

УДК 339.7

ИСЛАМСКАЯ ФИНАНСОВАЯ СИСТЕМА: ОСОБЕННОСТИ РАЗВИТИЯ ШАРИАТСКОГО АУДИТА И ЕГО ПРИМЕНЕНИЕ В РОССИИ

Нагуманова Р.В.,

Институт управления, экономики и финансов, Казанский (Приволжский) федеральный университет, Казань,
email: Nagumanova22@yandex.ru

Ашурова Я.У.,

Институт управления, экономики и финансов, Казанский (Приволжский) федеральный университет, Казань,
email: Nagumanova22@yandex.ru

Ерина Т.В.,

Институт управления, экономики и финансов, Казанский (Приволжский) федеральный университет, Казань,
email: Nagumanova22@yandex.ru

Аннотация. В статье рассматривается функционирование исламских финансов, которые набирают большую популярность во многих странах на сегодняшний день. Особое внимание уделяется проблемам, возникающим в связи с внедрением данного направления в государства с традиционным подходом в экономике. Они вызваны преимущественно слабым пониманием работы исламской системы, отсутствием специалистов в этой области и высокими требованиями к организациям, планирующим вести свою деятельность согласно шариату. В этой связи формируется потребность в контроле над соблюдением всех требований и правил, разработке единого стандарта, который регулировал бы деятельность исламских фирм. Следовательно, целевым направлением исследования стало изучение работы шариатского комплаенса и его применение с учетом определенных особенностей экономики России. Объектом исследования является исламская финансовая система в аспектах её регулирования и интеграции. Предметом — шариатский аудит, как методологический инструмент, направленный на оценку и контроль соответствия шариату. По результатам проведенного исследования авторами был рассмотрен принцип работы шариатского комплаенса и приведена детальная сравнительная характеристика традиционного аудита и по шариату.

Ключевые слова: исламская финансовая система; шариатский комплаенс; шариатский наблюдательский совет; стандарт по организации бухгалтерского учета и аудита для исламских финансовых институтов; аудит по шариату.

THE ISLAMIC FINANCIAL SYSTEM: FEATURES OF THE DEVELOPMENT OF SHARIA AUDIT AND ITS APPLICATION IN RUSSIA

Nagumanova R.V.,

Institute of Management, Economics and Finance, Kazan (Volga Region) Federal University, Kazan,
email: Nagumanova22@yandex.ru

Ashurova Ya.U.,

Institute of Management, Economics and Finance, Kazan (Volga Region) Federal University, Kazan,
email: Nagumanova22@yandex.ru

Erina T.V.,Institute of Management, Economics and Finance, Kazan (Volga Region) Federal University, Kazan,
email: Nagumanova22@yandex.ru

Abstract. *The article examines the functioning of Islamic finance, which is gaining great popularity in many countries today. Special attention is paid to the problems that arise in connection with the introduction of this area in states with a traditional approach to the economy. They are mainly caused by a weak understanding of the work of the Islamic system, the lack of specialists in this field, and high demands on organizations planning to operate in accordance with Sharia law. In this regard, there is a need to monitor compliance with all requirements and rules, and to develop a single standard that would regulate the activities of Islamic firms. Consequently, the purpose of the study was to study the work of Sharia compliance, and its application, taking into account certain features of the economy in Russia. The object of the study is the Islamic financial system in aspects of its regulation and integration. The subject is Sharia audit, as a methodological tool aimed at assessing and monitoring compliance with Sharia law. Based on the results of the study, the authors reviewed the principle of Sharia compliance and provided a detailed comparative description of traditional and Sharia auditing.*

Keywords: Islamic financial system; Sharia compliance; Sharia Supervisory Board; accounting and auditing standards for Islamic financial institutions; Sharia auditing.

В последние годы наше общество старается перейти от традиционных финансов к чему-то новому, которое по своей сути поможет снизить волатильность и сдерживать быстро растущую инфляцию. Мировые финансовые кризисы, спекулятивное поведение участников рынка, а также финансовые пирамиды — все это приводит к негативному воздействию на экономику. Такая ситуация вынуждает искать другие альтернативы, которые смогли бы предложить более этические и моральные подходы к управлению финансами.

Самым ярким примером такой альтернативы могут послужить исламские финансы. Они основываются, прежде всего, на принципах шариата — божественного предписания, запрещающего любые действия, связанные с обманом, воровством, взяточничеством и расточительством. Исламские финансы возникли еще на ранних стадиях возникновения Ислама, когда большое значение имели социальная справедливость и ответственность. На сегодняшний день активы исламских финансов превышают 3 триллиона долларов, что говорит о его растущем спросе [1]. Больше всего это направление развито на Ближнем Востоке и в Азиатско-Тихоокеанском регионе, на них приходится больше половины мировых активов, соответствующих шариату. Однако если мы посмотрим на европейский рынок, который представлен на рисунке 1, то заметим, что распределение исламских финансов в Европе демонстрирует выраженную гетерогенность.

Следовательно, Германия и Великобритания занимают доминирующее положение среди других европейских стран. На наш взгляд, такая асимметрия может быть связана с наличием развитой инфраструктуры и значительным количеством представителей исламского направления.

Среди ученых и практиков, занимающихся исследованием исламских финансов, можно выделить Д.И. Муфтия [2], Р.И. Беккина [4], Мусаева Р., Магомедову Ю. [3] и др. Каждый из них уделил особое внимание функционированию всей исламской системы. Они охватили широкий спектр вопросов, включая сравнительный анализ капиталистической и исламской экономики, проблему внедрения шариатских стан-

дартов и нехватки специалистов в данной области. Однако авторы не рассматривали вопросы проведения шариатского аудита в немусульманских странах, где только происходит зарождение данного направления.

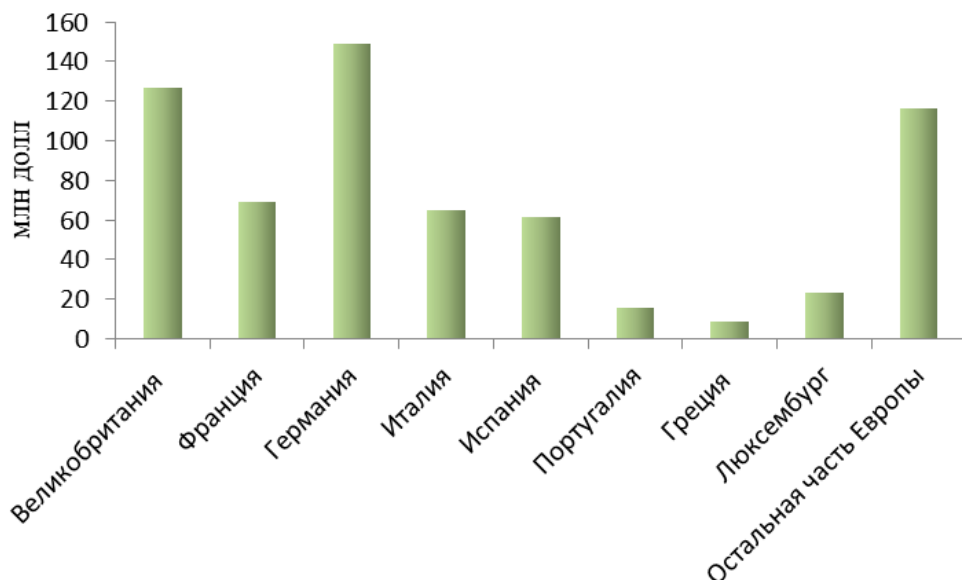


Рис. 1. Объемы иламского финансирования на 2024 год по прогнозам Cognitive Market research

Источник: составлено автором на основе данных, представленных Cognitive Market research [1].

Цель исследования

Целью статьи является изучение функционирования шариатского комплаенса в мировой практике и определение возможностей его применения в России.

Результаты исследования

Проблемы, с которыми сталкивается исламская финансовая система

В современных условиях особенно остро встает вопрос отсутствия единого органа, который бы устанавливал стандарты шариата для всех субъектов, практикующих исламские финансы. Каждая страна может устанавливать собственные нормы и правила, подгоняя их под экономические, социальные и политические особенности. Но при таких условиях могут возникать противоречия между различными исламскими финансовыми организациями: одна сделка может считаться законной и добросовестной в первом государстве, но во втором — ее могут отклонить из-за противоречий в толкованиях.

В Малайзии стандарты для исламских банков разрабатываются самостоятельно внутри страны согласно закону об исламских банках (Islamic banking bank). Однако в некоторых моментах все же согласуются с международным стандартом по организации бухгалтерского учета и аудита для исламских финансовых институтов (AAOIFI).

Таким образом, то, что будет считаться законным в Малайзии, в другой стране, например в Саудовской Аравии, где более жесткие требования в этой сфере, примут за нарушение.

Как уже было сказано ранее, отмечается стремительный рост исламских финансов, который будет продолжаться и увеличиваться в объемах с каждым годом. Следовательно, регулирование — важная задача, которая должна решаться в первую очередь. В таблице 1 мы выделили основные стандарты, которые сейчас активно применяются на практике и переводятся на другие языки.

Таблица 1

Международные стандарты в сфере исламских финансов

Наименование основных институтов на рынке исламских финансов в мире	Ключевые характеристики институтов в сфере исламских финансов
Организация по бухгалтерскому учету и аудиту для исламских финансовых институтов (ААОИ-ФИ, Accounting and Auditing Organization for Islamic Financial Institutions – AAOIFI)	Международная организация, которая объединяет участников рынка исламских финансов из более чем 45 стран. Основная цель создания – разработка и внедрение стандартов, обеспечивающих соблюдение норм шариата. По состоянию на конец 2023 года разработала 119 стандартов, которые охватывают 5 областей, в т.ч. шариат, бухгалтерский учет, аудит и этику. Помимо данной функции, ААОИФИ активно ведет образовательную деятельность, предоставляя своим членам доступ к семинарам и исследованиям по исламскому рынку
Совет по исламским финансовым услугам (ИФСБ, Islamic Financial Services Board – IFSB)	Он начал свою работу 10 марта 2003 года в Куала-Лумпуре; по состоянию на 2024 год является международным органом по установлению стандартов для регулирующих и надзорных органов. IFSB стремится установить надежные и прозрачные условия для индустрии исламских финансов, адаптируя для этого уже существующие международные стандарты в соответствии с шариатом. По состоянию на июль 2024 года он включает в себя 188 членов, из которых 81 – регулирующие и надзорные органы, 10 – международные межправительственные организации и др.
Международный исламский финансовый рынок (МИФР, International Islamic Financial Market – IIFM)	Он был учрежден в 2002 году Королевским указом № (23) в Бахрейне как независимое и некоммерческое международное исламское инфраструктурное учреждение. Данный орган специализируется на стандартизации финансовых контрактов и шаблонов продуктов, соответствующих нормам шариата. По состоянию на 2024 год он включает в себя 6 членов-учредителей
Всеобщий совет по исламским банкам и финансовым институтам (СИБАФИ, General Council for Islamic Banks & Financial Institutions – CIBAFI)	Он был основан в 2001 году Исламским банком развития; является активным участником Организации исламского сотрудничества. В своей миссии оказывает информационную поддержку исламского финансового сектора, пропагандирует ценности ислама, а также делает упор на профессиональное развитие. CIBAFI объединяет более 130 членов из более чем 30 юрисдикций по всему миру

Источник: составлено автором.

Институты, представленные в таблице 1, играют важную роль в развитии исламских финансов. Благодаря их активным действиям данная сфера более стандартизирована и урегулирована в соответствии с принципами шариата. Однако таких институтов на данный момент множество, и каждый из них имеет свои специфические особенности и направления. На наш взгляд, важно привести основные стандарты в области исламских финансов к унифицированному виду. Такая система позволит снизить операционные риски и приведет к более широкому распространению исламского финансового сектора.

Кроме тех вопросов, которые мы обсудили ранее, существует еще ряд сложностей, связанных с практическим применением этих стандартов и правил.

Во-первых, не все руководители исламских финансовых учреждений честно и правдиво следуют законам шариата. В некоторых случаях они могут его использовать на словах, в целях маркетинга и привлечения клиентов, когда как на самом деле их фактическая деятельность существенно противоречит всем нормам. Коммерческие интересы таких компаний зачастую стоят на первом месте и нередко вступают в конфликт с принципами шариата.

Во-вторых, отсутствие специалистов (кадров) в данной области. Для того чтобы понимать принцип работы и правильно вести учет в организации, называющей себя исламской, необходимы глубокие знания не только в традиционной экономике, но и в исламских финансах. В России обучение по данному профилю развивается не столь стремительно. Зачастую это магистерские программы в некоторых университетах, таких как КФУ, ВШЭ и др., или курсы по повышению квалификации. Этого очевидно недостаточно для развития отрасли исламских финансов в нашей стране.

Принцип работы шариатского комплаенса

Любая финансовая деятельность оказывает значительное влияние на экономику и благосостояние общества. Именно поэтому регулирование — это первый шаг для обеспечения справедливости и ответственности на рынке.

Каким образом происходит контроль над организациями, соблюдающими шариатские законы? Если не вдаваться в подробности, то он делится на две части: составление нормативной базы и надзор. Однако для более глубокого понимания того, как в действительности работает шариатский контроль, воспользуемся более сложной структурой, называемой шариатским комплаенсом. На рисунке 1 мы видим, как он реализуется на различных уровнях.



Рис. 2. Реализация шариатского комплаенса на различных уровнях

Источник: составлено автором.

На рисунке 2 представлено 4 уровня: международный, национальный, на уровне акционеров и совета директоров.

На первом уровне представлены международные стандарты, которые мы уже рассмотрели в таблице 1. На втором — централизованный шариатский совет, который занимается разработкой и применением норм шариата в финансовой системе. На данный момент он используется в Индонезии, Малайзии, Саудовской Аравии, Египте и др. На уровне акционеров группа учредителей выбирает членов шариатского совета, а также следит за тем, чтобы раз в год проводился внешний аудит. На последнем уровне контроль осуществляется советом директоров, которые тщательно проводят мониторинг по соблюдению всех требований шариата. Он может заключаться в контроле всех операций, обучении сотрудников, проверке подозрительных контрагентов и т.д. Данная модель является идеальной для регулирования сферы исламских финансов. Однако на практике в зависимости от страны и модели исламской экономики уровни могут различаться.

В целом, можно условно выделить одноуровневую и двухуровневую структуры.

Первая структура имеет свои особенности и разновидности. Самым ярким ее примером является аутсорсинг, когда услуги для финансовых организаций предоставляются специально обученными людьми. Такая система характерна для стран, которые совсем недавно начали внедрять в свою экономику исламские финансы.

Вторая структура основана на двух ступенях. На высшей располагается центральный шариатский совет, а на другой — «шариатские советы отдельных исламских финансовых институтов» [4, с. 156].

Важнейшим руководящим органом исламских финансовых институтов является шариатский наблюдательный совет (SSB), который ответственен за обеспечение соответствия всех продуктов и услуг принципам шариата. Он выступает как независимый орган и формируется из исламских ученых. На него возложена обязанность «направлять, пересматривать и контролировать деятельность исламского финансового учреждения» [5, с. 885]. Согласно ААОIFI стандарту «Управление № (1) — Наблюдательный совет по шариату — назначение, состав и отчетность», каждое исламское финансовое учреждение должно иметь SSB, которое формируется акционерами на их ежегодном собрании с учетом местного законодательства. Основным показателем эффективности SSB является количество его участников. Согласно ААОIFI, их должно быть не меньше 3 [5, с. 886]. Для более глубокого понимания того, кем именно является член наблюдательного шариатского совета, рассмотрим ниже основные критерии, которым он должен соответствовать. Они будут составлены на основе стандартов ААОIFI, IFSB, а также других источников.

Знание арабского и английского на глубоком уровне. Безусловно, без знания языков члену SSB не обойтись. Самыми основными на сегодняшний день являются арабский и английский. Первый язык будет необходим при изучении оригинальных исламских текстов, в частности основных норм шариата. Например, член совета для вынесения нового предложения в работе финансовой организации должен сначала изучить множество статей, исламскую литературу по этому вопросу, рассмотреть международные стандарты (они зачастую публикуются только на английском и арабском) и уже потом вынести решение. Второй язык — английский, важен для переговоров с другими странами, для участия в международных конференциях, обмена опытом и прежде всего распространения исламских финансов англоговорящей аудитории.

Соблюдение правил и принципов шариата. Данный пункт является важным аспектом работы в надзоре. Шариат охватывает многие стороны общественной жизни, указывает на дозволенное и запрещенное. Не случайно в переводе с арабского данное понятие означает «верный путь». Только тот человек, который в совершенстве знает и умеет применять на практике нормы шариата, сможет обеспечить справедливость и равенство. Не стоит забывать, что главной функцией SSB является «надзор по соблюдению норм шариата», поэтому простыми знаниями здесь не обойтись, требуется его глубокое понимание.

Иметь необходимые компетенции и уровень профессиональной подготовки в области исламских финансов. Знание религиозных основ — это, несомненно, важная часть работы. Однако в современном мире для решения сложных вопросов требуется наличие хорошего образования. Так, в исследовательской статье о характеристиках SSB и качестве интегрированной отчетности в исламских банках, сказано: «члены SSB должны иметь академическую квалификацию, чтобы предоставлять необходимые рекомендации по шариату... Образование в соответствии с SSB — это степень в области фикх-аль-муамалат (исламской коммерческой юриспруденции) и исламских финансов» [6].

Независимость членов совета. Данный пункт является одним из основных, поскольку предвзятость или снисхождение к кому-либо может привести к нарушению работы всей исламской финансовой системы. Уровень доверия потенциальных участников рынка зависит от того, как качественно выполняет свою работу SSB. На сколько важна «независимость» члена совета, мы можем увидеть, если просмотрим несколько стандартов AAOIFI. В каждом из них по несколько раз отмечается данное качество. Примечательно, что не только для SSB, но и для всех пользователей исламских финансов. Но более подробно о «независимости» SSB говорится в стандарте AAOIFI AGEB «Стандарт управления № (5) — независимость наблюдательного совета по шариату» [7]. Но в чем же проявляется независимость?

Во-первых, член совета не должен прямо или косвенно состоять в отношениях с финансовой организацией [7, с. 943]. Например, иметь акции, облигации или быть в партнерских отношениях. Также важным дополнением является запрет на наличие каких-либо родственных связей.

Во-вторых, получение подарков, денежных средств, сертификатов и других бонусов от финансовой организации членам совета [7, с. 944]. Данные действия могут расцениваться, как получение взяток, и в дальнейшем привести к злоупотреблению полномочиями.

В-третьих, «продолжение одним и тем же членом SSB работы по надзору финансовой организации в течение длительного периода времени может представлять угрозу независимости» [7, с.944]. Это значит, что продолжительное взаимодействие одного члена совета с клиентом может способствовать установлению близких отношений, что впоследствии, вероятно, приведет к негативному исходу. Стандарт рекомендует, менять каждые пять лет членов наблюдательного совета между клиентами для предотвращения подобных последствий.

Наличие опыта работы в сфере исламских финансов. Работа в SSB требует, прежде всего, понимания того, каким образом работает вся система исламских финансов. В свете постоянных вызовов и изменений в обществе, наличие опыта поможет избежать многих проблем.

Таким образом, чтобы стать членом наблюдательного шариатского совета, необходимо соответствовать всем этим критериям. Для исламских стран получить такой статус, как правило, намного легче, чем в России. Это связано, безусловно, с различиями в правовых системах, традициях и исторической составляющей.

Исламская концепция аудита: его особенности и сравнение с традиционным аудитом

В исламском праве существует множество запретов по ведению экономической деятельности. Среди наиболее значимых ограничений в сфере финансов и экономики можно выделить следующее:

- сделки, которые могут содержать спекулятивное поведение ее участников (габн — обман);
- ростовщичество (риба — неравноценный обмен, при котором возникает прибыль в виде процента);
- принуждение (икрах). Все участники сделки должны добровольно принимать участие, запрещается ставить кого-либо в невыгодные условия;
- удержание товара с целью создания искусственного дефицита;
- азартные игры (майсир) и иная деятельность, прибыль от которой может быть получена «легким» путем;
- инвестирование в бизнес, занимающийся продажей запрещенной продукции (харам — запрет), такой как алкоголь, табак, оружие, свинина и т.д.;
- взятки (харам) как для дающего, так и для принимающего, а также для посредника и др.

Начало развитию исламского направления в России заложил Центральный Банк РФ, который в 2023 году запустил пилотный проект по исламскому (партнерскому) банкингу в 4 регионах [8]. В этом году было принято решение о продлении проекта и распространении его по всей территории страны. Как отмечает директор департамента стратегического развития финансового рынка ЦБ РФ Екатерина Лозгачева, объем сделок по итогам 1 квартала 2024 достиг 2,6 млрд рублей, что на 44,4% больше, чем на конец 2023 года [9]. Растущий интерес к альтернативным финансовым инструментам создает потребность в их правильном регулировании. Самое главное ограничение — отсутствие четкой законодательной базы, которая обеспечивала бы соблюдение прав и обязательств участников рынка. Помимо этого, важным элементом регулирования выступает SSB, которого в России нет. В условиях отсутствия такой структуры альтернативным решением может способствовать внедрение аутсорсинговых услуг. Однако важно понимать, что процедуры проверки в шариатском аудите отличаются от традиционного. Это наглядно продемонстрировано в таблице 2. В качестве основного стандарта при сравнении аудита в табл. 2 был взят AAOIFI, поскольку 3 ноября 2024 года было подписано соглашение о вступлении Банка России в организацию по бухгалтерскому учету и аудиту для исламских финансовых институтов. Однако помимо AAOIFI упомянуты и другие стандарты для более полного описания и детальной характеристики.

На основе информации, представленной в таблице 2, видно, что эти два вида аудита имеют разные методологические подходы и направления. Следовательно, даже обладая профессиональными навыками по проведению традиционного аудита, шариатский аудит без знаний основ и опыта станет практически невозможен.

Внешний аудит по шариату

Объект сравнения	Традиционный внешний аудит, принятый в РФ	Внешний аудит по стандарту AAOFI
частота проведения	ежегодно	не реже одного раза в год
Определение	независимая проверка бухгалтерской (финансовой) отчетности в целях подтверждения ее корректности и достоверности в соответствии со стандартами аудиторской деятельности, требованиями, установленными Банком России	независимая проверка, направленная на то, что финансовое учреждение, действующее по нормам ислама, четко соблюдает шариатские принципы по отношению к ее финансовым механизмам, контрактам и транзакциям
обязательный аудит	– организации, которые имеют ценные бумаги, допущенные к организованным торгам; – доход превышает 800 миллионов рублей; – сумма активов бухгалтерского баланса больше 400 миллионов рублей и др	Он распространяется обычно на следующие организации: – исламские банки; – исламские финансовые компании – исламские инвестиционные фонды; – окна исламских финансов
требования к внешнему аудитору	– наличие квалификационного аттестата аудитора; – член саморегулируемой организации аудиторов	– наличие знаний в области аудита и соответствующих правил и принципов шариата; – необходимо понимать специфику исламских финансовых продуктов и иметь опыт работы в данной области
этические требования	соблюдение кодекса профессиональной этики аудиторов, опубликованного Министерством финансов [10]. Согласно ему аудитор должен быть честным, объективным, иметь соответствующие компетенции и профессиональное поведение, а также сохранять высокий уровень конфиденциальности	обязательное соблюдение требования AAOIFI «Кодекса этики для бухгалтеров и аудиторов исламских финансовых учреждений» или другого соответствующего кодекса этики, если он приемлем [11]. Согласно данному кодексу этические требования должны отражать правила исламской веры. Аудитор должен быть искренним, благочестивым, компетентным, богобоязненным, а также с высокой социальной ответственностью
контроль качества	Контроль деятельности аудиторских услуг осуществляется надзорным федеральным органом в соответствии с СГА 108 «Аудит соответствия»	Деятельность аудиторских услуг регулируется «Международным стандартом контроля качества (ISQC)», разработанным IAASB; – в случае отсутствия знаний и необходимых ресурсов для проверки той или иной организации аудитор должен отказаться от работы и передать её другому компетентному лицу
отчеты	в соответствии с Федеральным законом №307-ФЗ «Об аудиторской деятельности» формируется аудиторское заключение, содержащее следующие основные элементы [12]: а) сведения об аудируемой организации/лице; б) описание проделанной работы в) рекомендации по отдельным вопросам и др.	в соответствии с ISAE 3000 отчет должен включать следующие основные элементы [13]: а) основные сведения об организации, проводящей аудит; б) независимое мнение аудитора о соблюдении организацией принципов и норма шариата; в) LFR (подробный отчет) – предлагаемые рекомендации; г) заявление руководства о соблюдении принципов и правил шариата акционерами и др.

продолжение табл. 2

окончание табл. 2		
Получатели отчета	отчет адресован внешним и внутренним пользователям	отчет адресован акционерам IFI (МФО), регулирующим органам, совету директоров и другим заинтересованным лицам. В стандарте также указано, что «среды получателей должны быть неограниченные держатели инвестиционных счетов (URIA)»

Источник: составлено автором.

Выводы

Задачи аудитора в исламской концепции ведения бизнеса определяются, прежде всего, религиозными запретами, которые по своей сущности имеют широкую вариативность. В частности, это запрет на взисание ссудных процентов, спекулятивную деятельность, а также запрещенный бизнес. Необходимо понимать, что развитие данной сферы возможно только благодаря активной инвестиционной деятельности. А это возможно в том случае, когда инвесторы будут уверены в компании, в которую они вкладывают. В этом и определяется основная цель аудиторской деятельности — обеспечить инвесторов уверенностью в том, что компания ведет свой бизнес в соответствии со всеми правилами и нормами шариата. В России аудит по шариату возможен, но имеет ряд сложностей, связанных с отсутствием необходимых специалистов, регламентированной законодательной базы и недостаточным уровнем осведомленности граждан о данном направлении. Несмотря на существующие вызовы, это вполне реальная задача.

Литература

1. Swasti Dharmadhikari, Europe Islamic Financing Market Report 2025. [Электронный ресурс]. URL: <https://www.cognitivemarketresearch.com/regional-analysis/europe-islamic-financing-market-report> (дата обращения 15.03.2025).

2. Десаи М.И. Краткое руководство по исламским финансам: монография / пер. с англ. под ред. Ш. А. Шовхалова, 2020. 133 с.

3. Мусаев Р., Магомедова Ю. Особенности регулирования исламских финансовых институтов. [Электронный ресурс]. URL: <https://rffc.su/index.php?newsid=111> (дата обращения 15.03.2025).

4. Беккин Р.И. Особенности шариатского надзора в исламских финансовых институтах: современный опыт мусульманских и немусульманских стран // Вестник Санкт-Петербургского университета. Экономика. 2014. № 3. С. 148-164.

5. AAOIFI, Governance Standard No. (1): Shari’a Supervisory Board: Appointment, Composition and Report // AAOIFI. 2023. P. 885-892.

6. SSB Characteristics and Integrated Reporting Quality in Islamic Banks: Evidence from MENA zone. Houda Ben Said. — 2024. — 7 February. [Электронный ресурс]. URL: <https://www.researchsquare.com/article/rs-3915247/v1> (дата обращения 15.03.2025).

7. AAOIFI, Governance Standard No (5): Independence of Shari’a Supervisory Board Supervisory Board // AAOIFI. 2020. P. 939-943.

8. Новости региона // Вестник ИПБ (Вестник профессиональных бухгалтеров). 2023. № 5. С. 2-3.

9. Исламский банкинг распространят на всю Россию. Что это такое, почему запрещен доход с процентов и какие перспективы. 2023. [Электронный ресурс]. URL: <https://www.banki.ru/news/daytheme/?id=10971107> (дата обращения 15.03.2025).

10. Кодекс профессиональной этики аудиторов: Приказ Минфина России от 22 ноября 2021 г. [Электронный ресурс]. URL: https://minfin.gov.ru/ru/document/?id_4=134867&ysclid=m7stintxjr16633474 (дата обращения 15.03.2025).

11. AAOIFI, Code of Ethics for Islamic Finance Professionals // AAOIFI. 2023. P. 1-59.

12. Федеральный закон от 30.12.2008 № 307-ФЗ «Об аудиторской деятельности» (ред. 14.08.2024). [Электронный ресурс]. URL: <http://base.consultant.ru> (дата обращения 15.03.2025).

13. IAASB, International Standard on Assurance Engagements (ISAE) 3000 // IAASB. 2013. P. 140.

Дата поступления статьи в редакцию: 02.03.2025

Дата принятия статьи в печать: 27.03.2025