

**ВЛИЯНИЕ КОНФЕССИОНАЛЬНЫХ ИНСТИТУТОВ НА ПРЕДСТАВЛЕНИЕ
БУХГАЛТЕРСКОЙ ОТЧЕТНОСТИ*****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 23.07.2019
Доступна онлайн
16.09.2019

УДК 65.7

JEL: M41

Ключевые слова:Исламский учет, ААОИФИ,
отчетность, принципы,
религия**Аннотация****Предмет.** Бухгалтерские (финансовые) отчеты исламских финансовых институтов.
Цели. Раскрытие особенностей бухгалтерских (финансовых) отчетов исламских финансовых институтов.**Методология.** В исследовании использованы методы сравнительного анализа, систематизации, классификации, аналогии и сопоставления.**Результаты.** В статье раскрывается модель, разработанная специалистами в области учета, с одной стороны, и шариата, с другой, которая позволяет пользователям получать соответствующую информацию для принятия экономических решений.**Выводы.** Результаты проведенного исследования позволяют сделать вывод о том, что полный комплект бухгалтерской отчетности исламских финансовых институтов и их финансовые инструменты отличаются от традиционных. Исламские финансовые институты так же, как и другие финансовые учреждения, предоставляют общепринятые отчеты. Дополнительно еще публикуются отчет об изменениях в ограниченных инвестициях, отчет об использовании средств из фонда *Закят* и отчет об использовании средств из фонда *Кард*. В отличие от традиционной, в исламской модели учета имеется консультант, который проверяет сделки на предмет их соответствия шариату.**Применение.** Результаты статьи могут быть применены в теории развития бухгалтерского учета.

© Издательский дом ФИНАНСЫ и КРЕДИТ, 2019

Для цитирования: Умаров Х.С. Влияние конфессиональных институтов на представление бухгалтерской отчетности // *Международный бухгалтерский учет*. – 2019. – Т. 22, № 9. – С. 983 – 992.
<https://doi.org/10.24891/ia.22.9.983>

Широко известно, что инвестиции являются основой хозяйственной деятельности в любом обществе. Однако не каждый индивид способен квалифицированно инвестировать свои сбережения. Именно исламские финансовые институты (далее ИФИ) выступают тем проводником, который привлекает сбережения и инвестирует эти сбережения во благо индивида и общества в целом.

Для того, чтобы люди инвестировали свои сбережения через ИФИ, необходимо чтобы эти люди доверяли ИФИ в его компетенции реализовать инвестиционные задачи [1, с. 70].

Одним из важных элементов создания такого доверия является наличие информации, которая говорит инвесторам о компетентной реализации инвестиционных проектов. Среди такой информации выделяются бухгалтерские отчеты ИФИ, разрабатываемые Организацией по бухгалтерскому учету и аудиту для исламских финансовых институтов в Королевстве Бахрейн (далее – ААОИФИ).

* Автор выражает глубокую признательность доктору экономических наук, доценту, и.о. заведующего кафедрой учета, статистики и аудита ФГАОУ ВО «Московский государственный институт международных отношений» Екатерине Юрьевне ВОРОНОВОЙ за консультации и важные рекомендации при написании данной статьи.

Первый стандарт финансового учета ААОИФИ (далее – СФУ № 1) содержит принципы раскрытия информации, которые обязательны для всех ИФИ. Состав бухгалтерской отчетности ИФИ практически идентичен составу, который публикуется традиционными финансовыми институтами, за исключением трех дополнительных отчетов:

- отчет об изменениях в ограниченных инвестициях;
- отчет об источниках и использовании средств из фонда *Закаят* (налог в пользу бедных);
- отчет об источниках и использовании средств из фонда *Кард* (беспроцентный заем)¹.

ИФИ также обязан предоставить сравнительную бухгалтерскую отчетность, в которой в табличном виде представляется информация о всех компонентах бухгалтерской отчетности за ряд лет для анализа изменений и выявления тенденций [2, с. 36].

Бухгалтерские отчеты ИФИ должны раскрывать характер деятельности, валюту представления, обязательства в отношении *Закаята*, метод, использованный для переоценки остатков по счетам, базу оценки, метод (начисления) амортизации, признание доходов и расходов, политику списания, переоценку активов и обязательств и проч. Согласно п. 6 параграфа 3 СФУ № 1 ААОИФИ, ИФИ обязан раскрывать сумму и характер доходов/расходов, полученных из источников или посредством операций, запрещенных шариатом, и в свою очередь, информацию о том, как ИФИ будет распоряжаться активами/обязательствами, образованными путем запрещенных операций.

¹ Accounting, Auditing and Governance Standards for Islamic Financial Institutions. AAOIFI, 1432H. Manama, Bahrain, 2010, p. 44.

Особо нужно подчеркнуть роль консультанта по шариату в ИФИ. Данный феномен относится исключительно к исламской модели бухгалтерского учета. Шариатский комитет, куда входят сертифицированные консультанты по шариату, изучает каждую сделку на предмет соответствия шариату. Первоначальное обучение в области шариата консультанты получают в религиозных школах и институтах.

Далее мы опишем особенности раскрытия бухгалтерских отчетов в исламской модели бухгалтерского учета. В целом данные отчеты схожи с общепризнанными, за исключением дополнительных отчетов, которые в обязательном порядке предоставляются ИФИ.

Понимание сути баланса в исламской модели бухгалтерского учета такое же, как и в традиционном учете, то есть баланс должен характеризовать финансовое положение организации на определенную дату. Однако данный вид отчетности в исламской модели имеет следующие особенности.

В исламской учетной модели активы и обязательства не должны быть классифицированы как оборотные и внеоборотные, а также в «Пассивах» как отдельный раздел должен раскрываться капитал собственников счетов по неограниченным инвестициям. В разделе «Активы» раскрываются:

- 1) денежные средства;
- 2) счета к получению (включают: *Мурабаха* к получению, *Салям* к получению, *Истисна* к получению):

Мурабаха к получению – инструмент для закупки товара и перепродажи его клиенту по специальной цене, включающей заранее согласованную маржу (разницу между ценой покупки и продажи), которая и составляет прибыль ИФИ.

Товары, приобретенные на основе *Мурабаха* и предназначенные для продажи клиенту, который обязан выполнить свое обещание, отражаются по исторической стоимости в балансе. В случае если стоимость актива снизится ниже первоначальной стоимости по причине повреждения, разрушения или других неблагоприятных обстоятельств, такое снижение должно отражаться после оценки актива в конце каждого отчетного периода. Если ИФИ заключил договор *Мурабаха* с клиентом, который не обязуется выполнить свое обещание, товары отражаются по чистой возможной цене реализации.

Салям к получению – инструмент для купли-продажи товаров с отсроченной поставкой. Цена товара рассматривается как капитал и уплачивается покупателем заранее, а продавец обязуется поставить его по мере готовности. В основном, это используется в аграрном секторе. В конце отчетного периода товары, купленные по договору *Салям*, отражаются по наименьшей из первоначальной стоимости или эквивалентной денежной стоимости.

Истисна к получению – инструмент, предусматривающий выполнение определенных работ с последующей передачей. В основном, применяется в строительном секторе. ИФИ обязуется раскрыть признанные доходы и прибыль от контракта в течение рассматриваемого периода и методы, примененные для измерения доходов и прибыли [3, с. 102];

3) инвестиционные ценные бумаги;

4) финансирование под *Мудароба* – представляет собой примерный аналог коммандитного товарищества². Данный инструмент предусматривает, что одна сторона финансирует проект, вторая сторона управляет этим проектом. Полученная прибыль от проекта делится между сторонами по согласованной доле.

² Жданов С.В. Арабские страны в мировой экономике: учеб. пособие. М.: Панорама, 2006. С. 12.

Финансирующая сторона несет риск потери денег при неуспешности проекта [4, с. 391];

5) финансирование под *Мушарака* – инструмент для объединения капитала нескольких сторон для совместного проекта. Прибыль и убытки делятся между сторонами согласно их доле в проекте. Поставщиками средств выступают ИФИ и собственники инвестиционных счетов. Доля ИФИ в капитале договора *Мушарака* отражается по первоначальной стоимости [5, с. 335];

6) акционерное инвестирование – покупка акций компаний для участия в их капитале;

7) запасы (включая товары, купленные под контрактом *Мурабаха* до его реализации);

8) инвестиции в недвижимость;

9) активы, приобретенные в *Иджара* (договор аренды);

10) другие инвестиции;

11) основные средства;

12) прочие активы.

Активы должны отражаться по чистой возможной цене реализации (разность между ожидаемой ценой реализации за вычетом предполагаемых затрат, связанных с реализацией), если это цена ниже, чем записанная сумма актива [6, с. 940].

Историческая стоимость активов/обязательств, которые отражены по текущей рыночной цене в балансе, должна быть раскрыта при их переоценке. Раскрытие должно быть сделано в течение рассматриваемого периода об изменениях в резерве по сомнительным долгам.

Обязательства должны включать следующие статьи:

1) текущие счета, сберегательные счета и другие счета;

- 2) депозиты других финансовые институты;
- 3) *Салям* к оплате;
- 4) *Истисна* к оплате;
- 5) нераспределенная прибыль;
- 6) *Закаят* и налоги к оплате;
- 7) другие счета к оплате.

Как было описано, на стороне пассива отдельно раскрываются счета по неограниченным инвестициям, собственники которых разрешают ИФИ распоряжаться средствами так, как последний сочтет нужным [7, с. 16]. Права, условия и обязательства по каждому виду счетов по неограниченным инвестициям и других депозитов, отраженных в балансе, должны быть раскрыты. В консолидированной бухгалтерской отчетности миноритарный пакет акций отражается в качестве отдельного раздела в балансе между разделами счета по неограниченным инвестициям и акционерному капиталу [8, с. 109].

В разделе «Акционерный капитал» раскрываются оплаченный капитал, количество акций, их номинальная стоимость, обязательные резервы, нераспределенная прибыль и другие изменения в акционерном капитале. Эти данные, в свою очередь, отдельно раскрываются в отчете об изменениях в собственном капитале.

Отчет о прибылях и убытках показывает сформированную выручку и понесенные расходы компании, а также начисленные налоги и полученную прибыль или убыток³. ИФИ обязан раскрыть дату отчета о прибылях и убытках, где отражаются инвестиционные доходы и расходы, прибыли и убытки, а также характер доходов и расходов, прибылей и убытков от другой деятельности [9, с. 7]. Отчет о прибылях и убытках включает в себя

доходы, расходы, валовую прибыль, долю собственников счетов по неограниченным инвестициям, фиксированное вознаграждение ИФИ в качестве инвестиционного агента по ограниченным инвестициям, *Закаят* и налоги, а также чистую прибыль или убыток. Миноритарный пакет акций в чистой прибыли (убытке) должен быть раскрыт в консолидированном отчете о прибылях и убытках в качестве отдельного раздела до чистой прибыли (убытка) [10, с. 135].

Отчет о движении денежных средств имеет такую же структуру, что и в традиционной модели учета и также включает в себя операционную, инвестиционную и финансовую части. Данный отчет позволяет пользователям оценить изменения в чистых активах компании, ее платежеспособность, оценить способность компании создавать денежные средства и эквиваленты денежных средств и позволяет пользователям разрабатывать модели для оценки и сопоставления дисконтированной стоимости будущих поступлений и платежей денежных средств различных компаний⁴.

В виде отдельной формы бухгалтерская отчетность должна раскрывать изменения в отношении величины капитала компании, его составляющих элементов и другую информацию, имеющую отношение к капиталу⁵.

Все перечисленные отчеты так или иначе встречаются в других моделях бухгалтерского учета. Далее будут раскрыты отчеты, отличающие исламскую модель от других моделей учета.

Первым следует отчет об изменениях ограниченных инвестиций. Данный отчет непосредственно связан с финансовым инструментом *Мудараба*, суть которого

⁴ Сиднева В.П. Международные стандарты финансовой отчетности: учеб. пособие для вузов. М.: КноРус, 2007. С. 47.

⁵ Вахрушина М.А., Мельникова Л.А., Пласкова Н.С. Международные стандарты учета и финансовой отчетности: учеб. пособие для вузов. М.: Вузовский учебник, 2008. С. 50.

³ Панков В.В. Институциональный подход и теория бухгалтерского учета // Бухгалтерский учет и аудит. 2007. С. 8–25.

раскрыта ранее. Если *Мудараба* имеет ограниченный характер, значит владелец счета налагает определенные ограничения ИФИ относительно того, где, как и для какой цели его средства должны быть инвестированы [11, с. 13]. Счета по ограниченным инвестициям отражаются в разделе «Обязательства» в качестве текущих счетов. Если *Мудараба* несет неограниченный характер, то владелец полностью полагается на компетентность ИФИ и разрешает распоряжаться и управлять предоставленным капиталом [12, с. 55].

В отчете об изменениях ограниченных инвестиций детально раскрывается каждый инвестиционный портфель, количество и стоимость инвестиционных единиц, их изъятие или выкуп, доля ИФИ в каждом инвестиционном портфеле, начисленные расходы и полученные прибыли (убытки) от ограниченных инвестиций в течение рассматриваемого периода, остатки на начало и конец периода, а также в примечаниях отдельно раскрывается характер взаимоотношений между ИФИ и собственниками счетов по ограниченным инвестициям [13, с. 313].

Следующим отличительным отчетом в исламской модели бухгалтерского учета является отчет об источниках и использовании средств из фонда *Закаят* и благотворительного фонда. *Закаят* – это религиозный налог, который уплачивается в пользу нуждающихся. Уровень *Закаята* составляет 2,5% и 2,5775% по лунному календарю и солнечному календарю соответственно [14, с. 18]. Активы, которые принимаются в базу *Закаят*, определяются по текущей стоимости.

СФУ № 9 ААОИФИ определяет правила раскрытия отчета по *Закаят*. В стандарте определяются правила оценки материальных активов, которые включаются в базу *Закаят*. Также в стандарте отмечается, что отчет об источниках и использовании денежных

средств из фонда *Закаят* и благотворительного фонда должен раскрывать информацию об ответственности ИФИ по выплате *Закаят*; имеет ли право ИФИ собирать и платить *Закаят*; собирает и платит ли ИФИ *Закаят* от имени своих клиентов, от имени акционеров и собственников счетов по неограниченным инвестициям; источники финансирования фонда *Закаят* и благотворительного фонда и кому выплачены имеющиеся средства [15, с. 445].

Последним отличительным отчетом, обязательным для публикации, выступает отчет об источниках и использовании средств из фонда *Кард*. *Кард* – это беспроцентный заем в материальной форме. Обязательными условиями договора являются правоспособность совершать пожертвование для кредитора и правоспособность распоряжаться полученными средствами для заемщика. Запрещается оговаривать излишек в пользу кредитора по *Кард*, поскольку этот излишек и есть *лихва* (процент в традиционных финансовых институтах).

Данная форма кредита направлена на то, чтобы достичь социальной и экономической справедливости [16, с. 51]. ИФИ предлагают такие виды услуг для финансирования оборотного капитала. Также данный вид услуги применяется для развития малого предпринимательства. Зачастую *Кард* предлагается клиентам, которые столкнулись с финансовыми проблемами.

Все описанные отчеты в обязательном порядке публикуются ИФИ. Если ИФИ не берет на себя обязательства по сбору и выплате *Закаят*, то, следовательно, он не обязан публиковать такой отчет. Точно такое же правило распространяется на отчеты по ограниченным инвестициям и беспроцентным займам (*Кард*). СФУ № 1 ААОИФИ завершает учетный процесс по всем отчетам ИФИ. Датой вступления стандарта в силу является 1 января 1996 г.

Список литературы

1. *Mohammed Sarea A., Mohd Hanefah M.* The Need of Accounting Standards for Islamic Financial Institutions: Evidence from AAOIFI. *Journal of Islamic Accounting and Business Research*, 2013, vol. 4, iss. 1, pp. 64–76. URL: <https://doi.org/10.1108/17590811311314294>
2. *Воронова Е.Ю.* Теоретические основы российского и исламского бухгалтерского учета: сравнительный анализ // *Аудитор*. 2016. № 9. С. 35–40.
3. *Maali B., Napier C.* Accounting, Religion and Organizational Culture: The Creation of Jordan Islamic Bank. *Journal of Islamic Accounting and Business Research*, 2010, vol. 1, no. 2, pp. 92–113. URL: <https://doi.org/10.1108/17590811011086705>
4. *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>
5. *Хамидуллина З.Ч.* О бухгалтерском стандарте ААОИФИ «Мушарака» в исламской модели бухгалтерского учета // *Евразийский юридический журнал*. 2016. № 7(98). С. 334–336. URL: <http://www.eurasiafinace.ru/novosti-v-mire/989-o-bukhgalterskom-standarte-aaofii-musharaka-v-islamskoj-modeli-bukhgalterskogo-ucheta.html>
6. *Воронова Е.Ю.* Исламская модель бухгалтерского учета: подходы к оценке активов и обязательств // *Экономика и предпринимательство*. 2016. № 8. С. 938–941.
7. *Napier C.* Other Cultures, Other Accountings? Islamic Accounting from Past to Present. 5th Accounting History International Conference. Banff Center, 2007, 34 p. URL: https://www.researchgate.net/publication/255637542_Other_cultures_other_accountings_Islamic_accounting_from_past_to_present
8. *Altarawneh G., Lucas M.* Understanding the Dominance of Western Accounting and Neglect of Islamic Accounting in Islamic Countries. *Journal of Islamic Accounting and Business Research*, 2012, vol. 3, iss. 2, pp. 99–120. URL: <https://doi.org/10.1108/17590811211265920>
9. *Hameed Sh.* Islamic Accounting – Accounting for the New Millennium? Paper presented at the 1st Asia Pacific Conference. Asia Pacific University, Kota Bahru, Kelantan, October 10–12, 2001.
10. *Sivakumar V.* “Conventional” Accounting vs “Islamic” Accounting: The Debate Revisited. *Journal of Islamic Accounting and Business Research*, 2014, vol. 5, iss. 2, pp. 126–141. URL: <https://doi.org/10.1108/jiabr-05-2012-0026>
11. *Muhannad A. Atmeh, Abdul Hadi Ramadan.* A Critique on Accounting for the Mudarabah Contract. *Journal of Islamic Accounting and Business Research*, 2012, vol. 3, iss. 1, pp. 7–19. URL: <https://doi.org/10.1108/17590811211216032>
12. *Умаров Х.С.* О бухгалтерской отчетности в исламских страховых компаниях: стандарт СФУ 12 ААОИФИ // *Страховое дело*. 2013. № 6. С. 52–57.
13. *Ben Abd El Afou R.* Knowledge of Islamic Accounting among Professionals: Evidence from the Tunisian Context. *Journal of Islamic Accounting and Business Research*, 2017, vol. 8, iss. 3, pp. 304–325. URL: <https://doi.org/10.1108/JIABR-03-2015-0008>

14. Беккин Р.И. Исламские налоги как инструмент решения социально-экономических проблем мусульманского населения России // *Россия и мусульманский мир*. 2012. № 1. С. 16–21. URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/islamskie-nalogi-kak-instrument-resheniya-sotsialno-ekonomicheskikh-problem-musulmanskogo-naseleniya-rossii>
15. Воронова Е.Ю. Роль Закията (религиозного налога в пользу бедных) в исламской модели бухгалтерского учета // *Экономика и предпринимательство*. 2016. № 10-1. С. 444–446.
16. Хамидуллина З.Ч. Социальная направленность как определяющая особенность исламской модели бухгалтерского учета // *Финансовый бизнес*. 2016. № 2. С. 49–52.

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.

INFLUENCE OF CONFESSIONAL INSTITUTIONS ON ACCOUNTING REPORTING**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 23 July 2019
Available online
16 September 2019**JEL classification:** M41**Keywords:** AAOIFI, Islamic
accounting, reporting,
principles, religion**Abstract****Subject** This article deals with the accounting (financial) reports of Islamic financial institutions.**Objectives** The article aims to describe the particularities of the accounting (financial) reports of Islamic financial institutions.**Methods** For the study, I used the methods of comparative analysis, systematization, classification, analogy, and comparison.**Results** The article describes a model developed by accounting professionals and Sharia experts that helps users obtain relevant information to make economic decisions.**Conclusions and Relevance** The article concludes that the complete accounting set of Islamic financial institutions and their financial instruments differ from the traditional ones to some extent. Islamic financial institutions, like other financial institutions, provide generally accepted reports, but additionally, they publish other reports. The results of the article can be applied in the accounting theory development.

© Publishing house FINANCE and CREDIT, 2019

Please cite this article as: Umarov Kh.S. Influence of Confessional Institutions on Accounting Reporting. *International Accounting*, 2019, vol. 22, iss. 9, pp. 983–992.
<https://doi.org/10.24891/ia.22.9.983>**Acknowledgments**

I am profoundly grateful to Ekaterina Yu. VORONOVA, Doctor of Economics, Associate Professor, 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. Mohammed Sarea A., Mohd Hanefah M. The Need of Accounting Standards for Islamic Financial Institutions: Evidence from AAOIFI. *Journal of Islamic Accounting and Business Research*, 2013, vol. 4, iss. 1, pp. 64–76. URL: <https://doi.org/10.1108/17590811311314294>
2. Voronova E. Yu. [Theoretical principles of the Russian and Islamic accounting]. *Auditor*, 2016, no. 9, pp. 35–40. (In Russ.)
3. Maali B., Napier C. Accounting, Religion and Organizational Culture: The Creation of Jordan Islamic Bank. *Journal of Islamic Accounting and Business Research*, 2010, vol. 1, no. 2, pp. 92–113. URL: <https://doi.org/10.1108/17590811011086705>
4. 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>

5. Khamidullina Z.Ch. [Accounting standard of AAOIFI “Musharakah” in Islamic accounting]. *Evraziiskii yuridicheskii zhurnal = Eurasian Law Journal*, 2016, no. 7(98), pp. 334–336. URL: <http://www.eurasiainace.ru/novosti-v-mire/989-o-bukhgalterskom-standarte-aoifi-musharaka-v-islamskoj-modeli-bukhgalterskogo-ucheta.html> (In Russ.)
6. 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.)
7. Napier C. Other Cultures, Other Accountings? Islamic Accounting from Past to Present. 5th Accounting History International Conference. Banff Center, 2007, 34 p. URL: https://www.researchgate.net/publication/255637542_Other_cultures_other_accountings_Islamic_accounting_from_past_to_present
8. Altarawneh G., Lucas M. Understanding the Dominance of Western Accounting and Neglect of Islamic Accounting in Islamic Countries. *Journal of Islamic Accounting and Business Research*, 2012, vol. 3, iss. 2, pp. 99–120. URL: <https://doi.org/10.1108/17590811211265920>
9. Hameed Sh. Islamic Accounting – Accounting for the New Millennium? Paper presented at the 1st Asia Pacific Conference. Asia Pacific University, Kota Bahru, Kelantan, October 10–12, 2001.
10. Sivakumar V. “Conventional” Accounting vs “Islamic” Accounting: The Debate Revisited. *Journal of Islamic Accounting and Business Research*, 2014, vol. 5, iss. 2, pp. 126–141. URL: <https://doi.org/10.1108/jiabr-05-2012-0026>
11. Muhannad A. Atmeh, Abdul Hadi Ramadan. A Critique on Accounting for the Mudarabah Contract. *Journal of Islamic Accounting and Business Research*, 2012, vol. 3, iss. 1, pp. 7–19. URL: <https://doi.org/10.1108/17590811211216032>
12. 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.)
13. Ben Abd El Afou R. Knowledge of Islamic Accounting among Professionals: Evidence from the Tunisian Context. *Journal of Islamic Accounting and Business Research*, 2017, vol. 8, iss. 3, pp. 304–325. URL: <https://doi.org/10.1108/JIABR-03-2015-0008>
14. Bekkin R.I. [Islamic taxes as a tool to solve the socio-economic problems of the Muslim population of Russia]. *Rossiya i musul'manskii mir = Russia and the Moslem World*, 2012, no. 1, pp. 16–21. URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/islamskie-nalogi-kak-instrument-resheniya-sotsialno-ekonomicheskikh-problem-musulmanskogo-naseleniya-rossii> (In Russ.)
15. Voronova E.Yu. [The role of zakat (religious tax for the poor) in the Islamic accounting model]. *Ekonomika i predprinimatel'stvo = Journal of Economy and Entrepreneurship*, 2016, no. 10-1, pp. 444–446. (In Russ.)
16. 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.)

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.