

ТАКАФУЛ В СИСТЕМЕ РОССИЙСКОГО СТРАХОВАНИЯ

Мадина Мовсаровна МАГОМАДОВА

старший преподаватель кафедры финансов и кредита, заместитель директора по учебно-организационной работе, Чеченский государственный университет, г. Грозный, Российская Федерация
madina.magomadova@mail.ru

История статьи:

Принята 07.04.2017
Принята в доработанном виде 24.04.2017
Одобрена 11.05.2017
Доступна онлайн 29.05.2017

УДК 368:297 (075)

JEL: F33, G21

<https://doi.org/10/24891/fc.23.20.1196>

Ключевые слова: такафул, потенциал, рынок страховых услуг, рынок исламских страховых услуг, сценарии

Аннотация

Предмет. В мировой практике исламское страхование развивается стремительными темпами. Исламское страхование (такафул) имеет значительный потенциал реализации в России. Он состоит прежде всего в значительной доле мусульманского населения в стране.

Цели. Анализ состояния страхового рынка региона на примере Чеченской Республики и обоснование потенциала развития такафула в нем. Гипотеза исследования состоит в том, что развитие исламского страхования в регионе с соответствующим потенциалом может стать одним из ключевых источников роста динамики его социально-экономического развития.

Методология. Методологическая основа исследования представлена методами системного, статистического и экономического анализа.

Результаты. Приводится комплексное обоснование возможности развития исламского страхования в экономике региона (на примере Чеченской Республики). Изучено состояние и характерные тенденции рынка страховых услуг региона. Структурированы эффекты становления и развития такафула в России. Обоснованы основные сценарии развития исламского страхования в стране в ближайшие годы: мягкий, жесткий и кардинальный.

Область применения. Полученные результаты могут быть учтены органами государственной власти при формировании политики по развитию рынка страхования. Результаты исследования также могут учитываться страховыми компаниями при реализации стратегии развития в регионах.

Выводы. Развитие исламского страхования в России требует совершенствования правовой базы, в том числе гражданского, налогового, банковского и непосредственно страхового законодательства. Полноценное внедрение института такафула в регионах будет способствовать получению множества социальных и экономических эффектов. В условиях внешних ограничений такие эффекты дадут дополнительный импульс развитию национальной и региональных экономик.

© Издательский дом ФИНАНСЫ и КРЕДИТ, 2017

Роль системы страхования, как одного из ключевых звеньев финансовой системы национальной экономики не вызывает сомнений. Существование множества потенциальных рисков для физических и юридических лиц обуславливает необходимость формирования эффективной системы страховой защиты разного рода интересов граждан и предприятий, позволяющих обеспечить приемлемую и реальную компенсацию возможных убытков от наступления того или иного риска. Традиционно Россия долгие годы являлась поликультурной и многоконфессиональной страной. При этом в новой истории никогда не ограничивались роль и возможности той или иной конфессии, что закреплено в базовых

конституционных нормах. В рамках функционирования системы страхования особый интерес представляет динамично развивающийся как в зарубежных странах, так и непосредственно в России институт исламского страхования – такафул и возможности его широкого внедрения с появлением соответствующих законодательных норм в стране.

При характеристике степени разработанности проблематики исследования следует отметить недостаточное внимание к нему российских исследователей и практически полное отсутствие трудов, посвященных обоснованию необходимости и возможности широкого развития такафула в России. Тем не

менее труды, посвященные вопросам развития такафула в целом и в России в частности, можно структурировать по следующим группам:

- труды, посвященные общим вопросам функционирования механизма такафула¹ [1–5 и др.];
- эмпирические исследования по состоянию рынка страхования и такафула, проводимые специализированными организациями (Ernst & Young, Deloitte² и др.);
- работы, посвященные изучению отдельных составляющих реализации механизма такафула³ [6–13] и др.

В качестве объекта настоящего исследования выступил рынок страховых услуг Чеченской Республики, в связи с чем анализ соответствующих массивов информации проводился применительно к указанному региону.

В *табл. 1* представлены структурно-динамические характеристики рынка страховых услуг Чеченской Республики в 2013–2014 гг.

Из представленных данных следует, что в последние годы наблюдается увеличение объемов рынка страховых услуг в Чеченской Республике. При этом основными «источниками» роста являются преимущественно добровольные виды страхования. По этим данным на начало 2015 г. в структуре рынка страховых услуг Чеченской Республики (по показателю объема страховых премий) 44,1% приходится на обязательное страхование автогражданской ответственности (ОСАГО), 9,6% – на сегмент добровольного дополнительного страхования автогражданской ответственности (КАСКО).

¹ Аникина И.Д., Шор И.М., Бондаренко А.С. Развитие страхового рынка как условие обеспечения социально-экономической стабильности регионов (на примере Южного федерального округа) // *Финансы и Кредит*. 2014. № 7. С. 9–15.

² Global Takaful Insights 2014. URL: [http://www.ey.com/Publication/vwLUAssets/EY_Global_Takaful_Insights_2014/\\$FILE/EY-global-takaful-insights-2014.pdf](http://www.ey.com/Publication/vwLUAssets/EY_Global_Takaful_Insights_2014/$FILE/EY-global-takaful-insights-2014.pdf)

³ Филина М.А. Возможные направления совершенствования методики оценки развития страхового рынка региона // *Финансы и кредит*. 2015. № 11. С. 41–49.

В последние годы пусть и в относительно незначительной степени развивается рынок услуг «огневого страхования» (страхование имущества от пожара и других бедствий), на который в разные годы приходится от 2% до 2,4% совокупного страхового рынка.

Важно отметить значительную долю прочих видов добровольного страхования в Чеченской Республике, которая из года в год в регионе увеличивается: если по данным на начало 2014 г. объем данного сегмента составлял 139,1 млн руб. (31,6% в совокупном объеме страховых премий), то на начало 2015 г. он вырос до 280,8 млн руб. (44,3% в совокупном объеме страховых премий). Таким образом, итоговый прирост данной рыночной ниши составил 101,8%. Высокая доля и темпы прироста прочих видов добровольного страхования являются косвенным свидетельством высокого потенциала развития альтернативных видов добровольного страхования в Чеченской Республике, в том числе исламского страхования. В пользу данного утверждения говорит также тот факт, что рынок страхования в Республике все еще продолжает восстанавливаться в сравнении с другими региональными рынками РФ.

В *табл. 2* представлена сравнительная характеристика степени развитости рынка страховых услуг Чеченской Республики и регионов Северо-Кавказского федерального округа (как наиболее близких не только по территориальному положению, но и по экономическому уровню развития, культурным, политическим и социальным условиям) по данным на начало 2015 г.

Из данных *табл. 2* следует, что, несмотря на рост страхового рынка Чеченской Республики в последние годы, в целом его развитие несколько отстает от средних показателей по СКФО. Так, объем страховых премий, приходящихся на одну страховую компанию в Чеченской Республике на 38,1% ниже, чем в среднем по СКФО (что составляет 23,4 млн руб.); число страховых компаний на душу населения также меньше, чем в среднем по СКФО на 37,6%; размер страховых премий на 1 чел. в Чеченской Республике составляет 0,5 руб., что на 61,6% ниже аналогичного

показателя в среднем по регионам СКФО. Таким образом, представленные в *табл. 2* данные являются наглядным подтверждением тезиса о том, что рынок страховых услуг Чеченской Республики можно отнести к восстанавливающим региональным рынкам со значительным потенциалом дальнейшего роста.

При анализе особенностей регионального рынка страховых услуг на примере Чеченской Республики важно также отметить, что в последние годы наблюдается его укрупнение (*рис. 1*).

Представленные на *рис. 1* данные свидетельствуют о том, что, начиная с 2008 г., наблюдается отчетливая тенденция к снижению численности страховых компаний в регионе. С учетом того, что в это же время происходит рост рынка страхования, можно говорить о том, что для рынка страховых услуг Чеченской Республики характерны процессы укрупнения.

Практика ведущих развитых стран и российских регионов показывает, что страховой рынок при должном подходе к его развитию становится одним из системообразующих сегментов финансового сектора региональной экономики, формируя ряд социально-экономических эффектов, которые проявляются [14]:

- в росте налоговых поступлений в региональные и муниципальные бюджеты;
- в увеличении уровня занятости населения;
- в увеличении объемов внутренних и внешних инвестиций в финансовую сферу и др.

Указанные особенности и позитивные аспекты функционирования института страхования на современном этапе могут быть вполне распространены и на его перспективные, пока не освоенные, направления, в том числе новую для России сферу исламского страхования. Вместе с тем популяризация и масштабное внедрение исламского страхования в регионах страны требует устранения ряда имеющихся проблем, в том

числе: социальных, организационно-экономических и правовых.

Суть социальных проблем при распространении исламского страхования сводится прежде всего к необходимости информирования различных групп населения и потенциальных страхователей по программам исламского страхования о его возможностях и преимуществах. Организационно-экономические проблемы широкого внедрения такафула состоят в отсутствии работающих механизмов предоставления услуг исламского страхования в рамках действующей в России системы страхования, в том числе: определения основных участников такафул-страхования, установления правил управления такафул-фондами, формирования порядка выдачи такафул-полисов и др. Вместе с тем ключевой проблемой видится несовершенство правовой базы осуществления такафул-страхования в России.

Специфика такафула, как особого сегмента системы страхования, состоит в первую очередь в его тесной взаимосвязи с базовыми религиозными нормами. Это проявляется прежде всего в наличии следующих запретов [15]:

- процентной ставки при осуществлении сделок по страхованию (риба);
- процессов кредитования и ростовщичества (мейсир);
- запрета на участие в определенных видах деятельности (харам).

Поскольку такафул по своей сути относится к одному из видов взаимного страхования, для определения перспектив и возможностей его развития важно провести сравнительную характеристику между классическим взаимным страхованием и такафулом (*табл. 3*).

Исходя из проведенного анализа, был сделан вывод о том, что необходимость развития института исламского страхования на региональных рынках страховых услуг (с соответствующим экономическим и социально-культурным потенциалом,

обусловленным конфессиональной структурой населения) определяется двумя группами факторов.

1. Непосредственная специфика реализации механизмов исламского страхования и его внутренний потенциал, обусловленный рядом нетрадиционных и, несомненно, конструктивных для российской финансовой системы инструментов.

Так, если говорить о преимуществах развития такафула в России с точки зрения его сущностного содержания и специфики реализации исламских механизмов, можно выделить следующие возможные проявления этих преимуществ:

- 1) снижение рисков страхователей за счет равномерного распределения ответственности за потенциальные риски в противовес получения прибыли за счет других страховщиков (по сути, для традиционного страхования характерно наличие элементов «финансовых пирамид»);
- 2) возможность снижения рисков участников процесса исламского страхования за счет получения гарантированных компенсаций по осуществленным вкладам, выдаваемых из специального фонда, сформированного на основе добровольных пожертвований участников системы исламского страхования;
- 3) обеспечение условий инвестирования в социально значимые и неиррациональные с точки зрения общества сферы (запрет на инвестирование средств фонда в алкогольный, табачный и другие деструктивные для общества виды предпринимательской деятельности);
- 4) интеграция в систему страхования России специализированных такафул-фондов;
- 5) вовлечение дополнительных групп физических лиц, ранее не пользовавшихся услугами добровольного страхования ввиду противоречия его сущности религиозным нормам.

2. Получение дополнительных социально-экономических эффектов как на федеральном, так и на региональном уровнях.

Изучив состояние российской системы страхования и рынка страховых услуг, его многогранное влияние на национальную экономику, данные эффекты мы можем структурировать (рис. 2).

Развитие такафула в России требует решения ряда правовых задач, прежде всего это касается совершенствования действующего Федерального закона от 29.11.2007 № 286-ФЗ «О взаимном страховании», в том числе по следующим направлениям:

- 1) включение в закон таких форм деятельности взаимных страховщиков, как страховой кооператив и общества с ограниченной ответственностью;
- 2) обеспечение прозрачности лицензионных требований и процесса получения лицензий страховщиками (определение надзорного и лицензирующего органа, разработка формы и назначения лицензий, определение отчетности по ним и др.);
- 3) предоставление права взаимным страховым организациям управлять средствами страхователей, которые были переданы в доверительное управление страховым организациям;
- 4) предоставление права участникам такафул-страхования (держателям полисов) участвовать в осуществлении операций и контроле над счетами страховых компаний;
- 5) предоставление членам взаимных страховых компаний права на получение части прибыли по итогам функционирования компании за год.

На наш взгляд, развитие исламского страхования в России в соответствии с действующей правовой базой и ее особенностями может происходить в рамках следующих условных сценариев:

- 1) сценарий мягкого внедрения исламского страхования, не требующего существенных изменений и новшеств в законодательстве, а лишь дополнения действующих нормативных актов положениями, позволяющими такафул-компаниям функционировать в том или ином виде;

- 2) сценарий жесткого внедрения требует более масштабной работы с текущей правовой базой, существенного дополнения действующего гражданского, налогового, финансового (в том числе банковского и страхового) законодательства;
- 3) кардинальный сценарий внедрения исламского страхования, в рамках которого осуществляется разработка самостоятельного нормативного акта, регулирующего отношения в сфере исламского финансирования и страхования.

– прогноз рынка добровольного страхования осуществлялся на основе трендовой модели по результатам анализа рынка добровольного страхования в Чеченской Республике за период с 2005 по 2015 г.;

– потенциал потребности населения в такафул-услугах, спроецированный на долю рынка такафул-услуг в структуре добровольного рынка страхования определялся на основе проведенного нами анализа косвенных данных и прямого опроса населения Чеченской Республики, результаты которого были опубликованы в других трудах [16].

В *табл. 4* представлены ключевые характеристики возможных сценариев развития исламского страхования с точки зрения их содержательных характеристик, организационных и правовых аспектов внедрения.

В соответствии с каждым сценарием нами составлен прогноз развития рынка страховых услуг и его структуры применительно к Чеченской Республике при соответствующем подходе к формированию условий для развития сегмента исламского страхования (*табл. 5*).

В основу разработанного прогноза развития рынка такафул-страхования на примере Чеченской Республики легли:

Таким образом, необходимость и возможность становления и развития исламского страхования в России объясняется факторами специального свойства (обусловленными спецификой функционирования механизмов такафула), а также факторов социального и общеэкономического значения. На сегодняшний день полноценное внедрение такафула в России сталкивается с рядом трудностей прежде всего законодательного и организационного характера. Устранение этих проблем и барьеров является необходимым условием получения множества эффектов от функционирования нового для России направления страхования – такафула.

Таблица 1

Структурно-динамические характеристики рынка страховых услуг Чеченской Республики в 2013–2014 гг.

Table 1

Structural and dynamic characteristics of the insurance services market of the Chechen Republic in 2013–2014

Показатель	2013		2014		Динамика 2014 г. к 2013 г., %
	Страховые премии, тыс. руб.	Доля в общем объеме страховых премий, %	Страховые премии, тыс. руб.	Доля в общем объеме страховых премий, %	
Всего без ОМС, млн руб.	440 405	100	634 140	100	44
В том числе:					
– КАСКО	41 665	9,5	60 870	9,6	46,1
– «Огневое» страхование	10 530	2,4	12 565	2	19,3
– ОСАГО	249 046	56,5	279 856	44,1	12,4
Другие виды добровольного страхования	139 164	31,6	280 849	44,3	101,8

Источник: данные отчетности Центра стратегических исследований компании «РОСГОССТРАХ»

Source: Data from reports of ROSGOSSTRAKH Strategic Research Centre

Таблица 2

Сравнительная характеристика степени развитости рынка страховых услуг Чеченской Республики и регионов Северо-Кавказского федерального округа по данным на начало 2015 г.

Table 2

Comparative characteristic of the degree of development of the insurance services market in the Chechen Republic and regions of the North Caucasian Federal District as of the beginning of 2015

Регион	Количество страховых компаний	Объем рынка страхования, тыс. руб.	Средний размер страховых премий на одну компанию, тыс. руб.	Количество страховых компаний на 100 тыс. чел. населения, ед.	Размер страховых премий на душу населения, руб.
Кабардино-Балкарская Республика	43	922 283	21 448	5	1,1
Карачаево-Черкесская Республика	34	574 342	16 892	7,2	1,2
Республика Дагестан	41	1 398 164	34 102	1,4	0,5
Республика Ингушетия	24	310 770	12 949	5,3	0,7
Республика Северная Осетия – Алания	45	586 321	13 029	6,4	0,8
Ставропольский край	94	7 338 970	78 074	3,4	2,6
Чеченская Республика	27	634 140	23 487	2	0,5
Всего по СКФО	308	11 764 990	38 198	3,2	1,2

Источник: данные отчетности Центра стратегических исследований компании «РОСГОССТРАХ»

Source: Data from reports of ROSGOSSTRAKH Strategic Research Centre

Таблица 3

Сравнительная характеристика такафула и классического взаимного страхования

Table 3

Comparative characteristic of takaful and classical mutual insurance

Критерий	Такафул	Классическое взаимное страхование
Содержание и цель	Взаимная помощь	Взаимная помощь
Базовый принцип распределения рисков	Между участниками	Между участниками
Субъект защиты рисков	Такафул-фонд	Страховой фонд
Прибыль от страховых услуг	Не предусмотрена	Не предусмотрена
Инвестирование страховых средств	Разрешено в объекты инвестирования, не противоречащие религиозным нормам	Разрешено
Участие страхователей в управлении	Допускается	Допускается
Субъекты регулирования	Государственные органы надзора в сфере страхования и канонические советы	Государственные органы надзора в сфере страхования

Источник: составлено автором

Source: Authoring

Таблица 4

Содержание ключевых аспектов различных сценариев внедрения исламского страхования в России

Table 4

Key aspects of various scenarios of takaful insurance introduction in Russia

Характеристики сценариев	Мягкий сценарий	Жесткий сценарий	Кардинальный сценарий
1. Временной горизонт внедрения	Краткосрочное внедрение (в течение года)	Среднесрочное внедрение (от 1 до 2 лет)	Длительное внедрение (от 2 до 4 лет)
2. Правовые аспекты реализации	Одобрение мегарегулятором возможности создания исламских окон в страховых компаниях. Создание институтов и организаций регулирования соответствия проводимых операций религиозным нормам (союза такафул-компаний России)	<p>Дополнения в Гражданский Кодекс РФ (внесение поправок в п. 1 ст. 819 гл. 42, который предусматривает уплату процентов за пользование кредитом как неотъемлемой части кредитных отношений, что противоречит нормам исламского права, в ст. 395 гл. 25 ГК РФ, предполагающую ответственность лица за неисполнение денежных обязательств в виде процентов от суммы обязательств).</p> <p>Изменения в финансовое и банковское законодательство (внесение поправок в ст. 5 Федерального закона от 02.12.1990 № 395-1 «О банках и банковской деятельности» «Процентные ставки по кредитам, вкладам (депозитам) и комиссионное вознаграждение по операциям кредитной организации», предусматривающей проценты, как единственно возможный инструмент приращения средств как кредитной организации, так и ее клиентов; дополнить банковское законодательство возможностью совершения банками торговых операций).</p> <p>Дополнения в Налоговый кодекс РФ (обеспечить облегченную процедуру регистрации прав собственности по сделкам исламского финансирования; налогообложение операций по продаже товаров в рассрочку с наценкой в целях финансирования привести к сопоставимому уровню налогообложения аналогичных банковских операций).</p> <p>Дополнения в страховое законодательство</p>	<p>Разработка самостоятельного законодательного акта «Об исламском банкинге».</p> <p>Разработка самостоятельного законодательного акта «Об исламском страховании (такафуле)»</p>

3. Организационные аспекты реализации	Проведение пилотного эксперимента в регионах с благоприятной средой и высоким потенциалом (Республика Татарстан, Чеченская Республика). Запуск такафул-окон в страховых компаниях. Продвижение такафул-страхования путем прямого маркетинга	Широкое обучение и переквалификация персонала в регионах с высоким потенциалом развития исламского страхования. Разработка методических рекомендаций осуществления исламского страхования в рамках негосударственных пенсионных фондов. Разработка специализированного программного обеспечения	Учреждение специализированных исламских финансовых институтов. Внедрение института оценки соответствия финансовых операций религиозным нормам (как структурного подразделения мегарегулятора, либо в рамках деятельности региональных банков). Учреждение специализированных исламских страховых компаний
---------------------------------------	---	---	---

Источник: составлено автором

Source: Authoring

Таблица 5

Прогноз развития рынка такафул-страхования и его структуры для Чеченской Республики до 2020 г.

Table 5

Forecast of the takaful insurance market development and its structure for the Chechen Republic up to 2020

Сценарий	Показатель	2015 г. (О*)	2016 г. (П**)	2017 г. (П)	2018 г. (П)	2019 г. (П)	2020 г. (П)
Мягкий	Совокупный объем рынка добровольного страхования, млн руб.	389,6	422,7	458,5	496,8	538,1	581,7
	Прогнозируемая доля такафул-страхования в структуре добровольного страхования, %	–	3	3	4	5	7
	Прогнозируемый объем такафул страхования, млн руб.	–	12,7	13,8	19,9	26,9	40,7
	Совокупный объем рынка добровольного страхования, млн руб.	389,6	422,7	458,5	496,8	538,1	581,7
	Прогнозируемая доля такафул-страхования в структуре добровольного страхования, %	–	8	8	9	10	10
	Прогнозируемый объем такафул страхования, млн руб.	–	33,8	36,7	44,7	53,8	58,2
Кардинальный	Совокупный объем рынка добровольного страхования, млн руб.	389,6	422,7	458,5	496,8	538,1	581,7
	Прогнозируемая доля такафул-страхования в структуре добровольного страхования, %	–	11	11	12	12	14
	Прогнозируемый объем такафул страхования, млн руб.	–	46,5	50,4	59,6	64,6	81,4

*О – оценка.

** П – прогноз.

Источник: составлено автором

Source: Authoring

Рисунок 1

Динамика численности действующих страховых компаний (местных страховщиков и филиалов компаний) в Чеченской Республике в 2006–2015 гг.

Figure 1

Changes in the number of operating insurance companies (local insurers and offices of insurance companies) in the Chechen Republic in 2006–2015, percentage



Источник: данные отчетности Центра стратегических исследований компании «РОСГОССТРАХ»

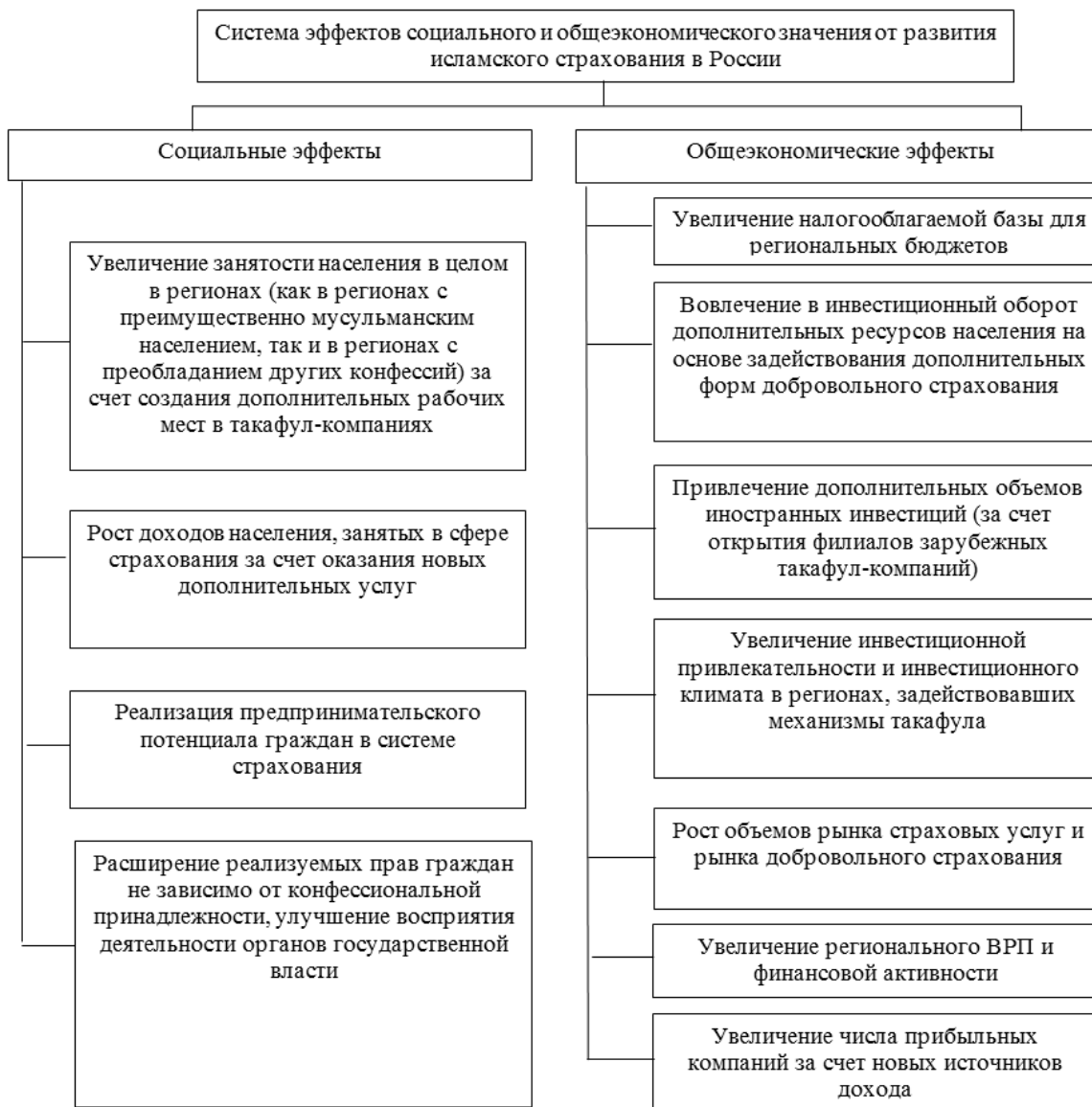
Source: Data from reports of ROSGOSSTRACH Strategic Research Centre

Рисунок 2

Система эффектов социального и общеэкономического значения от развития исламского страхования в России

Figure 2

System of effects of social and general economic importance from the takaful insurance development in Russia



Источник: составлено автором

Source: Authoring

Список литературы

1. Умаров Х.С. К вопросу об исламском страховании «такафул» // *Страховое дело*. 2014. № 4. С. 47–53.
2. Беккин Р.И. Исламское страхование: можно придумать идеальную с точки зрения шариата схему, но человеческий фактор может свести ее на нет // *Рынок ценных бумаг*. 2014. № 10. URL: <http://www.rcb.ru/rcb/2014-10/270200>
3. Магомадова М.М., Исаева Е.А. Оценка рыночных перспектив такафула в России и регионах СКФО (на примере Чеченской Республики) // *Вестник Тверского государственного университета*. 2015. № 3. С. 225–233.
4. Таймасханов Х.Э., Цакаев А.Х. Рынок страховых услуг в Чеченской Республике: риски и возможности роста // *Страховое дело*. 2014. № 3. С. 52–59.
5. Al-Ghadyan A.A. Insurance: the Islamic Perspective and Its Development in Saudi Arabia. *Arab Law Quarterly*, 1999, vol. 14, iss. 4, pp. 179–184.
6. Князев С.В. Методика расчета потенциальной емкости, охвата региональных страховых рынков и глубины проникновения в них // *Маркетинг услуг*. 2006. № 4. С. 268–276.
7. Меркулова В.В. Методические аспекты оценки емкости страхового рынка // *Сибирская финансовая школа*. 2007. № 2. С. 105–107.
8. Натхов Т. Рынок страхования в России: основные тенденции и проблемы развития // *Вопросы экономики*. 2006. № 12. С. 115–127.
9. Огорокова О.А. Оценка финансового потенциала регионального страхового рынка // *В мире научных открытий*. 2011. № 10-1. С. 482–491.
10. Немцева Ю.В., Матвеев А.Л. Рискориентированный подход к управлению инвестиционной деятельностью страховой организации // *Российское предпринимательство*. 2015. Т. 16. № 8. С. 1129–1144.
11. Калимуллина М.Э. Русский стал третьим языком, на котором стали издаваться шариатские стандарты // *Рынок ценных бумаг*. 2014. № 10. С. 16–18.
12. Фукина С.П. Особенности организации исламского страхования и перспективы его внедрения на страховой рынок России // *Вестник Астраханского государственного технического университета. Сер.: Экономика*. 2014. № 1. С. 108–116.
13. Магомадова М.М. Функции такафула в современных условиях // *Теория и практика общественного развития*. 2015. № 16. С. 67–69.
14. Ашмарина Е.М. Современная финансовая система Российской Федерации // *Государство и право*. 2004. № 6. С. 95–97.
15. Буковцева Л.В. Использование интегрированного показателя для оценки финансовой устойчивости страховой организации // *Известия Иркутской государственной экономической академии*. 2010. № 1. С. 28–31.
16. Улыбина Л.К., Огорокова О.А., Ваньян Г.А. Страховой рынок России: оценка индикаторов и перспектив развития // *Экономика и предпринимательство*. 2013. № 7. С. 64–68.

Информация о конфликте интересов

Я, автор данной статьи, со всей ответственностью заявляю о частичном и полном отсутствии фактического или потенциального конфликта интересов с какой бы то ни было третьей стороной, который может возникнуть вследствие публикации данной статьи. Настоящее заявление относится к проведению научной работы, сбору и обработке данных, написанию и подготовке статьи, принятию решения о публикации рукописи.

TAKAFUL IN THE RUSSIAN INSURANCE SYSTEM

Madina M. MAGOMADOVA

Chechen State University, Grozny, Chechen Republic, Russian Federation
madina.magomadova@mail.ru**Article history:**

Received 7 April 2017

Received in revised form

24 April 2017

Accepted 11 May 2017

Available online 29 May 2017

JEL classification: F33, G21<https://doi.org/10.24891/fc.23.20.1196>**Abstract****Subject** In world practice, Islamic insurance is promptly developing. Islamic insurance (takaful) has considerable potential for its realization in Russia. The potential of takaful includes, first of all, a considerable share of Muslim population in the country.**Objectives** The purpose of the research is to analyze the condition of the insurance market of the region (the Chechen Republic as a case study) and justify the potential of takaful development.**Methods** The methodology of the research draws on the methods of systems analysis, statistical and economic analysis.**Results** The article provides a complex justification of the possibility of takaful development in the region's economy (the Chechen Republic as a case study). It reviews the status and tendencies of the insurance services market of the region, structures the effects of formation and development of takaful in Russia, underpins major scenarios of takaful development in the coming years. The findings may be useful for insurance companies implementing their development strategy in regions, and insurance market policy-makers.**Conclusions** The development of takaful in Russia requires improving the legal base, including the civil, tax, banking and insurance legislation. The introduction of the institution of takaful in regions will contribute to a number of social and economic effects. Under the external restrictions, these effects will provide the additional impetus for national and regional economy development.**Keywords:** takaful, potential, insurance market, scenario

© Publishing house FINANCE and CREDIT, 2017

References

1. Umarov Kh.S. [On Islamic insurance 'takaful']. *Strakhovoe delo = Insurance Business*, 2014, no. 4, pp. 47–53. (In Russ.)
2. Bekkin R.I. [Islamic insurance: It is possible to invent an ideal scheme from the point of view of Sharia, but the human factor may nullify it]. *Rynok tsennykh bumag = Securities Market*, 2014, no. 10. Available at: <http://www.rcb.ru/rcb/2014-10/270200> (In Russ.)
3. Magomadova M.M., Isaeva E.A. [Assessing the market prospects for takaful in Russia and regions of the North Caucasian Federal District: Evidence from the Chechen Republic]. *Vestnik Tverskogo gosudarstvennogo universiteta = Bulletin of Tver State University*, 2015, no. 3, pp. 225–233. (In Russ.)
4. Taimaskhanov Kh.E., Tsakaev A.Kh. [The insurance market of the Chechen Republic: Risks and possibilities to grow]. *Strakhovoe delo = Insurance Business*, 2014, no. 3, pp. 52–59. (In Russ.)
5. Al-Ghadyan A.A. Insurance: the Islamic Perspective and Its Development in Saudi Arabia. *Arab Law Quarterly*, 1999, vol. 14, iss. 4, pp. 332–338.
6. Knyazev S.V. [A method to calculate the potential capacity, coverage of regional insurance markets and market penetration]. *Marketing uslug = Service Marketing*, 2006, no. 4, pp. 268–276. (In Russ.)
7. Merkulova V.V. [Methodological aspects of insurance market's capacity evaluation]. *Sibirskaya finansovaya shkola = Siberian Financial School*, 2007, no. 2, pp. 105–107. (In Russ.)

8. Natkhov T. [The Russian insurance market: Main tendencies and development problems]. *Voprosy Ekonomiki*, 2006, no. 12, pp. 115–127. (In Russ.)
9. Okorokova O.A. [Evaluating the financial capacity of the regional insurance market]. *V mire nauchnykh otkrytii = In the World of Scientific Discoveries*, 2011, no. 10-1, pp. 482–491. (In Russ.)
10. Nemtseva Yu.V., Matveev A.L. [A risk-based approach to managing the investment activity of the insurance company]. *Rossiiskoe predprinimatel'stvo = Russian Journal of Entrepreneurship*, 2015, vol. 16, no. 8, pp. 1129–1144. (In Russ.)
11. Kalimullina M.E. [The Russian language has become the third language in which the Sharia standards are published]. *Rynok tsennykh bumag = Securities Market*, 2014, no. 10, pp. 16–18. (In Russ.)
12. Fukina S.P. [Features of takaful organization and prospects for its introduction in the insurance market of Russia]. *Vestnik Astrakhanskogo gosudarstvennogo tekhnicheskogo universiteta. Seriya: Ekonomika = Vestnik of Astrakhan State Technical University. Series: Economics*, 2014, no. 1, pp. 108–116. (In Russ.)
13. Magomadova M.M. [Functions of takaful in modern conditions]. *Teoriya i praktika obshchestvennogo razvitiya = Theory and Practice of Social Development*, 2015, no. 16, pp. 67–69. (In Russ.)
14. Ashmarina E.M. [The modern financial system of the Russian Federation]. *Gosudarstvo i pravo = State and Law*, 2004, no. 6, pp. 95–97. (In Russ.)
15. Bukovtseva L.V. [Using the integrated indicator to assess the financial stability of the insurance company]. *Izvestiya Irkutskoi gosudarstvennoi ekonomicheskoi akademii = Izvestiya of Irkutsk State Economics Academy*, 2010, no. 1, pp. 28–31. (In Russ.)
16. Ulybina L.K., Okorokova O.A., Van'yan G.A. [The Russian insurance market: Evaluation of indicators and development prospects]. *Ekonomika i predprinimatel'stvo = Economy and Entrepreneurship*, 2013, no. 7, pp. 64–68. (In Russ.)

Conflict-of-interest notification

I, the author of this article, bindingly and explicitly declare of the partial and total lack of actual or potential conflict of interest with any other third party whatsoever, which may arise as a result of the publication of this article. This statement relates to the study, data collection and interpretation, writing and preparation of the article, and the decision to submit the manuscript for publication.