

ЭТИЧЕСКИЕ СОСТАВЛЯЮЩИЕ БУХГАЛТЕРСКОЙ ИНФОРМАЦИИ ИСЛАМСКИХ ФИНАНСОВЫХ ИНСТИТУТОВ***Хусан Сунатуллаевич УМАРОВ**генеральный директор ООО «ИПТ» (РАУМО), Москва, Российская Федерация
khusan0000@gmail.com
ORCID: отсутствует
SPIN-код: 2699-1414**История статьи:**Получена 10.06.2019
Получена в доработанном виде 18.07.2019
Одобрена 01.08.2019
Доступна онлайн
15.08.2019**УДК 6.5.7****JEL: M41****Аннотация****Предмет.** В статье рассматривается концептуальная основа исламской модели бухгалтерского учета и основные требования к качеству бухгалтерской информации.**Цели.** Раскрытие этических основ (нравственных убеждений) исламской модели бухгалтерского учета и определение компонентов финансовой информации.**Методология.** В исследовании использованы методы сравнительного анализа, систематизации, классификации, аналогии и сопоставления.**Результаты.** В статье представлены составная часть и качественные характеристики бухгалтерской информации исламской модели учета, которая основывается на базовых положениях Корана и Сунны (высказывания и действия пророка Мухаммада), такие как дача денег под процент, запрет на виды деятельности, предполагающие азарт, запрет на инвестиции в проекты, где высок уровень неопределенности.**Выводы.** Исламская модель бухгалтерского учета основывается на нормах исламского права и является новой системой в бухгалтерском учете в частности и экономической науки в целом. Такая модель учета сформировалась под воздействием религии и непосредственно связана с исламской экономикой. Исламская экономика представляет собой систему взглядов мусульманской религии на принципы и механизмы организации хозяйственной жизни общества. Она ориентирована на то, чтобы обеспечить социальную справедливость и экономически эффективное развитие общественных отношений. Кроме того, исламская экономика направлена на то, чтобы реализовать духовные и моральные ценности, которые имеют общечеловеческий характер, что делает эту модель экономического развития универсальной, поскольку она затрагивает и экономические и этические проблемы. Результаты статьи могут быть применены в теории развития бухгалтерского учета.**Ключевые слова:**

исламский учет, отчетность, универсальной, поскольку она затрагивает и экономические и этические проблемы. ААОIFI, принципы, религия

© Издательский дом ФИНАНСЫ и КРЕДИТ, 2019

Для цитирования: Умаров Х.С. Этические составляющие бухгалтерской информации исламских финансовых институтов // *Международный бухгалтерский учет*. – 2019. – Т. 22, № 8. – С. 921 – 929.
<https://doi.org/10.24891/ia.22.8.921>Исламская модель бухгалтерского учета в значительной степени построена на основе этических норм. Слово *hisab* (араб. – счет, расчет, отчет, оценка) встречается более 80 раз в Коране, а профессия бухгалтера была известна еще в Аббасидском Халифате в 750–1250 гг. нашей эры. Человек, который компетентен в математике (учете), исламскомправе и отражении финансовых операций, назывался *аль-катеб* (писарь).

В практике хозяйствования, где применяется исламская модель бухгалтерского учета, не заключаются договоры с высоким уровнем неопределенности, когда невозможно определить результат, или когда результат зависит от неких обстоятельств, на которые стороны никак не могут повлиять, исключаются договоры, подразумевающие дачу денег под проценты, и все сопутствующие договоры, которые так или

* Автор выражает глубокую признательность д.э.н., доценту, и.о. заведующей кафедрой учета, статистики и аудита Московского государственного института международных отношений Екатерине Юрьевне ВОРОНОВОЙ за консультацию и важные рекомендации при написании статьи.

иначе связаны с надбавкой к телу долга [1, с. 387].

В столице Бахрейна Манама существует независимая Организация бухгалтерского учета и аудита исламских финансовых учреждений (Accounting and Auditing Organization for Islamic Financial Institutions (AAOIFI), которая отвечает за разработку и публикацию исламских бухгалтерских и шариатских стандартов. На сегодняшний день более 220 исламских финансовых институтов (далее «ИФИ») являются членами AAOIFI.

Выделяют три причины развития концептуальной основы исламской модели бухгалтерского учета.

Во-первых, ИФИ в своих финансовых сделках по форме и существу придерживаются норм и принципов шариата.

Во-вторых, взаимоотношения между ИФИ и другими сторонами основываются на запрете ссудного процента, намеренно выходящего за необходимые пределы риска и инвестиций в запрещенные исламом виды деятельности.

В-третьих, информационные потребности потребителей бухгалтерских отчетов ИФИ являются уникальными и конкретными. Соответственно, бухгалтерские отчеты ИФИ должны отражать характер установленных с ИФИ взаимоотношений, а также операции, события и условия, вытекающие из этих взаимоотношений. При подготовке Концептуальной основы бухгалтерской отчетности для ИФИ учитывались:

- 1) концепции учета, разработанные другими организациями и не противоречащие принципам ислама, его идеалам точности и справедливости;
- 2) аспекты, которые требуют раскрытия информации и большей прозрачности для соблюдения принципов и идеалов шариата;
- 3) информационные потребности основных пользователей бухгалтерской отчетности и тех, кто не имеют полномочий и/или возможности получения доступа к информации за рамками общих целей бухгалтерских отчетов [2, с. 55].

Общие информационные потребности пользователей бухгалтерской отчетности ИФИ можно обобщить следующим образом:

- 1) информация, позволяющая понять, что деятельность ведется в соответствии с законами шариата;
- 2) информация, позволяющая выявить факторы, способные нанести вред финансовому состоянию ИФИ;
- 3) информация, позволяющая оценить: а) степень эффективности использования экономических ресурсов; б) уровень ликвидности;
- 4) соответствие хозяйственной деятельности социальным целям;
- 5) информация о достоверности и своевременности уплаты *закята* (налога в пользу бедных);
- 6) информация о соблюдении экологических норм;
- 7) информация, позволяющая работникам ИФИ оценить свои отношения и будущее, в том числе возможность ИФИ защищать права своих сотрудников и развивать их управленческие и продуктивные навыки и способности. При подготовке бухгалтерской отчетности ИФИ не должен нарушать концептуальную основу в случае отсутствия соответствующих стандартов в отношении некоторых операций [3, с. 105].

Составной частью информации, формируемой в бухгалтерском учете и отчетности ИФИ, являются активы, обязательства, капитал держателей инвестиционных счетов, собственный капитал, забалансовые статьи, доходы и расходы [4, с. 17]. Следует отметить, что определения элементов отчетности и критерии их признания соответствуют традиционному учету, кроме капитала держателей инвестиционных счетов.

Капитал держателей инвестиционных счетов – это средства, полученные для целей инвестиций по принципу *PLS* (Profit and Loss Sharing, то есть «разделение прибылей и убытков») по договору *Мудараба*. По такому

договору ИФИ инвестирует средства и в случае убыточности сделки не обязуется вернуть инвестированные средства. Этот капитал не может считаться акционерным, поскольку собственники инвестиционного капитала не обладают правом собственности [5, с. 8].

Исламская модель бухгалтерского учета опирается на ряд базовых понятий.

Принцип отчетного субъекта означает, что организация сама по себе автономна и существует как независимое и самостоятельное юридическое лицо. Если некоторые виды деятельности, с которыми связан ИФИ, являются деятельностью других субъектов учета, то они должны быть отражены соответственно. Например, ИФИ может управлять инвестиционным портфелем в интересах других сторон, *закят* и благотворительными фондами или фондом *кард* (фондом, созданным на основе беспроцентных кредитов, выделенных клиентами банка) [6, с. 83]. Кроме того, сама организация в качестве учетной единицы может быть частью более крупной учетной единицы. В этом случае целесообразно подготавливать бухгалтерский отчет, отражающий деятельность более крупной учетной единицы.

Принцип непрерывности деятельности означает, что ИФИ планирует функционировать на рынке и не намеревается прекращать деятельность или значительно сокращать объем операций без веских причин. При наличии таких причин раскрываются основания или обстоятельства, которые вынудили ИФИ сократить или ликвидировать деятельность. Как правило, в таких случаях имущество и обязательства ИФИ оцениваются по цене возможной реализации.

ИФИ использует два метода учета. **Метод начисления** – это метод бухгалтерского учета, при котором транзакции ИФИ отражаются в отчете в соответствии с условиями и содержанием договора, вне зависимости от того, совершалась ли транзакция или нет¹.

¹ Керимов В.Э. Бухгалтерский финансовый учет: учеб. пособие. 6-е изд. М.: Дашков и К°, 2013. 688 с.

Кассовый метод учета, наоборот, требует отражения транзакций в момент их совершения.

Выделение качественных характеристик как составных частей концептуальных основ обусловлено необходимостью выполнения целей бухгалтерской отчетности, поэтому формулировка данных целей оказывает прямое влияние на состав и содержание качественных характеристик – свойств, которые делают информацию полезной для пользователей².

Высокое качество. Для того, чтобы информация была высокого качества, она должна отвечать трем критериям:

- 1) *достоверное и объективное представление*, то есть отчетность должна точно отражать состояние дел в ИФИ;
- 2) *пригодность для принятия решения* определяется в отношении целей представления бухгалтерской отчетности;
- 3) *прозрачность*, то есть адекватное раскрытие информации для пользователей отчетности о разных категориях активов и пассивов.

Уместность. Уместность информации во многом определяется ее характером и должна обладать тремя качествами:

- 1) *прогностическая ценность*, то есть пользователи должны в некоторой степени предвидеть результат деятельности организации за счет наличия этого свойства;
- 2) *ценность обратной связи*, которая должна позволить пользователям предпринять соответствующие меры на основе прежних предположений;
- 3) *своевременность*, то есть пользователи должны располагать информацией в период ее актуальности.

² Соловьева О.В. Международные стандарты финансовой отчетности. Концептуальные основы подготовки и представления финансовой отчетности. М.: ЭКСМО, 2010. 140 с.

Надежность. Согласно Концептуальной основе исламского бухгалтерского учета и отчетности, надежность информации определяется следующими свойствами:

- 1) *истинность отображения* – свойство надежной информации, выражающееся в соответствии между показателем или описанием и реальным явлением, которое они стремятся отразить;
- 2) *нейтральность* означает, что информация объективна и составлена непредвзято;
- 3) *приоритет содержания над формой* означает, что на практике и в отчетности содержание договора важнее и выше, чем его правовая форма;
- 4) *полнота* подразумевает, что информация полная, без пропусков, находится в пределах существенности и отражает стоимость.

Сопоставимость предполагает возможность сравнить и сопоставить статистические данные за различные периоды времени, которые получены на основе единого метода и принципа сбора.

Осмотрительность – проявление предусмотрительности в ведении хозяйственной деятельности, а именно отражение данных консервативно, предполагая возможные расходы и возникновение обязательств, нежели оптимистично, то есть прогнозируя увеличение возможных доходов [7, с. 37].

Предоставление полезной бухгалтерской информации в исламской учетной модели сопряжено с двумя распространенными ограничениями – **существенностью** и **стоимостью информации**. Первое ограничение представляет собой концепцию, подразумевающую, что в бухгалтерском учете должны отражаться только факты, имеющие относительную значимость для интерпретации отчетности предприятия, наличие или отсутствие информации о которых может повлиять на принятие решений или изменить их. Второе ограничение предполагает, что выгода от информации

должна оправдывать расходы на предоставление этой информации.

Система бухгалтерского учета находится в непрерывном развитии и постоянно совершенствуется. Значимость любого ее элемента с течением времени повышается и снижается под влиянием развития системы [8, с. 17]. Исламский бухгалтерский учет находится на этапе становления. Он активно прорабатывается доктриной социально-экономического развития, во многом несовместимой с постулатами и ценностями концепции традиционного рыночного хозяйства индустриально развитых стран Запада. Следует отметить, что многие теоретики исламской экономической науки сегодня либо слепо копируют законы и нормы, установленные современной экономикой, либо принимают противоречащие шариату нормы. Как утверждают многие правоведы, исламская экономика – это не только беспроцентное банковское дело, но и полная концепция целой экономической системы. Ислам определяет все стороны жизни человека, не ограничиваясь только вопросами веры. В экономической сфере его влияние проявляется не только через этические нормы, но и с помощью предписаний Корана и Сунны [9, с. 336].

Прозрачная деятельность ИФИ сама собой обуславливает то, чтобы вкладчики были осведомлены о том, как используются их деньги и каким образом они получают прибыль. Отсутствие информационной прозрачности может ослабить доверие между партнерами, что играет роль деструктивной характеристики для взаимоотношений покупателя и поставщика [10, с. 85].

Кроме того, большинство ИФИ делают ставку на выполнение своих социальных обязательств. Получение прибыли должно быть сбалансировано с социальной ответственностью. По сути, деятельность ИФИ отражает свою социально ориентированную позицию. Следует отметить, что, несмотря на отсутствие религиозного аспекта в деятельности традиционных банков, они также уделяют внимание социальным программам, таким как улучшение

образования, повышение уровня жизни бедных слоев населения и др.

В целом, ведя беспроцентный банковский бизнес, ИФИ инвестируют средства, руководствуясь принципом разделения прибылей и убытков, и устанавливают отношения банк–участник, вместо отношений между кредитором и заемщиком.

Формирование положений исламской экономической доктрины служит для внедрения взглядов, направленных на достижение социальной справедливости в социуме [11, с. 31]. Стратегия исламской экономической доктрины имеет большой потенциал для преодоления мировых финансовых кризисов и направлена на решение вопросов социального характера и ведение, по возможности, нерискованных экономических отношений. Традиционная спекулятивная экономика приносит быструю и большую прибыль. Однако такая экономика характеризуется регулярными финансовыми кризисами. Исламская экономическая модель характеризуется консерватизмом и предлагает особый подход к реализации принципов и механизмов экономики, основанный на этических нормах, гармонии в финансово-экономическом секторе общества.

Развивая концепцию гармоничного сосуществования секуляризма и религии, любому государству следует придерживаться не какой-то абстрактной или стереотипной (светской) идеологии, а национальной идеи, опирающейся на традиционные принципы и национальную специфику [12, с. 41].

Специфика исламской модели бухгалтерского учета совершенствует развитие бухгалтерского учета в социальном отношении, поскольку эволюционный рост невозможен без этических норм [13, с. 63]. Например, активы и пассивы определяются с учетом возможного начисления *закята*. Отчет о финансовом положении юридического лица составляется на базе оценки возможной реализации имущества. Составляется отчет о добавленной стоимости, в котором больше внимания уделяется вопросам распределения полученной прибыли и др. [14, с. 130].

Наличие инфраструктуры, которая обеспечивает сотрудников компании необходимыми условиями труда и соответствующими социальными программами, приводит к положительному эффекту в развитии государства [15, с. 50].

Финансирование по исламской модели позволяет реальному сектору определять ставку дохода в финансовом секторе и ограничивает зависимость реального сектора от интересов банковского капитала. Соответственно, производственный сектор будет создавать для себя инвестиционный климат, а денежные активы будут создаваться как ответ на инвестиционные возможности в реальном секторе [16, с. 939].

Только в Иране, Пакистане и Судане законодательство основано исключительно на исламском праве и является единственной правовой системой. Все действующие финансовые институты функционируют в рамках исламской модели. В остальных странах исламские банки и финансовые институты в большей степени подчиняются законодательству той страны, где они функционируют [17, с. 113]. Как показывает опыт, на практике исламскую экономическую модель можно применить в любой стране мира, что фактически и происходит. Например, в Великобритании деятельность исламских банков и других исламских финансовых институтов вполне регулируется английским правом. Учитывая все изложенное, можно сделать следующие выводы.

Составной частью бухгалтерской информации, помимо активов, обязательств, акционерного капитала, доходов, расходов и забалансовых статей, также является капитал держателей инвестиционных счетов. Этот капитал формируется из средств, полученных для инвестиций, по принципу разделения прибылей и убытков. Исламская модель бухгалтерского учета выделяет такие же качественные характеристики информации, как и традиционная модель. Теоретики исламской экономики развивают концепцию гармоничного сосуществования секуляризма и религии, формируют и внедряют положения, обеспечивающие социальную справедливость

и экономическую эффективность развития имущественное и социальное положение ИФИ общества [18, с. 7]. Принципы исламского с учетом запросов пользователей и методики бухгалтерского учета отражают учета транзакций [19, с. 57].

Список литературы

1. Умаров Х.С. Партнерская (исламская) модель бухгалтерского учета как социально-экономическое явление // *Международный бухгалтерский учет*. 2017. Т. 20. Вып. 7. С. 385–396. URL: <https://doi.org/10.24891/ia.20.7.385>
2. Al Hamar A.M.Y. Accounting, Auditing and Governance Standards for Islamic Financial Institutions. Accounting and Auditing Organization, 2010, 809 p.
3. Rahman A.R.A. An Introduction to Islamic Accounting Theory and Practice. CERT Publications, 2010, 228 p.
4. Napier C. Other Cultures Other Accounting? Islamic Accounting from Past to Present. 5th Accounting History International Conference. Banff Center, 2007, 34 p.
5. Chapra M.U. Islamic Economic Thought and the New Global Economy. *Islamic Economic Studies*, 2001, vol. 9, no. 1, pp. 1–16.
6. Беккин Р.И. Исламская модель беспроцентной экономики и современность // *Вестник Санкт-Петербургского университета*. Сер. 5. Экономика. 2007. Вып. 2. С. 79–89.
7. Воронова Е.Ю. Теоретические основы российского и исламского бухгалтерского учета: сравнительный анализ // *Аудитор*. 2016. № 9. С. 35–40.
8. Панков В.В. Перспективы развития институциональной теории бухгалтерского учета // *Аудит*. 2016. № 12. С. 16–19.
9. Воронова Е.Ю. Влияние религиозного фактора в исламской модели бухгалтерского учета // *Евразийский юридический журнал*. 2016. № 5. С. 335–337.
10. Воронова Е.Ю. Межорганизационный учет: роль транзакционных издержек // *Аудиторские ведомости*. 2011. № 7. С. 80–92.
11. Воронова Е.Ю. Этика как составляющая исламской модели бухгалтерского учета // *Аудитор*. 2016. № 8. С. 29–34.
12. Чайковская Л.Ю. Финансирование и налогообложение религиозных конфессий в светском государстве // *Дайджест-Финансы*. 2013. № 4. С. 41–45.
URL: <https://cyberleninka.ru/article/v/finansirovanie-i-nalogooblozhenie-religioznyh-konfessiy-v-svetskom-gosudarstve>
13. Евдокимов В.В., Гришеин Д.А. Исламская модель бухгалтерского учета в преодолении социально-экономических последствий глобализации // *Международный бухгалтерский учет*. 2012. № 41. С. 60–68. URL: <https://cyberleninka.ru/article/v/islamskaya-model-buhgalterskogo-ucheta-v-preodolenii-sotsialno-ekonomicheskikh-posledstviy-globalizatsii>
14. Napier C. Defining Islamic Accounting: Current Issues, Past Roots. *Accounting History*, 2009, vol. 14, iss. 1-2, pp. 121–144. URL: <https://doi.org/10.1177/1032373208098555>
15. Хамидуллина З.Ч. Социальная направленность как определяющая особенность исламской модели бухгалтерского учета // *Финансовый бизнес*. 2016. № 2. С. 49–52.

16. Воронова Е.Ю. Исламская модель бухгалтерского учета: подходы к оценке активов и обязательств // Экономика и предпринимательство. 2016. № 8. С. 938–941.
17. DiVanna J.A. Understanding Islamic Banking: The Value Proposition That Transcends Cultures. London, Leonardo and Francis Press Ltd, 2006, 192 p.
18. Hameed S. Islamic Accounting – Accounting for the New Millennium? The 1st Asia Pacific Conference. Asia Pacific University, 2001, pp. 1–11.
19. Умаров Х.С. О бухгалтерской отчетности в исламских страховых компаниях: стандарт СФУ 12 ААОИФИ // Страховое дело. 2013. № 6. С. 52–57.

Информация о конфликте интересов

Я, автор данной статьи, со всей ответственностью заявляю 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.

ETHICAL CONSTITUENTS OF ACCOUNTING DATA IN ISLAMIC FINANCIAL INSTITUTIONS**Khusan S. UMAROV**IPT OOO (PAYMO), Moscow, Russian Federation
khusan0000@gmail.com
ORCID: not available**Article history:**Received 10 June 2019
Received in revised form
18 July 2019
Accepted 1 August 2019
Available online
15 August 2019**JEL classification:** M41**Keywords:** Islamic
accounting, reporting,
AAOIFI, principles, religion**Abstract****Subject** The article discusses the conceptual framework for the Islamic accounting model and basic requirements to accounting data quality.**Objectives** The research unfolds ethical principles (moral values) of the Islamic accounting model and determines constituents of financial data.**Methods** The research uses methods of comparative analysis, systematization, classification, analogy and comparison.**Results** The article presents constituents and qualities of accounting data in the Islamic accounting model, which rests upon fundamental laws of the Quran and Sunnah, such as non-interest lending, prohibition of some gambling activities, investment in high uncertainty projects.**Conclusions and Relevance** The Islamic accounting model is based on principles of the Islamic law and constitutes a new accounting system in economics. The accounting model originated with reference to religious values and relates to the Islamic economy. The Islamic economy encompasses a set of Muslim views on economic principles and mechanisms. It pursues social justice and cost-effective development of social relations. The Islamic economy calls to put spiritual and moral values into practice, which are human universal, making the economic development model versatile, since it appeals to economic and ethical issues. The findings can be used in the theory of accounting development.

© Publishing house FINANCE and CREDIT, 2019

Please cite this article as: Umarov Kh.S. Ethical Constituents of Accounting Data in Islamic Financial Institutions. *International Accounting*, 2019, vol. 22, iss. 8, pp. 921–929.
<https://doi.org/10.24891/ia.22.8.921>**Acknowledgments**

I owe my gratitude to Ekaterina Yu. VORONOVA, Doctor of Economics, acting as head of the Department for Accounting, Statistics and Audit at the MGIMO University, for her advice and important guidance on the article.

References

1. Umarov Kh.S. [Islamic model of accounting as a socio-economic phenomenon]. *Mezhdunarodnyi bukhgalterskii uchet = International Accounting*, 2017, vol. 20, iss. 7, pp. 385–396. (In Russ.) URL: <https://doi.org/10.24891/ia.20.7.385>
2. Al Hamar A.M.Y. Accounting, Auditing and Governance Standards for Islamic Financial Institutions. Accounting and Auditing Organization, 2010, 809 p.
3. Rahman A.R.A. An Introduction to Islamic Accounting Theory and Practice. CERT Publications, 2010, 228 p.
4. Napier C. Other Cultures Other Accounting? Islamic Accounting from Past to Present. 5th Accounting History International Conference. Banff Center, 2007, 34 p.

5. Chapra M.U. Islamic Economic Thought and the New Global Economy. *Islamic Economic Studies*, 2001, vol. 9, no. 1, pp. 1–16.
6. Bekkin R.I. [The Islamic model of non-interest economy and the present]. *Vestnik Sankt-Peterburgskogo universiteta. Ser. 5. Ekonomika = St. Petersburg University Journal of Economic Studies*, 2007, no. 2, pp. 79–89. (In Russ.)
7. Voronova E.Yu. [Theoretical principles of the Russian and Islamic accounting]. *Auditor*, 2016, no. 9, pp. 35–40. (In Russ.)
8. Pankov V.V. [The future development of the institutional theory of accounting]. *Audit*, 2016, no. 12, pp. 16–19. (In Russ.)
9. Voronova E.Yu. [The influence of the religious factor in Islamic accounting model]. *Evrasiiskii yuridicheskii zhurnal = Eurasian Law Journal*, 2016, no. 5, pp. 335–337. (In Russ.)
10. Voronova E.Yu. [Inter-organizational accounting: The role of transaction costs]. *Auditorskii vedomosti = Audit Journal*, 2011, no. 7, pp. 80–92. (In Russ.)
11. Voronova E.Yu. [Ethics as a part of the Islamic accounting model]. *Auditor*, 2016, no. 8, pp. 29–34. (In Russ.)
12. Chaikovskaya L.Yu. [Finance and taxation of religious denominations in a secular State]. *Daidzhest-Finansy = Digest Finance*, 2013, no. 4, pp. 41–45.
URL: <https://cyberleninka.ru/article/v/finansirovanie-i-nalogooblozhenie-religioznyh-konfessiy-v-svetskom-gosudarstve> (In Russ.)
13. Evdokimov V.V., Grishein D.A. [Islamic accounting model in overcoming the social and economic consequences of globalization]. *Mezhdunarodnyi bukhgalterskii uchet = International Accounting*, 2012, no. 41, pp. 60–68. URL: <https://cyberleninka.ru/article/v/islamskaya-model-buhgalterskogo-ucheta-v-preodolenii-sotsialno-ekonomicheskikh-posledstviy-globalizatsii> (In Russ.)
14. Napier C. Defining Islamic Accounting: Current Issues, Past Roots. *Accounting History*, 2009, vol. 14, iss. 1-2, pp. 121–144. URL: <https://doi.org/10.1177/1032373208098555>
15. Khamidullina Z.Ch. [The social orientation as a defining feature of Islamic accounting]. *Finansovyi biznes = Financial Business*, 2016, no. 2, pp. 49–52. (In Russ.)
16. Voronova E.Yu. [Islamic accounting model: Approaches to measuring assets and liabilities]. *Ekonomika i predprinimatel'stvo = Journal of Economy and Entrepreneurship*, 2016, no. 8, pp. 938–941. (In Russ.)
17. DiVanna J.A. Understanding Islamic Banking: The Value Proposition That Transcends Cultures. London, Leonardo and Francis Press Ltd., 2006, 192 p.
18. Hameed S. Islamic Accounting – Accounting for the New Millennium? The 1st Asia Pacific Conference. Asia Pacific University, 2001, pp. 1–11.
19. Umarov Kh.S. [To financial reporting in Islamic insurance companies: AAOIFI's FAS 12]. *Strakhovoe delo = Insurance*, 2013, no. 6, pp. 52–57. (In Russ.)

Conflict-of-interest notification

I, the author 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.