

ZAMONAVIY IQTISODIYOTDA TAKAFUL SUG'URTASI: AHAMIYATI VA RIVOJLANTIRISH ISTIQBOLLARI

Gadayev Jahongir Muhammadi o'g'li

assistent,

Toshkent davlat iqtisodiyot universiteti Samarqand filiali

Annotatsiya

Maqolada zamonaviy iqtisodiyotda takaful sug'urtasining o'rni, ahamiyati va uni rivojlantirish istiqbollari yoritilgan. O'zbekiston misolida, islomiy moliya infratuzilmasini kengaytirish, aholining ushbu sohadagi xabardorligini oshirish va huquqiy-me'yoriy bazani takomillashtirish takaful sug'urtasini rivojlantirishning asosiy omillari sifatida ko'rsatilgan.

Kalit so'zlar: Takaful sug'urtasi, islomiy moliya, o'zaro yordam, iqtisodiy barqarorlik, sug'urta bozori, investitsion imkoniyatlar, islomiy tamoyillar, huquqiy-me'yoriy baza, raqamli texnologiyalar, O'zbekiston tajribasi, rivojlantirish istiqbollari.

Аннотация

В статье рассматриваются роль, значение и перспективы такафул-страхования в современной экономике. На примере Узбекистана в качестве основных факторов развития такафул-страхования обозначены расширение инфраструктуры исламского финансирования, повышение осведомленности населения в этой сфере и совершенствование нормативно-правовой базы.

Ключевые слова: Такафул-страхование, исламское финансирование, взаимопомощь, экономическая стабильность, страховой рынок, инвестиционные возможности, исламские принципы, нормативно-правовая база, цифровые технологии, опыт Узбекистана, перспективы развития.

Abstract

The article discusses the role, importance and prospects of takaful insurance in the modern economy. In the case of Uzbekistan, expanding the infrastructure of Islamic finance, raising the awareness of the population in this area and improving the legal and regulatory framework are indicated as the main factors for the development of takaful insurance.

Keywords: Takaful insurance, Islamic finance, mutual assistance, economic stability, insurance market, investment opportunities, Islamic principles, legal and regulatory framework, digital technologies, Uzbek experience, development prospects.

Takoful sug'urtasi – bu islomiy sug'urta shakli bo'lib, u shariat qoidalariga muvofiq holda biznesdagi xavf va moliyaviy mablag'larning sug'urtalovchi hamda sug'urtalanuvchi o'rtasida o'zaro taqsimlanishini nazarda tutadi. "Takaful" atamasi arab tilidagi "*kafala*" so'zidan kelib chiqqan bo'lib, "o'zaro kafolat", "bir-birini qo'llab-quvvatlash" yoki "ehtiyojni kafolatlash" ma'nolarini anglatadi. Ushbu sug'urta tizimining markazida xavfni o'zaro bo'lishish tamoyili turadi. U hamkorlik (ta'awun), birodarlik va birdamlik g'oyalari asosida shakllanadi. Olimlarning ta'kidlashicha, takafulning qabul qilinishi asosan sug'urta ishtirokchilarining umumiy manfaat yo'lida hamkorligi va xavfni bo'lishish sxemasi bilan izohlanadi. Bu jarayonda tabarru'

jamg'armasi tashkil etilib, unga ishtirokchilar ixtiyoriy badallar kiritadilar. Natijada, takaful sug'urtasi an'anaviy sug'urtadan farqli ravishda kooperativ sug'urta mexanizmini ifodalaydi va bunda sug'urtalovchi zarar ko'rgan ishtirokchilarga moddiy yordam ko'rsatish orqali ularning o'zaro himoyasini ta'minlab beradi.

An'anaviy sug'urta tizimi bilan takaful sug'urtasi o'rtasida bir qator prinsipial farqlar mavjud bo'lib, ular asosan ularning mazmuniy konsepsiyalari va tuziladigan shartnomalarida aks etadi.

Birinchidan, mablag'larning ajratilishi tamoyili: an'anaviy sug'urtada kompaniya yig'ilgan mukofot (premiya)larni o'z balansiga kiritib, ularni o'z nomidan boshqaradi. Takaful tizimida esa ishtirokchilar (polis egalari) badallari bilan aksiyadorlar mablag'lari qat'iy ajratib qo'yiladi. Kompaniyaning roli bu yerda vositachilikdan iborat bo'lib, u faqatgina ishtirokchilarning mablag'larini ular nomidan boshqaradi. Shu sababli, jamg'armadagi mablag'larning haqiqiy egalari — bu bevosita ishtirokchilarning o'zlari hisoblanadi.

Ikkinchidan, badallarning huquqiy mohiyati: an'anaviy sug'urtada mijoz to'laydigan mukofot (premiya) tijorat shartnomasi xarakteriga ega bo'lib, u sug'urtalovchi zimmasiga ma'lum majburiyatlar yuklaydi. Takafulda esa mijozlarning badallari ehson (tabarru') sifatida kiritiladi. Bu mablag'lar jamg'arma fondiga yig'ilib, umumiy manfaat yo'lida ishlatiladi. Shu bilan birga, ushbu mablag'lar mudaraba tamoyiliga asosanib, foyda va zararlarni ishtirokchilar o'rtasida taqsimlash mexanizmini ham ta'minlaydi.

Uchinchidan, operatorning roli: an'anaviy sug'urtada kompaniya mablag'larni to'liq nazorat qiladi va ulardan o'z manfaatlariga ko'ra foydalanadi. Takafulda esa operator faqatgina ishtirokchilar tomonidan vakil etilgan agent bo'lib, u jamg'arma mablag'larini ularning nomidan boshqaradi. Operatorning vazifasi xizmat ko'rsatish va ishtirokchilar manfaatlarini himoya qilishdan iborat.

To'rtinchidan, shariat nuqtayi nazaridan muvofiqlik: an'anaviy sug'urtada noaniqlik (gharar), foiz (ribo) va ayrim hollarda qimor (maysir) elementlari mavjudligi sababli, u islom huquqi talablariga to'liq mos kelmaydi. Takaful esa bu unsurlarni bartaraf etib, shariat tamoyillariga to'liq muvofiq holda tashkil etiladi.

Natijada, takaful sug'urtasi nafaqat diniy talablarni qondiradi, balki sug'urtaning mohiyatini ham o'zaro birdamlik va hamkorlikka asoslaydi. Bu tizimda asosiy g'oya shaxsiy manfaat emas, balki jamoaviy himoya va birdamlik tamoyilini amalda ro'yobga chiqarishdir [1].

An'anaviy sug'urta va takaful sug'urtasi o'rtasidagi asosiy farqlar ularning shartnoma munosabatlari va moliyaviy oqimlarni boshqarish mexanizmlarida yaqqol namoyon bo'ladi.

Birinchidan, an'anaviy sug'urta tizimida mijozlar tomonidan to'lanadigan mukofot (premiya) sug'urtalovchining zimmasiga ma'lum majburiyatlarni yuklaydi. Bu munosabat tijorat bitimi – sotib olish va sotish shaklida qaraladi. Ya'ni, mijoz mukofot to'laydi, buning evaziga sug'urtalovchi kelgusida ehtimoliy zarar yuz berganda uni qoplash majburiyatini oladi. Bunday tizimda polis egalari (mijozlar) badallarning miqdori yoki ulardan olinadigan foyda ustidan hech qanday huquqqa ega

emaslar. Sug'urta kompaniyasi yig'ilgan mablag'larni o'z siyosati va manfaatlariga muvofiq ravishda taqsimlaydi va bu jarayonda to'liq nazoratni qo'lida ushlab turadi. Shariat nuqtayi nazaridan, bunday yondashuvda noaniqlik (gharar), foiz (ribo) yoki ayrim hollarda qimor (maysir) elementlari mavjudligi sababli, bu tamoyillar muhim muammoli masalalar sifatida baholanadi [2].

Ikkinchidan, takaful sug'urtasi an'anaviy sug'urtadan tubdan farq qiladi. Bu tizimning asosini tabarru' prinsipi tashkil etadi. Unda ishtirokchilar (polis egalari) o'z mablag'larini ixtiyoriy ravishda jamg'arma fondiga qo'shadilar. Ushbu mablag'lar shaxsiy manfaat emas, balki umumiy manfaat yo'lida ishlatiladi. Jamg'armada to'plangan mablag'lar o'zaro birdamlik va hamkorlik asosida boshqariladi.

Natijada, takaful tizimida ishtirokchilar o'zaro kelishuv asosida birlashib, kelajakda yuzaga kelishi mumkin bo'lgan moliyaviy yo'qotishlardan bir-birlarini himoya qilishni kafolatlaydilar. Bu esa sug'urtaning mohiyatini diniy jihatdan shariat talablariga muvofiqlashtirish bilan birga, ijtimoiy birdamlik va iqtisodiy adolat tamoyillariga asoslaydi [3].

Shu tariqa, takaful sug'urtasi an'anaviy sug'urtaga nisbatan nafaqat huquqiy va moliyaviy jihatdan, balki falsafiy-axloqiy tamoyillari bilan ham farqlanadi. U ijtimoiy mas'uliyat, adolat va o'zaro yordam tamoyillarini ilgari surib, musulmon iste'molchilarning ehtiyojlariga mos keluvchi muqobil sug'urta modeli sifatida shakllangan.

Takaful sug'urtasi o'z mohiyatiga ko'ra zamonaviy tushuncha emas, balki qadimdan shakllanib, islom dini tarixi davomida turli shakllarda amaliyotda qo'llanib kelgan tizimdir. Uning asosiy tamoyillari shaxsiy manfaat bilan bir qatorda jamiyat farovonligini ham ko'zlovchi ijtimoiy-iqtisodiy qadriyatlarga tayanadi.

Bugungi globallashuv jarayonida musulmon investorlar moliyaviy faoliyatda shariat tamoyillariga qat'iy amal qilishga intilmoqdalar. Ayniqsa, pul mablag'larini qarzga berish yoki olish jarayonida foiz (ribo) olish va to'lash qat'iyon taqiqlangani sababli, an'anaviy moliya vositalaridan foydalanish ularning e'tiqodiy qarashlariga mos kelmaydi. Shu bois, musulmon iste'molchilar uchun islomiy moliya mahsulotlari muqobil va dolzarb ahamiyat kasb etmoqda.

Empirik tadqiqot natijalari shuni ko'rsatadiki, mamlakatlar kesimida takaful kompaniyalarining samaradorlik darajasi turlicha namoyon bo'ladi. Xuddi shunday tahlilni O'zbekiston misolida ham qo'llash mumkin. Masalan, agar mamlakatimizda takaful sug'urta kompaniyalari faoliyat olib borsa, ularning samaradorligini resurslardan foydalanish samarasi hamda ishlab chiqarilgan natijalar (output) asosida baholash mumkin bo'ladi.

O'zbekiston sharoitida resurslardan oqilona foydalanish orqali yuqori texnik samaradorlikka erishish muhim omil hisoblanadi. Agar kompaniyalar mavjud mablag' va imkoniyatlarni samarali boshqara olsalar, ular moliyaviy xizmatlar sifatini oshirib, mijozlar ehtiyojini qondirishda raqobatbardosh bo'lishlari mumkin. Aksincha, samaradorlik past bo'lgan kompaniyalar resurslarni tejash yoki mavjud resurslar asosida ko'proq natija yaratish orqali o'z faoliyatini yaxshilashi lozim.

Bu esa O'zbekistonda takaful sug'urtasini rivojlantirish uchun ikki tomonlama xulosa beradi: birinchidan, kompaniyalar samaradorlikni oshirishga qaratilgan ichki boshqaruv mexanizmlarini takomillashtirishi zarur; ikkinchidan, davlat va nazorat organlari tomonidan ushbu soha uchun qulay huquqiy va institutsional muhit yaratilishi lozim.

O'zbekiston sharoitida takaful kompaniyalari faoliyat olib boradigan bo'lsa, samaradorlikning pasayishiga bir nechta omillar sabab bo'lishi mumkin. Jumladan, sug'urta da'volarining (to'lovlarning) ortib borishi, operatsion xarajatlarning yuqoriligi va ehtiyot zaxiralarining ko'pligi, shuningdek, badallar va investitsion daromadlarning yetarli darajada shakllanmasligi samaradorlikni pasaytiruvchi omillar sifatida qaraladi.

Shu bois, mamlakatimizda takaful sug'urtasi tizimini rivojlantirishda resurslardan oqilona foydalanish, ortiqcha xarajatlarni qisqartirish hamda investitsion faoliyatni kengaytirish muhim ahamiyat kasb etadi. Xususan, badallarni jamlash va ularni samarali investitsiyalash orqali qo'shimcha daromad manbalarini yaratish, operatsion xarajatlarni optimallashtirish va raqamli texnologiyalarni keng joriy etish orqali samaradorlikni sezilarli darajada oshirish mumkin.

Natijalardan kelib chiqib aytish mumkinki, O'zbekistonda takaful sug'urtasini joriy etish istiqbollari ijobiy bo'lishi mumkin. Chunki resurslardan foydalanishda ortiqcha sarflanishni kamaytirish va ishlab chiqarilayotgan natijalarni (outputlarni) ko'paytirish orqali bu sohada samaradorlikni barqaror oshirish imkoniyatlari mavjud.

Ushbu xulosalarga asoslanib, tadqiqot bir qator amaliy tavsiyalarni taqdim etadi.

Birinchidan, siyosatchilar va tartibga soluvchi organlar takaful hamda boshqa islomiy moliyaviy mahsulotlar uchun huquqiy asos va maxsus tartibga soluvchi me'yoriy hujjatlarni ishlab chiqish jarayonini jadallashtirishlari lozim. Chunki hukumat islomiy moliyaga katta qiziqish bildirganiga bir necha yil bo'lgan bo'lsa-da, hanuzgacha kompleks me'yoriy-huquqiy baza shakllantirilmagan.

Ikkinchidan, Takaful operatorlari va sohaga aloqador manfaatdor tomonlar aholining xabardorligini oshirish, malakali mutaxassislarni tayyorlash, shuningdek, innovatsion mahsulotlar ishlab chiqishda faol rol o'ynashlari zarur. Bunday tashabbuslarsiz mijozlarni jalb etishda an'anaviy sug'urta kompaniyalari bilan samarali raqobatlashish deyarli imkonsizdir.

Uchinchidan, ilmiy muassasalar va tadqiqotchilar iste'molchilarning xulq-atvori, bozor bo'shliqlari va operatsion modellarga oid imkon qadar ko'proq empirik tadqiqotlar o'tkazishlari lozim. Chunki takaful sohasining rivojlanishi uchun sanoat va siyosiy qarorlarni shakllantirishda ilg'or bozorlar tajribasiga tayangan holda izchil, samarali va dalillarga asoslangan ilmiy xulosalar zarur.

FOYDALANILGAN ADABIYOTLAR RO'YXATI

1. Coskun A., Habibniya H., Keceli Y. An efficiency analysis of takaful insurance industry: A comparative study //The Journal of Asian Finance, Economics and Business. – 2021. – T. 8. – №. 7. – p. 111-120.

2. Swartz, N. P., & Coetzer, P. (2010). Takaful: An Islamic insurance instrument. Journal of Development and Agricultural Economics, 2(10). – p. 333–339

3. Muhammedi S., Cheumar M., Haji-Othman Y. Insurance industry in Uganda: analysing Islamic insurance opportunities and challenges on developing the industry //Journal of Islamic Finance. – 2023. – T. 12. – №. 2. – p. 33-47.