

**ОБЩАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА БУХГАЛТЕРСКИХ СТАНДАРТОВ  
ДЛЯ ИСЛАМСКИХ ФИНАНСОВЫХ УЧРЕЖДЕНИЙ****Фирдаус Ильясовна ХАРИСОВА<sup>а,\*</sup>, Альфия Рафкатовна ЮСУПОВА<sup>б</sup>,  
Ильдар Камилович ХАРИСОВ<sup>с</sup>**

<sup>а</sup> доктор экономических наук, профессор кафедры экономического анализа и аудита,  
Институт экономики, управления и финансов при Казанском (Приволжском) федеральном университете,  
Казань, Российская Федерация  
firdavsun@mail.ru  
ORCID: отсутствует  
SPIN-код: 7543-5221

<sup>б</sup> кандидат экономических наук, доцент кафедры исламской экономики и управления,  
Российский исламский институт, Казань, Российская Федерация  
zijatdinova@mail.ru  
ORCID: отсутствует  
SPIN-код: 5420-2824

<sup>с</sup> кандидат экономических наук, внутренний контролер ООО «Экспертные технологии»,  
Казань, Российская Федерация  
ildarkin@gmail.com  
ORCID: отсутствует  
SPIN-код: отсутствует

\* Ответственный автор

**История статьи:**

Получена 21.11.2017

Получена в доработанном  
виде 12.12.2017

Одобрена 26.12.2017

Доступна онлайн 15.02.2018

УДК 657

JEL: M40, M41

**Аннотация****Предмет.** Общая характеристика стандартов финансового учета, разработанных Организацией по бухгалтерскому учету и аудиту для исламских финансовых учреждений (AAOIFI).**Цели.** Исследование стандартов финансового учета для исламских финансовых учреждений с целью раскрытия содержания стандартов в разрезе сферы их применения.**Методология.** Исследование основано на применении таких общенаучных методов, как анализ, синтез и группировка.**Результаты.** Представлена общая характеристика бухгалтерских стандартов для исламских финансовых учреждений. Рассматриваемые стандарты с указанием их номеров и дат введения в действие для наглядности отображены в табулированном виде. Раскрыты требования к содержанию информации, предоставляемой в финансовой отчетности исламских финансовых учреждений, а также указан состав отчетности. Описана сфера применения каждого стандарта финансового учета.**Выводы.** В стандартах финансового учета отражены общие требования к представлению и раскрытию информации в финансовой отчетности исламских банков и других финансовых институтов, а также принципы учета операций *мушарака*, *мудароба*, *мурабаха*, *салам*, *истисна*, *иджара*, с иностранной валютой, торговых сделок с отсроченным платежом и других операций. Бухгалтерский учет в исламских финансовых учреждениях нацелен на формирование информации, исходя из которой, пользователи финансовой отчетности оценивают степень реализации исламскими организациями прав и обязанностей всех заинтересованных сторон в соответствии с принципами шариата – исламской юриспруденции. Из общей характеристики рассмотренных стандартов финансового учета для исламских финансовых учреждений следует, что финансовая отчетность должна быть достоверной, релевантной, надежной и транспарентной для пользователей. Дальнейшее изучение стандартов финансового учета, разработанных Организацией по бухгалтерскому учету и аудиту для исламских финансовых учреждений, представляет большой интерес для организаций, планирующих внедрение услуг исламского банкинга.**Ключевые слова:** стандарт  
финансового учета,  
мудароба, мурабаха, салам,  
истисна

**Для цитирования:** Харисова Ф.И., Юсупова А.Р., Харисов И.К. Общая характеристика бухгалтерских стандартов для исламских финансовых учреждений // *Международный бухгалтерский учет*. – 2018. – Т. 21, № 3. – С. 138 – 148.  
<https://doi.org/10.24891/ia.21.2.138>

Финансовый учет играет важную роль в исламской финансовой системе в части регулирования и создания гармоничной интеграции между различными сторонами, участвующими в осуществлении хозяйственных операций. Бухгалтерский учет в исламских финансовых учреждениях нацелен на формирование информации, исходя из которой пользователи финансовой отчетности оценивают степень реализации исламскими организациями прав и обязанностей всех заинтересованных сторон в соответствии с принципами шариата – системы нравственных ценностей ислама.

Учет по принципам исламской экономики востребован довольно многочисленными пользователями финансовой отчетности как в государствах, где религия ислам является основополагающей, так и в немусульманских странах юридическими и физическими лицами, исповедующими эту религию.

Адаптация методов бухгалтерского учета к особенностям социально-экономических условий определенного общества требует своего исследования, особенно в исламских странах. Это объясняется тем, что концепции развития бухгалтерского учета в мусульманском мире определили его специфические задачи и функции, для выполнения которых необходима трансформация действующего методологического инструментария [1, с. 54].

В России также растет интерес к сотрудничеству с исламскими странами и исламским финансовым учреждениям. В связи с этим становится насущной потребность в скрупулезном исследовании исламской модели бухгалтерского учета [2, с. 154].

Как отмечает Х.С. Умаров на сегодняшний день исламские финансовые услуги, которые уже предоставляются в России, можно разбить на несколько направлений или групп:

– банковские платежные карты;

- предоставление кредитных торговых средств;
- инвестирование на основе партнерских соглашений;
- доверительное управление финансами.

На данном этапе развития исламского бухгалтерского учета и принципов исламской экономики в Российской Федерации актуальна разработка собственных методик по трансформации исламского бухгалтерского учета и внедрению стандартов Организации по бухгалтерскому учету и аудиту для исламских финансовых учреждений (ААОИФИ) в качестве обязательных для применения российскими банками и страховыми компаниями [3, с. 58].

ААОИФИ (Accounting and Auditing Organization for Islamic Financial Institutions – ААОИФИ), созданная в Бахрейне в 1991 г., разработала стандарты для исламских финансовых учреждений<sup>1,2</sup>. Эта международная исламская некоммерческая организация включает более 200 членов из 45 стран. Бухгалтерские стандарты обязательны к исполнению в Бахрейне, Иордании, Омане, Катаре, Судане и Сирии<sup>3</sup>.

К настоящему периоду времени эта организация опубликовала 24 бухгалтерских стандарта, а также концептуальные основы финансовой отчетности исламских финансовых учреждений.

<sup>1</sup> Accounting, Auditing and Governance Standards for Islamic Financial Institutions as at Safar 1422H – May 2001. The Accounting and Auditing Organization for Islamic Financial Institutions. Manama, 2015. 1056 p.

<sup>2</sup> Шариатские стандарты. Организация бухгалтерского учета и аудита исламских финансовых учреждений. М.: Исламская книга, 2017. 920 с.

<sup>3</sup> Харисова Ф.И., Клебеева Р.Ш. К вопросу об изучении стандартов Организации по бухгалтерскому учету и аудиту для исламских финансовых учреждений. Сборник материалов международной научно-практической конференции «IV Форум преподавателей мусульманских образовательных организаций». Казань: ДУМ РТ – РИИ-КФУ, 2016. С. 539. URL: <http://kazanriu.ru/Sbornik%20forum%20prepodavateley%202016.pdf>

Концептуальные основы финансовой отчетности для исламских финансовых учреждений представляют собой основу стандартов финансового учета для таких учреждений. Три 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 – мусульманского права;
- отношения между исламскими финансовыми учреждениями и сторонами, с которыми они взаимодействуют, принципиально отличаются по ряду ключевых вопросов 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 такая финансовая отчетность должна отражать природу отношений между этими учреждениями, а также сделки, события и условия с участием таких организаций.

Концептуальные основы финансовой отчетности для исламских финансовых учреждений способствуют лучшему пониманию бухгалтерской информации, содержащейся в финансовой отчетности, что в свою очередь увеличивает доверие к исламским финансовым учреждениям. Они направлены на гармонизацию путем создания основы для выбора релевантного порядка ведения учета, разрешенного стандартами финансового учета [4, с. 247].

Стандарты, разработанные Организацией по бухгалтерскому учету и аудиту для исламских финансовых учреждений, регулируют все аспекты деятельности исламских финансовых институтов и других субъектов хозяйствования [5]. В стандартах финансового учета (СФУ) содержатся общие требования к

представлению и раскрытию информации в финансовой отчетности исламских банков и других финансовых институтов, а также принципы учета операций *мудароба*, *мурабаха*, *салам*, *истисна*, с иностранной валютой и многие другие.

Для наглядности представим рассматриваемые стандарты с указанием их номеров и дат введения в действие в виде *табл. 1*.

СФУ (1) «Общее представление и раскрытие информации в финансовой отчетности исламских банков и финансовых организаций» нацеливает финансовую отчетность на удовлетворение информационных потребностей пользователей финансовых отчетов и устанавливает общие принципы представления информации.

Финансовая отчетность исламских финансовых учреждений должна представлять следующую информацию.

- 1) О соответствии деятельности исламского учреждения предписаниям шариата:
  - выделение доходов и расходов, запрещенных шариатом;
  - выявление запрещенных доходов, направленных на благотворительность.
- 2) Необходимую для определения сумм *закята* и направлений их распределения.
- 3) Способствующую точной оценке:
  - капитала исламского учреждения с целью списания убытков и рисков;
  - рисков инвестиций исламского учреждения;
  - степени ликвидности активов.
- 4) Об оценке денежных средств, обращающихся в исламском учреждении: распределении доходов между держателями инвестиционных счетов и акционерами.
- 5) Отражающую оценку фидуциарной ответственности исламского учреждения за безопасность средств.
- 6) О возложении на исламское учреждение социальной ответственности: финансовая отчетность должна раскрывать

использование средств фондов *закят*, *кард* и других благотворительных фондов.

Рассматриваемая финансовая отчетность включает следующие формы отчетов:

- а) отчет о финансовом положении;
- б) отчет о прибылях и убытках;
- в) отчет о движении денежных средств;
- г) отчет об изменениях в собственном капитале или отчет о нераспределенной прибыли;
- д) отчет об изменении в ограниченных инвестициях;
- е) отчет об источниках и использовании средств в фонде *закят* и в благотворительном фонде;
- ж) отчет об источниках и использовании средств в фонде *кард*;
- з) примечания к финансовой отчетности;
- и) любая отчетность и другие данные, помогающие в предоставлении информации пользователям, как указано в Концептуальных основах финансовой отчетности для исламских финансовых учреждений.

В СФУ (2) «Договор мурабаха и договор мурабаха для конечного покупателя» раскрыты:

- 1) активы, доступные для продажи по договору мурабаха и договору мурабаха для конечного покупателя;
- 2) доходы, расходы, прибыли и убытки, связанные с такими активами, как дебиторская задолженность по договору мурабаха<sup>4</sup>.

СФУ (3) «Финансирование мудароба» посвящен:

- 1) сделкам по финансированию мудароба, осуществляемым исламским учреждением в качестве инвестора;

<sup>4</sup> Мурабаха. Шариатский стандарт № 8 / пер. с англ., под ред. Р.Р. Вахитова и др. Организация бухгалтерского учета и аудита исламских финансовых учреждений (AAOIFI). М.: Исламская книга, 2010. 40 с.

- 2) сделкам, имеющим отношение к доле исламского учреждения в прибыли и убытках мудароба<sup>5</sup>.

В СФУ (4) «Финансирование мушарака» регламентируются:

- 1) финансовые операции мушарака, осуществляемые исламскими учреждениями с помощью постоянного мушарака (краткосрочного и долгосрочного) или мушарака на уменьшение (который заканчивается с передачей прав собственности одной стороне);
- 2) сделки с долей прибыли или убытков исламского учреждения, полученные по сделке мушарака<sup>6</sup>.

В СФУ (7) «Салам и параллельный салам» представлены вопросы учета:

- 1) операций финансирования салам и параллельного договора салам;
- 2) доходов, расходов, прибылей и убытков, касающихся операций финансирования салам и параллельного контракта салам<sup>7</sup>.

Сделки *иджары* и *иджары мунтахийя биттамлик*, в которых исламское учреждение является арендатором и арендодателем, включая приобретение активов для сделок *иджары*, затраты *иджары*, доходы, прибыли и убытки, регулируются СФУ (8) «Иджара и иджара мунтахийя биттамлик»<sup>8</sup> [6, с. 98].

В СФУ (9) «Закят» содержатся:

- 1) алгоритм расчета суммы, подлежащей уплате *закят*;

<sup>5</sup> Мудароба. Шариатский стандарт № 13 / пер. с англ., под ред. Р.И. Баишева и др. Организация бухгалтерского учета и аудита исламских финансовых учреждений (AAOIFI). М.: Исламская книга, 2011. 28 с.

<sup>6</sup> Шарика (мушарака) и современные корпорации. Шариатский стандарт № 12 / пер. с англ., под ред. Р.И. Баишева и др. Организация бухгалтерского учета и аудита исламских финансовых учреждений (AAOIFI). М.: Исламская книга, 2011. 40 с.

<sup>7</sup> Салам. Шариатский стандарт № 10 / пер. с англ., под ред. А.Ю. Журавлёва и др. Организация бухгалтерского учета и аудита исламских финансовых учреждений (AAOIFI). М.: Исламская книга, 2014. 24 с.

<sup>8</sup> Иджара, иджара с последующим выкупом. Шариатский стандарт № 9 / под ред. Г.Ф. Гусманова и др., пер. с англ. О. Протченко. Организация бухгалтерского учета и аудита исламских финансовых учреждений (AAOIFI). М.: Исламская книга, 2011. 36 с.

- 2) вопросы оценки объектов, включенных в размер имущества, которое подлежит обложению закят;
- 3) порядок отражения закят в финансовых отчетах исламского учреждения [7, с. 71].

В СФУ (10) «Истисна и параллельный договор истисна» описан порядок отражения операций по договорам истисна и параллельному договору истисна в финансовых отчетах исламских учреждений, касающихся оценки и признания расходов и доходов по этим договорам, накопленных прибылей и убытков, и их представления и опубликования в финансовой отчетности исламского учреждения<sup>9</sup>.

Оценочные значения, сформированные исламским учреждением для переоценки его дебиторской задолженности, финансовых и инвестиционных активов, а резервы, создаваемые исламским учреждением из дохода мудараба до распределения доли мудариб (резерв на выравнивание прибыли) или из прибыли от владельцев инвестиционных счетов, после распределения доли мудариб (резерв на инвестиционные риски) регулируются СФУ (11) «Оценочные значения и резервы».

СФУ (12) «Представление информации и требования к ее раскрытию в финансовой отчетности исламских страховых компаний» раскрывает требования к финансовой отчетности страховых компаний<sup>10</sup>.

В СФУ (13) «Раскрытие основ определения и распределения излишка или дефицита в исламских страховых компаниях» конкретизированы требования к финансовым отчетам, которые готовит страховая компания для того, чтобы удовлетворить потребность в информации основных пользователей этих отчетов<sup>11</sup>.

<sup>9</sup> Истисна. Шариатский стандарт № 11 / пер. с англ., под ред. А.Ю. Журавлёва и др. Организация бухгалтерского учета и аудита исламских финансовых учреждений (ААОИФ). М.: Исламская книга, 2014. 24 с.

<sup>10</sup> Исламское страхование, (такафул): Шариатский стандарт № 26 / пер. с англ., под ред. Р.Р. Вахитова и др. Организация бухгалтерского учета и аудита исламских финансовых учреждений (ААОИФ). М.: Исламская книга, 2010. 36 с.

<sup>11</sup> Там же.

Деятельность фондов, которые созданы и управляются согласно предписаниям шариата, и финансово независимы от учреждений, которые их создали, отражаются в отчетности в соответствии с рекомендациями СФУ (14) «Инвестиционные фонды».

Требования СФУ (15) «Оценочные значения и резервы в исламских страховых компаниях» распространяются на следующие резервы и фонды:

- а) основные технические резервы, которые формируются компаниями для общих страховых операций (страхование имущества и страхование от непредвиденных ситуаций);
- б) резервные фонды на случай нехватки средств, которые формируются на основе прибыли до распределения среди держателей страхового полиса, для резервирования средств на случай убытков будущих периодов;
- в) резерв предстоящих расходов, который создается для смягчения последствий крайне высокого коэффициента убыточности при таких страховых операциях, для которых характерна высокая степень нестабильности претензий.

В стандарте СФУ (16) «Операции с иностранной валютой и зарубежные операции» отражены требования к учету операций исламского учреждения в иностранной валюте, в частности:

- 1) признание, оценка, представление и раскрытие сущности операций в различных валютах, отличных от валюты исламского учреждения;
- 2) учет чистых инвестиций в зарубежную деятельность исламского учреждения, который готовит свою финансовую отчетность в валюте, отличной от валюты исламского учреждения;
- 3) операции в иностранной валюте и зарубежные операции в отчете о движении в ограниченных инвестициях.

Исламские финансовые услуги, предоставляемые учреждениями, которые предлагают их в дополнение к своим обычным услугам, регулируются СФУ (18) «Исламские

финансовые услуги, предоставляемые традиционными финансовыми учреждениями»<sup>12</sup>.

Взносы, добровольно произведенные держателями полисов по общему страхованию и добровольные взносы держателей полисов, которые имеют отношение к страхованию жизни и здоровья (такафул) должны быть раскрыты в финансовой отчетности согласно положениям СФУ (19) «Взносы в исламских страховых компаниях» [7, с. 260].

В СФУ (20) «Торговая сделка с отсроченным платежом» описаны вопросы учета объектов, участвующих в торговой сделке с отсроченным платежом. К таким объектам можно отнести:

- 1) активы, участвующие в торговой сделке с отсроченным платежом;
- 2) доходы, расходы, прибыли и убытки в отношении активов, участвующих в торговой сделке с отсроченным платежом;
- 3) поступления, возникающие в результате торговых сделок с отсроченным платежом;
- 4) обязательства, сокращение прибыли из-за досрочной уплаты;
- 5) дополнительные суммы, взимаемые с неуплаченного долга задолжавших дебиторов.

В СФУ (21) «Раскрытие информации о переводе активов» рассмотрены правила учета операций на инвестиционных счетах:

- 1) перевод активов с инвестиционных счетов (ограниченных или неограниченных) в собственный капитал и наоборот;
- 2) перевод активов с неограниченных инвестиционных счетов на ограниченные инвестиционные счета и наоборот;
- 3) перевод активов с инвестиционных счетов и из собственного капитала в инвестиционные фонды или целевые механизмы и наоборот;

4) перевод активов с ограниченных инвестиционных счетов на другие ограниченные инвестиционные счета с учетом разницы в ограничениях на счетах.

СФУ (22) «Сегментная отчетность» устанавливает общие принципы формирования финансовой отчетности по сегментам, включающей бухгалтерский баланс (отчет о финансовом положении) и отчет о прибылях и убытках (отчет о финансовых результатах).

Принципы формирования консолидированной финансовой отчетности, подготовленной и представленной исламским финансовым учреждением как головной компанией, установлены стандартом СФУ (23) «Консолидация».

В СФУ (24) «Инвестиции в ассоциированные компании» отражены требования к признанию, оценке, представлению и раскрытию информации об инвестициях в ассоциированные организации, вложенных исламскими финансовыми учреждениями под их контролем.

В СФУ (25) «Инвестиции в сукук, акции и подобные инструменты» описан порядок учета инвестиций:

- 1) в собственные долевые инструменты компании;
- 2) которые требуют специального учета, такие как консолидация инвестиций в дочерних компаниях и долевой учет инвестиций в ассоциированных компаниях;
- 3) в недвижимость;
- 4) в контракты со страхованием и сделки с произвольным долевым участием;
- 5) контракты и транзакции, подпадающие под действие стандартов СФУ (3), СФУ (4), СФУ (7), СФУ (10)<sup>13</sup>.

Признание, оценка и раскрытие информации о прямых инвестициях компании в недвижимость, которая была приобретена с целью получения дохода или для удержания с

<sup>12</sup> Преобразование традиционного банка в исламский банк: Шариатский стандарт № 6 / пер. с англ. И. Вагина, под ред. Р.Р. Вахитова и др. Организация бухгалтерского учета и аудита исламских финансовых учреждений (AAOIFI). М.: Исламская книга, 2013. 28 с.

<sup>13</sup> Сукук. Шариатский стандарт № 17 / пер. с англ., под ред. Р.Р. Вахитова и др. Организация бухгалтерского учета и аудита исламских финансовых учреждений (AAOIFI). М.: Исламская книга, 2010. 40 с.

целью увеличения цены капитала в будущем осуществляется в соответствии с требованиями СФУ (26) «Инвестиции в недвижимость».

Стандарт СФУ (27) «Инвестиционные счета» регулирует порядок учета операций на инвестиционных счетах, основанных на контрактах мудараба, которые:

- 1) представляют собой «капитал владельцев инвестиционных счетов», как определено Концептуальными основами финансовой отчетности исламских финансовых учреждений;
- 2) основаны на контрактах мудараба и размещены на «краткосрочной основе» (сделки на срок до начала следующего рабочего дня, на семь дней, на один месяц) другими финансовыми учреждениями как «межбанковские депозиты» с целью управления ликвидностью.

Стандарты ААОIFI определяют форму и структуру операций исламского финансирования, признанных во всем мире, и следовательно, составляют основу международного финансового инжиниринга. Однако при этом стандарты ААОIFI носят рекомендательный характер, и каждая страна в рамках общих ориентиров стандартов может разрабатывать свой стандарт в рамках страны либо финансового учреждения [8].

Из общей характеристики рассмотренных стандартов финансового учета для исламских финансовых учреждений следует, что финансовая отчетность должна быть достоверной, релевантной, надежной и прозрачной для пользователей. Причем касаясь прозрачности, в работе Р.И. Беккина отмечается, что «Одним из главных требований к исламским финансовым институтам является максимальная прозрачность их деятельности» [9, с. 149]. Дальнейшее изучение стандартов финансового учета, разработанных Организацией по бухгалтерскому учету и аудиту для исламских финансовых учреждений, представляет большой интерес для организаций, планирующих внедрение услуг исламского банкинга.

Как справедливо отмечает В.В. Кудряшов, принятию глобальных стандартов для исламских финансовых институтов нет альтернативы, поскольку эти институты – часть мировой финансовой системы, и только в этом случае они не отстанут в своем развитии. Международные исламские стандарты служат поддержкой для органов надзора в обеспечении устойчивости, стабильности и целостности мировой исламской финансовой системы [10, с. 57].

**Таблица 1**  
**Стандарты финансового учета**

**Table 1**  
**Financial Accounting Standards**

Наименование стандарта	Дата вступления в силу
1. Общее представление и раскрытие информации в финансовой отчетности исламских банков и финансовых организаций – СФУ (1)	01.01.1996
2. Договор мурабаха и договор мурабаха для конечного покупателя – СФУ (2)	01.01.1998
3. Финансирование мудараба – СФУ (3)	01.01.1998
4. Финансирование мушарака – СФУ (4)	01.01.1998
5. Салам и параллельный салам – СФУ (7)	01.01.1999
6. Иджара и иджара мунтахийя биттамлик – СФУ (8)	01.01.1999
7. Закят – СФУ (9)	01.01.1999
8. Истисна и параллельный договор истисна – СФУ (10)	01.01.1999
9. Оценочные значения и резервы – СФУ (11)	01.01.2001
10. Представление информации и требования к ее раскрытию в финансовой отчетности исламских страховых компаний – СФУ (12)	01.01.2000
11. Раскрытие основ определения и распределения излишка или дефицита в исламских страховых компаниях – СФУ (13)	01.01.2002
12. Инвестиционные фонды – СФУ (14)	01.01.2002
13. Оценочные значения и резервы в исламских страховых компаниях – СФУ (15)	01.01.2002
14. Операции с иностранной валютой и зарубежные операции – СФУ (16)	01.01.2002
15. Исламские финансовые услуги, предоставляемые традиционными финансовыми учреждениями – СФУ (18)	01.01.2003
16. Взносы в исламских страховых компаниях – СФУ (19)	01.01.2004
17. Торговая сделка с отсроченным платежом – СФУ (20)	01.01.2004
18. Раскрытие информации о переводе активов – СФУ (21)	01.01.2005
19. Сегментная отчетность – СФУ (22)	01.01.2005
20. Консолидация – СФУ (23)	01.01.2010
21. Инвестиции в ассоциированные компании – СФУ (24)	01.01.2010
22. Инвестиции в сукук, акции и подобные инструменты – СФУ (25)	01.01.2011
23. Инвестиции в недвижимость – СФУ (26)	01.01.2013
24. Инвестиционные счета – СФУ (27)	01.01.2016

*Источник:* авторская разработка

*Source:* Authoring



## Список литературы

1. Евдокимов В.В., Грицишен Д.А. Развитие теоретико-методологических основ исламской модели бухгалтерского учета // *Международный бухгалтерский учет*. 2012. № 20. С. 53–64. URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/razvitie-teoretiko-metodologicheskikh-osnov-islamskoy-modeli-buhgalterskogo-ucheta>
2. Харисова Ф.И., Курбанова Г.К. Исторические аспекты развития исламской модели бухгалтерского учета // *Конкурентоспособность в глобальном мире: экономика, наука, технологии*. 2017. № 5. Ч. 5. С. 154–158.
3. Умаров Х.С. Формирование методики адаптации исламского бухгалтерского учета к РСБУ // *Аудитор*. 2015. Т. 1. № 4. С. 58–63. URL: <https://doi.org/10.12737/10926>
4. Харисова Ф.И., Курбанова Г.К. Особенности концептуальных основ финансовой отчетности для исламских финансовых учреждений // *Аудит и финансовый анализ*. 2017. № 2. С. 247–251.
5. Грицишен Д.А. Регулирование бухгалтерского учета в мусульманских странах: общая характеристика // *Международный бухгалтерский учет*. 2011. № 15. С. 56–68. URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/regulirovanie-buhgalterskogo-ucheta-v-musulmanskih-stranah-obschaya-harakteristika>
6. Усмани М.Т. Введение в исламские финансы. М.: Исламская книга, 2016. 160 с.
7. Рафик Юнус аль-Мисри. Фикх имущественных отношений / пер. с араб. Дж. Аджи. М.: Исламская книга, 2015. 319 с.
8. Беккин Р.И., Вахитов Р.Р., Гафурова Г.Т. и др. Исламские финансово-кредитные институты в экономике зарубежных стран: монография / под ред. В.Г. Тимирясова. Казань: Познание, 2011. 236 с.
9. Беккин Р.И. Особенности шариатского надзора в исламских финансовых институтах: современный опыт мусульманских и немусульманских стран // *Вестник Санкт-Петербургского университета. Серия 5. Экономика*. 2014. № 3. С. 148–164. URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/osobennosti-shariatskogo-nadzora-v-islamskih-finansovyh-institutah-sovremennyy-opyt-musulmanskih-i-nemusulmanskih-stran>
10. Кудряшов В.В. Институционализация исламских финансов: международно-правовой аспект. // *Ислам в современном мире*. 2015. Т. 11. № 2. С. 53–64. URL: <http://dx.doi.org/10.20536/2074-1529-2015-11-2-53-64>

## Информация о конфликте интересов

Мы, авторы данной статьи, со всей ответственностью заявляем о частичном и полном отсутствии фактического или потенциального конфликта интересов с какой бы то ни было третьей стороной, который может возникнуть вследствие публикации данной статьи. Настоящее заявление относится к проведению научной работы, сбору и обработке данных, написанию и подготовке статьи, принятию решения о публикации рукописи.

**THE BASICS OF ACCOUNTING STANDARDS FOR ISLAMIC FINANCIAL INSTITUTIONS****Firdaus I. KHARISOVA<sup>a,\*</sup>, Al'fiya R. YUSUPOVA<sup>b</sup>, Il'dar K. KHARISOV<sup>c</sup>**

<sup>a</sup> Institute of Economics, Management and Finance of Kazan (Volga Region) Federal University,  
Kazan, Republic of Tatarstan, Russian Federation  
firdavsun@mail.ru  
ORCID: not available

<sup>b</sup> Russian Islamic University, Kazan, Republic of Tatarstan, Russian Federation  
zijatdinova@mail.ru  
ORCID: not available

<sup>c</sup> OOO Ekspertnye tekhnologii, Kazan, Republic of Tatarstan, Russian Federation  
ildarkin@gmail.com  
ORCID: not available

\* Corresponding author

**Article history:**

Received 21 November 2017  
Received in revised form  
12 December 2017  
Accepted 26 December 2017  
Available online  
15 February 2018

**JEL classification:** M40, M41

**Keywords:** financial  
accounting standard,  
mudarabah, murabaha,  
salam, istisna

**Abstract**

**Subject** This article discusses the general characteristic of financial accounting standards developed by the Accounting and Auditing Organization for Islamic Financial Institutions – AAOIFI.

**Objectives** The article aims to study the financial accounting standards for Islamic financial institutions in order to define the standards in terms of their scope of application.

**Methods** For the study, we used the methods of analysis, synthesis, and grouping.

**Results** The article describes the basics of accounting standards for Islamic financial institutions. It presents the considered standards in a tabulated form, including their numbers and dates of introduction into effect. The article shows the requirements to the content of the information provided in the financial statements of Islamic financial institutions and the contents of the reporting. As well, it describes the scope of application of each particular financial accounting standard.

**Conclusions** Accounting in Islamic financial institutions aims to form information on the basis of which users of financial statements can assess the extent to which Islamic organizations are exercising the rights and obligations of all the parties concerned, in accordance with the principles of Sharia, Islamic law. From the general characteristic of the standards reviewed, it follows that financial statements should be credible, relevant, reliable, and transparent to users. Further study of the AAOIFI financial accounting standards is of great interest to organizations that plan to introduce Islamic banking services.

© Publishing house FINANCE and CREDIT, 2017

**Please cite this article as:** Kharisova F.I., Yusupova A.R., Kharisov I.K. The Basics of Accounting Standards for Islamic Financial Institutions. *International Accounting*, 2018, vol. 21, iss. 3, pp. 138–148.  
<https://doi.org/10.24891/ia.21.2.138>

**References**

1. Evdokimov V.V., Gritishen D.A. [Development of theoretical and methodological bases of the Islamic accounting model]. *Mezhdunarodnyi bukhgalterskii uchet = International Accounting*, 2012, no. 20, pp. 53–64. URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/razvitie-teoretiko-metodologicheskikh-osnov-islamskoy-modeli-buhgalterskogo-ucheta> (In Russ.)
2. Kharisova F.I., Kurbanova G.K. [Historical aspects of the development of the Islamic accounting model]. *Konkurentosposobnost' v global'nom mire: ekonomika, nauka, tekhnologii* =

- Competitiveness in the Global World: Economics, Science, Technology*, 2017, no. 5, part 5, pp. 154–158. (In Russ.)
3. Umarov Kh.S. [Formation of the Method to Adapt Islamic Accounting to Russian Accounting Standards]. *Auditor*, 2015, vol. 1, no. 4, pp. 58–63. (In Russ.)  
URL: <https://doi.org/10.12737/10926>
  4. Kharisova F.I., Kurbanova G.K. [Special aspects of conceptual framework for financial reporting by Islamic financial institutions]. *Audit i finansovyi analiz = Audit and Financial Analysis*, 2017, no. 2, pp. 247–251. (In Russ.)
  5. Gritsishen D.A. [Accounting regulation in Muslim countries: general characteristics]. *Mezhdunarodnyi bukhgalterskii uchet = International Accounting*, 2011, no. 15, pp. 56–68.  
URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/regulirovanie-bukhgalterskogo-ucheta-v-musulmanskih-stranah-obschaya-harakteristika> (In Russ.)
  6. Usmani M.T. *Vvedenie v islamskie finansy* [Introduction to Islamic finance]. Moscow, Islamskaya kniga Publ., 2016, 160 p.
  7. Rafik Yunus al'-Misri. *Fikhh imushchestvennykh otnoshenii* [Fiqh of property relations]. Moscow, Islamskaya kniga Publ., 2015, 319 p.
  8. Bekkin R.I., Vakhitov R.R., Gafurova G.T. et al. *Islamskie finansovo-kreditnye instituty v ekonomike zarubezhnykh stran: monografiya* [Islamic financial and credit institutions in the economy of foreign countries: a monograph]. Kazan, Poznanie Publ., 2011, 236 p.
  9. Bekkin R.I. [Features of Sharia supervision in Islamic financial institutions in Muslim and non-Muslim countries]. *Vestnik Sankt-Peterburgskogo universiteta. Seriya 5. Ekonomika = St. Petersburg University Journal of Economic Studies*, 2014, no. 3, pp. 148–164.  
URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/osobennosti-shariatskogo-nadzora-v-islamskih-finansovyh-institutah-sovremennyy-opyt-musulmanskih-i-nemusulmanskih-stran> (In Russ.)
  10. Kudryashov V.V. [Institutionalization of Islamic finance: the international and legal aspects]. *Islam v sovremennom mire = Islam in the Modern World*, 2015, vol. 11, no. 2, pp. 53–64. (In Russ.) URL: <http://dx.doi.org/10.20536/2074-1529-2015-11-2-53-64>

### Conflict-of-interest notification

We, the authors of this article, bindingly and explicitly declare of the partial and total lack of actual or potential conflict of interest with any other third party whatsoever, which may arise as a result of the publication of this article. This statement relates to the study, data collection and interpretation, writing and preparation of the article, and the decision to submit the manuscript for publication.