

ОЦЕНКА РЕЗУЛЬТАТОВ ВНЕШНЕГО И ВНУТРЕННЕГО КОНТРОЛЯ И АУДИТА В ГОДОВЫХ ОТЧЕТАХ ИСЛАМСКИХ ФИНАНСОВЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ**¹Ф.И. Харисова, ²Г.Г. Дерзаяева, ³П.А. Алеткин**¹ Казанский федеральный университет, Казань, email: firdavsun@mail.ru² Казанский федеральный университет, Казань, email: guzelchan@mail.ru³ Казанский федеральный университет, Казань, email: pavelaletkin@mail.ru

Аннотация. Предмет настоящей статьи — Годовые отчеты исламских финансовых организаций (далее ИФО), формируемые по стандартам ААОIFI (AAOIFI — Accounting and Auditing Organization for Islamic Financial Institutions — международная нормотворческая организация, разрабатывающая шариатские стандарты по исламскому праву (шариат в смысловом переводе — исламское право), стандарты учета, аудита и управления по исламскому финансированию). Объект исследования — зарубежный опыт отражения процессов внешнего и внутреннего контроля и аудита в Годовых отчетах ИФО, в числе которых ISLAMIC DEVELOPMENT BANK (Саудовская Аравия), Ahli Bank SAOG (Оман), Al Baraka Islamic Bank (Бахрейн), Al Salam Bank (Бахрейн), Safwa Islamic Bank (Иордания) и другие исламские финансовые организации. Цель исследования — оценка возможностей применения российскими участниками партнерского финансирования зарубежного опыта формирования и функционирования в ИФО процессов внешнего и внутреннего контроля и аудита, организуемых и проводимых на основе стандартов ААОIFI и отражения их в Годовых отчетах. Посредством общэкономических методов: анализ, синтез, сопоставление, обобщение, логические и системные подходы был изучен зарубежный опыт отражения ключевых аспектов внешнего и внутреннего контроля и аудита в Годовых отчетах ИФО, организуемых и проводимых на основе стандартов ААОIFI и оценены возможности его применения в России. По результатам проведенного исследования было установлено, что в отличие от традиционной экономики в ИФО организуются и проводятся специфичный внешний контроль со стороны Централизованного Шариатского Совета (функционирующего на уровне страны), Шариатский Наблюдательный Совет — ШНС (на институциональном уровне ИФО), двойной внутренний контроль, двойной внутренний аудит и двойной внешний аудит.

Ключевые слова: шариат (исламское право), Годовой отчет, ААОIFI, стандарты, внешний шариатский контроль, внешний шариатский аудит, внутренний шариатский контроль, эксперт партнерского финансирования.

ASSESSMENT OF THE RESULTS OF EXTERNAL AND INTERNAL CONTROL AND AUDIT IN THE ANNUAL REPORTS OF ISLAMIC FINANCIAL ORGANIZATIONS**¹F.I. Kharisova, ²G.G. Derzayeva, ³P.A. Aletkin**¹ Kazan Federal University, Kazan, email: firdavsun@mail.ru² Kazan Federal University, Kazan, email: guzelchan@mail.ru³ Kazan Federal University, Kazan, email: pavelaletkin@mail.ru

Abstract. The subject of this article is the Annual Reports of Islamic Financial Institutions (hereinafter referred to as IFIs) prepared in accordance with AAOIFI standards [AAOIFI — Accounting and Auditing Organization for Islamic Financial Institutions — an international standard-setting organization that develops Sharia standards under Islamic law (Sharia in semantic translation is Islamic law), accounting, auditing and governance standards for Islamic finance]. The object of the study is international experience in disclosure of information on the processes of external and internal control and audit in the Annual Reports of IFIs, including ISLAMIC DEVELOPMENT BANK (Saudi Arabia), Ahli Bank SAOG (Oman), Al Baraka Islamic Bank (Bahrain), Al Salam Bank (Bahrain), Safwa Islamic Bank (Jordan) and other Islamic financial organizations. The purpose of the study is to assess the possibilities of applying international experience in the formation and functioning of external and internal control and audit processes in IFIs, organized and conducted on the basis of AAOIFI standards and disclosing information about them in the Annual Reports by Russian participants in partnership financing. By means of general economic methods: analysis, synthesis, comparison, generalization, logical and systemic approaches, the international experience of disclosure of key aspects of external and internal control and audit in the Annual Reports of the IFI, organized and conducted on the basis

of AAOIFI standards, was studied and the possibilities of its application in Russia were assessed. Based on the results of the study, it was established that, unlike the traditional economy, in the IFI, specific external control is organized and conducted by the Centralized Sharia Board (functioning at the country level), the Sharia Supervisory Board – SSB (at the institutional level of the IFI), double internal control, double internal audit and double external audit.

Keywords: *Sharia (Islamic Law), Annual Report, AAOIFI, Standards, External Sharia Control, External Sharia Audit, Internal Sharia Control, Partner Finance Expert.*

Дата поступления статьи в редакцию: 04.10.2025

Дата принятия статьи в печать: 06.11.2025

Введение

В условиях, когда Россия отъединена от европейских рынков капитала, становится все более актуальным привлечение капитала из стран Ближнего Востока и Юго-Восточной Азии и, соответственно, развитие партнерского финансирования. С 2023 года действует ФЗ об эксперименте по регулированию условий для реализации партнерского финансирования, начата работа по разработке нормативных правовых актов по этому сектору [28]. Однако этого уже недостаточно, необходимо наращивать темпы становления этого сектора.

Для привлечения в Россию капитала из исламских стран архи важно, чтобы нашим финансовым компаниям инвесторы доверяли. Действенными механизмами достижения доверия и защиты интересов внешних и внутренних инвесторов являются такие управленческие функции, как: внешний и внутренний контроль и аудит, которые все более развиваются на международном уровне как в традиционной экономике, так и исламском финансировании, причем, в последнем — ускоренными темпами. В ИФО они имеют заметную специфику, заслуживающую подробного критического исследования для применения затем российскими участниками партнерского финансирования с учетом их политических и экономических особенностей.

Для инвесторов и других заинтересованных лиц информация о внешнем, внутреннем контроле и аудите публичных компаний наиболее доступна из документа, называемого Годовым отчетом. Они могут самостоятельно изучить этот публичный для крупных акционерных компаний документ или проконсультироваться у внешнего аудитора, который обязан не только проаудировать финансовую (бухгалтерскую) отчетность, входящую в Годовой отчет, но и рассмотреть этот публичный документ в целом, включая так называемую «Прочую информацию», содержащую среди других и вопросы внешнего и внутреннего контроля и аудита. В исламских финансовых организациях восточных стран контроль и аудит отличается от принятого в традиционной экономике на международном уровне, включая Россию. Они строятся и функционируют по стандартам AAOIFI.

В России к настоящему времени не разработаны теоретические и методические подходы к организации и проведению внешнего и внутреннего контроля и аудита деятельности по партнерскому финансированию в признаваемом и наиболее привычном восточными инвесторами виде.

Вопросы отражения процессов внешнего и внутреннего контроля и аудита в Годовых отчетах исламских финансовых организаций представлены в публикациях зарубежных и российских авторов.

Так, группа ученых: Abdelhakeem Khalid, Hasnah Haron, Tajul Ariffin Masron исследовала вопросы концептуальной взаимосвязи между компетентностью и эффективностью внутренних шариатских аудиторов в исламских финансовых институтах. С этой целью они использовали теоретические и нормативные положения, построенные на основных источниках ислама, в основном на теории Макасид аль-Шариат (высшие цели шариата). В своем исследовании авторы продемонстрировали, как Макасид аль-Шариат — высшие цели исламского права привлекают внимание все большего числа мусульманских ученых для решения современных проблем [1].

Yasoa M.R. Muhamad S.F, Abdullah T., Yusoff M.N.H, Said N.M, Zainuddin S.A., Nasir N.A.M. исследовали возможность и целесообразность проведения в исламских банках Малайзии внешнего шариатского аудита. Авторы делают вывод о том, что современная исламская банковская индустрия Малайзии не готова активно применять эту практику, что объясняется такими факторами, как затратность, перевешивающая выгоду, страх репутационного риска, беспокойство по поводу утечки конфиденциальной информации конкурентам [2].

Несомненно, насущные, хотя и дискуссионные подходы изложены в статье [3]. Авторы провели редкое по сложности темы и неоднозначности позиций практиков исследование. Они подробно проана-

лизировали предназначение, компетенции, функции органов внутреннего шариатского обзора (шариатского эксперта) и внутреннего шариатского аудита. Несмотря на различия в восприятии этих функций на практике, результаты исследования показали, что четкая функция шариатского обзора и шариатского аудита уместна для эффективного снижения рисков ИФО.

Nur Laili, A. Ghania, Noraini Mohd Ariffin, Abdul Rahim и Abdul Rahman в статье об определении эффективности функции внутреннего шариатского аудита в исламских финансовых организациях обосновывают основную идею о том, что высокоэффективная функция внутреннего шариатского аудита приводит к обеспечению соответствия шариату. Это повышает доверие заинтересованных сторон к исламским финансовым компаниям и удовлетворяет растущий спрос на их транспарентность и устойчивость [4].

Mohammad Shahid, Ahmad Khaliq, Rusni Hassan Shariah в своей публикации выделили аспекты структуры шариатского аудита и потенциальные проблемы, связанные с ним. Отмечается, что в Малайзийской аудиторской практике отсутствуют независимые структуры аудита, оказывающие услуги шариатского аудита, недостаточно компетентных шариатских аудиторов. Ученые видят большой потенциал шариатского аудита в ближайшем будущем, он может стать востребованной работой. Они предлагают интегрировать курсы, связанные с шариатским аудитом, в программы высших учебных заведений и включить их в профессиональные курсы для студентов и специалистов с целью подготовки компетентных и способных шариатских аудиторов [5].

Проблемы эффективности аудита по исламским принципам, а также ШНС подняты в трудах: Sandra Ayu Ayu, Maisya Pratiwi, Maisya Pratiwi, Wemi Aryuna [6]. Влияние качества аудита на исламские банки исследовано в работе: Muhammad Arifin, Akmal Riza, Vira Clarissa Krisya [7].

Всплеск публикаций, посвященных практике шариатского аудита с 2011 по 2023 год, был всесторонне изучен с помощью библиометрического анализа на платформе Dimension.ai., что отражено в статье [8].

Влияние механизмов управления шариатом на эффективность исламских банков и качество соблюдения шариата рассмотрено учеными: Alam M. K., Rahman M. M., Runy M. K., Adedeji B. S., Hassan M. F. [9].

Высокоактуальные вопросы адаптации новой институциональной теории в практике, структуре и процессе управления шариатом впервые структурированно представлены в статье Alam K., Karbhari Y., Rahman M. [10].

Аргументы рекомендаций о создании для исламских банков Бангладеша централизованной структуры управления шариатом раскрыты в работе Alam M. K., Thakur O. A. [11].

Эмпирическое исследование проблем структуризации управления шариатом и различных органов нашло отражение в публикации Alam M. K., Mustafa H., Uddin M. S., Islam M. J., Mohua M. J., Hassan M. F. [12].

Среди современных исследователей аудита по принципам и правилам шариата нужно отметить также таких ученых как: Khatib S.F.A. et al [13], Faza' M., Badwan N., Hamdan M. [14], Uula M.M. [15], Sani S. D., Abubakar M. [16], Saed Sulub, Zalailah Salleh, Hafiza Aishah Hashim [17], Al-Bogami S.A. [18].

Обзор зарубежных исследований вопросов контроля и аудита, их отражения в Годовых отчетах исламских финансовых организаций отражает их практико-ориентированность и многообразие, что может быть весьма полезным для заимствования в России в секторе партнерского финансирования.

Среди исследователей процессов внешнего и внутреннего контроля и аудита деятельности организаций партнерского финансирования нужно выделить таких российских ученых, как: Харисову Ф.И. [19-25], Умарова Х.С. [23], Дерзаеву Г.Г. [20-22], Алеткина П.А. [21], Исхакову Г. М. [22], Ефимову О.С. [23], Новикову И.С. [24, 25].

Методология исследования

Растущее число в Реестре ЦБ РФ действующих участников эксперимента по партнерскому финансированию, многолетний опыт организации и проведения внешнего и внутреннего контроля и аудита по стандартам AAOIFI и критическое изучение источников, посвященных вопросам контроля и аудита по исламским принципам и отражения их в Годовых отчетах ИФО, привели нас к гипотезе о том, что российским участникам партнерского финансирования для привлечения внутренних и внешних инвесторов из стран Ближнего Востока и Юго-Восточной Азии необходимо разработать процессы их формирования и функционирования с учетом многолетнего опыта подготовки AAOIFI стандартов по управлению и аудиту, а также практики их отражения в Годовых отчетах ИФО: ISLAMIC DEVELOPMENT BANK, Ahli Bank SAOG, Al Baraka Islamic Bank, Al Salam Bank, Safwa Islamic Bank. Реализация этой гипотезы позволит посредством контроля и аудита разработать результативные механизмы укрепления доверия инвесторов к организациям партнерского финансирования, повышения эффективности и транспарентности ответственного этичного бизнеса.

Таким образом, в исследовании поставлена цель — оценить возможности применения российскими участниками партнерского финансирования зарубежного многолетнего опыта ИФО по формированию и функционированию процессов контроля и аудита, реализуемых по стандартам AAOIFI, и их отражению в Годовых отчетах.

Для достижения цели выделим и решим следующие задачи:

1. Исследовать стандарты AAOIFI и IFSB («Совета по исламским финансовым услугам» — Малайзия) о процессах внешнего и внутреннего контроля и аудита в ИФО.

2. Разносторонне исследовать практику применения стандартов AAOIFI и IFSB («Совета по исламским финансовым услугам» — Малайзия) по аудиту и управлению в отношении вопросов внешнего и внутреннего контроля и аудита ИФО, отражаемых в Годовых отчетах ИФО: ISLAMIC DEVELOPMENT BANK (Саудовская Аравия), Ahli Bank SAOG (Оман), Al Baraka Islamic Bank (Бахрейн), Al Salam Bank (Бахрейн), Safwa Islamic Bank (Иордания) и других исламских финансовых организаций.

3. Оценить возможности применения российскими участниками партнерского финансирования опыта ИФО по реализации процессов контроля и аудита согласно стандартам AAOIFI и их отражения в Годовых отчетах, как действенных механизмов защиты и привлечения внешних и внутренних инвесторов.

Для решения этих задач применим такие методы, как:

— метод анализа научной литературы для изучения современного состояния научной проблемы исследования;

— методы сравнительного анализа для исследования отражаемых в Годовых отчетах процессов внешнего и внутреннего контроля и аудита в традиционной экономике и исламском финансировании, как механизмов повышения доверия инвесторов;

— методы сравнения отражаемых в Годовых отчетах вопросов внешнего и внутреннего контроля и аудита ИФО с теми, которые предлагаются авторами для применения российскими участниками партнерского финансирования, как результативные механизмы привлечения инвесторов;

— метод логики для применения возможностей многолетнего международного опыта отражения в Годовых отчетах исламских финансовых организаций вопросов внешнего и внутреннего контроля и аудита в российских организациях партнерского финансирования.

Результаты исследования

Годовые отчеты исламские финансовые организации, в числе которых исследуемые исламские банки, подготавливают и публикуют по стандартам AAOIFI:

— 1й раздел: финансовую отчетность согласно стандартам AAOIFI по финансовому учету: (FAS) и аудиторское заключение в соответствии со стандартами AAOIFI по внешнему аудиту (ASIFI — SOA). Ранее выпущенные как «Стандарты аудита исламских финансовых институтов AAOIFI (ASIFI)», теперь они переименованы в AAOIFI как Стандарты аудита и подтверждения достоверности информации» (SOA).

— 2й раздел: «Прочую информацию» — в соответствии со стандартами AAOIFI по управлению.

Как в традиционной экономике, так и в исламском финансировании финансовая (бухгалтерская) отчетность напрямую не содержит информацию о контроле и аудите. Вместе с тем, некоторая оценка об этих функциях опосредованно вытекает из типа Аудиторского заключения внешнего аудитора. Если он по результатам проведенного аудита передает проверяемой компании Аудиторское заключение, в котором он выражает «немодифицированное мнение», то это опосредованно отражая постулаты аудита, означает высокую оценку внутреннего контроля и внутреннего аудита. Однако в целом информацию о контроле и аудите можно узнать, как уже отмечалось, из 2го раздела Годового отчета — из «Прочей информации».

Логика дальнейшего изложения предполагает раскрытие положений стандартов AAOIFI, касаемо контроля и аудита. В соответствии со стандартом управления AAOIFI Governance Standard (GS) 1 (Revised 2024) «Shari'ah Governance Framework» — «Система шариатского управления» каждое ИФО должно, как минимум, опираться на четыре компонента/органа шариатского управления (рис. 1).

В ИФО наряду с традиционным внешним контролем функционирует в обязательном порядке внешний шариатский контроль, осуществляемый специальным органом управления — Шариатским Наблюдательным Советом (ШНС). Его предназначение, состав, функции и отчетность содержатся в ряде стандартов AAOIFI по управлению, а именно в GS AAOIFI №1 «Шариатский Наблюдательный Совет: предназначение, состав и отчет» (введенном еще в 1997г. и ожидаемом к замене с 2026г.); GS AAOIFI №5 «Независимость Шариатского Наблюдательного Совета» (действующем с 2008 г.); GS AAOIFI №8 «Центральный Шариатский Совет» (вступившем в действие в 2018г.); GS AAOIFI №9 «Функция соблюдения шариата» (выпущенном в 2021 г.). С 2026 года вводятся обновленные: GS AAOIFI №1 «Система

шариатского управления» (пересмотренный в 2024 г.); GS AAOIFI №19 «Назначение и состав Шариатского Наблюдательного Совета»; GS AAOIFI №20 «Предназначение и деятельность Шариатского Наблюдательного Совета», GS AAOIFI № 21 «Обзорная проверка и отчет Шариатского Наблюдательного Совета». Из действующего до 2026 г. GS AAOIFI №1 «ШНС – назначение, состав и отчет», а также нового GS AAOIFI №21 «Обзорная проверка и отчет Шариатского Наблюдательного Совета», вводимого в действие с 2026 г. следует, что Отчет ШНС должен быть опубликован как часть Годового отчета исламской компании. Это подтверждается проанализированными нами Годовыми отчетами исламских банков.

На основе подробного критического исследования вопросов теории и практики внешнего и внутреннего контроля и аудита в исламских финансовых организациях мы считаем, что в настоящий период, исходя из правовых и экономических особенностей деятельности российских участников партнерского финансирования, для них целесообразна ниже представленная система правового регулирования партнерского финансирования в России (рис. 2).

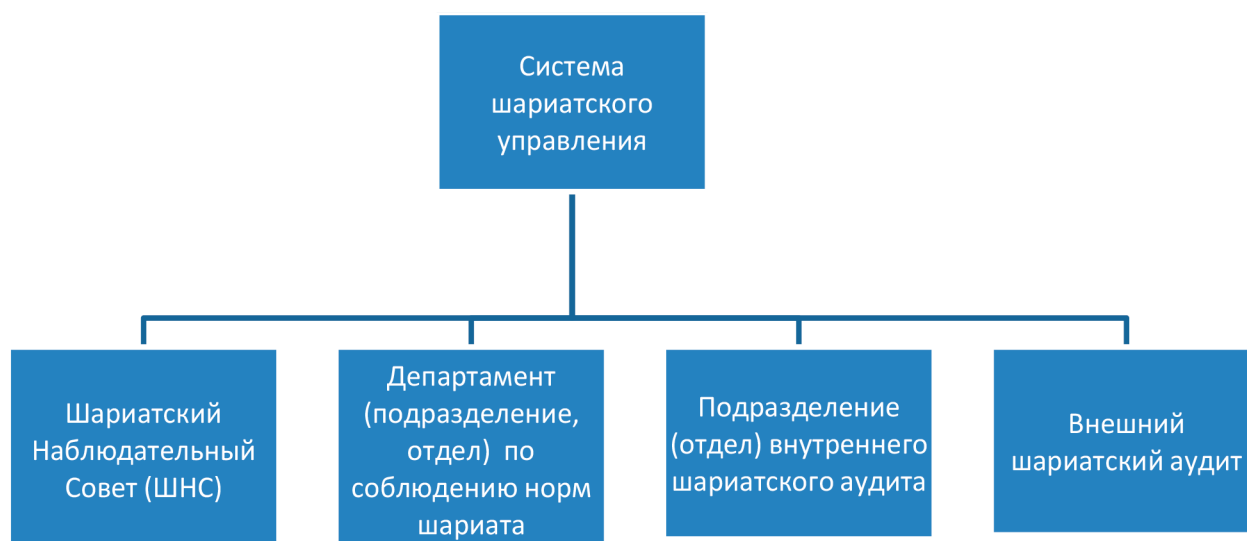


Рис. 1. Четыре компонента/органа шариатского управления

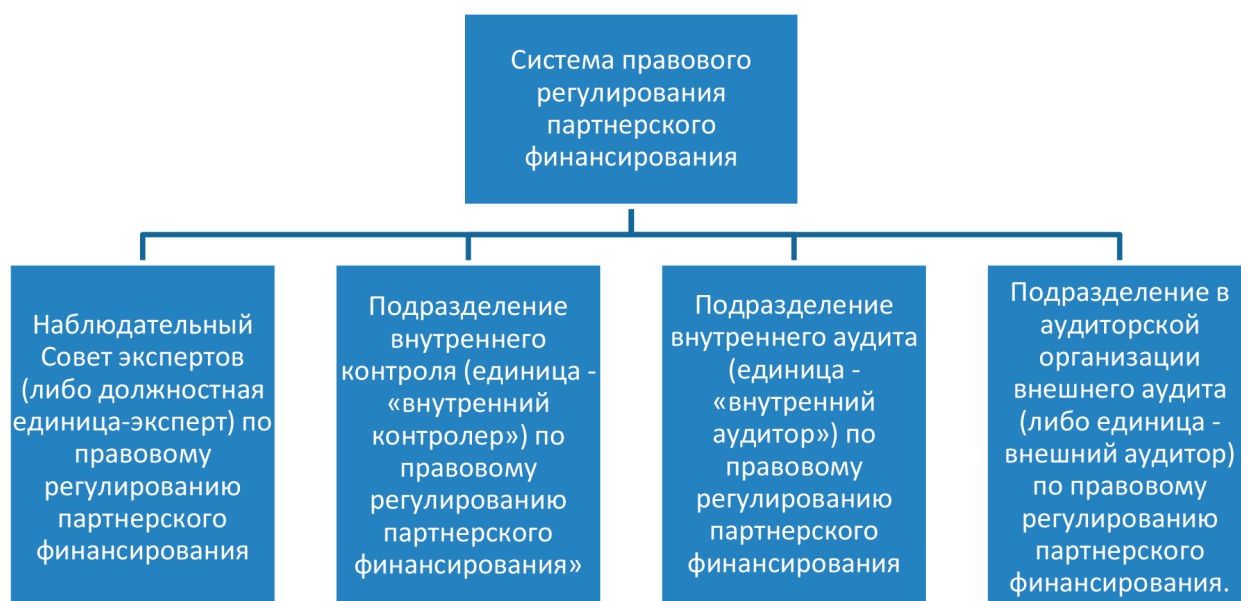


Рис. 2. Система правового регулирования партнерского финансирования

В России мы предлагаем создать при ЦБ России «Центральный Совет по правовому регулированию партнерского финансирования» с учетом опыта работы Центрального Наблюдательного Совета (ЦНС) в исламских странах, в числе которых Малайзия, Пакистан. В Пакистане создан такой орган при Центральном банке, он называется «Шариатский Консультативный Совет». В этот орган должны входить, прежде всего, юристы, хотя среди них приветствуется и специалист по управленческим функциям. Такие специалисты должны досконально владеть не только правовыми вопросами партнерского финансирования в России, но и освоить компетенции по исламской коммерческой юриспруденции – Фикх аль-муамалат, получить после сдачи соответствующих экзаменов сертификаты по шариатским стандартам, например, AAOIFI. Если в этот Орган будут включены не только юристы, но дополнительно хотя бы один специалист в области управленческих функций, тогда он должен иметь подготовку не только по российским регламентам, но и стандартам AAOIFI в области соответствующей функции в системе управления исламскими финансовыми учреждениями.

Для реализации этого предложения в России особенно остро стоят вопросы приоритетной разработки правовых документов о партнерском финансировании и дефиците кадров в области правового регулирования этого сектора. Для решения данной проблемы предлагаем начать в ВУЗах подготовку кадров по программам юриспруденции, учета, контроля и аудита в партнерском финансировании, начиная с подготовки бакалавров, магистрантов, а также путем проведения курсов переподготовки и повышения квалификации. В настоящем в Институте управления, экономики и финансов начата такая работа по дисциплинам учета, контроля и аудита: аккредитована в AAOIFI и реализуется с 2024 года магистерская программа «Аудит и финансовый менеджмент». Однако остро необходимы и, к сожалению, не разработаны в настоящее время программы именно правового регулирования партнерского финансирования. Помимо того, считаем весьма востребованной для сектора партнерского финансирования разработку для юристов российского профессионального стандарта «Специалист по правовому регулированию партнерского финансирования» с учетом опыта, прописанного в уже названных стандартах AAOIFI по управлению в отношении ЦШС, ШНС, внутреннего шариатского контроля, внешнего и внутреннего шариатского аудита.

На институциональном уровне для участника партнерского финансирования (особенно представителю малого и среднего бизнеса согласно критерию (принципу) пропорциональности) мы предлагаем проводить экспертизу соблюдения правовых требований к партнерскому финансированию силами Наблюдательного Совета Экспертов (либо должностной единицы – одного эксперта) по правовому регулированию партнерского финансирования (аналог шариатского специалиста вместо ШНС). Это логично в свете GS AAOIFI 1 «Система шариатского управления» (пересмотренный в 2024г.), а именно согласно принципу 13 «Применимость к различным секторам». На этом уровне не менее актуальна проблема отсутствия кадров в области правового регулирования этого сектора, начальные направления решения которых изложены при освещении ЦШС.

Вторым органом уникальной системы институционального шариатского управления в исламских финансовых организациях является Департамент (подразделение, отдел) по соблюдению норм шариата (называемый также подразделением по внутреннему контролю соблюдения требований шариата в целом). Он, по уже названному GS AAOIFI 1 (пересмотренный в 2024), нацелен на создание механизма обеспечения соответствия финансовых договоренностей, контрактов и операций исламских финансовых учреждений «принципам и правилам шариата». Этому органу посвящен Стандарт управления GS AAOIFI № 9. «Функция соблюдения шариата», действующий с 2021 года. Главной целью рассматриваемого отдела является сначала формирование на уровне всего ИФО среды (системы) соблюдения требований шариата в целом и затем эффективная ее реализация. Иными словами – это формирование внутреннего шариатского контроля на уровне всего ИФО, как системы, и обеспечение ее эффективного функционирования. В GS AAOIFI № 9 система внутреннего шариатского контроля за соблюдением принципов и правил шариата представлена в соответствии с широко признанными на глобальном уровне пятью компонентами (включающими 17 принципов) актуализированной модели COSO: контрольная среда, оценка рисков (оценка процессов управления рисками со стороны ИФО), контрольные процедуры, информационная система и коммуникации, процедуры мониторинга.

Эта модель отражает функции соблюдения норм шариата на институциональном уровне. На ее основе должны быть сформированы дизайн системы внутреннего контроля соблюдения правовых требований к партнерскому финансированию и соответственно обеспечено ее эффективное функционирование. Исходя из проведенного исследования, мы считаем, что у российских участников партнерского финансирования это должно быть «подразделение внутреннего контроля (либо еди-

ница — «внутренний контролер») по правовому регулированию партнерского финансирования». Его логично встроить в общее подразделение традиционного внутреннего контроля, тем более что проведение внутреннего контроля у нас является обязательным согласно 402-ФЗ «О бухгалтерском учете» с 2013 года. Его эффективное проведение, как показывает практика, недостижимо без адресности. Однако на нынешнем этапе становления партнерского финансирования российским непубличным участникам достаточно, с нашей точки зрения, иметь должностную единицу — одного специалиста, назвав его «внутренним контролером по правовому регулированию партнерского финансирования». Касаемо этого органа (должностной единицы), и здесь неизбежно проявляется кадровая проблема: острая нехватка внутренних контролеров по правовому регулированию партнерского финансирования. Начальные действия по ее решению в России уже ранее изложены при разработке вопросов о «Центральном Совете по правовому регулированию партнерского финансирования» и «Наблюдательном Совете Экспертов».

Третий, как минимум, обязательно необходимый орган особенной системы институционального шариатского управления — это отдел внутреннего шариатского аудита. В свете стандарта управления GS AAOIFI 1 (пересмотренный в 2024) этот отдел, будучи независимым от руководства, нацелен гарантировать (предоставить уверенность) ЛОКУ и ШНС о соблюдении ИФО «принципов и правил шариата». Это подразделение, выполняя одну из трех своих функций, оценивает адекватность и эффективность средств контроля, касающихся соблюдения руководящих принципов шариата.

В связи с вопросом о целесообразности и возможности создания аналогичного органа в российских организациях партнерского финансирования отметим, что с 2020 г. по требованию ФЗ «Об акционерных обществах» все ПАО обязаны проводить внутренний аудит. Мировой опыт подтверждает, что это действенный механизм повышения качества и эффективности деятельности компаний в традиционной экономике и не менее в исламском финансировании. По результатам проведенного исследования мы обоснованно пришли к выводу о необходимости формирования у публичного участника партнерского финансирования подразделения внутреннего аудита по правовому регулированию партнерского финансирования. А непубличный участник этого сектора должен иметь право на начальном этапе становления рассматриваемого сектора ограничиться введением у себя хотя бы одной должностной единицы — «внутреннего аудитора по правовому регулированию партнерского финансирования». Также вполне резонно реализовывать такую функцию на условиях аутсорсинга, что также допускается в Стандарте AAOIFI №11. Такой внутренний аудитор должен иметь достаточные компетенции не только по учету, контролю и аудиту в традиционной экономике и партнерском финансировании, но и обязательно в области российского права и шариата — исламского права.

Далее остановимся на обязательном, по стандартам AAOIFI как минимум, компоненте/органе шариатского управления — «Внешний шариатский аудит», который должен проводиться ежегодно. В стандарте управления GS AAOIFI №1 (пересмотренном в 2024 г.) он представлен в общем виде как один из четырех ранее перечисленных компонентов/органов «Системы шариатского управления» ИФО. Подробно же требования по этому виду аудита раскрыты в действующем за периоды, начиная с 1 января 2002 г. аудиторском стандарте — AAOIFI ASIFI (теперь SOA) № 4: «Testing for Compliance with Sharia Rules and Principles by an External Auditor» — «Проверка внешним аудитором соответствия принципам и правилам шариата». Оно представляет собой руководство по проверке внешним аудитором соответствия финансовой отчетности ИФО принципам и правилам шариата. Необходимость в нем обусловлена растущей значимостью не только внешнего традиционного аудита, но и внешнего шариатского аудита, поскольку он способствует подотчетности и прозрачности деятельности ИФО, помогая заслужить доверие общественности к исламской финансовой индустрии.

Традиционный аудитор (или фирма) также может выступать в качестве внешнего шариатского аудитора, либо это могут быть разные аудиторы, но при соблюдении жестких условий, указанных в уже названных аудиторских стандартах AAOIFI №1, 4. В этих целях он должен широко использовать выводы, сделанные в ходе внешнего шариатского аудита и отслеживать, чтобы Заключение (Отчет) внешнего шариатского аудитора было выпущено до или одновременно с традиционным Аудиторским заключением (Отчетом) во избежание любых несоответствий во мнениях.

Внешний шариатский аудитор должен сообщить в Заключении, подтверждает ли он соблюдение ИФО принципов и правил шариата, определенных ШНС, во всех существенных аспектах.

В России проведение внешнего аудита соблюдения участниками партнерского финансирования требований правовых норм этого сектора опять же сопряжено с отсутствием у нас подготовленных внешних аудиторов партнерского финансирования, которые наряду с квалификационными традиционными

требованиями должны одновременно обладать компетенциями по правовому регулированию партнерского финансирования и исламскому праву — шариату. В статье ранее нами уже были даны предложения и начальные шаги по решению этой проблемы. Примечательно, что в исламских странах, чей опыт был нами изучен, отдельные структуры по внешнему шариатскому аудиту пока еще не созданы, что связано с отсутствием квалифицированных кадров и высокой затратностью. Несомненно, это перспективная ниша развития аудиторской деятельности не только для ИФО, но и российских аудиторов. Например, в исследованных нами исламских банках внешний шариатский аудит проводится в рамках внешнего традиционного аудита известными в мире аудиторскими компаниями «Deloitte and Touche & Co», «PricewaterhouseCoopers (PwC)», «KPMG». Так, в Аудиторском заключении (составной части Годового отчета) «Deloitte and Touche & Co» в отношении, финансовой отчетности ISLAMIC DEVELOPMENT BANK (Саудовская Аравия) за 2023 год прописано: «По нашему мнению, прилагаемая финансовая отчетность достоверно отражает во всех существенных отношениях финансовое положение Банка по состоянию на 31 декабря 2023 года, а также результаты его операций, движение денежных средств и изменения в капитале участников за год, закончившийся на указанную дату, в соответствии со Стандартами финансового учета («FAS»), выпущенными Организацией по бухгалтерскому учету и аудиту для исламских финансовых институтов («AAOIFI»).

По нашему мнению, Банк также соблюдал правила и принципы исламского шариата, определенные Шариатским Наблюдательным Советом Группы Банка в течение проверяемого года».

Аналогичная ситуация наблюдается и в других обследованных нами банках.

Исходя из изложенного и с учетом этапа становления партнерского финансирования в России, мы считаем, что внешний аудит по правовому регулированию партнерского финансирования целесообразно проводить также силами традиционных аудиторских фирм, в которых такую проверку должны выполнять аудиторы. Но они должны обладать не только компетенциями традиционного аудитора, но практически уже сегодня начать обретать знания, навыки и умения в области правового регулирования, контроля и аудита партнерского финансирования. Как уже отмечалось нами, такие аудиторы должны пройти подготовку не только по правовым вопросам партнерского финансирования, но и шариата — исламского права.

Далее некоторые исследуемые вопросы представим в таблице 1.

Таблица 1

N п/п	Информация, отражаемая в Годовом отчете исламского банка за 2023 год	ISLAMIC DEVELOPMENT BANK	Ahli Bank SAOG	Al Baraka Islamic Bank	Al Salam Bank	Safwa Islamic Bank
1	Наличие в Годовом отчете исламского банка заявления Руководства о применении стандартов AAOIFI	+	+	+	+	+
2	Наличие ШНС (на институциональном уровне ИФО).	+	+	+	+	+
3	Отражается ли в Годовом отчете ИФО Отчет ШНС ИФО?	+	+	+	+	+
4	Наличие в ИФО подразделения по внутреннему контролю соблюдения требований шариата (Отдела соблюдения требований шариата).	Подразделение по делам шариата	Отдел риск комплаенса, в котором предусмотрена функция риска несоблюдения шариата	Отдел координации и внедрения шариата	Отдел шариат-комплаенс	Отдел шариат-комплаенс
5	Наличие в ИФО подразделения внутреннего шариатского аудита.	Подразделение внутреннего аудита	Отдел риск комплаенса, в котором предусмотрена функция внутреннего аудита	Отдел внутреннего шариатского аудита	Отдел шариатского внутреннего аудита	Департамент внутреннего и шариатского аудита

продолжение табл. 1

окончание табл. 1						
6	Наличие информации о внешнем шариатском аудиторе.	-	-	-	-	-
7	Наличие внешнего традиционного аудита.	Deloitte and Touche&Co	Deloitte and Touche&Co	PricewaterhouseCoopers (PwC)	KPMG	Deloitte and Touche&Co
8	Опубликование информации о представлении исламским банком внешнему аудитору всей «Прочей информации» в составе Годового отчета до проведения годового собрания акционеров?	-	-	-	-	-
9	Применение «Этического кодекса ААОIFI для специалистов по исламскому финансированию», введенного в действие с 2021 г. в Аудиторском заключении внешнего аудитора ИФО.	В Аудиторском заключении дана ссылка на Кодекс ААОIFI по этике для бухгалтеров и аудиторов исламских финансовых учреждений	В Аудиторском заключении к финансовой отчетности по исламскому окну, составленной по FAS ААОIFI дана ссылка на Кодекс ААОIFI по этике для бухгалтеров и аудиторов исламских финансовых институтов» и указано, что аудиторы выполнили свои обязанности в соответствии с этим Кодексом.	В Аудиторском заключении дана ссылка на Кодекс ААОIFI по этике для бухгалтеров и аудиторов исламских финансовых учреждений.	В Аудиторском заключении дана ссылка на Кодекс ААОIFI по этике для бухгалтеров и аудиторов исламских финансовых учреждений.	В Аудиторском заключении дана ссылка на Кодекс ААОIFI по этике для бухгалтеров и аудиторов исламских финансовых учреждений
10	Применение в Годовом отчете (Отчетах ШНС, ЛОКУ, Аудиторских заключениях) концептуального критерия стандартов ААОIFI «принципы и правила шариата».	В Отчете ШНС написано «Правила и принципы шариата»	В Отчете ЛОКУ в Примечаниях к финансовой отчетности написано «правила и принципы шариата». В Аудиторском заключении, в части «Мнение» указано о том, что «исламское окно соблюдало все принципы и правила исламского шариата, определенные ШНС»	В Аудиторском заключении написано дважды по-разному: «Исламские правила и принципы шариата» и «Исламские принципы и правила»	В Аудиторском заключении написано дважды по-разному: «Исламские правила и принципы шариата» и «Исламские принципы и правила шариата»	В Аудиторском заключении написано дважды по-разному: «Принципы и правила исламского шариата» и «Правила и принципы исламского шариата»

Как показывают данные таблицы 1 в обследованных исламских финансовых организациях – банках функционирует ШНС, отчеты которых представлены в Годовых отчетах, что соответствует требованиям стандарта управления GS №1 «Шариатский Наблюдательный Совет – назначение, состав и отчет».

На институциональном уровне для российских участников партнерского финансирования, прежде всего банков, на данном этапе его становления мы считаем необходимым создать «Наблюдательный Совет Экспертов» (либо, для некредитных организаций, как минимум, должностную единицу – «эксперта») по правовому регулированию партнерского финансирования (некий аналог ШНС либо единицу по ШНС).

Касаясь требования ААОIFI о создании ИФО функции соответствия нормам шариата и в связи с тем, что не только в разных странах, но и в пределах одной юрисдикции значительно различаются подходы к обязанностям организаций, методам, линии отчетности и контролю этой функции, как основе управления с июля 2021 г. ААОIFI ввел в действие стандарт управления – GS № 9 «Функция соответ-

ствия нормам шариата». В нем эта функция трактуется как широкий термин, включающий часть системы управления и контроля, и как подразделение (отдел), предназначенный для достижения более широкой цели соблюдения норм шариата. В исследованных банках созданы аналоги такого подразделения, называемые по-разному: подразделение по делам шариата; отдел риск комплаенса, в котором предусмотрена функция риска несоблюдения шариата; отдел координации и внедрения шариата; отдел шариат-комплаенс.

Участникам партнерского финансирования, прежде всего, банкам, которые, по нашему мнению, обязательно должны создавать такой орган, который может быть назван, например, «подразделение внутреннего контроля (единица — «внутреннего контролера») по правовому регулированию партнерского финансирования». Также мы рекомендуем в Годовых отчетах раскрывать обязанности, процедуры этой функции, включая оценку рисков и мониторинг несоответствия «Регламентам партнерского финансирования».

В некоторых исследованных банках подразделения внутреннего шариатского аудита, а именно в: Al Baraka Islamic Bank — отдел внутреннего шариатского аудита; Al Salam Bank — отдел шариатского внутреннего аудита; Safwa Islamic Bank — департамент внутреннего шариатского аудита. В ISLAMIC DEVELOPMENT BANK сформировано подразделение внутреннего аудита, но не внутреннего шариатского аудита, руководитель которого функционально подотчетен Совету директоров и административно — Президенту. В Ahli Bank SAOG имеется отдел риск — комплаенса, в котором предусмотрена и функция внутреннего аудита. Для российских участников партнерского финансирования, прежде всего банков, мы считаем обязательным формирование подразделения внутреннего аудита (для некредитных организаций: единица — «внутренний аудитор») по правовому регулированию партнерского финансирования.

Внешний аудит проводится в изучаемых банках традиционными аудиторскими организациями, в: ISLAMIC DEVELOPMENT BANK — «Deloitte and Touche & Co», Ahli Bank SAOG — «Deloitte and Touche & Co», Al Baraka Islamic Bank — «PricewaterhouseCoopers (PwC)», Al Salam Bank — «KPMG», Safwa Islamic Bank — «Deloitte and Touche & Co». При этом обращает на себя внимание позитивная практика ISLAMIC DEVELOPMENT BANK, который наряду с ежегодным аудитом финансовой отчетности нанял аудиторскую организацию для выполнения задания по предоставлению гарантий в отношении Отчета руководства об оценке разработки, внедрения и операционной эффективности внутреннего контроля за финансовой отчетностью 2023 года (на основе критериев «Интегрированной системы внутреннего контроля» по модели COSO).

Вместе с тем в Годовых отчетах этих банков, а именно Аудиторских заключениях указано, что мнение аудиторов о финансово отчетности не распространяется на «Прочую информацию», и аудиторы не делают никаких заключений, гарантирующих ее достоверность. Также аудиторы отмечают, что их обязанности заключаются в ознакомлении с «Прочей информацией» по мере ее поступления им для того, чтобы они могли бы рассмотреть, не противоречит ли она проаудированной отчетности или не содержит существенных искажений. Однако в дальнейшем не опубликована информация о поступлении «Прочей информации» от аудируемых лиц и соответственно ее рассмотрении аудиторами.

Однако своевременное получение прочей информации аудиторской компанией (до даты аудиторского заключения) очень важно, это дает возможность оперативно внести необходимые изменения в финансовую отчетность, аудиторское заключение или прочую информацию до их выпуска. В этой связи для ИФО и участников партнерского финансирования в России мы рекомендуем применять предусмотренный в МСА 720 (пересмотренный) «Обязанности аудитора, относящиеся к прочей информации» пункт A18. В нем предложена возможность в Письме-соглашении об условиях аудиторского задания (для ИФО по ASIFI № 3 «Условия аудиторских заданий» и для России по МСА 210 «Согласование условий аудиторских заданий», пункт A24) предусмотреть договоренность с руководством о своевременном предоставлении аудитору «Прочей информации» и, по возможности, до даты аудиторского заключения. Кроме того в этом Письме-соглашении (об условиях аудиторского задания) аудитору предлагается предусмотреть условие с предупреждением руководства компании не публиковать Годовой отчет пока аудитор не проанализирует «Прочую информацию».

При оценке результатов внешнего и внутреннего контроля и аудита в Годовых отчетах обследованных банков мы видим указание в их составляющих: Аудиторских заключениях за 2023 год на применение этими исламскими финансовыми организациями недействующего (с финансового периода, начинающегося с 1 января 2021 г.) кодекса ААОIFI по этике для бухгалтеров и аудиторов исламских финансовых учреждений. Начиная с этой даты, ААОIFI ввел в действие новый «Этический кодекс ААОIFI для специалистов в области исламского финансирования».

Нашим же участникам партнерского финансирования еще только предстоит разработка собственного Этического кодекса для специалистов партнерского финансирования.

Более двадцати лет назад и все более активно поднимается вопрос о проведении не только внешнего традиционного аудита в ИФО, но и внешнего шариатского аудита. В некоторых банках функции внешнего шариатского аудита выполняют традиционные внешние аудиторы. Из данных таблицы видно, что в: Al Baraka Islamic Bank это «PricewaterhouseCoopers (PwC)», Al Salam Bank – «KPMG», Safwa Islamic Bank – «Deloitte and Touche & Co». В их Аудиторских заключениях аудиторы заявляют о соблюдении ИФО принципов и правил шариата. В принципе это допустимо аудиторскими стандартами AAOIFI, но при соблюдении жестких требований к внешним аудиторам.

В Годовых отчетах, а именно Аудиторских заключениях проанализированных банков привлекает внимание также вопрос о точном применении концептуальной категории «принципы и правила шариата».

Так в Аудиторских заключениях для некоторых банков однозначно определенная AAOIFI строго по иерархии, категория «принципы и правила шариата», многократно оттененная во многих стандартах регулятором по аудиту и управлению, как базовая, применена аудиторами по – разному. Так, в каждом из Аудиторских заключений для: Al Baraka Islamic Bank и Al Salam Bank дважды эта категория названа по-разному: «Исламские правила и принципы шариата» и «Исламские принципы и правила шариата». В Аудиторском заключении для Safwa Islamic Bank также дважды по-разному применена категория «Принципы и правила исламского шариата» и «Правила и принципы исламского шариата». Но по современной фабуле шариат не может быть неисламским. Помимо того, эта категория названа регулятором безальтернативно. Примечательно, что иерархия этой категории не всегда соблюдается и в Отчетах ШНС и ЛОКУ. Так, в Составной части Годового Отчета ISLAMIC DEVELOPMENT BANK, в Отчете ШНС и в Годовом отчете Ahli Bank SAOG, в Отчете ЛОКУ также ошибочно написано «Правила и принципы шариата». Необходимо эту базовую критериальную категорию применять в точной интерпретации с требованием регулятора – AAOIFI.

Таким образом, при становлении сектора партнерского финансирования нам необходимо с учетом политических и экономических приоритетов России максимально учитывать громадный опыт формирования, функционирования и раскрытия в Годовых отчетах вопросов внешнего и внутреннего контроля и аудита в исламских финансовых организациях, изучать проблемы, с которыми они сталкиваются.

Для российских организаций, прежде всего, банков, мы предлагаем внедрить систему правового регулирования партнерского финансирования, которая включает четыре органа/должностные единицы:

1. «Центральный Совет по правовому регулированию партнерского финансирования» при ЦБ России и на институциональном уровне, «Наблюдательный Совет Экспертов» (либо, как минимум, должностную единицу-«эксперта») по правовому регулированию партнерского финансирования.
2. «Внутренний контролер по правовому регулированию партнерского финансирования».
3. «Внутренний аудитор по правовому регулированию партнерского финансирования».
4. «Внешний аудитор по правовому регулированию партнерского финансирования».

Рекомендуемая нами система правового регулирования партнерского финансирования будет способствовать подотчетности и транспарентности деятельности в этом секторе, помогая заслужить доверие общества, а также повышению эффективности деятельности бизнес-единиц.

Все четыре органа исследованной системы шариатского управления сфокусированы в своих функциях на концептуальном критерии «принципы и правила шариата». Он является применимой концепцией подготовки финансовой отчетности и операционной деятельности. Важность и обязательность его применения прописаны во многих стандартах AAOIFI, хотя в практической плоскости иногда реализуются по-разному. Так, в стандарте управления –GS №11, действующем с 1 июля 2021 г. и других стандартах AAOIFI это понятие «Шариатские принципы и правила» включает шариатские принципы и правила, содержащиеся по иерархии в:

1. Шариатских стандартах, изданных AAOIFI.
2. Нормативных актах, изданных регулирующим органом соответствующей юрисдикции, поскольку они могут повлечь за собой нормативные требования по шариату.
3. Постановления Центрального Шариатского Совета соответствующей юрисдикции при его наличии.
4. Требования применимых стандартов финансового учета, изданных AAOIFI, если они связаны с требованиями шариата.
5. Постановления и рекомендации, разработанные Шариатским Наблюдательным Советом.

Для российских организаций партнерского финансирования данное понятие невозможно заимствовать в таком виде в связи с политическими и экономическими особенностями нашего светского государства. Для участников партнерского финансирования мы предлагаем разработать российские «Регламенты партнерского финансирования». В них мы предлагаем включать по иерархии:

а) документы по правовому регулированию партнерского финансирования, изданные российским регулирующим органом;

б) указания, рекомендации «Центрального Совета по правовому регулированию партнерского финансирования»;

в) Положения по применению РСБУ и МСФО для ведения учета операций партнерского финансирования;

г) Положения по применению МСА для проведения аудита участников партнерского финансирования. Они применяются в России в обязательном порядке с 2016 г. и дополняют требования не только к внешнему, но и внутреннему контролю и аудиту

д) указания и рекомендации, разработанные Наблюдательным Советом экспертов (должностной единицей экспертом) по правовому регулированию партнерского финансирования;

е) Принципы Кодекса корпоративного управления и Этического кодекса для специалистов партнерского финансирования.

Выводы

В данной статье представлены результаты изучения формирования, функционирования в исламских финансовых организациях и отражения в их Годовых отчетах процессов внешнего и внутреннего контроля и аудита. В ходе проведенного нами исследования были выявлены специфические особенности этих управленческих функций, сфокусированные на безусловных требованиях по соблюдению принципов и правил шариата — исламского права, что позволяет применять их как механизмы обеспечения доверия к исламским компаниям. С учетом изученного опыта мы разработали вопросы формирования, функционирования и, как следствие, отражения в Годовых отчетах российских участников партнерского финансирования, прежде всего банков, внешнего, внутреннего контроля и аудита деятельности в этом специфичном секторе.

Предложенная нами для российских участников партнерского финансирования, в первую очередь банков, подлежащая отражению в их Годовых отчетах, система правового регулирования, раскрывающая процессы внешнего и внутреннего контроля и аудита по правовому регулированию этого сектора, позволит реализовать мощный потенциал их компонентов/органов/должностных единиц, как механизмов сохранения и повышения доверия инвесторов, обеспечения транспарентности ответственного этического эффективного бизнеса.

Представленные нами рекомендации по формированию и проведению внешнего и внутреннего специализированного контроля и аудита деятельности по партнерскому финансированию в России будут способствовать также ускоренной разработке правовых нормативных актов по развитию функций управления в области исследованного сектора в целях реализации ФЗ о партнерском финансировании.

Работа выполнена за счет предоставленного в 2024 году Академией наук Республики Татарстан гранта на осуществление фундаментальных и прикладных научных работ в научных и образовательных организациях, предприятиях и организациях реального сектора экономики Республики Татарстан» (СОГЛАШЕНИЕ №30/2024-ФИП от 28 декабря 2024 года).

Литература

1. Khalid Abdelhakeem, Hasnah Haron, Tajul Ariffin Masron. Competency and effectiveness of internal Shariah audit in Islamic financial institutions // Journal of Islamic Accounting and Business Research. 2018. V. 9(2). P. 201-221. DOI: 10.1108 / JIABR-01-2016-0.

2. Yasoa M.R., Muhamad S.F, Abdullah T., Yusoff M.N.H., Said N.M., Zainuddin S.A., Nasir N.A.M. External Shariah Audit Services from Practitioners' Views: The Case of Malaysian Islamic Banks // Fin. Bank. Review. 2021. V. 6(3). P. 144-153. DOI: 10.35609/jfbr.2021.6.3(4).

3. Yasoa M.R., Wan Abdullah, W.A., Endut W.A. Shariah Review and Shariah Audit: Shariah compliance tools in Islamic banks // Journal of ASIAN Behavioural Studies. 2022. V. 7(21). P. 59-71. DOI: 10.21834/jabs.v7i21.407.

4. Nur Laili Ab Ghania, Noraini Mohd Ariffin, Abdul Rahim Abdul Rahman. The Measurement of Effective internal Sharia Audit Function in Islamic Financial Institutions // *International Journal of Economics, Management and Accounting*. 2019. V. 27. P. 141-165.
5. Mohammad Shahid, Ahmad Khaliq, Farhad Ahmed, and Rusni Hassan. Practitioners Suggestions to Overcome the Sharian Audit Challenges in Malaysian Islamic Financial Institutions // *International Journal of Islamic Economics and Finance Research*. 2022. V. 5. P. 1-12.
6. Sandra Ayu Ayu, Maisya Pratiwi, Maisya Pratiwi, Wemi Aryuna. The Effectiveness of Sharia Audit in Islamic Financial Institution // *Ekonomika Syarian Journal of Economic Studies*. 2024. V. 8(2). P. 219-230.
7. Muhammad Arifin, Akmal Riza, Vira Clarissa Krisya Ekobis. Positive_Impact_of_Audit_Quality_on_Sharia_Banks // *EKOBIS SYARIAH*. 2024. V. 8(1). P. 27-33.
8. Anastasya Dinda Syaputri Anas, Sigid Eko Pramono Sigid. Global Trends in Sharia Audit Practice // *An In-depth Bibliometric Exploration. Review on Islamic Accounting*. 2024. DOI: 10.58968/ria.v4i1.499-511.
9. Alam M. K., Rahman M.M., Runy M.K., Adedeji B.S., Hassan M.F. The influences of Shariah governance mechanisms on Islamic banks performance and Shariah compliance quality // *Asian Journal of Accounting Research*. 2022. V. 7(1). P. 2-16. DOI: 10.1108/AJAR-11-2020-0112
10. Alam K., Karbhari Y., Rahman M. Adaptation of new institutional theory in shariah governance practice, structure and process // *Journal of Business, Economics and Environmental Studies*. 2021. V. 11(1). P. 5-15. DOI: 10.13106/jbees.2021.vol11.no1.5.
11. Alam M.K., Thakur O.A. Why does Bangladesh require a centralized Shariah governance framework for Islamic banks // *Journal of Nusantara Studies (JONUS)*. 2022. V. 7(1). P. 24-42. DOI: 10.24200/jonus.vol7iss1pp24-42.
12. Alam M.K., Mustafa H., Uddin M.S., Islam M.J., Mohua M.J., Hassan M.F. Problems of Shariah governance framework and different bodies: An empirical investigation of Islamic banks in Bangladesh // *Journal of Asian Finance, Economics and Business*. 2020. V. 7(3). P. 265-276. DOI: 10.13106/jafeb.2020.vol7.no3.265.
13. Khatib S.F.A. et al. Shariah auditing: Analyzing the past to prepare for the future // *Journal of Islamic Accounting and Business Research*. 2022. V. 13(5). P. 791-818.
14. Faza M., Badwan N., Hamdan M. Determinants of effective Shariah compliance auditing in Palestine: a theoretical and conceptual analysis // *Journal of Money Laundering Control*. 2024. V. 27(5). P. 845-857.
15. Uula M.M. Research Map on Islamic Audit Literatures // *Review on Islamic Accounting*. 2022. V. (2). P. 212-256.
16. Sani S.D., Abubakar M. A proposed framework for implementing risk-based Shari'ah audit // *Journal of Financial Reporting and Accounting*. 2021. V. 19(3). P. 349-368.
17. Saed Sulub, Zalailah Salleh, Hafiza Aishah Hashim. Corporate governance, SSB strength and the use of internal audit function by Islamic banks: Evidence from Sudan // *Journal of Islamic Accounting and Business Research*. 2020. V. 11(1). P. 152-167.
18. A. Al-Bogami S. Saudi Banks Level of Compliance with Accounting Standards of Accounting and Auditing Organization for Islamic Financial Institutions // *Information Sciences Letters*. 2023. V. 12. Is. 2. URL: <https://digitalcommons.aaru.edu.jo/isl/vol12/iss2/64>
19. Kharisova F.I., Safin I.R. Methodical aspects of internal audit concerning obligations of educational institutions // *Quid-Investigacion. QUID*. 2017. P. 1568-1577.
20. Kharisova F.I., Derzaeva G.G., Dashin A.K., Umarov H.S. Crowdfunding management based on Islamic principles. News of higher educational institutions // *Textile industry technology*. 2023. V. 6(408). P. 279-289. DOI: 10.47367/0021-3497_2023_6_279.
21. Kharisova F.I., Derzaeva G.G., Tukhvatullin R.Sh., Aletkin P.A. Corporate social responsibility as an ESG principle in light of the federal law on partnership financing // *Kazan Economic Bulletin*. 2023. V. 3. P. 80-87.
22. Kharisova F.I., Iskhakova G.M., Yusupova A.R., Kharisov I.K. Formation of financial statements at Islamic financial institutions // *Journal of Social Sciences Research*. 2018. V. 5. P. 128-132.
23. Kharisova F., Efimova O., Sabirova A., Umarov H., Dashin A. Energy-Efficient Internal Audit for IT-Risks in Municipal Facilities and Environmental Technologies // *E3S Web of Conferences*. 2023. P. 01001.
24. Kharisova F.I., Novikova I.V. Economic indicators of AAOIFI internal audit project // *International Journal of Engineering Research and Technology*. 2020. V. 13(12). P. 4450-4453.
25. Novikova I.V., Kharisova F.I. Standardization of internal sharia audit // *G nero and Direito*, 2019. V. 8. No 7. P. 358-368. DOI: 10.22478/ufpb.2179-7137.2019v8n7.50008.
26. Akhmetshina A.R., Kharisova F.I., Derzayeva G.G., Aletkin P.A., Umarov Kh.S. Key Strategies for Improving the Standardization of Audit under Islamic Principles // *Review of Business and Economics Studies*. 2025. V. 13(1). P. 43-54. DOI: 10.26794/2308-944X-2025-13-1-43-54.

27. Kharisova F.I., Derzayeva G.G., Aletkin P.A. Financial Transparency: Comparative Study of the Annual Reports of Islamic Banks. In: Mantulenko, V. (eds) Proceedings of the 4th International Conference Engineering Innovations and Sustainable Development. CEISD 2025. Lecture Notes in Civil Engineering. V. 648. Springer, Cham. DOI: 10.1007/978-3-031-92520-7_45.

28. Федеральный закон от 04.08.2023 г. № 417-ФЗ «О проведении эксперимента по установлению специального регулирования в целях создания необходимых условий для осуществления деятельности по партнерскому финансированию в отдельных субъектах Российской Федерации и о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации» (Принят Государственной Думой 19 июля 2023 года. Одобрен Советом Федерации 28 июля 2023 года).