

УДК 368(5)
URL: <http://hdl.handle.net/11435/2105>

Вахитов Г. З., Еникеева З. А.
С. 53–58.

Г. З. ВАХИТОВ,
кандидат экономических наук, доцент,
Российский исламский институт, г. Казань, Россия,

З. А. ЕНИКЕЕВА,
кандидат физико-математических наук,
Институт экономики, управления и права (г. Казань), Россия

ОПРЕДЕЛЕНИЕ КЛЮЧЕВЫХ ПАРАМЕТРОВ СТРАХОВОГО ПРОДУКТА В ИСЛАМСКОМ СТРАХОВАНИИ

Цель: выявить круг задач актуарных расчетов исламского страхования, раскрыть основные отличия традиционного и исламского страхования, определить, какие изменения в расчетах влекут указанные отличия.

Методы: использованы методы построения математических моделей, вероятностный анализ страховых рисков, адаптация методов актуарной математики к принципам исламского страхования.

Результаты: представлены математические формы моделей состояния такафул-фонда, проанализировано использование распределения случайной величины итогового страхового фонда или остатка средств страховой компании по некоторому фиксированному страховому портфелю.

Научная новизна: представлены расчеты оптимального значения тарифной ставки в такафуле. Исламское страхование является инновационной отраслью в страховании. Актуарные расчеты, удовлетворяющие нормам шариата, находятся в стадии разработки. Авторами поставлены новые задачи актуарных расчетов, в том числе указаны изменения в вычислении оптимального значения тарифной ставки, отвечающие принципам исламского страхования.

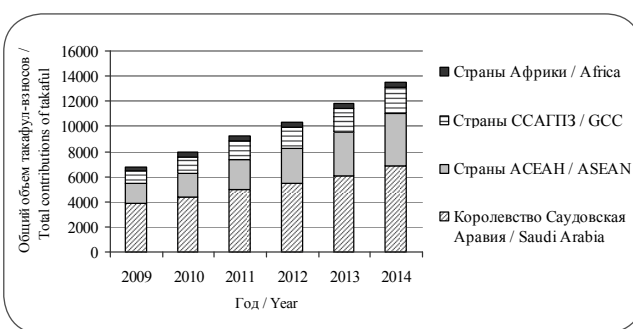
Практическая значимость: полученные результаты могут быть использованы в актуарных расчетах исламских страховых компаний.

Ключевые слова: страховой продукт; исламское страхование; такафул; мудараба; вакф-модель; агентская модель; вакала; актуарные расчеты; оценка рисков в страховании; функция распределения вероятностей; модель индивидуального риска.

Введение

В настоящее время исламское страхование рассматривается как инновация в страховом бизнесе, которая позволяет увеличить количество клиентов, выйти на новый сегмент потребителей, не пользующихся услугами традиционного страхования по религиозным или этическим мотивам.

Исламские страховые продукты получили широкое распространение в европейских странах, США, ЮАР, Австралии и странах Юго-Восточной Азии. На графике ниже приведены данные по общему объему такафул-взносов в региональном разрезе: в Саудовской Аравии, странах Ассоциации государств Юго-Восточной Азии (далее – АСЕАН), странах Совета сотрудничества арабских государств Персидского залива (далее – ССАГПЗ), африканских странах, странах Юго-восточной Азии, странах Леванта (странах восточной части Средиземного моря).



Внедрение исламских норм в экономику является неотъемлемой частью развития современного экономического сообщества. Исламское страховое дело можно определить как страховое дело, ведущееся в соответствии с системой ценностей ислама и управляемое, в дополнение к обычному управлению и правилам риск-менеджмента, принципами, установленными исламским шариатом.

Исламские финансовые учреждения, как и любые компании, ориентированы на получение прибыли. Однако концепция договора в корне отличается от концепции, используемой традиционными страховыми компаниями. Существенное отличие субъектов исламского бизнеса от субъектов неисламского бизнеса состоит в том, что участники финансовой операции делят между собой риск и прибыль. Прибыль принадлежит тому, кто нес риски убытков. В исламском страховании запрещены продажа или обмен рисками или передача риска другому лицу с использованием договоров купли-продажи [1, с. 89]. Поэтому задача оценки рисков исламской финансовой организации – одна из приоритетных задач научных исследований.

В целом исламские страховые компании оказываются в условиях кризиса несколько более устойчивыми по сравнению с традиционными [2].

Страховая услуга – объект купли-продажи на страховом рынке между страховщиком и страхователем [3, с. 117]. Базовой частью страховой услуги является страховой продукт, который формируется на основе актуарных расчетов. Страховой платеж определяется на основе страхового тарифа [4]. В традиционном страховании тарифная ставка состоит из двух частей: нетто ставки и нагрузки. Разделение рисков между страхователями, а не передача риска страховщику, предполагает пересмотр концепции формирования тарифной ставки, так как нагрузка в традиционном страховании покрывает расходы страховщика и содержит элементы прибыли для страховщика. В исламском страховании прибыль от инвестиционной деятельности принадлежит страхователям, либо делится в заранее оговоренных долях между страхователями и управляющим такафул-фондом [5]. Поэтому даже математические первоосновы формирования исламского страхового продукта отличаются от своих аналогов традиционного страхования, предполагающего расчет стоимости риска, принимаемого страховщиком. Аспекты исламской экономики также вносят свои коррективы в вопросы стоимости, рентабельности, спроса и предложения.

Исламский страховой продукт должен строго соответствовать не только законам шариата, но и всем требованиям действующего законодательства. Таким образом, разработка актуарных расчетов исламского страхования в рамках российского законодательства является актуальной задачей современного страхования.

Теоретической основой и практическим инструментарием оценки финансовых рисков являются экономико-математические модели, основанные на принципах теории вероятностей [6].

Результаты исследования

Для установления между страховщиком и страхователем взаимоотношений, которые бы удовлетворяли нормам шариата, а также для установления страховых тарифов необходимы соответствующие актуарные расчеты. Традиционными моделями современного страхования являются модели индивидуального и коллективного риска [6, с. 258]. По-другому модель индивидуального риска называют статической моделью страхования. В ее рамках рассматривают ситуацию, когда страховые премии собраны в момент формирования «портфеля», срок действия всех договоров страхования одинаков. Модель коллективного риска или динамическая модель страхования предполагает, что договоры страхования заключаются в моменты времени, образующие некоторый случайный процесс, каждый из договоров имеет свою собственную длительность [7, 8, 9].

Остановимся более подробно на изучении статической модели. Объектом исследования является распределение случайной величины итогового страхового фонда или остатка средств страховой компании по некоторому фиксированному страховому «портфелю»:

$$D = r + K - M,$$

где r – начальный капитал страховой компании по данному страховому портфелю; $K = \sum_{i=1}^n K_i$, K_i – часть страховых взносов, зачисляемых в страховой фонд; n – количество договоров страхования (контрактов, полисов), включенных в страховой «портфель»; $M = \sum_{i=1}^n M_i$, M_i – страховые выплаты.

Существенными отличиями модели исламского страхования являются:

1. Исламское страхование основано на разделении рисков между страхователями, операционные издержки страховщика выплачиваются также страхователями [10]. Поэтому в итоговый страховой фонд необходимо включить эти издержки, т. е. страховые взносы нужно учитывать полностью. При моделировании величины D в традиционном страховании учитывают часть взносов, идущих на формирование страхового фонда.

2. Состояние страхового фонда сильно зависит от инвестиционной составляющей, поэтому в моделях исламского страхования необходимо учитывать результаты инвестиций [11].

3. В исламских моделях, кроме вакф-модели, не предполагается наличие начального капитала [12, 13, 14].

Учитывая эти моменты, представим математическую форму моделей состояния такафул-фонда.

Чистая мудараба: компания выступает в качестве управляющего такафул-фондом, который формируется за счет взносов участников. Полученная по результатам инвестирования прибыль делится в оговоренных долях между участниками и такафул-оператором. Здесь через $(0 \leq x \leq 1)$ обозначена доля прибыли, возвращаемая в такафул-фонд после выплаты компенсации участникам и операционных расходов оператора:

$$D = \sum_{i=1}^n K_i + \sum_{i=1}^n \sum_{j=1}^m (f_j(a_{ij} \cdot K_i) - a_{ij} \cdot K_i) \cdot x - \sum_{l=1}^n M_l,$$

где m – количество разных видов инвестиций; f_j – функция, отображающая результат инвестиции j ; a_{ij} $(0 \leq a_{ij} \leq 1)$ – доля взноса i в инвестицию j ; M_l – страховые выплаты.

Модифицированная мудараба: отличие модифицированной мударабы от чистой мударабы состоит в том, что раздел прибыли между такафул-оператором и участниками осуществляется после выплаты возмещения тем участникам, для которых наступил страховой случай. При этом математическая модель изменяется измениться следующим образом:

$$D = \sum_{i=1}^n K_i + \left(\sum_{i=1}^n \sum_{j=1}^m (f_j(a_{ij} \cdot K_i) - a_{ij} \cdot K_i) - \sum_{l=1}^r M_l \right) \cdot x.$$

Агентская модель (вакала). В агентской модели компания взимает комиссию из взносов страхователей, что является его вознаграждением за управление средствами участников. Излишек, образовавшийся после выплаты возмещения из средств участников, полностью принадлежит участникам, такафул-оператор не делит с участниками прибыль от инвестиций. Здесь y $(0 \leq y \leq 1)$ – доля средств, оставшихся в такафул-фонде после выплаты агентского вознаграждения:

$$D = \left(\sum_{i=1}^n K_i \right) \cdot y + \sum_{i=1}^n \sum_{j=1}^m (f_j(a_{ij} \cdot K_i \cdot y) - a_{ij} \cdot K_i \cdot y) - \sum_{l=1}^n M_l.$$

Модифицированная агентская модель: совмещает в себе агентскую модель и модифицированную мударабу. Здесь x $(0 \leq x \leq 1)$ – доля прибыли, возвращаемая в такафул-фонд после выплаты компенсации участникам и операционных расходов оператора, y $(0 \leq y \leq 1)$ – доля средств, оставшихся в такафул-фонде после выплаты агентского вознаграждения:

$$D = \left(\sum_{i=1}^n K_i \right) \cdot y + \left(\sum_{i=1}^n \sum_{j=1}^m (f_j(a_{ij} \cdot K_i \cdot y) - a_{ij} \cdot K_i \cdot y) - \sum_{l=1}^n M_l \right) \cdot x.$$

Смешанная модель (вакакла+мудараба) представляет собой комбинацию агентской модели и чистой мударабы:

$$D = \left(\sum_{i=1}^n K_i \right) \cdot y + \left(\sum_{i=1}^n \sum_{j=1}^m (f_j(a_{ij} \cdot K_i \cdot y) - a_{ij} \cdot K_i \cdot y) \right) \cdot x - \sum_{l=1}^n M_l.$$

Вакф-модель: учредителями фонда выступают акционеры компании. Передавая денежные средства в указанный фонд, они, согласно правилам вакфа, теряют право собственности на них. Выплачивая взносы в вакфный фонд, участники также утрачивают на них право. За управление фондом такафул-оператор берет оговоренную комиссию:

$$D = r + \left(\sum_{i=1}^n K_i \right) \cdot y + \left(\sum_{i=1}^n \sum_{j=1}^m (f_j(a_{ij} \cdot K_i \cdot y) - a_{ij} \cdot K_i \cdot y) \right) \cdot x - \sum_{l=1}^n M_l.$$

Одной из важных задач актуарных расчетов является определение страховой ставки, значение которой существенно зависит от распределения случайной величины D [15, с. 62]. Рассмотрим эту задачу в рамках факторизационной модели индивидуальных исков.

Предполагается, что стохастическая природа величины выплат страховщика по отдельному договору страхования зависит не только величины ущерба, которая становится известна только после наступления страховых случаев, но и от случайного характера страховой суммы. Каждому договору страхования из некоторого страхового «портфеля» ставится в соответствие положительная случайная величина S_i , такая, что $M_i \leq S_i$. Определим случайную величину $X_i = M_i / S_i$. Величину X_i можно назвать относительным иском, т. е. иском, рассчитанным на единицу страховой суммы. Поясняя природу случайной величины X_i , заметим, что ее можно представить в виде отношения $X_i = \frac{U_i}{C_i}$, где C_i – страховая стоимость, т. е. действительная стоимость каждого объекта страхования на момент заключения договора, U_i – реальный ущерб, причиненный объекту страхования $(0 \leq U_i \leq C_i)$.

Суть факторизационной модели сводится к тому, что случайные величины X_i и S_i предполагаются независимыми, что возможно, если портфель формируется только из достаточно однородных договоров страхования. При этом величина иска может быть представлена в виде произведения независимых случайных величин: $M_i = X_i \cdot S_i$. Иски, удовлетворяющие этому условию, называются факторизуемыми [6].

Предположим, что для каждого договора страхования данного страхового портфеля страховая премия K_i определяется с учетом случайной страховой суммы S_i : $K_i = z \cdot S_i$, где z – некоторая постоянная величина, называемая ставкой страховой премии.

В актуарных расчетах необходимо определить такое минимальное значения z , что результаты страховой деятельности по данному страховому портфелю в некотором смысле будут приемлемы для страховщика. Для этого должны выполняться следующие условия:

1) условие «средней безубыточности», в соответствии с которым страховая ставка z должна удовлетворять неравенству $EX_i \leq z$, где EX_i – математическое ожидание случайной величины X_i ;

2) условие «китогового неразорения», в соответствии с которым ставка z должна определяться так, чтобы выполнялось неравенство $P(D \geq 0) \geq Q$, где P – вероятность, указанного в скобках события, Q – некоторое заранее заданное число ($0 < Q < 1$).

В моделях традиционного страхования полагают, что распределение случайной величины D , характеризующей состояние страхового фонда предполагается асимптотически нормальным [16]. Это предположение основано на законе больших чисел, предельной теореме, применение которых обосновано, если количество договоров достаточно велико $n \rightarrow \infty$. Это используется при оценке оптимального значения страховой ставки. Исламское страхование в настоящее время находится на пути становления. Поэтому количество договоров не является приемлемым для того, чтобы перенести результаты оценки ставки традиционного страхования. Существенным отличием также является метод оценки застрахованного имущества. В традиционном имущественном страховании по некоторым видам услуг при частичном ущербе страховщик может выплатить сумму большую или меньшую, чем предполагалось при заключении договора.

В исламском страховании подобные методы считаются неприемлемыми, поскольку создают ситуацию неопределенности [17, 18]. Поэтому исламские страховщики практикуют периодическую оценку застрахованного имущества, и в формуле $X_i = \frac{U_i}{C_i}$ случайная величина C_i стоимости застрахованного имущества становится случайным процессом, значения которого меняются во времени.

Выводы

Важной задачей исламских страховых организаций является разработка вычислительного аппарата для тарифной ставки, величины резерва [19, 20, 21]. Перенос аналогичных результатов актуарной математики традиционного страхования не представляется возможным из-за различий в принципах страхования. Функции распределения возникающих в сфере ислам-

ского страхования случайных величин могут существенно отличаться от своих аналогов в традиционном страховании. Для формулировки соответствующего закона распределения необходимо выявить, от каких экономических, социальных, религиозных факторов зависит функция распределения, собрать по ним статистические данные и построить эконометрическую модель, которая базировалась бы не только на прошлых состояниях, но и могла бы давать оценку изменения случайного параметра при возможном изменении показателей, влияющих на него.

Полученные в работе экономико-математические модели состояния такафул-фонда могут быть использованы при расчете оптимального значения тарифной ставки, страховых резервов, вероятностей разорения и других рисков страховой деятельности.

Список литературы

1. Исламская модель финансово-кредитных отношений: учеб. пособие / В.Г. Тимирязов, Г.Н. Белицкая, О.М. Закирова, Г.Т. Гафурова. Казань: Изд-во «Познание» Института экономики, управления и права, 2010. 160 с.
2. Сенькович В.В. Исламское страхование (такафул) в условиях мирового финансового кризиса (по материалам арабской прессы) // Страховое дело. 2009. № 7. С. 47–49.
3. Ивасенко А. Г., Никонова Я. И. Страхование: учеб. пособие. М.: КНОРУС, 2009. 320 с.
4. Асадуллин М.Р. Экономические и юридические аспекты страхования в мусульманских странах // Актуальные вопросы развития финансовой системы. 2002. С. 9–14.
5. Исламские финансово-кредитные институты в экономике зарубежных стран / Р.И. Беккин, Р.Р. Вахитов, Г.Т. Гафурова и др. / под ред. В.Г. Тимирязова. Казань: Изд-во «Познание» Института экономики, управления и права, 2011. 236 с.
6. Королев В.Ю., Бенинг В.Е., Шоргин С.Я. Математические основы теории риска. М.: Физматлит, 2011. 620 с.
7. Близнюк А.А. Операционные риски страховой компании // Государственная служба. 2011. № 5. С. 114–117.
8. Близнюк А.А. Управление операционными рисками страховой компании // Государственная служба. 2012. № 5. С. 91–93.
9. Близнюк А.А. Управление рисками страховой компании // Государственная служба. 2013. № 3. С. 107–110.
10. Беккин Р.И. Ислам и страхование // Вестн. НАУФОР. 2008. № 10. С. 40–47.
11. Muhammad A. Comparative study of Insurance and Takafol (Islamic Insurance) // The Pakistan development review. Part. 2. 1994. Pp. 1315–1330.
12. Беккин Р.И. Исламское страхование: учеб. пособие. Казань: КФУ, 2012. 150 с.
13. Калимуллина М.Э. Британский опыт развития исламских финансовых продуктов: проблемы и достижения // Финансы. 2010. № 9. С. 73–74.

14. Такафул. Исламское страхование. Концепция и вопросы нормативно-правового регулирования / под ред. С. Арчера, Р. Карима и Ф. Ниенхауса. Сингапур: John Wiley & Sons (Asia) Pte. Ltd, 2009. 316 с.

15. Korolev V., Chertok A., Korchagin A., Zeifman A. Modeling high-frequency order flow imbalance by functional limit theorems for two-sided risk processes // *Applied Mathematics and Computation*. 2015. Vol. 253. Pp. 224–241.

16. Korolev V., Shevtsova I. An improvement of the berry-essen inequality with applications to poison and mixed poison random sums // *Scandinavian Actuarial Journal*. 2012. No. 2. Pp. 81–105.

17. Калимуллина М.Э. Институциональные особенности исламского бизнеса и современная деловая практика: эффект финансовой колеи // *Вестник Финансовой академии*. 2010. № 6 (60). С. 71–74.

18. Калимуллина М.Э. Социокультурные факторы в национальной модели экономики России (на основе социологического исследования по исламской экономике и финансам среди населения России и стран СНГ) // *Экономика. Предпринимательство. Окружающая среда*. 2010. № 2 (42). С. 13–20.

19. Адамчук Е.А. Основные тенденции страхования в развивающихся странах в кризис // *Страховое дело*. 2012. № 3. С. 33–37.

20. Адамчук Е.А. Тенденции мирового рынка страховых услуг и некоторые ключевые факторы, определяющие его конъюнктуру // *Страховое дело*. 2012. № 10–11. С. 30–33.

21. Адамчук Е.А. Развивающиеся рынки: риски, вызовы и возможности // *Страховое дело*. 2013. № 2. С. 59–64.

В редакцию материал поступил 26.02.15

© Вахитов Г. З., Еникеева З. А., 2015

Информация об авторах

Вахитов Галим Зарибзянович, кандидат экономических наук, доцент, заведующий кафедрой исламской экономики и управления, Российский исламский институт

Адрес: 420111, г. Казань, ул. Газовая, 19

E-mail: asdzxc0303@mail.ru

Еникеева Зульфира Аснафовна, кандидат физико-математических наук, доцент кафедры высшей математики, Институт экономики, управления и права (г. Казань)

Адрес: 420111, г. Казань, ул. Зайцева, 17

E-mail: zenikeeva@mail.ru

Как цитировать статью: Вахитов Г.З., Еникеева З.А. Определение ключевых параметров страхового продукта в исламском страховании // *Актуальные проблемы экономики и права*. 2015. № 2. С. 53–58.

G. Z. VAKHITOV,

PhD (Economics), Associate Professor,

Russian Islamic Institute, Kazan, Russia,

Z. A. ENIKEEVA,

PhD (Physics and Mathematics),

Institute of Economics, Management and Law (Kazan), Russia

DEFINING THE KEY-PARAMETERS OF INSURANCE PRODUCT IN ISLAMIC INSURANCE

Objective: to define the range of actuarial calculations in Islamic insurance, to study the main differences of the traditional and Islamic insurance, to define, what changes in calculations entail the above differences.

Methods: mathematical modeling, probabilistic analysis of insurance risks, adaptation of methods of actuarial mathematics to the principles of Islamic insurance.

Results: the mathematical form of the takaful-fund models is presented, the distribution is analyzed of a random variable of the resulting insurance fund or the insurance company balance in a particular fixed insurance portfolio.

Scientific novelty: calculation are presented of the optimal tariff rate in takaful. Islamic insurance is an innovative area of insurance industry. Actuarial calculations that meet the Sharia rules are still being developed. The authors set the new tasks of actuarial calculations, including the specified changes in the calculation of the optimal tariff rate imposed by the Islamic insurance principles.

Practical value: the results obtained can be used in the actuarial calculations of the Islamic insurance companies.

Key words: insurance product; Islamic insurance; takaful; mudaraba; waqf model; agency model; wakalah; actuarial calculations; risk assessment in insurance; distribution function of probabilities; individual risk model.

References

1. *Islamskaya model' finansovo-kreditnykh otnoshenii: ucheb. posobie (Islamic model of financial-credit relations: tutorial)* / V.G. Timiryasov, G.N. Belitskaya, O.M. Zakirova, G.T. Gafurova. Kazan': Izd-vo «Poznanie» Instituta ekonomiki, upravleniya i prava, 2010, 160 pp
2. Sen'kovich, V.V. Islamskoe strakhovanie (takaful) v usloviyakh mirovogo finansovogo krizisa (po materialam arabskoi pressy) (Islamic insurance (takaful) under the global financial crisis (by the materials of Arabic mass press)). *Strakhovoe delo*, 2009, no. 7, pp. 47–49.
3. Ivasenko, A. G., Nikonova, Ya. I. *Strakhovanie: ucheb. posobie (Insurance: tutorial)*. Moscow: KNORUS, 2009. 320 s.
4. Asadullin, M.R. Ekonomicheskie i yuridicheskie aspekty strakhovaniya v musul'manskikh stranakh (Economic and law issues of insurance in Muslim countries). *Aktual'nye voprosy razvitiya finansovoi sistemy*, 2002, pp. 9–14.
5. *Islamskie finansovo-kreditnye instituty v ekonomike zarubezhnykh stran (Islamic financial-credit institutions in the economy of foreign countries)* / R.I. Bekkin, R.R. Vakhitov, G.T. Gafurova i dr. / pod red. V.G. Timiryasova. Kazan': Izd-vo «Poznanie» Instituta ekonomiki, upravleniya i prava, 2011, 236 p.
6. Korolev, V.Yu., Bening, V.E., Shorgin, S.Ya. *Matematicheskie osnovy teorii riska (Mathematical foundations of risk theory)*. M.: Fizmatlit, 2011, 620 p.
7. Bliznyuk, A.A. Operatsionnye riski strakhovoi kompanii (Operational risks of an insurance company). *Gosudarstvennaya sluzhba*, 2011, no. 5, pp. 114–117.
8. Bliznyuk, A.A. Upravlenie operatsionnymi riskami strakhovoi kompanii (Management of operational risks of an insurance company). *Gosudarstvennaya sluzhba*, 2012, no. 5, pp. 91–93.
9. Bliznyuk, A.A. Upravlenie riskami strakhovoi kompanii (Management of risks of an insurance company). *Gosudarstvennaya sluzhba*, 2013, no. 3, pp. 107–110.
10. Bekkin, R.I. Islam i strakhovanie (Islam and insurance). *Vestn. NAUFOR*, 2008, no. 10, pp. 40–47.
11. Muhammad, A. Comparative study of Insurance and Takafol (Islamic Insurance). *The Pakistan development review*, part. 2, 1994, pp. 1315–1330.
12. Bekkin, R.I. *Islamskoe strakhovanie: ucheb. posobie (Islamic insurance: tutorial)*. Kazan': KFU, 2012, 150 p.
13. Kalimullina, M.E. Britanskii opyt razvitiya islamskikh finansovykh produktov: problemy i dostizheniya (British experience of developing Islamic financial products: problems and achievements). *Finansy*, 2010, no. 9, pp. 73–74.
14. Takaful. Islamskoe strakhovanie. Kontseptsiya i voprosy normativno-pravovogo regulirovaniya (Takaful. Islamic Insurance. Concept and Regulatory Issues) / pod red. S. Archera, R. Karima i F. Nienkhaua. Singapur: JohnWiley&Sons (Asia) Pte. Ltd, 2009, 316 p.
15. Korolev, V., Chertok, A., Korchagin, A., Zeifman, A. Modeling high-frequency order flow imbalance by functional limit theorems for two-sided risk processes. *Applied Mathematics and Computation*, 2015, vol. 253, pp. 224–241.
16. Korolev, V., Shevtsova, I. An improvement of the berry-essen inequality with applications to poison and mixed poison random sums. *Scandinavian Actuarial Journal*, 2012, no. 2, pp. 81–105.
17. Kalimullina, M.E. Institutsional'nye osobennosti islamskogo biznesa i sovremennaya delovaya praktika: effekt finansovoi kolei (Institutional features of Islamic business and the current business practice: effect of financial routine). *Vestnik Finansovoi akademii*, 2010, no. 6 (60), pp. 71–74.
18. Kalimullina, M.E. Sotsiokul'turnye faktory v natsional'noi modeli ekonomiki Rossii (na osnove sotsiologicheskogo issledovaniya po islamskoi ekonomike i finansam sredi naseleniya Rossii i stran SNG) (Social-cultural factors and national models of the Russian economy (based on sociological research on Islamic economy and finance among the population of Russia and CIS countries)). *Ekonomika. Predprinimatel'stvo. Okruzhayushchaya sreda*, 2010, no. 2 (42), pp. 13–20.
19. Adamchuk, E.A. Osnovnye tendentsii strakhovaniya v razvivayushchikhsya stranakh v krizis (Basic trends of insurance in developing countries under the crisis). *Strakhovoe delo*, 2012, no. 3, pp. 33–37.
20. Adamchuk, E.A. Tendentsii mirovogo rynka strakhovykh uslug i nekotorye klyuchevye faktory, opredelyayushchie ego kon'yunkturu (Trends of the global market of insurance services and some key factors determining its conjuncture). *Strakhovoe delo*, 2012, no. 10, pp. 30–33.
21. Adamchuk, E.A. Razvivayushchiesya rynki: riski, vyzovy i vozmozhnosti (Developing markets: risks, challenges and opportunities). *Strakhovoe delo*, 2013, no. 2, pp. 59–64.

Received 26.02.15

Information about the authors

Vakhitov Galim Zaribzyanovich, PhD (Economics), Associate Professor, Head of the Chair of Islamic Economy and Management, Russian Islamic Institute

Address: 19 Gazovaya Str., 420111, Kazan

E-mail: asdzxc0303@mail.ru

Enikeeva Zulfira Asnafovna, PhD (Physics and Mathematics), Associate Professor of the Chair of Higher Mathematics, Institute of Economics, Management and Law (Kazan)

Address: 17 Zaytsev Str., 420111, Kazan

E-mail: zenikeeva@mail.ru

For citation: Vakhitov G.Z., Enikeeva Z.A. Defining the key-parameters of insurance product in Islamic insurance. *Aktual'niye problemy ekonomiki i prava*, 2015, no. 2, pp. 53–58.