***Низоми бонкдории исломї таќозои замони муосир***

Дар замони муосир тараќќиёти иќтисоди тамоми мамлакатњо аз рушди босуботи низоми бонкї вобаста аст ва яке аз ин низомњои бењтарини бонкї, низоми бонкдории Исломї ба шумор меравад.

Солњои 2008-2009 чї тавре ки ба њамагон маълум аст, кулли кишварњои дунёро бўњрони молиявию иќтисодї фаро гирифта буд. Гирдоби ин бўњрон тамоми он бонкњоеро, ки дар асоси принсипњои муосири бонкї амал мекарданд ба ќаъри худ фурў бурд, яъне њамаи ин бонкњо ба муфлисшавї дучор гаштанд, ѓайр аз бонкњое, ки дар асоси принсипњои бонкии Исломї амал мекарданд.

Дар ин љо суоле ба миён меояд, ки чаро бонкњои Исломї муфлис нагаштанд? Чунки ин бонкњо дар асоси ќонуну ќоидањои Шариати Ислом амал менамояд ва онњо харољотњои худро на ин ки аз њисоби фоиз балки аз њисоби амалиётњое, ки мегузаронанд рўйпуш менамоянд, ки ин амалиётњоро дар поён ќайд хоњем кард.

Баъд аз бўњрон бештаре аз кишварњо ба хулосае омаданд, ки рў ба низоми бонкии Исломї оранд ва њамин тавр њам шуд. Аз ќитъаи Аврупо аввалин шуда Љумњурии Федералии Олмон ба чунин низоми бонкї шуѓл варзид, инчунин ШМА дар ин давра рў ба низоми бонкии Исломї овард ва оњиста-оњиста баъди давраи бўњронї дигар кишварњои ѓайримусалмонї низ чунин як низоми бењтарини бонкї – низоми бонкдории Исломиро дар худ таъсис намуданд. Инчунин дар минтаќаи Осиёи Марказї агар мисол орем, метавон гуфт, ки дар ин љо њам бонкњои Исломї аллакай дар њоли фаъолият ќарор доранд ва яке аз аввалин кишварњое, ки низоми бонкдории исломиро дар худ љорї намуд, ин Љумњурии Ќазоќистон мебошад.

Агар дар мисоли Љумњурии Тољикистон гирем, њоло чунин низоми бонкдорї вуљуд надорад ва атрофии ин масъала назарпурсињо ва тадќиќотњо рафта истодааст, ки чї тавр чунин як низомро мо дар худ љорї намоем? Ин масоил бояд дар солњои наздик њалли худро ёбад, чунки Тољикистони дар њоли гузариш ба иќтисоди бозорї ба ин низоми бонкдорї эњтиёљ дорад.

Чи тавре ки дар боло ќайд кардем, бонкњои Исломї асосан аз њисоби амалиётњое даромад ба даст меоранд, ки ѓайрифоизианд ва ба амалиётњои бонкњои Исломї дохил мешаванд:

1. Ќарзњои шарикона оид ба таќсимоти фоида(**мудараба**);
2. Воситањое, ки аз рўи шартномаи фурўш ё иљора додашуда;
3. Ќарзњои бефоиз, яъне **«Ќарз-ал-Њасана»**.

**Ќарзњои шарикона**

**А) Мудараба**

Аввалан бонк, яъне **раббал мал** сармояашро муаррифїмекунад ва тарафи дигар**,** муштарї(**мудариб**) сармояро бо маќсади равона кардан дар ягон соњае, ки даромад ба даст оварда мешавад, истифода мебарад. Аз рўи шартномае, ки байни онњо баста мешавад, фоида байни тарафњо таќсим карда мешавад ва њангоми зарар дидани **мудариб** дар рафти фаъолият, аз тарафи  **раббал мал** харољотњо рўпуш карда мешавад, агар зарар бо айби **мудариб** рух надода бошад. Масалан, њангоме, ки шартнома байни бонк ва муштарї дар мавриди гирифтани карз барои ягон шакли фаъолият баста мешавад, аввалан бонк аз муштарї бизнес-планашро(*наќшаи тиљоратиашро*) талаб менамояд ва дар асоси он кормандони шўъбаи бозоршиносии бонк канъюктураи(таќозову арзаи) бозорро омўхта, ќисмњои норасоии наќшаи тиљоратии муштариро ислоњ намуда , ба ў наќшаи тиљоратии ислоњшударо пешнињод менамоянд ва дар асоси он фаъолияти худро оѓоз менамояд. Агар кормандони бонк бозорро нодуруст омўзиш карда бошанд, дар њолати зарар дидани муштарї харољот аз тарафи бонк(**раббал мал**) пардохт карда мешавад.

Шартњои асосии амалиёти **мудараба:**

1. Бонк(**раббал мал**) ба корњои муштарии худ халал намерасонад, муштарї дар навбати худ ўњдадор аст, ки њар моњ аз натиљаи фаъолияти тиљоратии худ ба бонк њисобот медињад;
2. Муштарї танњо бо розигии бонк метавонад воситањои пулиро дар рафти фаъолият ба соњањои гуногун равона намояд;
3. Муштарї наметавонад, ќарзе, ки аз низоми **мудараба** гирифта аст, бе розигии бонк ба каси дигар дињад;
4. Фоидае, ки аз њисоби амалиёти **мудараба** ба даст оварда мешавадмувофиќи шартномаипешакї басташуда байни бонк ва муштарї таќсим карда мешавад ва ѓ.

**Б)** **Мушарака**

Розигии шарикона ки дар он ду ё якчанд тарафњо дар ягон шакли фаъолият шарикона иштирок менамоянд. Сармояе, ки онњо пешакї љамъ оворда буданд, дар асоси он фаъолият намуда, фоида ва зарар байни онњо *баробар* таќсим карда мешавад.

Шартњои асосии шартномаи **мушарака** инњо мебошанд:

1. Шартномаи **мушарака** метавонад, ки ба мўњлати кўтоњ ё ба муддати тулонї байни тарафњо баста шавад;
2. Дар амалиёти миёнамуњлат ё дарозмуњлат намуна (форма)-и бо номи «**худ барњамдињї**» -ро истифода бурдан мумкин аст ва дар њолате, ки мизољ дар якљоягї бо ризогии бонк њамкории байни худашонро ќатъ мегардонад, бонк дар муддати муайян маблаѓе, ки ба муштарї барои бурдани фаъолият дар шакли фаъолияти **мушарака** дода буд бармегардонад, агар дар рафти фаъолияти якљояашон зарар дида бошанд, онгоњ зарар байни бонк ва мизољ таќсим карда мешавад, њамчунин ногуфта намонад, ки фоидаи аз фаъолияти якљоя гирифташуда низ байни бонк ва мизољ баробар таќсим карда мешавад;
3. Њамаи шахсоне, ки ба ин шакли фаъолияти якљоя (яъне **мушарака**) сармоягузорї намудаанд, њуќуќи роњбарї кардани тиљоратеро, ки бо маблаѓњои љамовардаашон ташкил карда шудааст доранд, аммо ин талаботи асосии шартнома шумурда намешавад;
4. Ба њамаи шарикон(бонк ва мизољон) оиди њолати тиљорат маълумот сари ваќт дода мешавад;
5. Розигии шарикон пеш аз дохил шудан ба шартномаи **мушарака** ё **мудараба**, ки байнашон баста мешавад, њатмист;
6. Шартњои дигари **мушарака** бо амалиёти **мудараба** каму беш монандї дорад.

**Шартномаи фурўш**

Ин шакли амалиёт аз чунин шаклњо иборат мебошад:

А) **Мурабања**

Б) **Бай муаљал**

В) **Бай салом**

**Мурабања** яке аз шаклњоишартномањои бењтарин ва маъмуле мебошад, ки дини мубини Ислом онро иљозат дода аст. Асосан ин амалиёт чунин гузаронида мешавад: мол аз тарафи фурўшанда ба харидор расонида мешавад ва баъди бе мамоният расидани мол харидор маблаѓро пардохт мекунад. Албатта ин амалиёт бо ризогии пешакии тарафайн гузаронида мешавад.

**Бай муаљал** – ин шакли амалиёте мебошад, ки њангоми фурўхтани мол маблаѓаш аз тарафи харидор дер ё бо пардохти яклухт ё дар асоси шартнома дар мўњлати муайян(бади 1 ё 2 моњ) пардохт карда мешавад.

Бонкњои Исломї метавонанд ба њар ду намуди ин амалиёт машѓул шаванд, зеро дар ин низоми бонкдорї бо муносибатњои тиљоратї машѓул шудан иљозат аст.

**Бай салом -**  ин созишномаи байни харидору фурўшанда мебошад, ки дар ин љо харидор маблаѓи муайяншудаи нархи молро пешакї ба фурўшанда пардохт мекунад ва мол аз тарафи фурўшанда ба харидор дар як мўњлати муайян расонида мешавад. Шартњои асосии ин шартнома инњо ба шумор мераванд:

1. Дар шартнома бояд нарх, навъ ва миќдори моле, ки расонида мешавад нишон дода шуда бошад;
2. Инчунин санаи расонидани мол дар шартнома бояд нишондода шуда бошад;
3. Моле, ки ба харидор расонида мешавад, бояд маблаѓаш пурра пардохт карда шавад;

**Шартномаи иљора**

Ин амалиётро ба чунин намудњо људо кардан мумкин аст;

А) **Иљора**

Зери мафњуми иљора шартномае фањмида мешавад, ки иљорагиранда баъди бастани шартнома њуќуќи истифодабарии ин ё он намуди молро мегирад. Њуќуќшиносони соњаи бонкдории Исломї ќайд намудаанд, ки бањри нофањмої нашудан дар байни тарафњо бояд бо тартиби муайян мўњлати иљора ва нархи моле, ки барои иљора дода мешавад дар шартнома ќайд шуда бошад.

Б) **Иљора ва иктина**

**Иљора ва иктина** (***лизинг***)ин амалиёте мебошад, ки ичорадињанда(бонк) мувофиќи он молу мулкашро ба иљора медињад, баъди ба охир расидани мўњлати иљора ва пурра пардохт намудани маблаѓи иљора аз тарафи иљорагир фаъолияти шартнома ќатъ карда мешавад. Дар ин намуди шартнома њамаи шартњое, ки дар дигар намуди шартномањои муќарарї мављуд аст, бояд навишта шуда бошад. Яъне мўњлати истифодабарии молу амвол ва маблаѓи иљора дар шартнома ќайд карда шуда бошад. Асосан Бонкњои Исломї имкон доранд, ки чунин шаклњои иљораро ба монанди мошинњо, иншоотњо ва таљњизотњои гуногунро ба муштариёни худ пешнињод намоянд. Шартномаи **иљора ва иктина** дар њоле иљрошуда њисобида мешавад, ки иљорагир амволи иљорагирифтаро супурда, маблаѓи иљораро ба пуррагї пардохт намуда бошад.

**Ќарз ал-Њасана**

Њангоме, ки мо дини мубини Исломро зери омўзиш ќарор медињем, бештар мардумро ба накукорї, кўмак намудани камбизоатон ва додани *ќарзи бе фоиз*, яъне дар шакли **Ќарз ал-Њасана** даъват менамояд. Ин намуди ќарз ба шахсоне дода мешавад, ки онњо ба ёрї муњтољ њастанд, инчунин барои ашхосе, ки ќарздор њастанд ва барои барќарор кардани њолати молиявиашон дода мешавад. Бонкњои Исломї наметавонанд ќисми бештари маблаѓњои(активњои) худро ба намуди маблаѓгузорињои **Ќарз ал-Њасана** бањримардуми ниёзманд пешнињод намоянд, чунки ин бонкњо низ дар раќобат бо дигар намуди институтњои молиявї ќарор доранд ва бонкњои Исломї барои он ки бо дигар бонкњо раќобатпазир бошанд, бояд аз њисоби пасандозњое, ки аз муштариёни худ гирифтаанд фоиданокї ва раќобатпазирии худро таъмин намоянд.

Њамин тариќ, бонкњои Исломї дар замони муосир наќши муассир доранд ва эњтимол аст, ки дар солњои наздик бештаре аз мамолики ѓайримусалмонї ба ин низоми бонкї рў оранд ва дар баробари ин Тољикистони кўчаки мо њамчун як узви комилњуќуќи љомеаи љањонї дар солњои оянд имкон дорад ва метавонад як низоми бењтарини бонкиро, мисли низоми бонкдории Исломї дар худ љорї намояд.

***Бурњонов Мењрубон Саидакобирович донишљўи курси 3-юми ДМТ, факултети Молиявию иќтисодї.***