако исследования показали, что Исламские финансовые организации подлежат дополнительным платежам в части государственных сборов, регистрационных сборов, государственных пошлин, не достигая равных условий в отношении указанных сборов и пошлин.

Изучив изменения, внесенные в Гражданский Кодекс Республики Казахстан в отношении Исламских финансов, можно заметить, что статья 406 2-1 гласит следующее: “Особенности купли-продажи товаров исламским банком при осуществлении им банковской деятельности устанавливаются законодательными актами Республики Казахстан, регулирующими банковскую деятельность”, когда как статья 727 1-1 1-1. Определяет, что в случае когда по договору банковского займа, по которому заимодателем выступает исламский банк, заем денег осуществляется на условиях срочности и возвратности и без взимания вознаграждения за пользование деньгами. Вышеупомянутые статьи в определенной степени способствовали учреждению правовых основ на уровне Гражданского кодекса для Исламских банков, позволяющих им предоставлять беспроцентные кредиты и заниматься торговлей товарами в целях Исламского финансового посредничества. Однако, Гражданский кодекс также рассматривает другие области, имеющие отношение к Исламской банковской деятельности, включая собственность, торговлю



и бизнес, лизинг, гарантии, кредитные соглашения, включая банковское дело, и т.д. Таким образом, может возникнуть необходимость внесения дополнительных поправок в Гражданский кодекс для обеспечения всеобъемлющего характера в отношении деятельности Исламских финансовых институтов. Статьи №44, 50, 59 включают положения, определяющие особое регулирование Исламской Компании Специального Назначения, учреждение и регулирование которой важно для выпуска Суверенных, квази-суверенных и корпоративных Сукук^[11].

РЕКОМЕНДАЦИИ

На основе исследований и анализов ряд рекомендаций были разработаны по улучшению законодательной базы для Исламских финансовых институтов в Республике Казахстан.

1. Исследования показали, что Исламские финансовые организации подлежат дополнительным платежам в части государственных сборов, регистрационных сборов, государственных пошлин. Следовательно, рекомендуется пересмотреть и внести соответствующие поправки в положения и регуляторные документы в целях обеспечения “нейтральности” обращения с деятельностью Исламских финансовых институтов в части указанных платежей.
2. Юрисдикция Казахстана имплементировала подход, в котором нормативная база также регулируется положениями “Закона о банках и банковской деятельности”. Данный подход не является эффективным подходом в международной практике так как Исламские финансы, будучи динамичным направлением, способны представлять инновационные решения и продукты, требующие новые подходы в регулировании. Регулирование подобной динамичной индустрии на уровне “Закона о банках и банковской деятельности” усложняет возможность внесения поправок в регуляторную базу своевременно и эффективно. Поэтому рекомендуется использовать практику регулирования и надзора сектора Исламской банковской деятельности с помощью соответствующих нормативно-правовых актов, где процедуры будут детализированы в соответствии с передовой международной практикой и стандартами.
3. Процедура конвертации традиционного банка в Исламский банк регулируется главой 4-2 и такие важные аспекты конвертации как управление и соблюдение норм Шариата, внутренняя юридическая и операционная документация, конвертация существующих активов и обязательств в Исламские описаны в в главе 4-2 в общих чертах. Следовательно, существует необходимость конкретизации процедур.
4. Несмотря на цели развития индустрии Исламских финансов, в структуре главного регулятора – АРРФР отсутствует специальный департамент/отдел Исламских финансов.
5. Рекомендуется провести юридические оценки и анализы Гражданского и Налогового Кодексов страны для обеспечения представления поправок ограничениям данных государственных документов в отношении регулирования деятельности Исламских финансовых учреждений.

Список источников:

1. Беккин Р. (2010) Исламская экономическая модель и современность – Москва: Издательский дом Марджани. – 316.
2. Национальный банк Казахстана (2023) Статистика [Онлайн]. Доступно на сайте: <https://nationalbank.kz/ru/news/banks-reporting/rubrics/1928>
3. Нагаев Р., Стамбакиев Н. (2022). Индустрия Исламского финансирования в Казахстане: прошлое и настоящее. <https://doi.org/10.26577/EJRS.2022.v29.i1.r8>
4. ZICO Shariah (2020) Мастер план Исламских Финансов для Республики Казахстан на 2020-2025 гг. – Нур-Султан: Подготовлено для АИФК, При поддержке ИБР. Доступно: islamic-finance-master-plan-for-the-republic-of-kazakhstan-2020-2025.pdf (aifc.kz)
5. Гриднева Е. Е., Калиакпарова Г. Ш., Гусева О. С. Исламские финансы: возможности для экономики Казахстана. Вестник университета “Туран”. 2018;(2):160-165.
6. Сагиева Р. К., Куанова Л. А. Анализ развития Исламских финансов в Казахстане: Обзор и перспективы. Economics: the strategy and practice. 2019;14(3):39-48.
7. Салихова, А, 2016. Банковское законодательство и внедрение Исламского банкинга в Казахстане. Журнал Университета короля Абдулазиза: Исламская экономика, том 29, № 2, 2016, доступно на сайте SSRN: <https://ssrn.com/abstract=3062115>
8. Afsa.aifc.kz. 2023. МФЦА. Юрисдикция и полномочия. Доступно на: <https://afsa.aifc.kz/ru/our-jurisdiction/>
9. Закон о банках и банковской деятельности в Республике Казахстан. 2023. Доступно на сайте: https://adilet.zan.kz/rus/docs/Z950002444_z952444.htm
10. Кодекс Республики Казахстан. О налогах и других обязательных платежах в бюджет (Налоговый кодекс) Доступно: https://online.zakon.kz/Document/?doc_id=36148637
11. Гражданский Кодекс Республики Казахстан. 2023. Доступно на сайте: https://adilet.zan.kz/rus/docs/K940001000_

Jurnal sayti: <https://yashil-iqtisodiyot-taraqqiyot.uz>

Yashil

IQTISODIYOT va TARAQQIYOT

Ijtimoiy, iqtisodiy, siyosiy, ilmiy, ommabop jurnal

Ingliz tili muharriri: Feruz Hakimov

Musahhih: Xondamir Ismoilov

Sahifalovchi va dizayner: Iskandar Islomov

2023. № 11-12

© Materiallar ko'chirib bosilganda "Yashil iqtisodiyot va taraqqiyot" jurnali manba sifatida ko'rsatilishi shart. Jurnalda bosilgan material va reklamalardagi dalillarning aniqligiga mualliflar ma'sul. Tahririyat fikri har vaqt ham mualliflar fikriga mos kelamasligi mumkin. Tahririyatga yuborilgan materiallar qaytarilmaydi.

Mazkur jurnalda maqolalar chop etish uchun quyidagi havolalarga maqola, reklama, hikoya va boshqa ijodiy materiallar yuborishingiz mumkin.

Materiallar va reklamalar pullik asosda chop etiladi.

El.Pochta: sq143235@gmail.com

Bot: [@iqtisodiyot_77](https://t.me/@iqtisodiyot_77)

Tel.: 93 718 40 07

Jurnalga istalgan payt quyidagi rekvizitlar orqali obuna bo'lishingiz mumkin. Obuna bo'lgach, [@iqtisodiyot_77](https://t.me/@iqtisodiyot_77) telegram sahifamizga to'lov haqidagi ma'lumotni skrinshot yoki foto shaklida jo'natishingizni so'raymiz. Shu asosda har oygi jurnal yangi sonini manzilingizga jo'natamiz.

"Yashil iqtisodiyot va taraqqiyot" jurnali 03.11.2022-yildan O'zbekiston Respublikasi Prezidenti Adminstratsiyasi huzuridagi Axborot va ommaviy kommunikatsiyalar agentligi tomonidan №566955 reyestr raqami tartibi bo'yicha ro'yxatdan o'tkazilgan.

Litsenziya raqami: №046523. PNFL: 30407832680027

Manzilimiz: Toshkent shahar, Mirzo Ulug'bek tumani
Kumushkon ko'chasi, 26-uy.



Jurnalning ilmiyligi:

"Yashil iqtisodiyot va taraqqiyot" jurnali

O'zbekiston Respublikasi
Oliy ta'lim, fan va innovatsiyalar
vazirligi huzuridagi Oliy
attestatsiya komissiyasi
rayosatining
2023-yil 1-apreldagi 336/3-
sonli qarori bilan ro'yxatdan
o'tkazilgan.