

## 5.16. ОСОБЕННОСТИ КОНЦЕПТУАЛЬНЫХ ОСНОВ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ДЛЯ ИСЛАМСКИХ ФИНАНСОВЫХ УЧРЕЖДЕНИЙ

Харисова Ф.И., д.э.н., профессор, кафедра экономического анализа и аудита;  
Курбанова Г.К., магистрант,  
кафедра Финансового учета

*Институт управления, экономики и финансов Казанского (Приволжского) федерального университета, г. Казань*

В данной статье анализируются Концептуальные основы финансовой отчетности для исламских финансовых учреждений, разработанные Организацией по бухгалтерскому учету и аудиту для исламских финансовых учреждений (ААОИФИ). Целью данной статьи является выделение отличительных характеристик Концепции ААОИФИ. В результате проведенной оценки авторы приходят к выводу, что Концепция ААОИФИ содержит существенные отличия от Концепции СМСФО, к числу которых относятся подходы, использованные при разработке Концепции, принципы и правила, лежащие в основе Концепции, пользователи финансовой отчетности, элементы финансовой отчетности, а также базы оценки этих элементов.

### Литература

1. Концептуальные основы финансовой отчетности [Электронный ресурс]: международные стандарты финансовой отчетности. URL: [http://minfin.ru/common/upload/library/2014/06/main/kontseptualnye\\_osnovy\\_na\\_sayt.pdf](http://minfin.ru/common/upload/library/2014/06/main/kontseptualnye_osnovy_na_sayt.pdf).
2. Оценка справедливой стоимости [Электронный ресурс]: междунар. стандарт финансовой отчетности IFRS 13 : утв. приказом М-ва финансов РФ от 18 июля 2012 г. №106н. Доступ из справ.-правовой системы «Консультант Плюс».
3. Евдокимов В.В. Исламская модель бухгалтерского учета в преодолении социально-экономических последствий глобализации [Текст] / В.В. Евдокимов, Д.А. Грицишен // Международный бухгалтерский учет. – 2012. – №41. – С. 60-68.
4. Калимуллина М.Э. Исламские финансовые рынки и финансовые инструменты [Текст] / М.Э. Калимуллина. – Наб. Челны: Духовно-деловой центр «Ислам нуры», 2013. – С. 83.
5. Курбанова Г.К. Международное регулирование исламской модели бухгалтерского учета [Текст] / Г.К. Курбанова // Сб. ст. Междунар. науч.-практ. конф. «Научные исследования и разработки в эпоху глобализации». – Пермь, 2016. – С. 234-236.
6. Мудароба: шариат, стандарт № 13 [Текст]: [пер. с англ.] / Орг. бухгалт. учета и аудита ислам, финансовых орг.; [редсовет: Р.И. Баишев и др.]. – М.: Исламская книга, 2011. – 28 с.
7. Харисова Ф.И. К вопросу об изучении стандартов Организации по бухгалтерскому учету и аудиту для исламских финансовых учреждений [Текст] / Ф.И. Харисова, Р.Ш. Клеблеева // Сб. ст. IV Междунар. науч.-практ. конф. «Инновационные технологии в деятельности мусульманских образовательных организаций». – Казань, 2016.
8. Abdul Rahim Abdul Rahman. An Introduction to Islamic Accounting. Theory and Practice. Available at: <http://certpublications.com/shop/islamic-finance-books/an-introduction-to-islamic-accounting/>.
9. The Accounting and Auditing Organization for Islamic Financial Institutions Accounting, Auditing and Governance Standards. / The Accounting and Auditing Organization for Islamic Financial Institutions. – Manama, 2015. 1056 p.

### Ключевые слова

Исламская модель бухгалтерского учета; особенности исламского бухгалтерского учета; ААОИФИ; принципы исламской модели; исламская модель; исламский учет; концепция ААОИФИ; исламские принципы; модель учета; исламская экономика.

*Харисова Фирдаус Ильясовна*

*Курбанова Гульнара Каримовна*

### РЕЦЕНЗИЯ

Актуальность темы обусловлена развитием исламских финансовых учреждений в Российской Федерации. В связи с появлением и развитием исламских банков и других исламских финансовых учреждений возникает необходимость ведения бухгалтерского учета по исламским принципам, следовательно, и необходимость в научно-методических материалах для создания требуемой системы учета. Поэтому изучение исламской модели бухгалтерского учета, становится особенно актуальным.

Научная новизна. В статье раскрываются основные отличительные особенности Концептуальных основ финансовой отчетности Совета по международным стандартам финансовой отчетности (СМСФО) (International Accounting Standards Board (IASB)) и Совета по стандартам финансового учета и аудита (СФУА) (Accounting and Auditing Standards Board (AASB)) при Организации по бухгалтерскому учету и аудиту для исламских финансовых учреждений (ААОИФИ) ((Auditing Organization for Islamic Financial Institutions (AAOIFI)). Выделенные особенности представляют теоретическую ценность и практическую значимость с точки зрения возможностей ознакомления с принципами исламской экономики и перспектив их применения в организациях, ориентированных на функционирование по этим основам.

Замечания. Схематичное изображение некоторых характеристик двух Концепций позволило бы более наглядно выделить принципиальные особенности исламской концепции финансовой отчетности.

Заключение. Рецензируемая статья отвечает требованиям, предъявляемым к научным публикациям, и может быть рекомендована к опубликованию.

*Нестеров В.Н., д.э.н., профессор, заведующий кафедрой экономического анализа и аудита Казанского (Приволжского) федерального университета, г. Казань.*

## 5.16. SPECIAL ASPECTS OF CONCEPTUAL FRAMEWORK FOR FINANCIAL REPORTING BY ISLAMIC FINANCIAL INSTITUTIONS

F.I. Kharisova, D.Sc. in Economics, professor,  
associate professor at the Department  
of economic analyses and audit;  
G.K. Kurbanova, master  
at the Department of financial accounting

*Kazan Federal University, Kazan city*

We analyze Conceptual Framework for Financial Reporting by Islamic Financial Institutions developed by Accounting and Auditing Organization for Islamic Financial Institutions (AAOIFI). Our contribution is to identify differential characteristics of this Conceptual Framework. The object of the paper is to compare the Conceptual Framework of AAOIFI and the Conceptual Framework for Financial Reporting developed by IASB. We summarize that there are distinguishing features between Conceptual Framework of AAOIFI and Conceptual Framework of IASB such as the approaches used in developing Conceptual Framework, the principles and rules as the basis Conceptual Framework, the users of financial statements, the elements of financial statements and the measurement of the elements of financial statement.

### Literature

1. Conceptual framework for financial reporting [Electronic resource]; international financial reporting standards. URL: [http://minfin.ru/common/upload/library/-2014/06/main/kontseptualnye\\_osnovy\\_na\\_sayt.pdf](http://minfin.ru/common/upload/library/-2014/06/main/kontseptualnye_osnovy_na_sayt.pdf).
2. Assessment of fair value [Electronic resource] : Intern. financial reporting standard IFRS 13 : approved. the order of M-VA Finance of the Russian Federation of July 18, 2012 no. 106н. Access from sprav.-the legal system "Consultant Plus".
3. Evdokimov V.V. Islamic model of accounting in overcoming socio-economic impacts of globalization [Text] / V.V. Evdokimov, D.A. Gritsishin // International accounting. – 2012. – No. 41. – Pp. 60-68.
4. Kalimullina M.E. Islamic financial markets and financial instruments [Text] / M. E. Kalimullina. – Neb. Chelny: Spiritual and business centre "Islam Nury", 2013. – P. 83.
5. Kurbanova G.K. International regulation of the Islamic model of accounting [Text] / G.K. Kurbanov // Proc. art Intern. scientific.-pract. Conf. "Research and development in the era globalizatsii". – Perm, 2016. – Pp. 234-236.
6. Mudaraba: Shariah standard No. 13 [Text] : [transl. from eng.] / Org. the delivery notes. accounting and auditing Islam, Finance org.; [editorial Board: R. I. Baishev et al.]. – M. : Islamic book, 2011. – 28 p.
7. Kharisova F.I. To the issue of learning standards in accounting and auditing for Islamic financial institutions [Text] / F.I. Kharisova, R.S. Klebleev // Proc. article IV mezhdunar. scientific.-pract. Conf. "Innovative technologies in the activities of the Muslim educational institutions. – Kazan, 2016.
8. Abdul Rahim Abdul Rahman. An Introduction to Islamic Accounting. Theory and Practice. Available at: <http://certpublications.com/shop/islamic-finance-books/an-introduction-to-islamic-accounting/>.
9. The Accounting and Auditing Organization for Islamic Financial Institutions Accounting, Auditing and Governance Standards. / The Accounting and Auditing Organization for Islamic Financial Institutions. – Manama, 2015. 1056 p.

### Keywords

Islamic model of accounting; key characteristics of Islamic accounting; AAOIFI; Islamic model principles; Islamic model; Islamic accounting; AAOIFI Framework; Islamic principles; accounting model; Islamic economy.