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.

В настоящее время наблюдается развитие стран с принципами исламской экономики. К ним относятся, прежде всего, страны, в которых ислам является государственной религией, такие как Бахрейн, Марокко, Саудовская Аравия и другие. В Российской Федерации также растет интерес к сотрудничеству с исламскими странами и, соответственно, к исламским финансовым учреждениям. Одной из важнейших причин этого является международная политическая ситуация. В связи с санкциями европейских стран для российских компаний ограничен доступ к западным заимствованиям. В таких условиях особо возрастает значение исламского финансирования в РФ.

С 2009 г. в Казани ежегодно проходит Международный экономический саммит РФ и стран – участниц Организации исламского сотрудничества при поддержке Совета Федерации Федерального Собрания РФ и Правительства Республики Татарстан. В мае 2016 г. прошел XI Международный саммит, на котором обсуждались проблемы внедрения исламского финансирования в РФ, а также достижения за последний год. Примечательно, что в 2015 г. при Центральном банке РФ (ЦБ РФ) была создана рабочая группа по исламскому банкингу в РФ, в состав которой вошли представители Совета Федерации, Госдумы, министерств и ведомств РФ, финансового и бизнес-сообществ. Также весной 2016 г. была утверждена «дорожная карта» по развитию исламского банкинга на период 2016-2017 гг. Из этого следует вывод, что взят активный курс на внедрение исламского финансирования в РФ.

Возникновение исламских банков и других финансовых учреждений как относительно новых организаций привело специалистов в области исламского шариата и бухгалтерского учета к поиску подходящей модели, с помощью которой стандарты бухгалтерского учета могли бы быть разработаны и внедрены в практическую деятельность организаций с целью представления адекватной, надежной и уместной информации для пользователей бухгалтерской отчетности. Для этих целей в 1991 г. была создана Организация по бухгалтерскому учету и аудиту для исламских финансовых учреждений (ААОИФИ, Accounting and Auditing Organization for Islamic Financial Institutions – ***AAOIFI***) [7].

Целями данной организации являются:

- развитие бухгалтерского учета, управления, аудита и этических норм в отношении деятельности исламских финансовых институтов, с учетом международных стандартов и методов соответствия с правилами шариата;
- распространение этих идей и их применение через учебные семинары, публикации периодических информационных изданий;
- подготовка и выпуск стандартов бухгалтерского учета и разъяснений по их применению;
- улучшение качества и единообразия аудита и методов управления посредством выпуска стандартов аудита и управления для финансовых институтов;
- продвижение соответствующих этических норм, путем выпуска правил и норм этики для финансовых учреждений;
- сближение с заинтересованными регулятивными органами, исламскими финансовыми институтами и другими финансовыми институтами, предлагающими исламские финансовые услуги, а также с аудиторскими и бухгалтерскими фирмами с целью внедрения стандартов и рекомендаций, изданных ААОИФИ [5, с. 235].

В связи с этим в данной статье исследованы Концептуальные основы финансовой отчетности для исламских финансовых учреждений, разработанные Организацией по бухгалтерскому учету и аудиту для исламских финансовых учреждений (ААОИФИ) и Концептуальные основы финансовой отчетности Совета по международным стандартам финансовой отчетности (СМСФО).

Во всем мире организации формируют финансовую отчетность для внешних пользователей. Во многих странах существуют национальные стандарты финансовой отчетности. Однако в связи с глобализацией экономики, расширением деятельности компаний, выходом их на мировой рынок возникает необходимость в подготовке финансовой отчетности, которая позволила бы привлекать иностранных инвесторов. Для этой цели многие российские компании составляют отчетность по международным стандартам финансовой отчетности (МСФО), некоторые компании по стандартам США ***GAAP***. Однако данные стандарты далеко не всегда применимы в странах с принципами исламской экономики.

Концептуальные основы финансовой отчетности для исламских финансовых учреждений (ИФУ) представляют собой основу стандартов финансовой отчетности для исламских финансовых учреждений. Тремя ключевыми причинами развития Концептуальных основ являются:

- необходимость создания общих правил бухгалтерского учета и отчетности для того, чтобы пользователи информации могли видеть, что учреждение ведет свою деятельность в соответствии с принципами и правилами шариата;
- отношения между исламскими финансовыми учреждениями и сторонами, с которыми они взаимодействуют, принципиально отличаются по ряду ключевых вопро-

сов от отношений между традиционными организациями. В отличие от неисламских организаций, исламским учреждениям запрещено использовать процент в финансовых операциях; нельзя участвовать в спекулятивных сделках и сделках, недозволенных шариатом;
- информация, необходимая пользователям финансовой отчетности исламских учреждений уникальна и специфична, поэтому эта финансовая отчетность должна отражать природу отношений между такими учреждениями, а также сделки, события и условия с участием таких организаций.

Концептуальные основы финансовой отчетности для исламских финансовых учреждений (Концепция) ААОИФИ способствуют лучшему пониманию бухгалтерской информации, включенной в финансовую отчетность, что в свою очередь увеличивает доверие к исламским финансовым учреждениям. Они направлены на гармонизацию путем создания основы для выбора наиболее соответствующего порядка ведения учета, разрешенного стандартами бухгалтерского учета.

Подход, использованный при разработке Концепции ААОИФИ, включает следующие ключевые принципы:
- установление таких концепций бухгалтерского учета, ранее разработанных другими советами по разработке стандартов финансовой отчетности, которые соответствуют исламским принципам и идеалам точности и справедливости представления;
- установление аспектов, требующих раскрытия и большей прозрачности в соответствии с принципами и правилами шариата;
- определение концепций, установленных другими организациями по разработке стандартов финансовой отчетности, которые противоречат нормам шариата и разработка новых концепций для целей составления финансовой отчетности исламскими финансовыми учреждениями;
- установление концепций, отражающих на уникальную природу некоторых операций, событий или условий в исламских финансовых учреждениях (например, мобилизация денежных средств по модели мудараба);
- определение основных пользователей, в частности, тех, кто не имеет доступа к получению информации, не отраженной в финансовой отчетности для общих целей;
- представление видов информации, необходимой пользователям финансовой отчетности, которым эта отчетность адресована.

Таким образом, можно резюмировать, что основное отличие Концепции ААОИФИ заключается в том, что она разработана в соответствии с принципами шариата, на основе норм социальной справедливости.

Следующим отличительным признаком Концепции ААОИФИ являются пользователи информации. Согласно Концептуальным основам финансовой отчетности СМСФО (Концепция СМСФО) основными пользователями финансовой отчетности общего назначения являются акционеры, заимодавцы и прочие кредиторы [1]. Однако финансовая отчетность не может содержать всю информацию, необходимую основным пользователям. Помимо того отдельные группы основных пользователей могут иметь разные информационные потребности. В связи с этим, Совет по МСФО стремится к представлению набора информации, отвечающего потребностям как можно большего числа основных пользователей. Финансовая отчетность включает в себя информацию о финансовом положении, которая представляет собой информацию о характере и величине ресурсов организации и требований к ней; информацию о результатах деятельности организации, т.е. о последствиях операций и прочих событий, которые приводят к изменениям экономических ресурсов организации и требований к ней. Также финансовая отчетность содержит информацию о движении денежных средств организации, что позволяет пользователям оценить способность компании генерировать будущие денежные поступления и информацию об изменениях в капитале, которая объясняет причины изменения экономических ресурсов компании и требований к ней и влияние этих изменений на будущие финансовые результаты [1].

Пользователями информации финансовой отчетности исламских финансовых учреждений являются акционеры, держатели инвестиционных счетов, держатели депозитных счетов, дебиторы, работники учреждения, органы по сбору закята, государственные органы и другие пользователи, связанные с учреждением. Информационные потребности перечисленных групп пользователей отличаются. В Концепции ААОИФИ, также как и в Концепции СМСФО, подчеркивается, что финансовая отчетность не может обеспечить пользователей всей информацией, необходимой каждой группе пользователей. Концепция ААОИФИ, так же как и Концепция СМСФО, сосредотачивается на общих потребностях в информации пользователей финансовой отчетности. Однако можно выделить две группы пользователей, потребности которых существенно отличаются от потребностей пользователей, указанных в Концепции СМСФО. К первой группе относятся держатели инвестиционных счетов и другие вкладчики, заключившие договор мудараба. Договор мудараба – это договор партнерства в получении прибыли, на основе которого одна сторона предоставляет (раббуль-маль) капитал, а другая сторона (мудариб) предоставляет свои предпринимательские способности (труд) для управления капиталом. Согласно Шариатскому стандарту №13 «Мудараба» капитал должен быть предоставлен в денежной форме, но допускается и материальная форма предоставления [6, с. 8]. В том случае, когда капитал предоставлен в виде материальных активов, вкладом в капитал является стоимость этих активов. Информационные потребности этой группы пользователей отличаются от потребностей обычных инвесторов в связи с уникальными условиями договора исламского партнерства в получении прибыли. Ко второй группе пользователей относятся органы по сбору закята, которые собирают, осуществляют руководство и распределяют закят между нуждающимися. Исламские финансовые учреждения несут ответственность перед менее удачливыми членами общества. Помимо уплаты налогов, исламские финансовые учреждения имеют моральное и социальное обязательство уплаты религиозного налога, что является их обязанностью по шариату, а также частью их корпоративной социальной ответственности. Закят в шести странах мира является государственным налогом [4, с. 83]. Согласно Концепции ААОИФИ государственные органы могут получать напрямую необходимую им информацию, так как согласно положениям исламской экономической доктрины государство играет значимую роль в управлении социально-экономи-

ческими процессами [3, с. 63]. Доступ внешних пользователей к информации ограничен, они имеют право пользоваться только финансовой отчетностью общего назначения. Отчетность общего назначения, кроме информации об использовании экономических ресурсов учреждения и выполнении обязанностей по защите ресурсов при изменении цен, включает также информацию:

- необходимую для оценки соответствия деятельности учреждения принципам шариата (в случае получения доходов от запрещенной деятельности, сведения об этом должны быть детально раскрыты);
- необходимую для оценки неотъемлемых рисков, связанных с деятельностью исламского финансового учреждения и ее финансовым положением;
- необходимую для расчета закята;
- о выполнении фидуциарных обязанностей – юридических обязательств одной стороны действовать в интересах другой. Обязанная сторона – это лицо, которому доверено в управление деньги или имущество;
- необходимую для оценки способности выполнять социальные обязанности;
- содействующую работникам ИФУ в оценке их трудовых отношений, включая способность ИФУ защищать их права, развивать их управленческие профессиональные навыки и повышать их производительность труда. Общие потребности в информации представляют собой минимальный набор сведений, требуемых для удовлетворения потребностей в информации внешних пользователей [9, с.46].

Из ранее изложенного следует, что финансовая отчетность ИФУ адресована ко всем участникам хозяйственных отношений и имеет социальную направленность.

В Концепции ААОИФИ четко выделяются два вида финансовой отчетности: финансовая отчетность общего назначения и специальная финансовая отчетность. Финансовая отчетность общего назначения, также как и в Концепции СМСФО направлена на удовлетворение общих информационных потребностей. Она включает в себя:

- основную отчетность;
- отчет об учетной политике;
- примечания к отчетности;
- дополнительные отчеты, когда это необходимо [9, с. 52].

К основной отчетности относятся:

- отчет, отражающий величину экономических ресурсов ИФУ и требования к ней (отчет о финансовом положении или бухгалтерский баланс);
- отчет, отражающий изменения в величине экономических ресурсов вследствие финансовых результатов, достигнутых ИФУ (отчет о финансовых результатах);
- отчеты, отражающие изменения в величине экономических ресурсов вследствие прочих событий и операций. К таким отчетам относятся: отчет о движении денежных средств, отчет об изменениях в капитале; а также характерные только для ИФУ отчет о формировании и использовании фонда закят, отчет о формировании и использовании фонда кард, отчет об изменениях в капитале держателей забалансовых инвестиционных счетов, отчет об изменениях в эксцеденте держателей полюсов (для организаций исламского страхования Такафул) [9, с. 54].

Кард – это беспроцентный заем, который должен быть возвращен заемщиком в конце указанного периода. Фонд кард – это специальный фонд, организованный исламским финансовым учреждением в качестве средства обеспечения социальной цели. ИФУ, таким образом, помогает развитию физических и юридических лиц в странах, где ИФУ осуществляет свою деятельность. Это достигается путем обеспечения потребностей местных сообществ за счет предоставления им беспроцентных займов.

Отчет об учетной политике, отражающий принципы учетной политики, применяемые для подготовки финансовой отчетности, позволяет пользователям понять уместность политики в отношении операций ИФУ, событий и условий, в которых ИФУ осуществляет свою деятельность.

Финансовая отчетность общего назначения включает в себя дополнительные отчеты и прочую информацию. Дополнительные отчеты могут содержать дополнительную информацию об элементах отчета о финансовом положении и отчета о финансовых результатах, актуальную для пользователей. Такой отчет может также включать раскрытие рисков и неопределенностей, оказывающих влияние на ИФУ и информацию о социальной ответственности ИФУ.

Специальная отчетность адресована определенным группам пользователей. В специальной финансовой отчетности отсутствуют общепринятые определения и уверенность в том, что отче. Примерами такой отчетности являются отчет о финансовых результатах, активах и обязательства, составленной по определенному договору или соглашению, и отчет о прибылях и убытках для целей налогообложения.

Следующим отличительным признаком Концепции ААОИФИ от Концепции СМСФО являются элементы финансовой отчетности. Концепция ААОИФИ содержит элементы финансовой отчетности общего назначения, отличающиеся от элементов Концепции СМСФО. В качестве отдельного элемента финансовой отчетности в Концепции ИФУ выделяется капитал держателей инвестиционных счетов. Капитал держателей инвестиционных счетов – это капитал, полученный в качестве инвестиций по принципу долевого участия в прибыли по договору мудараба. Согласно Концепции ААОИФИ, ИФУ не обязано возвращать полученные средства в случае допущения убытка в результате проведения операций по договору мудараба, за исключением случаев, когда он получен в результате неправомерного поведения ИФУ. Таким образом, капитал держателей инвестиционных счетов не является обязательством ИФУ. Аналогично, капитал держателей инвестиционных счетов не является собственным капиталом, так как держатели этих счетов не обладают правами владельцев. Капитал держателей инвестиционных счетов отражается на балансе ИФУ, если ИФУ имеет право на принятие решений в отношении использования и размещения полученных средств [9, с. 59].

Собственный капитал ИФУ – это остаточная доля в активах ИФУ после вычета всех обязательств и капитала держателей инвестиционных счетов.

В Концепции ААОИФИ выделяются также забалансовые статьи. Они включают денежные средства или активы, которыми ИФУ управляет на основе фидуциарной ответственности. Например, капитал держателей инвестиционных счетов, в отношении которого ИФУ не имеет права принятия

решений об использовании и размещении полученных средств, является забалансовой статьей.

Отдельным элементом финансовой отчетности является доход на инвестиции держателей инвестиционных счетов [9, с. 59]. Доход на инвестиции – это доля в чистом результате, полученном за отчетный период, приходящаяся на держателей инвестиционных счетов.

В рассматриваемой Концепции отмечается, что основные элементы отчета о финансовых результатах могут быть объединены в промежуточные показатели деятельности ИФУ за определенный период времени. Примерами таких промежуточных показателей являются: прибыль (убыток) от инвестиций, прибыль (убыток) за вычетом прибыли от инвестиций, приходящейся на держателей инвестиционных счетов, прибыль до выплаты закята, прибыль до налогообложения. Такие интервальные показатели являются промежуточными итогами чистой прибыли.

Следующей особенностью Концепции ААОИФИ является то, что для оценки элементов финансовой отчетности ИФУ выделяются две базы оценки: историческая стоимость и справедливая стоимость [9, с. 64]. Понятие исторической стоимости основано на принципе консерватизма, однако для целей исчисления закята данный принцип неприменим. При использовании исторической (первоначальной) оценки, активы отражаются в сумме уплаченных денежных средств, или эквивалентов денежных средств, либо по справедливой стоимости на дату приобретения, включая суммы, понесенные, чтобы сделать его пригодным для использования или готовым к утилизации [2]. Обязательства отражаются в сумме поступлений, полученных ИФУ в обмен на обязательства или в сумме денежных средств или денежных эквивалентов, ожидаемых к выплате для погашения обязательства [2]. В Концепции ААОИФИ, отмечается, что оценка должна соответствовать требованиям актуальности, надежности, понятности и сопоставимости информации, предоставляемой пользователям. Согласно Концепции ААОИФИ справедливая стоимость – это стоимость, представляющая собой оценку денежных средств или эквивалентов денежных средств, полученную за продажу активов, либо денежных средств или эквивалентов денежных средств, выплаченную для погашения обязательства между заинтересованным покупателем и заинтересованным продавцом на дату оценки. Необходимо отметить, что ***IFRS*** (МСФО) 13 определяет справедливую стоимость как цену, которая была бы получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства в условиях операции, осуществляемой на организованном рынке, между участниками рынка на дату оценки [2]. ААОИФИ рекомендует использовать справедливую стоимость [8, с. 35]. Для обеспечения надежности и сопоставимости оценки, необходимо использовать объективные показатели, логические и соответствующие методы оценки, руководствоваться последовательностью применения методов оценки, а также привлекать экспертов по оценке.

Существенное внимание в Концепции ААОИФИ уделяется качественным характеристикам предоставляемой информации, в связи с концепцией социальной ответственности, согласно которой руководство и поставщики капитала должны нести ответственность за свои действия (или бездействие) как внутри, так и за пределами фирмы путем обеспечения надлежащего учета и отчетности. Чтобы информация была надлежащего качества, она должна отвечать трем важным критериям: давать достоверное и объективное представление, быть полезной в принятии решений, а также быть прозрачной. Считается, что финансовая отчетность дает достоверное и объективное представление о финансовом положении и его изменениях, а также результатах деятельности ИФУ. В частности, применение концептуальных основ, качественных характеристик и соответствующих концепций и стандартов финансового учета ведут к формированию финансовой отчетности с достоверным и объективным представлением данных.

Полезность информации должна оцениваться с точки зрения целей представляемой финансовой отчетности, направленных на содействие пользователям отчетности в принятии решений. Для того чтобы быть полезной, информация должна быть уместной для одного или более пользователей финансовой отчетности. Информация считается уместной, если она отвечает следующим характеристикам:

- прогнозная ценность – информация должна способствовать прогнозированию пользователями потенциального результата текущих или операций ИФУ;
- обратная связь – информация должна способствовать проверке точности первоначальных прогнозов и их корректировке;
- своевременность – если информация не доступна, либо становится доступной спустя длительный период времени, то она является бесполезной в принятии решений.

В Концепции ААОИФИ выделяется также понятие надежности информации. Согласно этой Концепции, надежность – это характеристика, позволяющая пользователям с уверенностью полагаться на отчетность. Однако надежность не гарантирует абсолютную точность, так как информация бухгалтерского учета обязательно отражает расчеты и суждения. Надежность, скорее, означает, что, будучи основанной на всех специфичных условиях определенной сделки или иного события, метод, выбранный для оценки и / или раскрытия его способов, представляет информацию, отражающую суть данной сделки или иного события. Расчеты и суждения, применяемые в данных методах, соответствуют принципам шариата, позволяющим использовать убедительные доказательства в отсутствии неопровержимых. Надежность информации бухгалтерского учета должна иметь следующие характеристики:

- правдивое представление – информация должна отражать правдивое представление той информации, для отражения которой она предназначена;
- нейтральность – информация должна отвечать информационным потребностям ее пользователей без какого-либо пристрастия или нечестной информационной привилегии одной группы пользователей за счет другой;
- соответствие содержанию и форме – информация должна давать достоверные сведения о каких-либо сделках или иных событиях, необходимо, чтобы она была представлена в соответствии с содержанием, а также экономической и законодательной формой;

- полнота – информация в отчетности должна быть полной и значимой, опущение каких-либо сведений может привести к ложной информации, что, в свою очередь, приведет к ее ненадежности и неуместности;
- проверяемость – это означает, что независимые эксперты могут прийти к общему консенсусу относительно отраженной в отчетности информации, не заключая при этом соглашения;
- последовательность применения учетных методов оценки и раскрытия информации с одного периода к другому. Однако это не означает, что ИФУ обязано использовать одни и те же методы учета в отношении одних и тех же объектов, если имеется обоснованная причина использовать другие;
- сопоставимость – характеристика информации, позволяющая пользователям выявлять сходства и различия между объектами;
- консерватизм – определенная степень осмотрительности при формировании суждений, необходимых при расчетах в условиях неопределенности, позволяющая избежать завышения активов или доходов, и занижения обязательств или расходов [9, с. 79].

Прозрачность информации вытекает из использования некоторых качественных характеристик, входящих в рамки концептуальных основ, включая правдивое представление и понятность. Прозрачность также появляется при адекватном и соответствующем раскрытии информации. Адекватное раскрытие означает, что финансовая отчетность должна содержать всю важную информацию необходимую для того чтобы сделать данную отчетность полезной для ее пользователей в принятии решений независимо от того, включена она в саму отчетность, представлена в виде примечаний к ней или в каких-либо дополнительных отчетах.

Таким образом, на основе критической сравнительной оценки Концепций СМСФО и ААОИФИ в данной статье были выделены их существенные различия. В Концепции ААОИФИ четко определены принципы деятельности ИФУ, цели составления финансовой отчетности, ее пользователи, раскрыты методы признания и оценки активов и обязательств, требования к качественным характеристикам информации и ее раскрытия. Необходимо отметить существенный вклад ААОИФИ в гармонизацию исламских стандартов бухгалтерского учета. В качестве путей совершенствования Концепции ААОИФИ на основе ее критической оценки мы предлагаем расширить сущностные характеристики элементов финансовой отчетности, а также раскрывать применение баз оценки элементов финансовой отчетности.

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.
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 глобализции». – Пермь, 2016. – С. 234-236.
6. Мудараба: 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. 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
E-mail: firdavsun@mail.ru

Курбанова Гульнара Каримовна
E-mail: gulnarakurbanova1993@mail.ru

РЕЦЕНЗИЯ

Актуальность темы обусловлена развитием исламских финансовых учреждений в Российской Федерации. В связи с появление 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.