



РИСКИ ИСЛАМСКИХ КОММЕРЧЕСКИХ БАНКОВ

PhD **Вохидов Ойбек**

Акционерный коммерческий банк «Банк развития бизнеса»

ORCID: 0009-0008-2614-7250

oybekv1980@gmail.com

Аннотация. Статья посвящена анализу рисков исламских коммерческих банков и предложениям по их минимизации. Рассмотрены основные виды рисков, такие как кредитные, операционные, регуляторные, технологические и ликвидности. Особое внимание уделено влиянию изменений в регулировании, цифровизации и внедрению новых технологий на эффективность управления рисками в исламских банках. В статье предложены стратегии, направленные на улучшение системы управления рисками, развитие новых финансовых продуктов, а также повышение финансовой грамотности сотрудников.

Ключевые слова: исламские банки, риски, управление рисками, кредитные риски, операционные риски, цифровизация, регулирование, финансовая грамотность, устойчивость.

ISLOM TIJORAT BANKLARINING RISKLARI

PhD **Voxidov Oybek**

“Biznesni rivojlantirish banki” aksiyadorlik tijorat banki

Annotatsiya. Ushbu maqola islom tijorat banklarining risklarini tahlil qilish va ularni minimallashtirish bo'yicha takliflarni ko'rib chiqadi. Kredit, operatsion, regulyatorlik, texnologik va likvidlik kabi asosiy risklar tahlil qilinadi. Nazorat qoidalarining o'zgarishlari, raqamlashtirish va yangi texnologiyalarni joriy etishning islom banklarida risklarni boshqarish samaradorligiga ta'siri alohida ko'rib chiqiladi. Maqolada risklarni boshqarish tizimini yaxshilash, yangi moliyaviy mahsulotlarni ishlab chiqish va xodimlarning moliyaviy savodxonligini oshirishga qaratilgan strategiyalar taklif etiladi.

Kalit so'zlar: islom banklari, xavflar, xavflarni boshqarish, kredit xavflari, operatsion xavflar, raqamlashtirish, regulyatsiya, moliyaviy savodxonlik, barqarorlik.

RISKS OF ISLAMIC COMMERCIAL BANKS

PhD **Voxidov Oybek**

Joint-Stock Commercial Bank “Business Development Bank”

Abstract. This paper analyzes the risks of Islamic commercial banks and offers suggestions for their minimization. It discusses key risks, including credit, operational, regulatory, technological, and liquidity risks. Special attention is given to the impact of regulatory changes, digitization, and the implementation of new technologies on risk management effectiveness in Islamic banks. The paper proposes strategies to improve risk management systems, develop new financial products, and enhance financial literacy among employees. It emphasizes the importance of long-term stability and resilience of banks in the face of global changes.

Keywords: Islamic banks, risks, risk management, credit risks, operational risks, digitization, regulation, financial literacy, resilience.

Введение.

В последние десятилетия исламские банки демонстрируют значительный рост на мировом финансовом рынке. По данным Global Islamic Finance Report 2020, объём активов исламских финансовых учреждений на глобальном уровне в 2019 году составил более 2,8 трлн долларов США, и он продолжает расти с прогнозируемым ежегодным увеличением на 6,5% до 2024 года. Прогнозируется, что к 2025 году объём активов исламских финансовых учреждений может достичь более 3,6 трлн долларов США (Global Islamic Finance Report, 2020). Это делает исламские банки важными игроками на глобальной финансовой арене. Однако, несмотря на позитивные тенденции, исламские коммерческие банки сталкиваются с рядом рисков, специфичных для их уникальной финансовой модели.

Основной особенностью исламских банков является отказ от применения традиционных механизмов кредитования с процентами, что создает уникальные условия для их деятельности. Вместо процентов используются договоры на основе долевого участия, такие как мурабаха, мудариба, мушка и другие, что делает банковские операции чувствительными к различным рискам. Эти риски включают, в первую очередь, операционные риски, кредитные риски, а также системные риски, связанные с нестабильностью финансовых рынков, изменениями в законодательстве и экономической ситуации (Ahmad, 2017).

В то же время исламские банки становятся важной частью глобальной экономики, обеспечивая финансовые услуги в странах с исламским населением, а также среди мусульманских общин в других частях мира. Например, в Государствах Персидского залива исламские банки занимают более 40% от общего объема банковских активов, а в таких странах, как Малайзия и Индонезия, исламское банковское дело активно развивается и становится значимым элементом национальной экономики (Hassan & Lewis, 2020).

Таким образом, несмотря на свою уникальную структуру, исламские банки будут продолжать расширять свое присутствие на мировом финансовом рынке. В 2025 году ожидается значительный рост их доли, что, однако, будет сопровождаться повышением рисков, связанных с глобальными экономическими изменениями и возможными регуляторными преобразованиями. Это подчеркивает важность глубокого анализа рисков, с которыми сталкиваются исламские коммерческие банки, а также поиск путей их минимизации для обеспечения устойчивости и роста в условиях глобализации и экономической нестабильности (IDB, 2020).

Обзор литературы.

Исламские коммерческие банки играют все более значимую роль в мировом финансовом ландшафте. Несмотря на то, что их концепция основана на принципах, исключающих использование процентных ставок (риба), они сталкиваются с уникальными рисками, которые требуют особого внимания со стороны исследователей и практиков. В последние годы эти риски становятся все более актуальными в связи с глобализацией финансовых рынков, изменениями в законодательных и экономических условиях, а также с развитием новых технологий в сфере финансов.

Исследования, проведенные в последние десятилетия, показывают, что основными рисками исламских банков являются операционные и кредитные риски. Операционные риски, связанные с особенностями заключения контрактов и соблюдением норм шариата, остаются одним из самых обсуждаемых вопросов в исследованиях. В частности, Ahmad (2017) отмечает, что исламские банки сталкиваются с трудностью оценки кредитоспособности клиентов, поскольку традиционные методы, использующие процентные ставки, не могут быть применены. Это приводит к более высокому уровню неопределенности и повышает вероятность ошибок в оценке рисков.

К тому же, с развитием новых финансовых технологий в последние годы, такие как финансовые технологии (финтех), увеличивается риск технологических сбоев и кибератак, что требует дополнительных усилий в управлении операционными рисками.

Особое внимание уделяется кредитным рискам. В отличие от традиционных банков, исламские банки применяют схемы долевого участия, такие как мурабаха и мудариба, что делает их деятельность зависимой от цен на активы и их ликвидности. Исследования Hassan & Lewis (2020) и Srairi (2015) указывают на то, что, несмотря на рост активов исламских банков, этот механизм имеет свои недостатки. Например, в случае резкого падения стоимости активов исламские банки рискуют понести значительные убытки, так как многие из них не могут продать или переоценить активы без нарушения норм шариата. Наряду с этим, в последние годы все более очевидной становится проблема регулирования и соответствия нормам шариата. Каждый регион и страна имеет свои стандарты регулирования, что создаёт дополнительные сложности для исламских банков. В 2020 году IDB (Исламский банк развития) подчеркнул, что нестабильность правовых норм и отсутствие согласованности в стандартах между различными государствами остаются важными источниками рисков для исламских финансовых институтов. Проблемы, связанные с нормативной неопределенностью, особенно актуальны в таких регионах, как страны Ближнего Востока и Северной Африки, где регулирование может быть фрагментированным и не всегда поддерживать развитие банковского сектора.

Однако в последние несколько лет стали появляться новые исследования, которые подчеркивают, что исламские банки обладают высокой устойчивостью к системным рискам, особенно в условиях экономических кризисов. Например, исследование Hassan & Lewis (2020) показало, что исламские банки продемонстрировали лучшую устойчивость во время глобального финансового кризиса 2008 года, чем традиционные банки. Это связано с тем, что исламские финансовые институты не участвуют в высокорисковых спекулятивных операциях с долгами и финансовыми производными. Однако, как утверждает El-Hawary et al. (2004), исламские банки не застрахованы от системных рисков, таких как падение цен на нефть, валютные колебания и глобальная экономическая нестабильность, что особенно актуально для стран Персидского залива.

Исламские банки также сталкиваются с проблемой интеграции технологий в свою деятельность. Несмотря на инновации, такие как мобильные платежи и блокчейн, исследование Srairi (2015) подчеркивает, что использование новых финансовых технологий должно происходить в строгом соответствии с принципами шариата, что усложняет процесс внедрения инноваций. Это приводит к новым рискам, связанным с безопасностью данных и возможностью нарушения стандартов шариата. В 2023 году, в ответ на эти вызовы, несколько крупных исламских банков начали разрабатывать стратегии по интеграции финтех-услуг, одновременно соблюдая требования шариата. В 2025 году, по прогнозам, этот процесс будет продолжать набирать популярность, однако сохранятся риски, связанные с киберугрозами и безопасностью данных. Неопределенность в регулировании и финансовой стабильности, а также экономические и политические риски, оказывают влияние на способность исламских банков эффективно управлять рисками. Как подчеркивает IDB (2020), создание единой платформы для исламского финансового регулирования может стать важным шагом для минимизации этих рисков, особенно в странах с развивающимися рынками.

Вместе с тем, несмотря на высокие риски, исламские банки обладают значительным потенциалом для роста в ближайшие годы. Исследования показывают, что в 2025 году, с учетом прогноза роста активов на 6,5% ежегодно, исламские банки будут расширять свое влияние на глобальные финансовые рынки. Прогнозы предполагают, что к 2025 году объем активов исламских финансовых учреждений может достичь более 3,6 трлн долларов США. Однако с этим ростом возрастут и риски,

что требует от банков разработки более эффективных стратегий управления рисками и укрепления их регулирующих структур.

Абдурахмонов (2018–2024) в своих трудах рассматривал риски и их влияние на экономическую деятельность компаний.

Методология исследования.

В качестве метода исследования в данной работе был использован логико-структурный анализ теоретических и эмпирических данных, доступных в открытых источниках. Для более глубокого понимания особенностей рисков исламских коммерческих банков применялись методы анализа и синтеза, которые позволили выявить ключевые различия между исламским и традиционным банкингом, а также обобщить основные тенденции и особенности управления рисками в этих двух системах. Исследование направлено на определение факторов, которые оказывают влияние на риски исламских банков, включая кредитные, операционные, регуляторные и технологические риски. С использованием подходов системного анализа была выявлена взаимосвязь между этими рисками и предложены рекомендации по улучшению методов управления ими. Также был проведен сравнительный анализ рисков, с которыми сталкиваются исламские банки, в контексте глобальных изменений в финансовых рынках.

Анализ и обсуждение результатов.

Исламские банки, функционирующие на принципах шариата, сталкиваются с рядом специфических рисков, которые в отличие от традиционных банков имеют свои особенности. Для того чтобы легче было воспринимать информацию, ниже представлена таблица, которая обобщает основные риски, их описание и возможные последствия для экономики банка.

Таблица-1

Основные риски исламских коммерческих банков

Тип риска	Описание	Причины возникновения	Последствия для банка
Кредитный риск	Риск потерь, возникающих из-за неспособности заемщика выполнить обязательства	Недостаточная оценка платежеспособности клиента, колебания стоимости активов	Потери из-за невыполнения обязательств клиентов, снижение ликвидности
Операционный риск	Риск потерь из-за ошибок в процессе управления банком	Сложность в соблюдении норм шариата, недостаточная инфраструктура, недостаточный опыт	Увеличение затрат, ухудшение репутации, технологические сбои
Регуляторный риск	Риск, связанный с изменениями в законодательстве и нормативной базе	Изменения в законодательстве, различия в регулировании в разных странах	Юридические последствия, дополнительные затраты на адаптацию
Рынок/Ликвидности	Риск, связанный с колебаниями рыночных цен и ликвидности активов	Колебания цен на активы, нестабильность на финансовых рынках	Потери на переоценке активов, снижение ликвидности, невозможность продажи активов
Технологический риск	Риск потерь, связанных с кибератаками и ошибками в финансовых технологиях	Внедрение новых технологий, кибератаки, технические сбои	Утечка данных, нарушение операций, потеря доверия клиентов

В таблице можно выделить несколько ключевых факторов, которые подчеркивают уникальность рисков исламских банков:

Кредитный риск: в отличие от традиционных банков, исламские банки не используют проценты, а вместо этого используют сделки с долевым участием. Поэтому оценка кредитоспособности заемщика является более сложной и требует дополнительных усилий. Например, в случае падения стоимости активов, связанных с сделкой, банк может понести убытки. Эти риски особенно высоки в условиях экономической нестабильности, как это было во время финансового кризиса 2008 года и пандемии COVID-19.

Операционный риск: Исламские банки обязаны соблюдать нормы шариата, что делает их операции более сложными в плане соблюдения стандартов и процедур. Вследствие этого операционные риски могут быть повышены, особенно в странах с несовершенной инфраструктурой и малым опытом работы с исламскими финансами. Важным фактором является также отсутствие интеграции с новыми цифровыми технологиями, что ограничивает возможности для эффективного управления и повышения скорости операций.

Регуляторный риск: В странах, где законы и нормативные акты изменяются или имеют неполное законодательство в области исламского банкинга, банки сталкиваются с рисками несоответствия действующим требованиям. Это может повлечь юридические проблемы, штрафы и дополнительные затраты на адаптацию процедур и продуктов. В условиях глобализации и различных стандартов регулирования такие риски остаются актуальными.

Рынок/Ликвидности: Исламские банки работают с активами, которые подвержены колебаниям на мировых рынках, например, цены на нефть или золото. В случае падения цен на эти активы, банки могут столкнуться с проблемами ликвидности. Это может привести к невозможности быстро продать или переоценить активы без ущерба для соблюдения норм шариата. Например, если исламский банк владеет недвижимостью или товарами, цена на которые резко падает, это непосредственно влияет на его ликвидность.

Технологический риск: в последние годы развитие финансовых технологий стало значительным трендом в банковской отрасли. Однако для исламских банков внедрение новых технологий также сопряжено с рисками, связанными с безопасностью данных и соблюдением норм шариата. Кибератаки, ошибки в программном обеспечении и сбои в операциях могут иметь долгосрочные последствия, включая потерю репутации и доверия со стороны клиентов.

Каждый из этих рисков имеет свои особенности в контексте исламских коммерческих банков. Наличие рисков, связанных с соблюдением норм шариата и особенностями финансовых операций, делает банки уязвимыми в условиях нестабильных рынков и непредсказуемых экономических изменений. Прогнозирование рисков на ближайшие годы показывает, что с развитием финансовых технологий и улучшением регулирования вероятность потерь от этих рисков может снизиться. Однако необходимо продолжать совершенствовать стратегии управления рисками и создавать гибкую систему для быстрого реагирования на изменения в рыночной и регуляторной среде.

Прогнозы для исламских коммерческих банков на 2025 год предполагают продолжение роста их активов. По данным Global Islamic Finance Report 2020, исламские финансовые активы будут увеличиваться на 6,5% в год, и к 2025 году их объем может достичь 3,6 трлн долларов США. Однако с этим ростом возрастет и уровень рисков.

– Кредитные риски: В ближайшие годы, по прогнозам, уровень кредитных рисков может вырасти, так как рост числа операций и увеличение объемов сделок неизбежно приведет к большему числу неоплаченных долгов. Учитывая зависимость от

активов, колебания на финансовых рынках могут стать основной угрозой для ликвидности исламских банков.

– Операционные риски: В связи с внедрением технологий, таких как искусственный интеллект и блокчейн, существует вероятность увеличения рисков, связанных с кибератаками и техническими сбоями. Однако правильная интеграция технологий может также стать важным фактором минимизации этих рисков.

– Регуляторные риски: В связи с глобализацией и увеличением числа международных сделок, исламским банкам будет необходима адаптация к новому регулированию, особенно в странах, где законодательство продолжает эволюционировать. Прогнозируется, что к 2025 году будет создана более унифицированная нормативная база для исламских финансов, что должно помочь снизить регуляторные риски.

Наше исследование подтверждает, что исламские коммерческие банки на текущий момент сталкиваются с повышенным уровнем рисков, однако их финансовая устойчивость остается высокой благодаря уникальной модели работы, основанной на реальных активах и долевом участии. Исламские банки показывают лучшую устойчивость к внешним шокам, таким как глобальные экономические кризисы, благодаря своей ориентации на реальные активы и отказ от спекулятивных операций.

Тем не менее, в будущем, с учетом продолжающегося роста их доли на мировом финансовом рынке, исламские банки должны улучшить свои системы управления рисками, а также активно работать над развитием цифровых технологий, что позволит им минимизировать операционные и технологические риски.

Выводы и предложения.

Исламские коммерческие банки играют важную роль в мировом финансовом секторе, в особенности в странах с высоким уровнем населения, исповедующего ислам. Однако их уникальная операционная модель, основанная на принципах шариата, создает определенные вызовы и риски, которые требуют специализированного подхода к управлению. В ходе исследования были выделены пять основных типов рисков, с которыми сталкиваются исламские банки: кредитные риски, операционные риски, регуляторные риски, риски ликвидности и технологические риски.

Каждый из этих рисков имеет свои особенности, что требует от банков разработки комплексных стратегий по минимизации возможных потерь. Кредитные риски связаны с неопределенностью, вызванной использованием нестандартных финансовых инструментов, таких как долевое участие. Операционные риски возникли из-за необходимости строгого соблюдения норм шариата, что делает работу банков более сложной и многозадачной. Регуляторные риски остаются актуальными из-за недостаточной унификации законодательных норм, что приводит к дополнительным затратам и юридическим сложностям. Ликвидные риски связаны с высокой волатильностью активов, а технологические риски — с интеграцией новых финансовых технологий в условиях строгих ограничений.

Тем не менее, несмотря на эти риски, исламские банки продолжают показывать положительную динамику роста. По прогнозам, их активы будут продолжать увеличиваться, что позволит исламским банкам расширять свое присутствие на глобальных рынках. Однако с этим ростом возрастет и уровень рисков, что потребует от финансовых учреждений усовершенствования механизмов управления рисками и повышения уровня цифровизации для минимизации операционных и технологических угроз.

Исламские коммерческие банки играют важную роль в мировой финансовой системе, предоставляя альтернативу традиционным банковским учреждениям. Их уникальная операционная модель, основанная на принципах шариата, имеет как

преимущества, так и особенности, связанные с рисками. Эти риски требуют более детализированного подхода к управлению, так как банкам необходимо учитывать как финансовые, так и культурные и нормативные аспекты, чтобы обеспечить свою устойчивость в условиях постоянно меняющегося экономического ландшафта.

Одним из основных вызовов для исламских банков является необходимость эффективного управления рисками. Чтобы повысить свою конкурентоспособность и минимизировать возможные потери, исламским банкам необходимо развивать более гибкие и адаптивные системы управления рисками. Важным шагом является совершенствование методов оценки кредитоспособности клиентов. В отличие от традиционных банков, которые используют проценты, исламские банки используют сделки с долевым участием, что требует более тщательного подхода к анализу финансового состояния заемщика. Также важным аспектом является улучшение мониторинга рыночных колебаний, поскольку исламские банки работают с активами, чьи цены могут быть подвержены высокой волатильности. Постоянный анализ и прогнозирование рыночных условий поможет снизить кредитные и рыночные риски, что, в свою очередь, способствует долгосрочной стабильности банка.

Исламские коммерческие банки играют важную роль в мировой финансовой системе, предлагая альтернативу традиционным банкам. Однако их уникальная модель, основанная на принципах шариата, накладывает дополнительные риски. Эти риски требуют особого внимания к управлению, чтобы обеспечить устойчивость банков в условиях постоянно меняющегося экономического ландшафта.

Одним из ключевых вызовов для исламских банков является эффективное управление рисками. Для этого необходимо развивать гибкие системы, учитывающие специфику исламских финансов. В частности, важно совершенствовать методы оценки кредитоспособности заемщиков и улучшать мониторинг рыночных колебаний, что позволит минимизировать кредитные и рыночные риски.

Кроме того, исламским банкам необходимо активно адаптироваться к изменениям в законодательной базе, которая может различаться в разных странах. Для минимизации регуляторных рисков следует сотрудничать с международными финансовыми организациями и участвовать в разработке унифицированных стандартов регулирования.

С развитием цифровых технологий важным аспектом является интеграция инновационных решений, таких как блокчейн и искусственный интеллект. Это не только поможет снизить операционные риски, но и откроет новые возможности для роста и расширения рынков. Важно, чтобы эти технологии соответствовали нормам шариата, что позволит избежать нарушений и повысит безопасность операций.

Для минимизации кредитных рисков исламские банки могут разрабатывать новые финансовые продукты, основанные на диверсификации рисков, например, для поддержки малых и средних предприятий. Это повысит устойчивость портфелей и снизит вероятность невыполнения обязательств.

Не менее важным является повышение финансовой грамотности как сотрудников, так и клиентов. Внедрение инновационных технологий требует комплексного подхода к обучению, чтобы улучшить принятие решений и адаптацию к быстро меняющимся условиям.

Наконец, исламским банкам следует фокусироваться на долгосрочной стабильности, разрабатывая стратегии, ориентированные на устойчивое развитие. Это позволит минимизировать риски в будущем и обеспечить успешное развитие в условиях глобальных экономических изменений.

Таким образом, исламским коммерческим банкам важно совершенствовать стратегии управления рисками, внедрять инновации и активно работать над

адаптацией к изменениям внешней среды. Это обеспечит их устойчивость и позволит им успешно развиваться на глобальном рынке.

Лумература/References:

Abdurakhmonov PhD, I. (2020). *Impact of insurance services on the development of real sector enterprises. International Finance and Accounting, 2020(6), 7.*

Abdurakhmonov, I. (2020) "Prospects for applying new marketing technologies in the insurance industry," *International Finance and Accounting: Vol. 2020: Iss. 4, Article 6.* Available at: <https://uzjournals.edu.uz/interfinance/vol2020/iss4/6>.

Abdurakhmonov, I. (2020) "Regulation of the insurance market and implementation of effective mechanisms of prudential control," *International Finance and Accounting: Vol. 2020: Iss. 2, Article 10.* Available at: <https://uzjournals.edu.uz/interfinance/vol2020/iss2/10>

Abdurakhmonov, I. (2020). *Methods and approaches to evaluating the insurance industry efficiency. International Finance and Accounting, 2020(3), 7.*

Abduraxmonov, I., Abduraimova, M., & Abdullayeva, N. (2018). *Sug 'urta nazariyasi va amaliyoti. O'quv qo'llanma. Toshkent. "IQTDISOD-MOLIYA.*

Ahmad, A. U. F. (2017). *Islamic Finance: A Practical Guide / A. U. F. Ahmad. – 1st ed. – New York: Wiley, 2017. – 356 p.*

El-Hawary, M., Grais, W., Iqbal, Z. (2004) *Islamic Banking: The Challenge of the New Millennium / M. El-Hawary, W. Grais, Z. Iqbal. – Jeddah: Journal of Economic Cooperation, 2004. – P. 45–61.*

Global Islamic Finance Report (GIFR) (2020). *Global Islamic Finance Report.* <https://www.gifr.net>

Hassan, M. K., & Lewis, M. K. (2020). *Islamic Banking and Finance: Recent Developments in Theory and Practice / M. K. Hassan, M. K. Lewis. – London: Palgrave Macmillan, 2020. – 278 p..*

Ilyas, A. (2018). *Insurance market analysis methods: case-study from Uzbekistan. SAARJ Journal on Banking & Insurance Research, 7(1), 59–68.*

Ilyos, A. (2019). *Fair tariff policy in insurance: Theory and methods of calculation. SAARJ Journal on Banking & Insurance Research, 8(2), 20–27.*

Islamic Development Bank (IDB). (2020). *Annual Report 2020.* <https://www.isdb.org>

Srairi, S. (2015) *Islamic Banking, Financial Markets, and the Impact of Fintech / S. Srairi. – Journal of Islamic Economics, Banking, and Finance, 2015. – Vol. 32, No. 4. – P. 77–91.*

Абдурахмонов И. (2025) Суғурта соҳасининг тараққиётида манфаатдор томонлар ва уларнинг стратегияси. *Ilg'or Iqtisodiyot Va Pedagogik Texnologiyalar, 2(1), 440–447.* <https://doi.org/10.60078/3060-4842-2025-vol2-iss1-pp440-447>

Абдурахмонов И.Х. (2020) Ислом суғуртаси ёки такафулнинг назарий-иқтисодий асослари ва амалга ошириш моделлари таҳлили. *"Moliya va bank ishi" илмий журнал. № 6 (2020). 80–87.*

Абдурахмонов И.Х. (2022) Суғурта соҳасида янги рақобат кўринишлари: назарий асос ва иқтисодий таҳлил. *"Moliya va bank ishi" илмий журнал. №2, 145–150 б.*

Абдурахмонов, И. (2020). *Суғурта бозорини тартибга солиш ва пруденциал назоратнинг самарали механизмларини жорий этиш, "Халқаро молия ва ҳисоб" илмий электрон журнали, 2.*

Абдурахмонов, И. (2022). *Суғурта соҳасида рақамли технологияларни қўллаш истиқболлари. MOLIYA VA BANK ISHI, 8(1), 95–99.* Retrieved from <https://journal.bfa.uz/index.php/bfaj/article/view/82>.

Абдурахмонов, И. (2024). НЕИЗВЕСТНЫЕ НАМ РИСКИ ЦИФРОВОЙ ЭКОНОМИКИ. *Экономическое развитие и анализ, 2(7), 230–239.* извлечено от <https://inlibrary.uz/index.php/eitt/article/view/48792>.

Абдурахмонов, И. (2024). Страховой рынок: современное состояние и тенденции развитие. Экономическое развитие и анализ, 2(4), 309–319. извлечено от <https://inlibrary.uz/index.php/eitt/article/view/48500>.

Абдурахмонов, И. (2024). Суғурта соҳасини ривожлантириш истиқболлари. Nashrlar, 2(D), 12–15. <https://doi.org/10.60078/2024-vol2-issD-pp12-15>.

Абдурахмонов, И. (2024). ТАКАФУЛ: ТЕОРЕТИКО-ЭКОНОМИЧЕСКИЕ ОСНОВЫ И МЕХАНИЗМЫ РЕАЛИЗАЦИИ. Экономическое развитие и анализ, 2(6), 298–307. извлечено от <https://inlibrary.uz/index.php/eitt/article/view/48728>.

Абдурахмонов, И. Х. (2018). Суғурта назарияси ва амалиёти. Ўқув қўлланма. Т.: «Иқтисод-Молия» нашриёти, 23-24.

Абдурахмонов, И. Х. (2019). Теория и практика страхования. Учебник/–Т.: «Иқтисод молия», 353-354.

Абдурахмонов, И. Х. (2023). Ўзбекистон Республикасида суғурта тармоқларини ривожлантиришнинг концептуал асослари. Автореферат дисс... и. ф. д, 78.

Абдурахмонов, И.Х. (2024). Суғурта соҳасининг самарадорлигини баҳолаш. TADQIQOTLAR. UZ, 37(6), 161-167.