

РАЗВИТИЕ ТАКАФУЛА В СИСТЕМЕ РОССИЙСКОГО СТРАХОВАНИЯ

Анна Николаевна ЖИЛКИНА^а, Махмуд-Хусейн Романович ОРУСБИЕВ^{б,*}

^а доктор экономических наук, профессор, заведующая кафедрой финансов и кредита, Государственный университет управления (ГУУ), Москва, Российская Федерация
fa_2008_o@mail.ru
<https://orcid.org/0000-0001-9031-2259>
SPIN-код: 4669-0870

^б аспирант кафедры финансов и кредита, Государственный университет управления (ГУУ), Москва, Российская Федерация
orusbiev@list.ru
<https://orcid.org/0000-0002-4477-7546>
SPIN-код: 7724-2405

* Ответственный автор

История статьи:

Рег. № 572/2021
Получена 21.10.2021
Получена в доработанном виде 04.11.2021
Одобрена 18.11.2021
Доступна онлайн 27.12.2021

УДК 368
JEL: G22

Ключевые слова:

страхование, исламское страхование, такафул, мусульманское население

Аннотация

Предмет. Особенности и тенденции развития такафула в условиях современного российского страхового рынка.

Цели. Показать возможности такафула в системе российского страхования, проанализировать ограничения, проблемы и перспективы функционирования.

Методология. Используются такие методы, как анализ, сравнение, индукция и дедукция, логический метод и другие.

Результаты. Выделена необходимость развития такафула в нашей стране. Она обусловлена тем, что наблюдается рост численности мусульман, которые составляют более 20% населения, и объема рынка имущественного и личного страхования в России.

Область применения. Материалы могут быть использованы министерствами и ведомствами, менеджментом страховых организаций, инвестиционных, микрофинансовых, лизинговых и консалтинговых компаний, финансово-промышленных групп, крупными банками.

Выводы. Исламское страхование имеет огромный потенциал на фоне роста количества мусульманского населения, растущей потребности в инструменте управления рисками и предоставления возможности страхования той части населения, которая отказывается от него по религиозным причинам. Такафул признается более предпочтительным и выгодным для человека в сравнении с классической формой страхования из-за заранее оговоренных нюансов и определения экономических прав в отношении излишка.

© Издательский дом ФИНАНСЫ и КРЕДИТ, 2021

Для цитирования: Жилкина А.Н., Орусбиев М.-Х.Р. Развитие такафула в системе российского страхования // *Финансы и кредит*. — 2021. — Т. 27, № 12. — С. 2698 — 2718. <https://doi.org/10.24891/fc.27.12.2698>

В настоящее время страхование является неотъемлемым элементом общей финансовой системы любой национальной экономики. Под влиянием большого количества потенциальных рисков в отношении как физических, так и юридических лиц возникает потребность в разработке и использовании эффективной системы страховой защиты различных видов интересов граждан и предприятий. Основным предназначением страховой защиты признается обеспечение приемлемой и реальной компенсации предполагаемых убытков от наступления различных рисков. Положениями Конституции РФ установлено, что Российская Федерация является многонациональным и многоконфессиональным государством. Представленное положение оказывает влияние на функционирование системы страхования, так как наблюдается становление в России института исламского страхования — такафул.

Понятие «такафул» в различных мировых источниках раскрывается по-разному. Буквальное значение понятия «такафул» — взаимная солидарность, помощь и сотрудничество. Религиозно-правовые нормы ислама и положения шариата определяют такафул как страхование [1]. Первое введение и использование понятия произошло в Судане в 1979 г. Предпосылками возникновения такафула в мировой практике является возникновение потребности в инструменте управления рисками в рамках необходимости поддержки исламских банков и последующего вклада в развитие индустрии исламских финансов. Соответственно, такафул признается неотъемлемым и вспомогательным компонентом исламской финансовой системы и ключевым компонентом устойчивого развития и в перспективе финансовой индустрии в целом.

Сущность страхования такафул может быть выражена схематически (*рис. 1*).

В соответствии со схемой страхования такафул, представленной на *рис. 1*, отмечается, что участники сделки, которые изъявляют желание застраховать что-либо, осуществляют уплату взносов страховщику в качестве дара [2]. Определенная часть взносов направляется в специально сформированный фонд. При этом инвесторы могут получать заранее оговоренный доход. Соответственно, в такафуле за счет использования представленной схемы удается избежать фактора неопределенности (гарар) в связи с тем, что взносы признаются безвозмездными пожертвованиями, а также получение

выплаты каждым клиентом происходит после наступления страхового случая. Также присутствует возможность получения дохода с величины взносов, направляемая в специальный фонд.

При этом отмечается, что такафул признается более предпочтительным и выгодным для человека в сравнении с классической формой страхования [3]. Основной причиной такого положения признается наличие заранее оговоренных нюансов и размеров прибыли, на которую оказывает влияние деятельность страховой компании, и происходит исключение прибыли от процентных сделок, которые являются запретными по нормам Шариата. Ключевым принципом такафула выступает принцип партнерства (мудабара).

Мудабара рассматривается в качестве особого вида сотрудничества, в рамках которого одна сторона занимается предоставлением финансовых средств другой стороне в целях вклада в коммерческое предприятие [4, 5]. При этом одна сторона занимается вложением денежных средств, а другая сторона вкладывает ум и знания, что в сущности является менеджментом. Особое внимание в такафул акцентируется на учете и наличии наследственного права вкладчиков, что отсутствует в классическом страховании.

Представим основные виды такафула (*рис. 2*).

Основными видами такафула являются общий и семейный такафул. Общий такафул представлен в сфере имущественного страхования, при котором страхователи могут претендовать на часть прибыли страховщика от суммы выплаченных средств с вычетом издержек. Под семейным такафулом понимается личное страхование, имеющее существенные отличия в сравнении с традиционным. В данном случае прибыль от инвестирования резервов, связанных со страхованием жизни, существенно ниже значения 100%, что практически полностью соответствует нормам Шариата. Соответственно, накопительное страхование жизни в данном случае признается допустимым для мусульман.

Благодаря такафулу часть населения, исповедующая ислам, имеет возможность удовлетворения такой финансовой потребности, как страхование, тем самым дополняется рынок страхования в целом. Кроме того, формируется возможность жизнедеятельности в соответствии с принципами своей веры [6]. Представим различные определения понятия «такафул», сформированные различными финансовыми институтами (*табл. 1*).

Результаты исследования определения понятия «такафул» мировыми финансовыми институтами и организациями свидетельствуют о том, что такафул необходимо понимать в качестве договорной структуры взаимного заверения, соответствующего нормам Шариата. Участники этой договорной структуры вносят свой вклад в ресурсы, нацеленные на снижение будущих рисков на согласованных условиях.

Для более полной характеристики такафула требуется сравнение с традиционным и взаимным страхованием (*табл. 2*).

В результате сопоставления различных форм страхования отмечается, что такафул в целом является аналогичным взаимному страхованию. Отличительной особенностью являются виды страхования. Так, в рамках взаимного страхования отсутствует страхование жизни. В то же время такафул включает имущественное и личное страхование в полном соответствии с нормами Шариата [7, 8]. При этом требуется более подробно рассмотреть основные причины запрета традиционного страхования по нормам Шариата (*рис. 3*).

Соответственно, причинами запрета традиционного страхования в соответствии с положениями Шариата являются такие, как наличие азартной составляющей, будущая неопределенность и ростовщичество. Безусловно, процесс развития такафула на территории России должно осуществляться с учетом представленных причин запрета. В настоящее время развитие такафула в России отстает от мировых показателей. Представим структуру глобального рынка исламских финансов в 2017–2019 гг. (*рис. 4*).

В соответствии с данными, представленными на *рис. 4*, отмечается, что за анализируемый период наблюдается рост глобального рынка исламских финансов — с 2 050,2 млрд долл. США в 2017 г. до 2 438,57 млрд долл. США в 2019 г. Такой рост свидетельствует о существенном развитии исламских финансов. В то же время в структуре исламских финансов такафул занимает небольшой удельный вес: 2017 г. — 26,1 млрд долл. США; 2018 г. — 27,7 млрд долл. США; 2019 г. — 27,07 млрд долл. США.

Особое внимание требуется акцентировать на динамику мирового рынка такафула (*рис. 5*).

За рассматриваемый период мировой рынок такафул характеризуется практически устойчивым ростом: 2012 г. — 23,8%; 2013 г. — 2,1%; 2014 г. — 17,3%; 2015 г. — 9,8%; 2016 г. — 2%; 2017 г. — 4%; 2018 г. —

6,1%; 2019 г. — (-2,3%). В то же время требуется акцентировать внимание на замедлении темпов роста рынка такафула в 2019 г., что является отрицательной тенденцией. В целом мировой рынок такафула характеризуется активным развитием.

Лидерами по развитию такафула являются страны Юго-Восточной Азии и Африки. К примеру, в Саудовской Аравии удельный вес такафула составляет 81,2%. Также значительный удельный вес такафула отмечается в таких странах, как ОАЭ (10,3%), Катар (2,7%), Кувейт (2,6%), Бахрейн (1,8%), Оман (1,2%). Представленные страны составляют 43,2% мирового рынка такафула. При этом в странах Европы, в том числе в России, такафул характеризуется низким уровнем развития. Несмотря на такое положение, на территории Российской Федерации развитие такафула является достаточно перспективным направлением страхования.

Для определения перспектив развития такафула в России необходимо проанализировать развитие таких видов страхования, как имущественное и личное страхование, которое возможно реализовать в такафуле [9]. В первую очередь проанализируем динамику имущественного страхования в России (*рис. 6*).

На территории Российской Федерации страховые взносы по личному страхованию в 2011—2018 гг. характеризуются существенным повышением с 35 млрд руб. до 452 млрд руб., что, безусловно, является положительной тенденцией. Однако в 2019 г. отмечено снижение страховых взносов до 409 млрд руб., что свидетельствует о замедлении рынка страхования жизни. Кроме того, прогноз, составленный рейтинговым агентством Эксперт РА, говорит о дальнейшем снижении показателей страхования жизни. Такое положение оказывает отрицательное влияние на развитие рынка такафула.

При этом необходимо оценить динамику численности мусульманского населения (*рис. 7*).

На территории Российской Федерации за рассматриваемый период отмечается рост численности мусульман с 27 млн чел. в 2015 г. до 32 млн чел. в 2019 г. При этом темп роста является положительным: 2016 г. — 3,7%; 2017 г. — 3,6%; 2018 г. — 6,9%; 2019 г. — 3,2% [10]. Такой рост свидетельствует об увеличении рынка мусульманского страхования и перспектив развития.

Наибольшая численность мусульман в России проживает в таких регионах, как Ингушетия (98%), Чеченская Республика (96%) и Дагестан (94%)

(рис. 8). Соответственно, развитие страхования такафул в первую очередь должно осуществляться в представленных регионах. Также требуется акцентировать внимание на развитии такафула в Кабардино-Балкарии, Карачаево-Черкессии, Башкортостане и Татарстане [11].

Результаты проведенного анализа говорят о том, что развитие такафула на территории Российской Федерации практически отсутствует. При этом имеется возможность выделения различных факторов, под влиянием которых затрудняется развитие такафула. При этом предполагается выделение как объективных, так и субъективных факторов. В состав объективных факторов, под влиянием которых затрудняется процесс развития такафул на территории России, включаются:

- очень низкий уровень спроса на исламские финансовые продукты;
- слабый уровень развития нормативно-правовой базы регулирования такафул;
- общий низкий уровень культуры страхования у населения;
- наличие некоторого уровня исламофобии, который в некоторых случаях характерен для государственных служащих, занятых вопросами надзора в финансовой сфере [12];
- существование факторов неэтичного поведения как со стороны предпринимателей, так и со стороны граждан, наличие высокого уровня мошенничества, совершаемого с участием работников страховых компаний.

Помимо представленных объективных факторов на процесс становления и развития такафула на территории Российской Федерации также оказывают влияние субъективные факторы. Основными субъективными факторами в данном случае признаются [13, 14]:

- отсутствие готовности и желания со стороны исламских страховых компаний заниматься развитием предпринимательской деятельности в России;
- отсутствие практического интереса со стороны крупных страховых агентов на территории России относительно исламской системы страхования;
- отсутствие достаточного числа квалифицированных специалистов, занимающихся исламским страхованием.

Безусловно, наличие представленных объективных и субъективных сторон, оказывающих влияние на развитие такафула в России, требует обратить внимание на наиболее сильные стороны. Соответственно, самыми перспективными факторами, под влиянием которых будет осуществляться развитие такафула в России, могут быть:

- 1) применение возможностей страхования мусульманского населения в полном соответствии с Шариатскими правилами и нормами;
- 2) наличие невысокого риска дефолта компании, связанное с тем, что такафул-оператор занимается собственной деятельностью в качестве агента, при которой все риски управления средствами фонда возлагаются на его участников;
- 3) возможность обеспечения общественного благосостояния и взаимопомощи;
- 4) применение новых видов страхования;
- 5) реализация контрольных действий менеджеров со стороны участников такафула.

Таким образом, результаты исследования страхования такафул свидетельствуют о том, что представленный вид страхования характеризуется наличием отличительных особенностей. Ключевой особенностью признается соответствие нормам Шариата. Несмотря на то что этот вид страхования впервые был использован в Судане в 1979 г., в Российской Федерации он не получил должного развития. Кроме того, в результате сравнения с различными видами страхования было установлено, что такафул может отождествляться со взаимным страхованием. Для обнаружения перспектив развития такафула были проанализированы данные мирового рынка такафула, которые свидетельствуют о его росте, а также о наибольшем его распространении в Юго-Восточной Азии и Африке.

На территории России, несмотря на существенную численность мусульман, такафул не получил развития. При этом положительными тенденциями, которые будут способствовать развитию такафула, являются такие факторы, как увеличение численности мусульман, активное развитие рынка имущественного и личного страхования. Соответственно, в России необходимо заниматься активным развитием этого вида страхования, в том числе особенностей предоставления этого вида страхования, институциональных аспектов и нормативно-правовой базы в этой сфере.

Кроме того, на современном этапе развития финансового сектора возникает потребность в осуществлении учета общественно-экономических потребностей в рамках функционирования регионов России. Такое положение будет способствовать образованию дополнительных стимулов для развития и повышения оборотов на финансовом рынке, вплоть до совершенствования социально-экономической ситуации в стране в целом, а также в разрезе регионов.

Таблица 1

Определение понятия «такафул» различными финансовыми институтами и организациями

Table 1

Definition of the term *Takaful* by various financial institutions and organizations

Финансовый институт, организация	Определение понятия
Alhabshi et al., 2012	Относится к составу взаимной гарантии или соглашения между группой людей, которые сталкиваются с рисками или опасностью формирования непредвиденных убытков для внесения определенной денежной суммы, которая будет использована для компенсации любому члену группы
Bank Negara Malaysia, 2013	Представляет собой договор, основанием которого является взаимная помощь, в рамках которой участники соглашаются внести свой вклад в общий фонд, предполагающий взаимные финансовые выгоды, выплачиваемые участникам или их бенефициарам при наступлении заранее согласованных событий
Международная Исламская Академия Фикха	Исламское страхование, кооперативное страхование, взаимное страхование, страхование участия
International Islamic Fiqh Academy	Кооперативное страхование представляет собой процесс, в котором группа людей сталкивается с определенными рисками, соглашается на внесение некоторой суммы на основе сотрудничества в некоммерческий фонд, используемый для компенсации кому-либо из них вреда, когда рассматриваемый риск материализуется в соответствии с подписанными контрактами и принятыми нормативными актами
Организация бухгалтерского учета и аудита исламских финансовых институтов (AAOIFI)	Процесс достижения соглашения между группой лиц относительно травм, полученных в результате конкретных рисков, перед которыми они уязвимы
Совет по исламским финансовым услугам	Взаимная гарантия в обмен на обязательство пожертвовать сумму в виде указанного взноса в фонд риска участников, при котором группа участников соглашается между собой самостоятельно поддерживать друг друга в отношении убытков, связанных с указанными рисками

Источник: Improving the Takaful Sector in Islamic Countries. Comcec Coordination Office, October 2019. URL: https://www.sbb.gov.tr/wp-content/uploads/2019/10/Improving-the-Takaful-Sector-In-Islamic-Countries_2019_October.pdf

Source: Improving the Takaful Sector in Islamic Countries. Comcec Coordination Office, October 2019. URL: https://www.sbb.gov.tr/wp-content/uploads/2019/10/Improving-the-Takaful-Sector-In-Islamic-Countries_2019_October.pdf

Таблица 2**Сравнение традиционного, взаимного страхования и такафула****Table 2****Comparison of traditional, mutual insurance and takaful**

Характеристики	Традиционное страхование	Взаимное страхование	Такафул
Цель	Получение прибыли	Предоставление взаимной помощи	Предоставление взаимной помощи
Риск	Передача риска страховщику	Распределение риска между участниками	Распределение риска между участниками
Защита	Страховщик предоставляет страховую защиту	Координирует работу страхового фонда	Координирует работу такафул-фонда
Заключение договора	Купля-продажа	Партнерские отношения	Партнерские отношения
Прибыль от реализации страховых услуг	Получает	Не получает	Не получает
Инвестирование	Разрешено	Разрешено	Разрешено
Виды страхования	Нет ограничений	Запрещено страхование жизни	Имущественное и личное страхование, соответствующее нормам Шариата
Управление	Страхователи не могут участвовать в управлении	Страхователи могут участвовать в управлении	Страхователи могут участвовать в управлении
Государственное регулирование	Государственный орган страхового надзора	Государственный орган страхового надзора	Государственный орган страхового надзора + Шариатский совет

Источник: Громова С.В., Милыева М.Б. Мировой рынок исламского страхования // Российский внешнеэкономический вестник. 2015. № 9. С. 66.

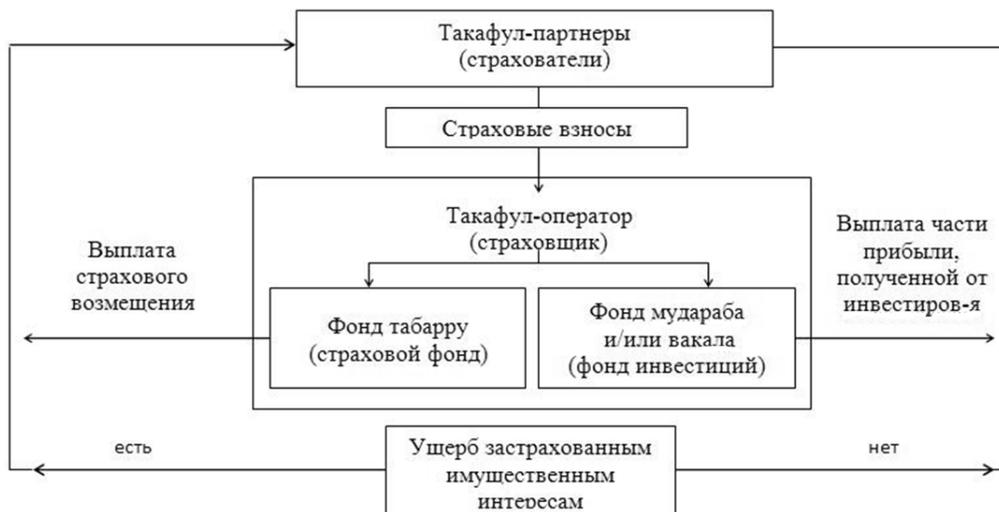
URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/mirovoy-rynok-islamskogo-strahovaniya>

Source: Gromova S.V., Milyaeva M.B. [The global market for Islamic insurance]. Rossiiskii vnesheekonomicheskii vestnik = Russian Foreign Economic Bulletin, 2015, no. 9, p. 66.

URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/mirovoy-rynok-islamskogo-strahovaniya> (In Russ.)

Рисунок 1
Схема страхования такафул

Figure 1
Takaful insurance scheme

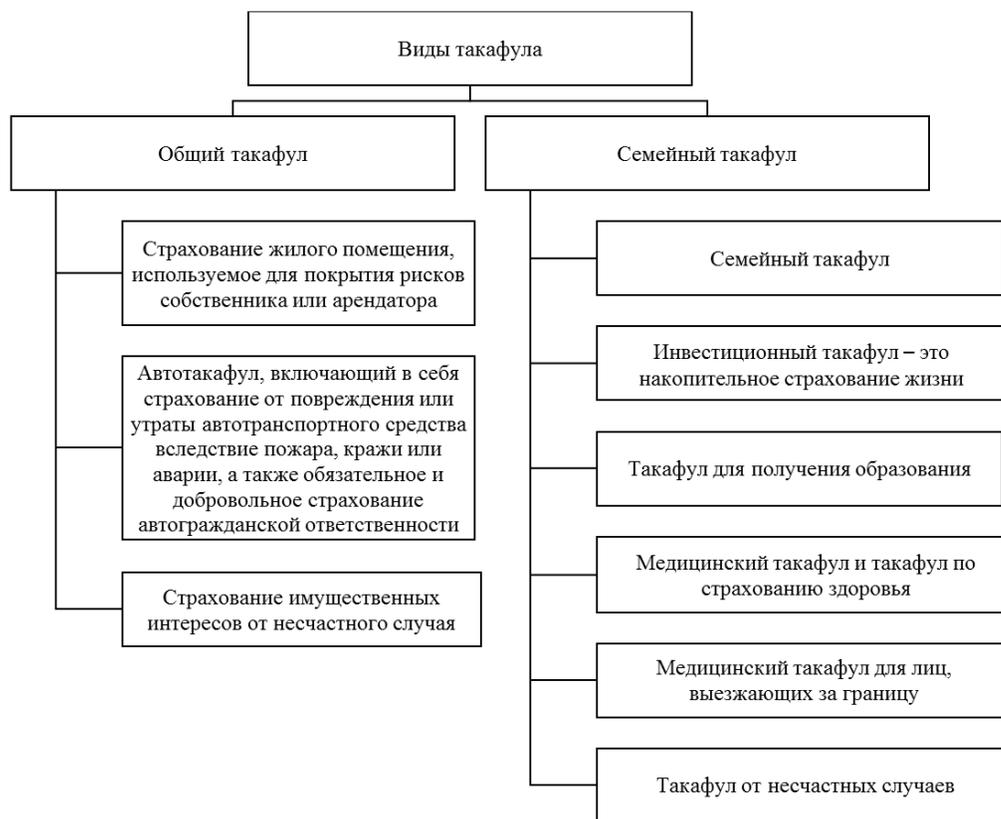


Источник: авторская разработка

Source: Authoring

Рисунок 2
Виды такафула

Figure 2
Types of takaful



Источник: авторская разработка

Source: Authoring

Рисунок 3
Причины запрещения традиционного страхования по Шариату

Figure 3
Reasons for the prohibition of traditional insurance under Sharia



Источник: Исламское страхование (такафул) // Российский Совет по исламским финансам. URL: <https://rffc.su/posts/islamskoe-strahovanie-takaful>

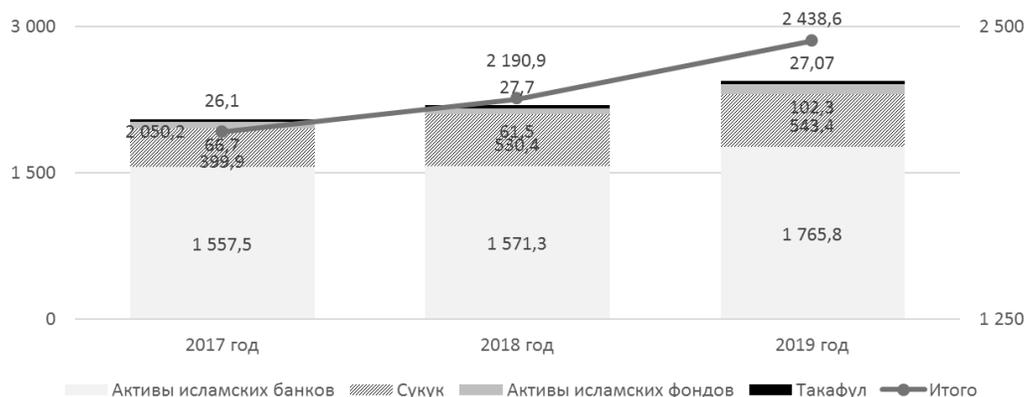
Source: Islamic Insurance (Takaful). Russian Islamic Finance Council. URL: <https://rffc.su/posts/islamskoe-strahovanie-takaful>

Рисунок 4

Структура глобального рынка исламских финансов в 2017–2019 гг., млрд долл. США

Figure 4

Structure of the global Islamic finance market in 2017–2019, billion USD



Источник: Islamic Financial Services Industry. Stability Report, 2020.

URL: <https://www.ifsb.org/download.php?id=5724&lang=English&pg=/sec03.php>

Source: Islamic Financial Services Industry. Stability Report, 2020.

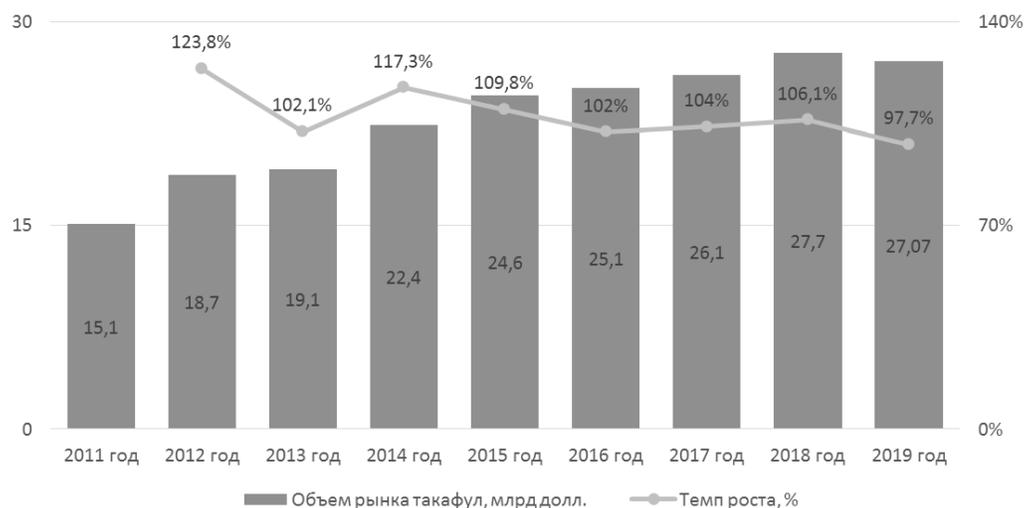
URL: <https://www.ifsb.org/download.php?id=5724&lang=English&pg=/sec03.php> Figure

Рисунок 5

Динамика мирового рынка такафул в 2011–2019 гг., млрд долл. США

Figure 5

Dynamics of the global takaful market in 2011–2019, billion USD



Источник: авторская разработка

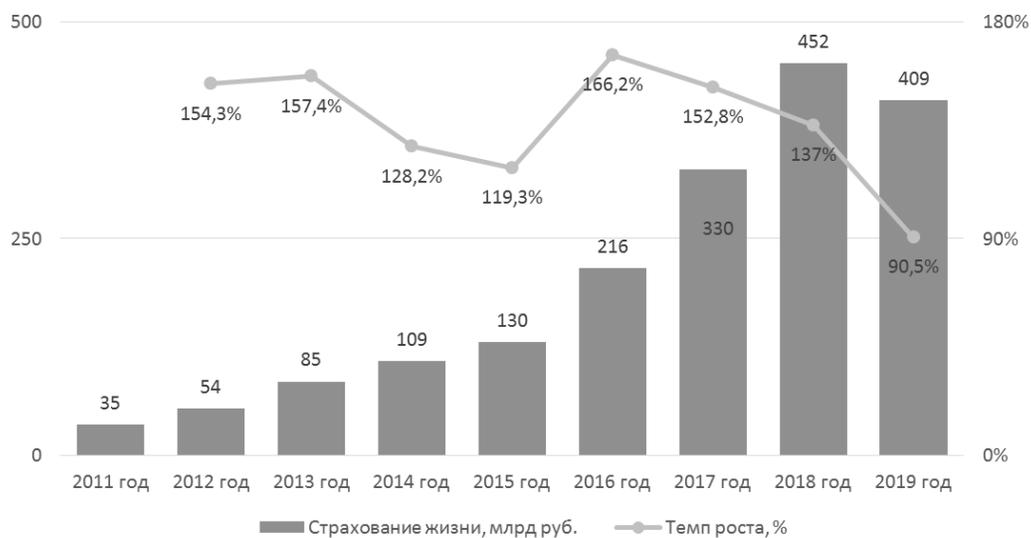
Source: Authoring

Рисунок 6

Динамика личного страхования в России в 2011 – 2019 гг., млрд руб.

Figure 6

Dynamics of personal insurance in Russia in 2011–2019, billion RUB



Источник: Итоги 2019 года на страховом рынке и прогноз на 2020-й: падение при всех сценариях // Эксперт РА.

URL: https://raexpert.ru/researches/insurance/ins_market_forecast_2020/

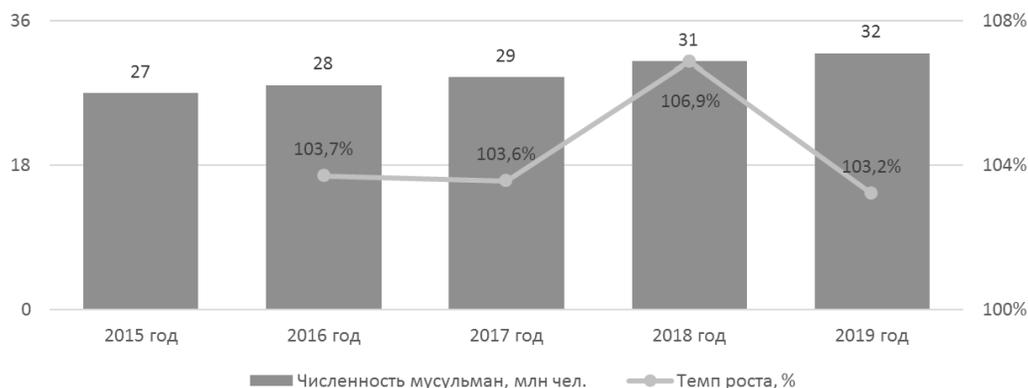
Source: Results of 2019 in the insurance market and forecast for 2020: A decline under all scenarios. Expert RA. URL: https://raexpert.ru/researches/insurance/ins_market_forecast_2020/

Рисунок 7

Динамика численности мусульман в России в 2015 – 2019 гг., млн чел.

Figure 7

Dynamics of the number of Muslims in Russia in 2015–2019, million people



Источник: Сколько в России мусульман.

URL: <https://dedadi.ru/obshhestvo/skolko-v-rossii-musulman.html>

Source: How many Muslims are there in Russia?

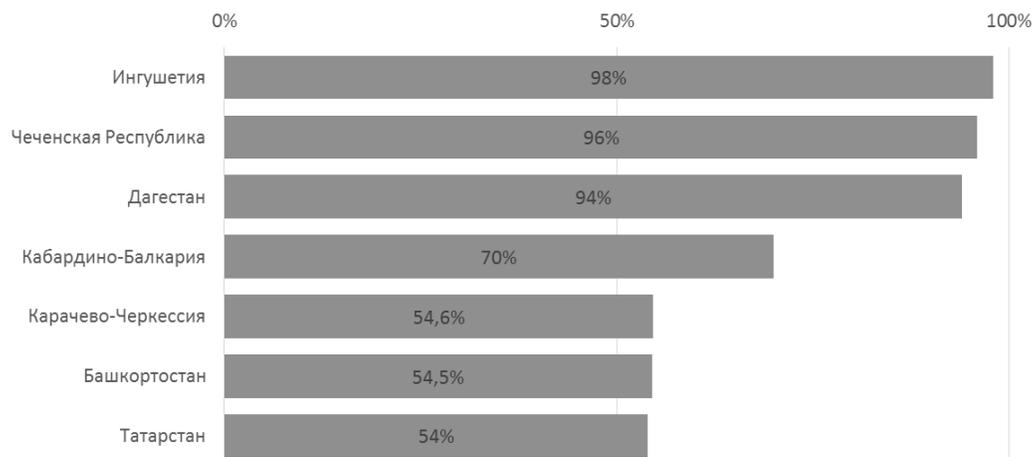
URL: <https://dedadi.ru/obshhestvo/skolko-v-rossii-musulman.html>

Рисунок 8

Регионы – лидеры по численности мусульман в 2019 г., %

Figure 8

Leading regions in terms of the number of Muslims in 2019, percentage



Источник: Сколько в России мусульман.

URL: <https://dedadi.ru/obshhestvo/skolko-v-rossii-musulman.html>

Source: How many Muslims are there in Russia?

URL: <https://dedadi.ru/obshhestvo/skolko-v-rossii-musulman.html>

Список литературы

1. *Ярославцева Ю.О.* Ключевые тренды исламской экономики // *Микроэкономика*. 2018. № 6. С. 22—28.
2. *Фукина С.П.* Особенности организации исламского страхования и перспективы его внедрения на страховой рынок России // *Вестник Астраханского государственного технического университета. Серия: Экономика*. 2014. № 1. С. 108—116.
URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/osobennosti-organizatsii-islamskogo-strahovaniya-i-perspektivy-ego-vnedreniya-na-strahovoy-rynok-rossii>
3. *Магомадова М.М.* Необходимость исламских видов страхования (такафул, ре-такафул) в России // *Экономика и управление: проблемы, решения*. 2018. Т. 2. № 6. С. 19—25.
4. *Кожеевникова Е.И.* Современные тенденции в такафуле // *Страховое дело*. 2019. № 8. С. 52—55.
5. *Ярыгина И.З.* Беспроцентное финансирование: проблемы и перспективы // *ScienceRise*. 2016. Т. 2. № 1. С. 39—42.
URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/besprotsentnoe-finansirovanie-problemy-i-perspektivy>
6. *Ефимов О.Н., Каримова К.Н.* Страховой бизнес по типу такафул: религиозные корни и современный дискурс // *Страховое дело*. 2019. № 5. С. 23—31.
7. *Громова С.В., Миляева М.Б.* Мировой рынок исламского страхования // *Российский внешнеэкономический вестник*. 2015. № 9. С. 64—77.
URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/mirovoy-rynok-islamskogo-strahovaniya>
8. *Орусбиев М.-Х.Р., Жилкина А.Н.* Страхование в России сегодня и возможности его развития через исламское страхование // *Экономика и предпринимательство*. 2020. № 12. С. 185—187.
9. *Жилкина А.Н., Орусбиев М.-Х.Р.* Предпосылки, проблемы, решения внедрения исламского страхования в Великобритании // *Вестник университета*. 2021. № 9. С. 130—135.
URL: <https://doi.org/10.26425/1816-4277-2021-9-130-135>
10. *Исаева Е.А., Магомадова М.М.* Оценка рыночных перспектив такафул в России и регионах СКФО (на примере Чеченской Республики) //

Вестник Тверского государственного университета. Серия: Экономика и управление. 2015. № 3. С. 225–233.

URL: http://eprints.tversu.ru/5137/1/%D0%92%D0%B5%D1%81%D1%82%D0%BD%D0%B8%D0%BA_%D0%A2%D0%B2%D0%93%D0%A3_%D0%A1%D0%B5%D1%80%D0%B8%D1%8F_%D0%AD%D0%BA%D0%BE%D0%BD%D0%BE%D0%BC%D0%B8%D0%BA%D0%B0_%D0%B8_%D1%83%D0%BF%D1%80%D0%B0%D0%B2%D0%BB%D0%B5%D0%BD%D0%B8%D0%B5_.2015._3._%D0%A1.225-233..pdf

11. *Магомадова М.М.* Анализ сценарий развития такафула в регионах России // Экономика и управление: проблемы, решения. 2019. Т. 9. № 1. С. 135–141.
12. *Нагимова А.З.* Исламские финансы в России: взгляд участников рынка // Вопросы экономики. 2021. № 5. С. 74–90.
URL: <https://doi.org/10.32609/0042-8736-2021-5-74-90>
13. *Чпанова М.А.* Особенности оценки кредитоспособности исламских страховых компаний рейтинговыми агентствами // Вестник Российского университета дружбы народов. Серия: Экономика. 2017. Т. 25. № 2. С. 255–262. URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/osobennosti-otsenki-kreditosposobnosti-islamskih-strahovyh-kompaniy-reytingovymi-agentstvami>
14. *Шепелин Г.И.* Реализация такафул-страхования в России: современность, проблемы и перспективы // Ученые записки Российской академии предпринимательства. 2016. № 49. С. 377–385.
URL: <https://www.scinotes.ru/jour/article/view/465/465>

Информация о конфликте интересов

Мы, авторы данной статьи, со всей ответственностью заявляем 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.

DEVELOPMENT OF TAKAFUL IN THE RUSSIAN INSURANCE SYSTEM

Anna N. ZHILKINA ^a, Mahmud-Huseyn R. ORUSBIEV ^{b,*}

^a State University of Management (SUM),
Moscow, Russian Federation
fa_2008_o@mail.ru
<https://orcid.org/0000-0001-9031-2259>

^b State University of Management (SUM),
Moscow, Russian Federation
orusbiev@list.ru
<https://orcid.org/0000-0002-4477-7546>

* Corresponding author

Article history:

Article No. 572/2021
Received 21 Oct 2021
Received in revised
form 4 November 2021
Accepted 18 Nov 2021
Available online
27 December 2021

JEL classification:

G22

Keywords: insurance,
Islamic insurance,
takaful, Muslim
population

Abstract

Subject. We consider the specifics and trends in takaful development in the conditions of the modern Russian insurance market.

Objectives. The aim is to show the possibilities of takaful in the Russian insurance system, provide a brief analysis of limitations, problems and prospects for its functioning

Methods. The study rests on analysis, comparison, induction and deduction, logical method, and others.

Results. The need for the development of takaful in our country resulted from the fact that there is an increase in the number of Muslims, making up more than 20 percent of the population. This is indicative of prospects for growth. Furthermore, a positive trend contributing to the development of takaful is the significant volume of the property and personal insurance market in Russia, as these types of insurance are implemented in takaful in accordance with Sharia, or Islamic law. The findings can be useful for ministries and departments, management of insurance organizations and development institutions, investment, microfinance, leasing and consulting companies, financial and industrial groups, and large banks interested in providing insurance services and attracting or placing capital in accordance with Islamic financial principles.

Conclusions. Thanks to takaful, the individuals of the Islamic faith have the opportunity to meet such financial needs as insurance, thereby complementing the insurance market as a whole.

© Publishing house FINANCE and CREDIT, 2021

Please cite this article as: Zhilkina A.N., Orusbiev M.-H.R. Development of Takaful in the Russian Insurance System. *Finance and Credit*, 2021, vol. 27, iss. 12, pp. 2698–2718. <https://doi.org/10.24891/fc.27.12.2698>

References

1. Yaroslavtseva Yu.O. [Key trends of Islamic economics]. *Mikroekonomika = Microeconomics*, 2018, no. 6, pp. 22–28. (In Russ.)
2. Fukina S.P. [Features of the organization of Islamic insurance and prospects of its introduction into 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.
URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/osobennosti-organizatsii-islamskogo-strahovaniya-i-perspektivy-ego-vnedreniya-na-strahovoy-rynok-rossii> (In Russ.)
3. Magomadova M.M. [The need for Islamic types of insurance (takaful, re-takaful) in Russia]. *Ekonomika i upravlenie: problemy, resheniya = Economics and Management: Problems, Solutions*, 2018, vol. 2, no. 6, pp. 19–25. (In Russ.)
4. Kozhevnikova E.I. [Current trends in takaful]. *Strakhovoe delo = Insurance Business*, 2019, no. 8, pp. 52–55. (In Russ.)
5. Yarygina I.Z. [Interest-free financing: Problems and prospects]. *ScienceRise*, 2016, vol. 2, no. 1, pp. 39–42.
URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/besprotsentnoe-finansirovanie-problemy-i-perspektivy> (In Russ.)
6. Efimov O.N., Karimova K.N. [Insurance business by type of takaful: Religious roots and modern discourse]. *Strakhovoe delo = Insurance Business*, 2019, no. 5, pp. 23–31. (In Russ.)
7. Gromova S.V., Milyaeva M.B. [The global market of Islamic insurance]. *Rossiiskii vneshneekonomicheskii vestnik = Russian Foreign Economic Bulletin*, 2015, no. 9, pp. 64–77.
URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/mirovoy-rynok-islamskogo-strahovaniya> (In Russ.)
8. Orusbiev M.-H.R., Zhilkina A.N. [Insurance in Russia today and the possibilities of its development through Islamic insurance]. *Ekonomika i predprinimatel'stvo = Journal of Economy and Entrepreneurship*, 2020, no. 12, pp. 185–187. (In Russ.)

9. Zhilkina A.N., Orusbiev M.-H.R. [Background, problems and solutions for introducing Islamic insurance in the United Kingdom]. *Vestnik Universiteta*, 2021, no. 9, pp. 130–135. (In Russ.)
URL: <https://doi.org/10.26425/1816-4277-2021-9-130-135>

10. Isaeva E.A., Magomadova M.M. [Evaluation of the market prospects for Islamic insurance (takaful) in Russia and in the North Caucasus regions (the Chechen Republic example)]. *Vestnik Tverskogo gosudarstvennogo universiteta. Seriya: Ekonomika i upravlenie = Vestnik TVGU. Series: Economics and Management*, 2015, no. 3, pp. 225–233.
URL: http://eprints.tversu.ru/5137/1/%D0%92%D0%B5%D1%81%D1%82%D0%BD%D0%B8%D0%BA_%D0%A2%D0%B2%D0%93%D0%A3_%D0%A1%D0%B5%D1%80%D0%B8%D1%8F_%D0%AD%D0%BA%D0%BE%D0%BD%D0%BE%D0%BC%D0%B8%D0%BA%D0%B0_%D0%B8_%D1%83%D0%BF%D1%80%D0%B0%D0%B2%D0%BB%D0%B5%D0%BD%D0%B8%D0%B5._2015._3._%D0%A1.225-233..pdf
(In Russ.)

11. Magomadova M.M. [The analysis of the scenario of development takafula in regions of Russia]. *Ekonomika i upravlenie: problemy, resheniya = Economics and Management: Problems, Solutions*, 2019, vol. 9, no. 1, pp. 135–141. (In Russ.)

12. Nagimova A.Z. [Islamic finance in Russia: Evidence from market participants]. *Voprosy Ekonomiki*, 2021, no. 5, pp. 74–90. (In Russ.)
URL: <https://doi.org/10.32609/0042-8736-2021-5-74-90>

13. Chapanova M.A. [Features of credit rating assessment of Islamic insurance companies by rating agencies]. *Vestnik Rossiiskogo universiteta druzhby narodov. Seriya: Ekonomika = Bulletin of Peoples' Friendship University of Russia. Series: Economics*, 2017, vol. 25, no. 2, pp. 255–262.
URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/osobennosti-otsenki-kreditosposobnosti-islamskih-strahovyh-kompaniy-reytingovymi-agentstvami>
(In Russ.)

14. Shepelin G.I. [The implementation of Takaful insurance in Russia: Present state, problems and prospects]. *Uchenye zapiski Rossiiskoi akademii predprinimatel'stva = Scientific Notes of the Russian Academy of Entrepreneurship*, 2016, no. 49, pp. 377–385.
URL: <https://www.scinotes.ru/jour/article/view/465/465> (In Russ.)

Conflict-of-interest notification

We, the authors 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.