

УДК 368.022

ОЦЕНКА РЫНОЧНЫХ ПЕРСПЕКТИВ ТАКАФУЛА В РОССИИ И РЕГИОНАХ СКФО (НА ПРИМЕРЕ ЧЕЧЕНСКОЙ РЕСПУБЛИКИ)

Е.А. Исаева,¹ М.М. Магомадова²

¹Московский государственный университет экономики, статистики и информатики

²Московский государственный университет экономики, статистики и информатики, Чеченский государственный университет

Обосновывается необходимость учёта многообразия российской культуры, которое оказывает прямое влияние на состояние и структуру экономики, формирование её отдельных отраслей, в том числе финансовых. На основе анализа множества научных и специальных источников приведены оценочные показатели развития рынка такафула в России и мире. Разработан прогноз ёмкости рынка такафула в России и Чеченской республике в среднесрочной перспективе.

Ключевые слова: *исламское страхование, такафул, прогноз, рынок, ёмкость рынка, развитие, состояние, динамика.*

Каждый этап социально-экономического развития страны находится под влиянием объективных предпосылок, сформированных на основе множества факторов. В числе таких факторов особое место занимает структура общественно-экономических потребностей общества, на которую, в свою очередь, влияют особенности устройства каждого социума: его социально-культурный, экономический и даже конфессиональный состав.

В этом контексте стоит отметить, что Россия является одной из наиболее полиэтничных и поликонфессиональных, по составу населения, стран, представители многих народностей и конфессий являются её коренными жителями. Многообразие имеющихся в России конфессий определяет необходимость учёта особенностей потенциальных потребностей каждой из них.

В настоящее время, из 146,2 млн. человек, проживающих в России, по разным оценкам более 20 млн. человек – этнические мусульмане (учитывая, что оценка точной численности мусульман в России является довольно сложной статистической и социальной задачей, не являющейся предметом данной статьи, численность мусульман в России нами будет принята исходя из численности регионов с преимущественно мусульманским населением) [7].

Абсолютное большинство российских мусульман живёт и действует в рамках российского правового поля, однако в национальной экономике остаётся значительный потенциал для развития ряда сегментов, функционирование которых происходит на основе норм мусульманского права. Отдельные сегменты экономики могут быть реализованы в силу

специфики самого продукта (к примеру, продукция халая; религиозная одежда; медицинские услуги, основанные на религиозных принципах и др.), но многие потенциально крупные сегменты экономики остаются или в тени, либо вне рамок действующих финансовых систем.

Одним из таких потенциально успешных исламских финансовых сегментов и институтов является такафул – исламское страхование. Такафул (в пер. с арабского – предоставление взаимных гарантий) – представляет собой особый механизм страхования, в основе которого действует система распределения прибылей и убытков между участниками страховых отношений и такафул-оператором на основе норм шариата [2, с.1-2]. Ключевой задачей системы исламского страхования является защита интересов своих участников от непредвиденного риска путём солидаризации потенциальных убытков пострадавших, а также получение доходов участниками страхования.

Рынок исламского страхования во многих странах, ввиду отсутствия чётких институтов, регулирующих его, является сильно недооценённым. Важно отметить, что на потенциал развития рынка такафула не всегда влияет уровень населения, исповедующее ислам, – свидетельством тому является такафул рынок Малайзии, где ислам оказывает гораздо меньшее влияние на общественное устройство, чем в более исламизированных странах, в которых такафул только начинает развиваться (Иран, Пакистан и др.).

В структуре мирового рынка исламских финансовых институтов такафул является одним из крупнейших сегментов (рис. 1).

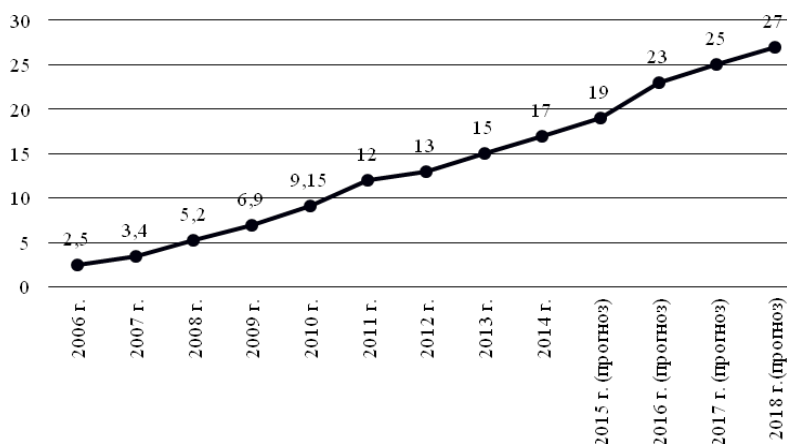


Рис. 1. Мировой рынок исламских финансовых институтов, 2010 г.[4]

На рис. 2 (см. ниже) представлена фактическая динамика и прогноз объёмов мирового рынка такафула за 2006 – 2018 гг.

Как видно, мировой рынок исламского страхования демонстрирует уверенный динамичный рост в последние годы и к 2018 г., согласно прогнозам, он вырастет на более чем в 1,5 раза (на 58,8 %). Учитывая динамичный рост такафула в мире и относительно высокую интегрированность российских мусульман в мировое исламское сообщество, можно с большой долей вероятности предположить аналогичные тенденции, а также высокий, платежеспособный интерес к такафулу и в России.

В связи с этим, возникает необходимость анализа текущей ситуации и оценки количественных перспектив развития рынка такафула в России в среднесрочной перспективе.



Р и с . 2. Фактическая динамика и прогноз объёмов мирового рынка такафула за 2006 – 2018 гг. (по объёму страховой премии, млрд. долл.) *Источник: Составлено и дополнено автором по [1; 3, с.112-114; 10, с. 9-11]*

Сложность оценки фактических данных по движению рынка такафула состоит в том, что, в целом исламские финансовые институты и такафул, в частности, пока ещё не получили чётких очертаний в российской системе права. Данное обстоятельство обуславливает и отсутствие методологии статистического учёта сделок на рынке такафула в России. Несмотря на это одним из ориентиров в ходе решения задач данного исследования является движение общего страхового рынка в России. В процессе анализа и формирования прогнозных данных, нами будут использоваться показатели в целом по России и по Чеченской Республики. Выбор Чеченской Республики, как объекта наблюдения, обусловлен, во-первых, неразвитостью регионального рынка страховых услуг и целесообразно начать с продуктов, на которые будет спрос со стороны потенциальных страхователей, во-вторых, модель оценки перспектив развития такафула, используемая на рынке Чеченской Республики может быть использована в других преимущественно мусульманских регионах СКФО и других округов страны [11, с 111].

В таблице 1 представлена динамика основных относительных и абсолютных показателей состояния страхового рынка России и Чеченской республики за 2010 – 2013 гг. (по объёмам страховых премий) в сопоставлении с объёмами ВРП, в среднем по России и численностью населения. Как видно, страховой рынок России развивается в последние годы разнонаправленно. Рынок страховых услуг Чеченской Республики находится, в силу объективных причин в стадии первичного развития. В пересчёте на душу населения и в доле ВРП, рынок всё ещё сильно отстаёт от среднероссийских значений. Связано это не только с относительно недавней финансово-экономической стабилизацией в Чеченской Республике, но и с причинами социально-культурного и ментального свойства. В этом плане наиболее наглядными являются сравнительные данные по удельным объёмам добровольного страхования – если, в целом по России они составляют порядка 81,4 % от всего объёма страхования, то в Чечне данная цифра существенно ниже - 50 % от всего объёма рынка. В связи с этим, можно предположить, что более низкие объёмы добровольного страхования в Чеченской Республике связаны именно с

невостребованностью их различных форм в виду несоответствия требованиям шариата. Таким образом, данная особенность и конкретный количественный индикатор должен учитываться при оценке перспектив развития рынка такафула в мусульманских регионах России.

Т а б л и ц а 1

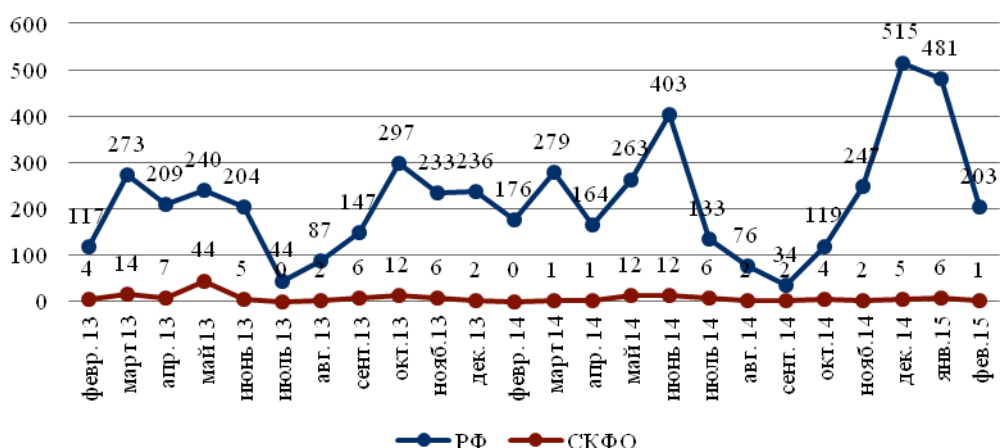
Динамика состояния некоторых индикаторов страхового рынка по РФ и в ЧР
за 2010 – 2013 гг.

Объект анализа	Показатель	2010 г.	2011 г.	2012 г.	2013 г.
РФ	население, тыс. чел.	142 857	142 865	143 056	143 347
	совокупный объём ВРП (валовая добавленная стоимость в основных ценах), млрд. руб.	37687,8	45392,3	49926,1	54013,6
	объём страхового рынка, млрд. руб.	1 036,7	1 269,8	811,0	901,0
	доля страхового рынка в ВРП, %	2,8%	2,8%	1,6%	1,7%
	объём страховых премий в пересчёте на одного жителя, руб.	7256,8	8887,8	5669,3	6285,6
ЧР	население, тыс. чел.	1249,9	1275,1	1302,2	1324,8
	ВРП, млрд. руб.	70,7	86,6	102,3	118,2
	объём страхового рынка, млрд. руб.	0,921	1,18	1,245	1,42
	доля страхового рынка в ВРП, %	1,3%	1,4%	1,2%	1,2%
	объём страховых премий в пересчёте на одного жителя, руб.	736,9	925,4	956,1	1071,9

Источник: Составлено автором по данным [5; 6, с. 217-220; 7; 8]

В ходе оценки перспектив развития рынка такафула, принимая во внимание ограниченность доступа к отчётной информации, представляется уместным обратиться к нестандартным способам поиска информации. В данном случае – это информация крупнейшего поискового ресурса в стране – портала «Яндекс» и соответствующего аналитического инструмента данного портала – Статистики ключевых слов. Данный аналитический инструмент позволяет определить с той или иной погрешностью популярность поисковых запросов. Учитывая, что ресурс «Яндекс» является одним из самых посещаемых и крупнейшим поисковым порталом в стране, данные этого ресурса в определённой степени отражают важные тренды различных социальных и экономических процессов. Оговоримся, что статистика поисковых запросов не может быть единственным инструментом оценки перспектив развития страхового рынка – она лишь дополняет используемые в данном исследовании методы оценки перспектив такафула в России.

На рис. 3. представлена оценка общей потребности в инструментах такафула по РФ и всем регионам СКФО за 2013 – 2015 гг.



Р и с . 3. Оценка потребности в такафуле по РФ и всем регионам СКФО по данным истории запросов портала «Яндекс» ([wordstat](#))

Несмотря на разнонаправленную динамику за рассматриваемый период, объём запросов в такафуле в России и в регионах СКФО за данный период растёт. Среднемесячные темпы роста за рассматриваемый период составили 27,1 %. При этом число запросов за первые два месяца 2015 г. на 69,4 % превышает число запросов за аналогичный период 2013 г. Таким образом, данное обстоятельство косвенно указывает на наличие потенциала в существенных темпах прироста объёма таафула в России.

Интерес также представляют данные по потребности в продуктах такафула в региональном разрезе (табл. 2). Как видно, потребности в продуктах такафула в России не всегда соответствуют территориальному распределению мусульманского населения в стране. Так, большая часть запросов по инструменту такафул наблюдается в регионах Центрального и Приволжского федерального округов (по 19 % и 27,1 % соответственно). Несмотря на меньшую долю, в регионах СКФО потребность в продуктах такафула в последние годы растёт.

Определив отдельные особенности состояния рынка страховых услуг России и его отдельных регионов, а также потенциал в темпах прироста рынка исламского страхования, согласно динамике потребностей населения, перейдём непосредственно к составлению прогноза развития рынка исламского страхования в России при условии полноценного закрепления в законодательстве данного института и расширении ведущими страховыми компаниями своего ассортимента новыми соответствующими каноническим требованиям, инструментами страхования.

При формировании прогноза развития российского рынка исламского страхования нами были сделаны следующие допущения и учтены условия:

- была проведена оценка ориентировочного объёма страховой премии в пересчёте на одного жителя по такафулу в мусульманских странах за последние годы развития данного финансового инструмента. При этом был сформирован прогноз развития среднего объёма премии на одного жителя на

ближайшие годы с учётом сформировавшегося тренда развития рынка такафула;

- проведена оценка и прогноз численности населения регионов с преобладающим мусульманским населением, учтена, на основе опроса респондентов (по Чеченской Республике) потребность в данном инструменте и потенциал его проникновения в целевые регионы;

- учитывались текущие объёмы и структура страхового рынка России и Чеченской Республики).

Таблица 2

Оценка потребности в исламском страховании: региональная структура запросов в России

Округ (регион)	Доля в структуре запросов, %	Региональная популярность, %
ЦФО	19,0%	57%
ПФО	27,1%	154%
СЗФО	1,0%	13%
ЮФО	12,9%	72%
СКФО, в т.ч.:	11,4%	739%
Республика Дагестан	1,9%	249%
Республика Ингушетия	0,0%	0%
Кабардино-Балкарская республика	0,0%	0%
Карачаево-Черкесская Республика	0,0%	0%
Республика Северная Осетия-Алания	0,0%	0%
Ставропольский край	8,6%	301%
Чеченская Республика	7,1%	1406%
УФО	11,0%	358%
СФО	0,0%	0%
ДВФО	0,0%	0%
КФО	0,0%	0%

Источник: Составлено автором по данным истории запросов портала «Яндекс» (wordstat)

На рис. 4 представлен расчёт прогнозной ёмкости рынка такафула в РФ и ЧР на 2016 – 2020 гг. при условии полноценного закрепления в законодательстве данного института и расширении ведущими страховыми компаниями своего ассортимента, новыми соответствующими требованиям шариата, инструментами страхования



Р и с .4. Расчёт прогнозной ёмкости рынка такафула в РФ и ЧР на 2016 – 2020 гг.

Как видно, при условии принятия правовых, институциональных и рыночных мер, потенциал развития рынка исламского страхования действительно велик, при том, что прогнозные оценки осуществлялись на основе допущений по минимальным значениям основных прогнозных параметров.

Таким образом, на современном этапе развития финансовой сферы возникает необходимость учёта общественно-экономических потребностей ряда российских регионов, что может дать дополнительный толчок к росту оборотов на финансовом рынке и улучшению социально-экономической ситуации, как в целом по стране (за счёт увеличения поступлений в бюджеты различных уровней, появления дополнительных рабочих мест и др.), так и в отдельных регионах России.

Список литературы

1. Калымбек Б. Алимжанова М.Г. О развитии Такафул страхования сегодня// Предпринимательское и банковское право. [Электронный ресурс]. Режим доступа - www.rusnauka.com/7_NITSB_2014/Pravo/12_161490.doc.htm (дата обращения 10.03.2015)
2. Магомадова М. М., Бисултанова А. А. Тенденции развития исламского страхования (такафула) в России – региональный анализ // Современные проблемы науки и образования. [Электронный ресурс]. Режим доступа - <http://www.science-education.ru/pdf/2013/4/66.pdf> № 4. 2013
3. Фукина С. П. Особенности организации исламского страхования и перспективы его внедрения на страховой рынок России. // Вестник АГТУ. Сер.: Экономика. 2014. № 1. С. 108 – 115.
4. Аналитический обзор развития мирового исламского банкинга // Высшая школа экономики. [Электронный ресурс]. Режим доступа - <http://www.hse.ru/data/2011/09/16/> (дата обращения 12.03.2015)
5. Страховые премии (взносы), собранные страховщиками. // Росстат. [Электронный ресурс]. Режим доступа - http://www.gks.ru/free_doc/new_site/finans/fin42.htm проверено 12.03.2015

6. Финансы России. 2014: Стат.сб./ Росстат. М., 2014. 357 с.
7. Численность населения // Росстат. [Электронный ресурс]. Режим доступа - http://www.gks.ru/free_doc/new_site/population/demo/demo11.xls (дата обращения 18.03.2015)
8. Численность населения // Чеченстат. [Электронный ресурс]. Режим доступа - http://chechenstat.gks.ru/wps/wcm/connect/rosstat_ts/chechenstat/ru/statistics/population/ (дата обращения 17.03.2015)
9. Валовой региональный продукт Росстат. [Электронный ресурс]. Режим доступа www.gks.ru/wps/wcm/connect/rosstat_main/rosstat/ru/statistics/accounts/# (дата обращения 10.03.2015)
10. International Takaful Report 2012-2013/ <http://www.takaful.com>
11. Гуляева О.С. Страховой рынок России: тенденции развития// Вестник Тверского государственного университета Тверь: ТвГУ, серия «Экономика и управление». 2015. №1. т. 1. С. 108-114.

EVALUATION OF THE MARKET PROSPECTS FOR ISLAMIC INSURANCE (TAKAFUL) IN RUSSIA AND IN THE NORTH CAUCASUS REGIONS (THE CHECHEN REPUBLIC EXAMPLE)

Е.А. Isaeva¹, М.М. Magomadova²

¹ Moscow State University of Economics, Statistics and Informatics, Moscow

² Moscow State University of Economics, Statistics and Informatics, Moscow. The Chechen state university, Grozny

The article considers the necessity of taking into account the diversity of the Russian culture, which has a direct impact on the condition and structure of the economy, the formation of its individual sectors, including the financial one and the insurance market in particular. The paper, based on the analysis of a variety of scientific and special sources, investigates the performance indicators of Takaful market development in Russia and in the world. The authors develop the capacity forecast of Takaful market in Russia and in the Chechen Republic in the medium term.

Keywords: *Islamic insurance, Takaful, forecast, market, market capacity, development, condition, dynamics.*

Об авторах:

ИСАЕВА Екатерина Анатольевна, кандидат экономических наук, доцент, заведующая кафедрой Банковского дела и финансового менеджмента Московский государственный университет экономики, статистики и информатики, eaisaeva@mesi.ru, тел. +7(906)735-42-79

МАГОМАДОВА Мадина Мовсаровна – аспирант кафедры Банковского дела и финансового менеджмента Московский государственный университет экономики, статистики и информатики (МЭСИ), преподаватель кафедры «Банковское дело» Чеченский государственный университет, madina.magomadova@mail.ru, тел. +7 (928)892-95-58

About the authors:

ISAEVA Ekaterina Anatol'evna – Candidate of Economic Sciences (Ph.D. in Economics), associate professor of finance, credit and banking. Moscow State University of Economics, Statistics and Informatics, e-mail: eaisaeva@mesi.ru, tel. +7(906)735-42-79

MAGOMADOVA Madina Movsarovna – postgraduate research student of Banking and Finance Department, lecturer, The Chechen state university, Groznye-mail: madina.magomadova@mail.ru, тел. +7 (928)892-95-58

References

1. Kalymbek B. Alimzhanova M.G. O razvitii Takaful strahovanija segodnja// Predprinimatel'skoe i bankovskoe pravo. [Jelektronnyj resurs]. Rezhim dostupa - www.rusnauka.com/7_NITSB_2014/Pravo/12_161490.doc.htm (data obrashhenija 10.03.2015)
2. Magomadova M. M., Bisultanova A. A. Tendencii razvitija islamskogo strahovanija (takafula) v Rossii – regional'nyj analiz // Sovremennye problemy nauki i obrazovanija. [Jelektronnyj resurs]. Rezhim dostupa - <http://www.science-education.ru/pdf/2013/4/66.pdf> № 4. 2013
3. Fukina S. P. Osobennosti organizacii islamskogo strahovanija i perspektivy ego vnedrenija na strahovoj rynek Rossii. // Vestnik AGTU. Ser.: Jekonomika. 2014. № 1. S. 108 – 115.
4. Analiticheskij obzor razvitija mirovogo islamskogo bankinga // Vysshaja shkola jekonomiki. [Jelektronnyj resurs]. Rezhim dostupa - <http://www.hse.ru/data/2011/09/16/> (data obrashhenija 12.03.2015)
5. Strahovye premii (vznosy), sobrannye strahovshhikami. // Rosstat. [Jelektronnyj resurs]. Rezhim dostupa - http://www.gks.ru/free_doc/new_site/finans/fin42.htm provereno 12.03.2015
6. Finansy Rossii. 2014: Stat.sb./ Rosstat. - M., 2014. - 357 c.
7. Chislennost' naselenija // Rosstat. [Jelektronnyj resurs]. Rezhim dostupa - http://www.gks.ru/free_doc/new_site/population/demo/demo11.xls (data obrashhenija 18.03.2015)
8. Chislennost' naselenija // Chechenstat. [Jelektronnyj resurs]. Rezhim dostupa - http://chechenstat.gks.ru/wps/wcm/connect/rosstat_ts/chechenstat/ru/statistics/population/ (data obrashhenija 17.03.2015)
9. Valovoj regional'nyj produkt Rosstat. [Jelektronnyj resurs]. Rezhim dostupa www.gks.ru/wps/wcm/connect/rosstat_main/rosstat/ru/statistics/accounts/# (data obrashhenija 10.03.2015)
10. International Takaful Report 2012-2013/ <http://www.takaful.com>
11. Guljaeva O.S. Strahovoj rynek Rossii: tendencii razvitija// Vestnik Tverskogo gosudarstvennogo universitet Tver': TvGU, serija «Jekonomika i upravlenie», №1,t. 1. 2015, s. 108-114.