

Магомадова Мадина Мовсаровна

старший преподаватель кафедры банковского дела  
Чеченского государственного университета**ФУНКЦИИ ТАКАФУЛА  
В СОВРЕМЕННЫХ УСЛОВИЯХ****Аннотация:**

*В статье проанализированы существующие подходы к определению такафула с позиции разных ученых, предложено авторское определение понятия. На основе анализа множества научных и специальных источников рассмотрены принципы, положения и отличительные особенности такафула от коммерческого страхования. На основе рассмотренных в статье принципов и положений раскрыто экономическое содержание такафула. Выявлены функции такафула, показан механизм их реализации в современных условиях.*

**Ключевые слова:**

*исламское страхование, риск, такафул, функции, принципы, особенности, финансовая система, подходы к определению такафула, запрет, элементы.*

Magomadova Madina Movsarovna

Senior Lecturer, Banking Department,  
Chechen State University**THE FUNCTIONS OF A TAKAFUL  
IN MODERN CONDITIONS****Summary:**

*The article analyzes existing approaches to the definition of a takaful by a number of scholars; the original author's definition is also given. On the basis of the study of various scientific and special sources the author describes the principles, theses and distinctive features of the takaful from the commercial insurance. Based on the principles and provisions considered in the article, the economic content of the takaful is outlined. The takaful functions and the mechanism of their implementation in the modern conditions are shown.*

**Keywords:**

*islamic insurance, risk, takaful, functions, principles, features, financial system, approaches to takaful definition, prohibition, elements.*

Такафул, или исламское страхование, является направлением развития исламской финансовой системы. Рост индустрии такафула в последние годы был весьма устойчивым, однако по сравнению с другими секторами исламского финансирования развитие данной отрасли находится лишь на начальной стадии.

Изначально такафул развивался в качестве альтернативной системы страхования для мусульман, но с течением времени система показала, что присутствие в ней норм шариата не препятствует тому, чтобы немусульманские граждане при желании прибегали к услугам, предоставляемым такафул-операторами. Сегодня во всех государствах, где работает исламское страхование, клиентами такафул-организаций являются люди разных вероисповеданий.

Большинством ученых признается, что слово «такафул» произошло от идиомы «кафала», обозначающей в переводе с арабского «обоюдное предоставление друг другу каких-либо гарантий».

Проанализируем существующие подходы к определению такафула (таблица 1).

**Таблица 1 – Подходы к определению такафула**

<b>Автор</b>	<b>Подход к определению такафула</b>
Р.И. Беккин	Самостоятельная альтернативная система, которая может существовать как в коммерческой, так и во взаимной форме [1, с. 79–81]
И.Л. Логвинова	Метод создания страховой защиты [2, с. 76–86]
А.С. Рыскулов, А.О. Солдатова, Х.С. Умаров, С.П. Фукина	Такафул, или исламское страхование, – это система, основанная на принципах взаимной помощи (таавун) и добровольных взносах (табарру), предусматривающая коллективное и добровольное распределение рисков среди участников группы. Такафул представляет собой форму страхования, удовлетворяющую принципам исламского права [3; 4]
Я. Бумбаджи, А.А. Цыганов	Способ организации предоставления страховой защиты, основанный в соответствии с нормами шариата на принципе распределения прибылей и убытков между участниками и оператором проекта, в международной и начинающей складываться российской практике носит название «такафул» [5, с. 35–44]

Другие авторы считают классическое страхование и такафул идентичными, отмечая при этом, что концепция такафула не противоречит нормам шариата: «Концепция такафула очень близка традиционному страхованию. И исламское, и традиционное страхование представляют собой инструменты, позволяющие оказывать помощь группам лиц, столкнувшимся с финансовыми трудностями. Эти инструменты являются современными способами *устранения* рисков...» [6, с. 18].

Однако следует отметить: ни классическое коммерческое страхование, ни такафул *не устраняют* риск, а способствуют снижению риска наступления неблагоприятных последствий этих событий путем возмещения финансовых потерь.

Перед тем как раскрыть сущность такафула, рассмотрим его принципы, положения и отличительные особенности.

Отличие коммерческого классического страхования от такафула состоит в том, что в последнем присутствуют такие запретные элементы, как рибха (ростовщичество), гарар (неопределенность), мейсир (азарт) и харам (запретный вид деятельности) [7].

Кроме основных запретов в исламской финансовой системе имеются запретительные принципы:

- разделение риска (перестрахование) – в исламе запрещается передавать риск за денежное (или иное) вознаграждение от одной стороны договора другой или третьему лицу. Все участники договора обязаны в равной (или соответствующей их участию) степени разделять риски, присущие сделке;

- ненарушаемость договоров – исполнение договорных обязательств является важнейшей из обязанностей сторон сделки;

- деньги рассматриваются исключительно как потенциальный капитал, реальным капиталом они считаются лишь после того, как вкладываются в производственную деятельность (инвестирование резервов).

Основные принципы и положения такафула следующие:

- отсутствие избыточного гарара (неопределенности) благодаря тому, что часть взносов, которые выплачиваются каждым участником, рассматривается как дар или добровольное пожертвование и направляется в специальный фонд, откуда при наступлении страхового случая предоставляется компенсация. Оператор тоже, в соответствии с условиями контракта, осведомлен о своей доле в прибыли, оговариваемой заранее. Размеры полученных доходов зависят только от реализуемых компанией операций и не представляют собой фиксированный, не зависящий от полученной реально прибыли процент;

- обеспечение гарантией рисков участников страхового процесса как основная цель такафула, где стороны договора могут выступать как в роли гарантов, так и в роли тех, кому предоставляется гарантия;

- использование особого механизма распределения прибыли («мудараб»), позволяющего избежать процентных отношений, широко применяемых при коммерческом классическом страховании;

- создание специализированного органа для проведения оценки новых продуктов (услуг) такафул-компаний, контроль за выполняемыми такафул-оператором действиями с точки зрения их соответствия нормам и принципам мусульманского права (Шариатский наблюдательный совет);

- руководство принципом наивысшей добросовестности (utmost good faith) как основным законом, по которому должны действовать все стороны договора такафула;

- страхователи обладают правом выдвигать своих представителей в совет директоров такафул-компаний;

- в отличие от коммерческого классического страхования в такафуле нельзя нарушать условия наследования (принципы «мирас» (наследие, наследник) и «васийа» (завещание, оставленное при жизни умершим человеком)). Страхователь имеет право завещать назначенному выгодоприобретателю до трети всего имеющегося у него имущества с включенными в перечень уплаченными страховыми взносами и ожидаемой прибылью. В случае если выгодоприобретатель является одним из наследников завещателя по закону, он может получить все то, что останется после уплаты долгов покойного, похоронных и других расходов, а также выплат по завещанию, – наряду с другими законными наследниками.

Рассмотренные выше принципы и положения позволяют раскрыть экономическое содержание такафула.

Такафул представляет собой перераспределительные отношения, основанные на взаимовыручке и взаимопомощи. Исламское страхование может реализовываться как в коммерческой, так и во взаимной форме для всех групп потребителей независимо от вероисповедания в силу того, что оно предусматривает как добровольное коллективное разделение рисков, так и получение прибыли. Такафул предусматривает взаимное предоставление гарантии, и его реализация в форме обществ взаимного страхования не противоречит Федеральному закону от 29.11.2007 № 286-ФЗ «О взаимном страховании» [8].

Сущность такафула проявляется через выполняемые им функции. Авторы Р.И. Беккин, М.Э. Калимуллина, А.С. Рыскулов, Д.С. Денисенко в своих исследованиях подчеркивают: такафул выполняет те же функции, что и классическое коммерческое страхование. При этом функции не раскрываются, не показан механизм их реализации.

Остановимся на этом вопросе подробнее. Известно, что классическое коммерческое страхование выполняет следующие основные функции: рисковую, предупредительную, сберегательную и контрольную [9].

Содержание рисковой функции страхования выражается в возмещении риска. В рамках действия этой функции происходит перераспределение денежных ресурсов между участниками страхования в связи с последствиями случайных страховых событий. Рисковая функция страхования является главной, так как страховой риск как вероятность ущерба непосредственно связан с основным назначением страхования по возмещению материального ущерба пострадавшим.

Назначением предупредительной функции страхования является финансирование за счет средств страхового фонда мероприятий по уменьшению страхового риска.

Содержание сберегательной функции заключается в том, что при помощи страхования сберегаются денежные суммы на дожитие. Это сбережение вызвано потребностью в страховой защите достигнутого семейного достатка. Данная функция реализуется только при проведении отдельных видов страхования жизни.

Содержание контрольной функции страхования выражается в контроле за строго целевым формированием и использованием средств страхового фонда.

Раскроем реализацию классических функций страхования в такафуле (таблица 2).

**Таблица 2 – Реализация функций страхования в такафуле**

<b>Функции</b>	<b>Форма проявления</b>
Рисковая	в добровольном коллективном перераспределении риска между участниками такафул-фонда
Предупредительная	при проведении за счет средств такафул-фонда мероприятий по снижению степени и последствий страхового события
Сберегательная	при получении прибыли участниками от инвестирования средств специального счета (в такафуле в зависимости от типа управления такафул-фондом вся сумма или часть средств участников инвестируется в разрешенный шариатом вид деятельности)
Контрольная	со стороны Банка России – контроль за соблюдением страхового законодательства страховщиками и приоритета интересов страхователя во взаимоотношениях; со стороны шариатского совета – контроль на соответствие бизнес-моделей и методов инвестирования нормам мусульманского права; со стороны такафул-оператора – оценка обоснованности исчисления страховых тарифов, доходов, расходов, сумм страхового возмещения, определения инвестиционной прибыли

Анализируя данные функции, считаем более верным «рисковую» функцию назвать «защитной», так как основное назначение такафула – защита людей и их имущественных интересов от различного рода рисков в соответствии с нормами и принципами шариата.

В классическом коммерческом страховании сберегательная функция рассматривается только в страховании на дожитие и в социальном страховании, в то время как в такафуле при любом виде контракта *накапливаются* взносы участников. Такафул-фонд формируется за счет взносов участников как «пожертвований», и страхователи (участники такафул-фонда) не сохраняют их. Однако они получают доход от инвестирования всей внесенной суммы или ее части. Следовательно, в такафуле сберегательная функция не реализуется, но в полной мере реализуется накопительная.

По сути такафул – это совокупность перераспределительных отношений, основанных на взаимопомощи и взаимовыручке по поводу формирования такафул-фонда за счет пожертвований участников и расходования его средств в рамках принятой модели управления.

#### **Ссылки:**

1. Беккин Р.И. Страхование в мусульманском праве: теория и практика : дис. ... канд. экон. наук. М., 2003. С. 79–81.
2. Логвинова И.Л. Такафул как метод создания страховой защиты // Страховое дело. 2012. № 12. С. 76–86.
3. Рыскулов А.С. Исламское страхование: сущность, содержание, принципы // Развитие экономики в посткризисный период: ориентиры и перспективы роста : сборник. Алматы, 2010. Т. III. С. 311–318.
4. Фукина С.П. Особенности организации исламского страхования и перспективы его внедрения на страховой рынок России // Вестник АГТУ. 2014. № 1. С. 108–115.
5. Бумбаджи Я., Цыганов А.А. Институциональная структура регулирования исламского страхования // Финансовый журнал. 2014. № 1. С. 35–44.
6. Badawi Z. A Model for Mutual Insurance // Islamic Banker. 1998. June. P. 18.
7. Магомадова М.М. Такафулу – Да! [Электронный ресурс] // Управление экономическими системами. 2012. № 10. URL: [uecs.ru/uecs46-462012/item/1581-2012-10-01-07-41-29](http://uecs.ru/uecs46-462012/item/1581-2012-10-01-07-41-29) (дата обращения: 10.12.2012).
8. О взаимном страховании : федер. закон от 29.11.2007 № 286-ФЗ (ред. от 04.11.2014).
9. Гомелля В.Б. Очерки экономической теории страхования / под ред. Е.В. Коломина. М., 2010. С. 73–75.

## References:

1. Bekkin, RI 2003, *Insurance in Islamic law: theory and practice*, PhD thesis, Moscow, p. 79-81.
2. Logvinova, IL 2012, 'Takaful insurance as a method for protecting', *Insurance business*, no. 12, p. 76-86.
3. Ryskulov, A 2010, 'Islamic insurance: the nature, content, principles', *The economic development in the post-crisis period: guidance and growth prospects: a collection*, Almaty, vol. III, p. 311-318.
4. Fukina, SP 2014, 'Features of the organization of Islamic insurance and prospects of its implementation in the Russian insurance market', *Herald ASTU*, no. 1, p. 108-115.
5. Bumbadzhi, Y & Tsyganov, AA 2014, 'The institutional structure of regulation of Islamic insurance', *Financial magazine*, no. 1, p. 35-44.
6. Badawi, Z 1998, 'A Model for Mutual Insurance', *Islamic Banker*, June, p. 18.
7. Magomadov, MM 2012, 'Takaful – Yes!', *Management of economic systems*, no. 10, retrieved 10 December 2012, <uecs.ru/uecs46-462012/item/1581-2012-10-01-07-41-29>.
8. *Mutual Insurance: Feder. Law of 29.11.2007 № 286-FZ (ed. by 04.11.2014)*.
9. Gomellya, VB 2010, *Essays on Economic Theory insurance*, Moscow, p. 73-75.