

Гаврилов Адам Соломонович  
Дагестанский государственный университет

**Исламский финансовый аудит: двойной контур подотчетности и его институциональная адаптация в России**

**Аннотация.** Статья посвящена анализу исламского финансового аудита как прикладного института, формирующего инфраструктуру доверия в системе исламских финансов. Показано, что в международной практике исламский финансовый аудит представляет собой совокупность процедур независимого подтверждения, включающую внешний аудит финансовой отчетности и специализированный шариатский аудит (шариатскую проверку) соответствия операций и продуктов нормам исламского права. На основе анализа стандартов AAOIFI и IFSB, а также регуляторных моделей Бахрейна, Объединенных Арабских Эмиратов и Малайзии раскрыта институциональная логика «двойного контура» подотчетности — финансовой и шариатской — и показана ее роль в снижении рисков шариатского несоответствия, утраты легитимности и репутационных потерь.

Особое внимание уделено российскому контексту развития партнерского финансирования в рамках экспериментального правового режима, установленного Федеральным законом № 417-ФЗ. Обосновано, что при отсутствии в российском праве прямой институционализации шариатского надзора и шариатского аудита функционально эквивалентная система независимого подтверждения может быть выстроена на основе проверки соответствия деятельности участников эксперимента установленным правовым критериям: запрету процентной ставки, ограничениям по видам финансируемой деятельности, требованиям Банка России к раскрытию информации и стандартам партнерского финансирования. Делается вывод о целесообразности развития в России светской модели «аудита соответствия партнерского финансирования», интегрируемой с обязательным финансовым аудитом и обеспечивающей сопоставимость практик, прозрачность и доверие со стороны регулятора, рынка и потребителей.

**Ключевые слова:** исламский финансовый аудит, шариатский аудит, партнерское финансирование, аудит, стандарты AAOIFI, IFSB, шариатское управление, финансовый аудит, Банк России.

Gavrilov Adam Solomonovich  
Dagestan State University

**Islamic financial audit: the double contour of accountability and its institutional adaptation in Russia**

**Annotation.** The article is devoted to the analysis of Islamic financial auditing as an applied institution that forms the infrastructure of trust in the system of Islamic finance. It is shown that in international practice, Islamic financial audit is a set of independent verification procedures, including an external audit of financial statements and a specialized Sharia audit (Sharia verification) of compliance of transactions and products with the norms of Islamic law. Based on the analysis of the AAOIFI and IFSB standards, as well as the regulatory models of Bahrain, the United Arab Emirates and Malaysia, the institutional logic of the "dual contour" of accountability — financial and Sharia — is revealed and its role in reducing the risks of Sharia inconsistency, loss of legitimacy and reputational losses is shown.

Special attention is paid to the Russian context of the development of partnership financing within the framework of the experimental legal regime established by Federal Law No. 417-FZ. It is proved that in the absence of direct institutionalization of Sharia supervision and Sharia audit in Russian law, a functionally equivalent system of independent confirmation can be built on the basis of verification of compliance of the experiment participants with established legal criteria: prohibition of interest rates, restrictions on the types of financed activities, Bank of Russia requirements for information disclosure and standards of partner financing. It is concluded that it is advisable to develop in Russia a secular model of "partner finance compliance audit", integrated with mandatory financial audit and ensuring comparability of practices, transparency and trust on the part of the regulator, the market and consumers.

**Keywords:** Islamic financial audit, Sharia audit, partner financing, audit, AAOIFI standards, IFSB, Sharia governance, financial audit, Bank of Russia.

Исламский финансовый аудит как прикладной институт развивается на стыке классического финансового аудита (*assurance* в отношении бухгалтерской/финансовой отчетности) и специализированной проверки соответствия деятельности финансовой организации нормам и ограничениям исламского права (*Shari'ah compliance*). Для исламских финансовых институтов (банков, операторов исламских инвестиционных продуктов, такафул-организаций, специализированных фондов и др.) доверие инвесторов и клиентов опирается не только на достоверность отчетных показателей и соблюдение *prudential*-нормативов, но и на подтверждаемую, воспроизводимую и документированную «чистоту» продуктовой линейки и операций с точки зрения запрета рыбы (процентного дохода), недопустимых видов деятельности и иных шариатских критериев. Именно поэтому в международной практике под «исламским финансовым аудитом» корректно понимать совокупность процедур независимого подтверждения, включающую (а) внешний аудит финансовой отчетности по общепринятым стандартам, и (б) шариатский аудит/шариатскую проверку (*Shari'a audit / Shari'a review*), направленные на снижение риска несоответствия (*Shari'a non-compliance risk*), который в исламских финансах является не только комплаенс-риском, но и риском утраты легитимности продукта, репутационным и, в отдельных юрисдикциях, правовым риском, имеющим регуляторные последствия. Институциональная логика здесь близка к теории агентских конфликтов в специфических формах исламского посредничества: при участии вкладчиков/инвесторов в прибылях и убытках, наличии инвестиционных счетов и продуктовых конструкций на базе купли-продажи, аренды и партнерства возрастает значимость «двойного контура» подотчетности — финансовой и шариатской, а также контроля за тем, чтобы экономическая сущность операций не подменялась формой «юридического арбитража» без соблюдения целей и ограничений исламского финансирования [23]. В этой рамке аудит выступает инфраструктурой доверия: он должен обеспечивать сопоставимость практик, достаточность доказательств, независимость исполнителя и прозрачность выводов для заинтересованных сторон.

Международная архитектура стандартов, влияющих на исламский финансовый аудит, складывается из общих профессиональных стандартов аудита и финансовой отчетности, и специализированных исламских стандартов. Универсальный слой формируют Международные стандарты аудита (ISA) и стандарты заданий, обеспечивающих уверенность/сопутствующих услуг (включая задания по согласованным процедурам), а также применимые режимы финансовой отчетности (IFRS либо национальные стандарты). Специализированный слой формируют, прежде всего, стандарты Accounting and Auditing Organization for Islamic Financial Institutions (AAOIFI) и Islamic Financial Services Board (IFSB). IFSB в документе IFSB-10 прямо описывает шариатское управление (*Shari'ah governance*) как систему *ex-ante* и *ex-post* процессов, обеспечивающих соответствие операций и продуктов нормам шариата, и закрепляет принципы, применимые к построению устойчивой модели шариатского надзора и контроля

[11]. AAOIFI, в свою очередь, поддерживает набор «изданных стандартов» (включая Governance Standards), где среди ключевых для аудиторской тематики находится стандарт GS 11 «Internal Shari'ah Audit» (внутренний шариатский аудит) [12], а также публикует материалы по его выпуску и применению [13]. Наличие таких стандартов отражает институциональный факт: в исламских финансах регулирующие и профессиональные сообщества фиксируют необходимость внутренней и внешней шариатской проверки как отдельной функции, которая не сводится к классическому финансовому аудиту и не «растворяется» полностью в обычном комплаенсе.

Сравнительный анализ зарубежных режимов показывает несколько устойчивых моделей. В государствах — традиционных центрах исламских финансов — регуляторы часто закрепляют минимальную структуру шариатского управления на уровне обязательных органов и функций. Показателен Бахрейн: модуль Shari'a Governance Центрального банка Бахрейна предусматривает, что шариатская структура управления исламского банка должна включать как минимум Шариатский наблюдательный совет (SSB), внутреннюю шариатскую консультационную функцию, внутреннюю шариатскую аудиторскую функцию и независимый внешний аудит соответствия шариату (Independent External Shari'a Compliance Audit) [14]. Важный методологический вывод из этой конструкции состоит в разделении ролей: (1) SSB формирует и утверждает шариатские решения (фетвы/резолуции) и осуществляет надзор, (2) внутренняя консультационная функция поддерживает продуктовый и операционный цикл, (3) внутренняя шариатская аудиторская функция обеспечивает систематическую проверку и оценку внутреннего контроля и соблюдения шариатских требований, (4) внешний независимый шариатский аудит предоставляет дополнительный уровень уверенности внешним пользователям. Такая «четырёхзвенная» модель является наиболее институционально насыщенной: она предполагает не только наличие шариатской экспертизы, но и ее встраивание в контур контроля качества и независимого подтверждения.

В Объединенных Арабских Эмиратах подход также базируется на закреплении минимальных требований к шариатскому управлению и внутреннему контролю исламских финансовых институтов на уровне центрального банка. В нормативном массиве CB UAE прямо выделяется внутренняя функция шариатского аудита: в Rulebook фиксируется, что Internal Shari'ah Audit Division осуществляет шариатский аудит и мониторит соответствие организации положениям исламского права [16]. Одновременно действует стандарт CB UAE о шариатском управлении, который определяет минимальные требования к обеспечению шариатского соответствия целей, операций и деятельности исламских финансовых институтов [15]. С точки зрения методологии аудита это означает, что шариатский аудит институционализирован как элемент внутреннего контроля и governance-системы, а не как факультативная инициатива отдельных участников рынка. Практически это повышает требования к документированию шариатских процессов, к компетенциям внутреннего аудита, к качеству тестирования и к коммуникации результатов в органы управления.

Для Малайзии характерна модель «статутной шариатской подотчетности», закреплённой в отраслевом законе, и последующей детализации через регуляторные policy-документы. В материалах по Islamic Financial Services Act 2013 (IFSA 2013) подчеркивается, что закон формулирует обязанность исламских финансовых институтов обеспечивать соответствие целей, операций и деятельности требованиям шариата и предусматривает аудит шариатского соответствия (audit on Shariah compliance) как часть механизма исполнения этой обязанности [17]. Дополнительно Банк Негара Малайзия (BNM) в Policy Document on Shariah Governance позиционирует документ как инструмент усиления эффективности шариатского управления и укрепления интеграции шариатских требований в управление и контроль [18]. Для аудиторской практики здесь принципиально, что «шариатское соответствие» встраивается в юридическую обязанность управленческих органов и в регуляторно ожидаемую систему функций и процессов, а значит, может

становиться предметом независимого подтверждения наравне с иными элементами внутреннего контроля и раскрытия. Научная литература подчеркивает, что такая связка «закон — policy-документы — практика шариатского аудита» формирует траекторию институционального развития функции шариатского аудита и повышает ее стандартизируемость [19].

Указанные модели имеют общий знаменатель: шариатский аудит (и шире — шариатский контроль) отделяется от классического финансового аудита по предмету проверки и по набору критериев. Если финансовый аудит отвечает на вопрос о достоверности отчетности во всех существенных отношениях в соответствии с применимой концепцией подготовки отчетности, то шариатский аудит отвечает на вопрос о соблюдении шариатских критериев в отношении продуктов, операций, распределения доходов/расходов, очистки доходов от недозволенных компонентов, корректности договорной архитектуры и работы внутреннего контроля в части шариатского комплаенса. При этом две функции должны быть согласованы: несоответствие шариату может иметь финансовые последствия (например, перераспределение доходов, доначисления, возвраты, создание резервов, репутационные потери), что уже относится к области оценок и раскрытий отчетности, а следовательно — к зоне внимания внешнего финансового аудитора. Международные исследования в области корпоративного управления исламских финансовых институтов фиксируют, что шариатское управление является специфическим измерением governance и требует решений, выходящих за рамки простого «расширения» традиционных механизмов [22]. Обзорные работы по шариатскому аудиту также указывают на разнообразие практик, недостаточность унификации и наличие исследовательских пробелов, связанных с методиками, независимостью, компетенциями и форматом отчетности по результатам шариатского аудита [25].

Российский контекст задается тем, что «исламские финансы» на уровне позитивного права в последние годы развиваются преимущественно через конструкцию «партнерского финансирования» в режиме эксперимента. Федеральный закон № 417-ФЗ установил проведение эксперимента по специальному регулированию деятельности по партнерскому финансированию; закон закрепляет территорию эксперимента и срок его проведения, а также вводит реестр участников эксперимента и основы регулирования, контроля и надзора [1]. Содержательно для темы исламского финансового аудита критичны ограничения и требования к сделкам: закон прямо запрещает участникам эксперимента устанавливать и получать вознаграждение, выраженное в виде процентной ставки (при допустимости переменной величины в зависимости от условий договора), а также запрещает финансирование деятельности, связанной с табачной и никотинсодержащей продукцией, алкогольной продукцией, оружием и боеприпасами, торговлей такими товарами, и игорным бизнесом [1]. Кроме того, предусмотрено, что участники обязаны соблюдать требования, установленные нормативными актами Банка России, а также стандартами партнерского финансирования, разрабатываемыми и утверждаемыми в установленном законом порядке, и руководствоваться рекомендациями экспертного совета [1]. Тем самым российский режим юридически фиксирует «шариатоподобные» по экономическому смыслу ограничения (запрет процентной ставки и запрет финансирования отдельных «греховных» отраслей), но формулирует их в светской терминологии и через институт экспериментального правового режима.

Инфраструктурные элементы эксперимента в значительной степени переданы Банку России. Банк России ведет реестр участников эксперимента; включение в реестр рассматривается как базовое условие участия [2]. Порядок ведения реестра установлен нормативным актом Банка России (в частности, указанием о ведении реестра участников эксперимента) [3]. Отдельно урегулированы требования по информированию клиентов и раскрытию информации: указание Банка России устанавливает порядок информирования клиентов участника эксперимента, перечень информации, подлежащей раскрытию в местах обслуживания и на сайте, а также порядок и сроки раскрытия такой информации [4]. Для

аудита это важно по двум причинам. Во-первых, раскрываемая информация (статус участника, регистрационный номер в реестре, сведения об условиях деятельности и пр.) становится проверяемым объектом с точки зрения корректности disclosure и отсутствия вводящей в заблуждение коммуникации. Во-вторых, обязанности по раскрытию и информированию — часть комплаенс-контура, и их нарушение может трансформироваться в регуляторный риск и риск претензий потребителей, что влияет на оценку резервов, условных обязательств и раскрытий в отчетности.

Бухгалтерско-учетная «подкладка» партнерского финансирования также нормативно оформлена. Банк России установил особенности бухгалтерского учета для кредитных организаций — участников эксперимента в связи с осуществлением ими деятельности по партнерскому финансированию [6], а также — для некредитных финансовых организаций — участников эксперимента и порядок составления ими бухгалтерской (финансовой) отчетности при осуществлении деятельности по партнерскому финансированию [5]. Министерство финансов РФ отдельно обращало внимание на учет сделок партнерского финансирования и взаимосвязь соответствующих операций с требованиями закона об эксперименте и указаниями Банка России [7]. Для аудитора это означает, что «исламоподобные» по экономике операции (например, по смыслу — торговое финансирование с наценкой или аренда с последующим переходом права собственности) получают конкретные учетные трактовки в рамках российского плана счетов/регуляторных требований, что снимает часть неопределенности, но одновременно повышает значимость проверки корректности классификации и оценки таких сделок.

При этом внешний финансовый аудит в России остается встроенным в общую систему законодательства об аудиторской деятельности. Федеральный закон № 307-ФЗ определяет правовые основы регулирования аудиторской деятельности и общие требования к обязательному аудиту [8]. В части стандартов работы аудитора существенна практика введения в действие международных стандартов аудита на территории РФ через приказы Минфина (в частности, приказ № 163н вводил в действие отдельные международные стандарты и сопутствующие документы) [9]. В банковском секторе законодательство прямо закрепляет обязательность аудита годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитных организаций и определяет дополнительные требования к содержанию аудиторского заключения (включая проверку выполнения обязательных нормативов) [10]. Следовательно, «финансовая половина» исламского финансового аудита в российской модели уже имеет нормативно обязательный каркас для части участников эксперимента (если участник — кредитная организация или иное лицо, подпадающее под критерии обязательного аудита), тогда как «шариатская половина» как самостоятельный вид задания в российском праве прямо не институционализована.

Из этого вытекает ключевая методологическая проблема: как обеспечить независимое подтверждение соответствия партнерского финансирования тем ограничениям и стандартам, которые в других юрисдикциях обычно составляют предмет шариатского аудита, если в России отсутствует прямое правовое закрепление «шариатского надзора» как обязательного органа и «шариатского аудита» как обязательной независимой проверки. Закон № 417-ФЗ решает задачу иначе: он вводит экспертный совет и механизм стандартов партнерского финансирования, а также отсылает к нормативным актам Банка России [1]. Это позволяет построить проверяемую систему критериев без религиозной квалификации: критерии соответствия определяются законом, стандартами и нормативными актами регулятора. Следовательно, предмет «исламского» аудита в российском эксперименте может быть корректно переопределен как независимая проверка соответствия деятельности участника: (а) запрету процентной ставки и допустимым формам вознаграждения; (б) запретам на финансирование определенных видов деятельности; (в) требованиям регулятора к раскрытию информации и к организации операций; (г) стандартам партнерского финансирования и рекомендациям экспертного совета в той мере, в какой они применимы и формализованы [1], [4]. Такой подход

позволяет избежать подмены правовых критериев «шариатскими» в узком богословском смысле, но сохранить экономическую сущность шариатского комплаенса как проверяемого атрибута продукта.

Практическая реализация этой идеи требует выбора формы задания и системы доказательств. Поскольку речь идет о подтверждении соблюдения конкретных критериев (ограничений и требований), наиболее воспроизводимыми являются задания по обеспечению уверенности (*reasonable* или *limited assurance*) либо задания по согласованным процедурам, где процедуры и критерии заранее определены пользователями и/или регулятором. Российская система стандартов профессиональной деятельности аудитора включает применимость международных стандартов и сопутствующих стандартов, вводимых в действие Минфином [9]; следовательно, при наличии согласованных критериев (стандарты партнерского финансирования, требования Банка России, положения закона) возможно конструирование задания, результаты которого будут понятны пользователям и сопоставимы между организациями. В зарубежной практике отчетность о шариатском соответствии часто адресуется органам шариатского управления (SSB) и совету директоров, а в ряде режимов — и внешним пользователям (как в модели Бахрейна с независимым внешним шариатским аудитом) [14]. Для России, где формальный аналог SSB не является обязательным элементом, целесообразно ориентироваться на адресатов, определенных законом и регулированием: совет директоров/наблюдательный совет участника, Банк России (как орган надзора в эксперименте), а также клиенты, для которых обязательны раскрытия и информирование [4]. Это не отменяет возможности создания при участнике внутреннего экспертного органа (условно «шариатского комитета»), но такой орган в российской конструкции должен быть описан как элемент системы внутреннего контроля и управления рисками соответствия партнерского финансирования установленным ограничениям, а не как религиозный институт.

Сравнительный материал подсказывает, какие элементы «второго контура» контроля являются минимально достаточными. Во-первых, наличие независимого органа/функции, формирующей интерпретации и решения по допустимости продуктовых конструкций. В Бахрейне это SSB, чьи решения обязательны для банка [14]. В России аналогом может выступать система стандартов партнерского финансирования и экспертный совет как источник рекомендаций и экспертной позиции в масштабе эксперимента [1]. Во-вторых, наличие внутренней функции тестирования и мониторинга: в Бахрейне прямо выделена *Internal Shari'a Audit Function* [14], в ОАЭ выделена *Internal Shari'ah Audit Division* [16]. В России эту роль функционально может выполнять внутренний аудит и комплаенс, но с выделением отдельного направления «контроля соответствия партнерского финансирования» с методикой тестирования запрета процентной ставки, корректности расчетов переменного вознаграждения, соответствия профиля финансирования ограничениям по видам деятельности, а также корректности *disclosure* и маркировки продуктов. В-третьих, наличие независимого внешнего подтверждения: в Бахрейне прямо предусмотрен независимый внешний шариатский аудит соответствия [14]. В России этот элемент может быть реализован через независимое задание по обеспечению уверенности/согласованным процедурам в отношении комплаенса партнерского финансирования критериям закона, нормативным актам Банка России и стандартам партнерского финансирования [1], [4]. Важно, что такой внешний отчет не обязан называться «шариатским»: его предметом является проверка соответствия деятельности установленным критериям, которые по своей экономико-этической природе совпадают с ядром исламского финансирования.

Отдельного внимания требует вопрос взаимодействия финансового аудита и «аудита соответствия» партнерского финансирования. В российской модели значимая часть участников может подпадать под обязательный финансовый аудит в силу отраслевых требований (включая банковские требования обязательного аудита годовой отчетности) [10] либо критериев закона об аудиторской деятельности [8]. В этом случае разумно

рассматривать комплаенс-аудит партнерского финансирования как отдельное задание, но с организованной стыковкой команд, матрицы рисков и обмена результатами. Например, выявленные случаи нарушения запрета процентной ставки или финансирования запрещенных видов деятельности [1] могут приводить к пересмотру признания доходов, необходимости возвратов/корректировок, формированию оценочных обязательств, пересмотру раскрытий по рискам и событий после отчетной даты. Аналогично недостаточность раскрытия информации клиентам по требованиям Банка России [4] может повышать вероятность претензий и санкций. Следовательно, даже при формальном разделении заданий информация из «второго контура» должна становиться релевантной для оценки рисков существенного искажения отчетности и для формирования профессионального суждения внешнего аудитора финансовой отчетности.

Российская научная дискуссия о перспективах исламского (партнерского) финансирования устойчиво фиксирует, что основной барьер развития — не только продуктовая инженерия, но и правовая и институциональная инфраструктура доверия. В частности, аналитические материалы о перспективах исламского банкинга в России подчеркивали значимость адаптации правового режима и практик к особенностям исламских финансовых инструментов и ожиданий инвесторов. Работы, посвященные шариатскому надзору, показывают, что даже при наличии общих принципов исламского финансирования конкретная архитектура контроля (структура шариатского совета, его независимость, соотношение внутренней и внешней проверки) существенно влияет на качество комплаенса и на доверие рынков. Эти выводы непосредственно транслируются на российский эксперимент: при отсутствии формализованного «шариатского» института контроль должен быть реализован через формализованные стандарты партнерского финансирования, требования регулятора, прозрачные процедуры внутреннего контроля и независимую внешнюю проверку соответствия, иначе рынок будет воспринимать партнерские продукты как «маркетинговую надстройку» без подтверждаемой дисциплины комплаенса.

В результате глубокий исследовательский вывод для российской практики можно сформулировать следующим образом. Исламский финансовый аудит в России на текущем этапе должен быть построен не как перенос зарубежных религиозно-правовых институтов, а как создание верифицируемого контура независимого подтверждения соответствия партнерского финансирования установленным правовым критериям, функционально эквивалентным базовым шариатским ограничениям. Нормативная база для такого контура уже частично присутствует: закон устанавливает ключевые запреты и отсылочные механизмы (нормативные акты Банка России, стандарты партнерского финансирования, рекомендации экспертного совета) [1]; Банк России формирует инфраструктуру допуска (реестр) и требования к информированию и раскрытию [2], [3], [4]; установлены учетные особенности для участников эксперимента [5], [6]. Недостающий элемент — стандартизированный, признаваемый рынком формат независимого отчета о соответствии, который был бы сопоставим между участниками эксперимента и воспринимался как «гарантия» того, что продукт действительно соответствует ограничениям, заявляемым потребителю. Зарубежные модели (Бахрейн, ОАЭ) демонстрируют, что институционализация внутренней функции шариатского аудита и внешней независимой проверки соответствия является эффективным способом закрепления такой гарантии [14], [16]. Для России это может быть реализовано в светской форме: «независимый аудит соответствия стандартам и ограничениям партнерского финансирования» на основе критериев закона, нормативных актов Банка России и стандартов партнерского финансирования. При этом внутренний аудит участника должен получить методику тестирования и мониторинга именно этих критериев, а результаты внутреннего контроля — быть пригодными для внешнего подтверждения.

Практико-ориентированная научная ценность предложенного подхода состоит в том, что он снижает неопределенность для трех ключевых групп стейкхолдеров. Для

регулятора он создает дополнительный уровень дисциплины исполнения эксперимента и снижает надзорную нагрузку за счет опоры на независимые подтверждения при сохранении полного набора надзорных полномочий. Для рынка и потребителя он создает понятный «сигнал качества» и снижает риск mis-selling, поскольку требования к раскрытию и информированию становятся предметом не только надзора, но и независимой проверки [4]. Для аудиторского сообщества он формирует предметную область развития методик: от проверки процентной ставки как формы вознаграждения до оценки процедур классификации контрагентов и целевого характера финансирования по запрещенным видам деятельности, а также до анализа корректности учета специфических операций партнерского финансирования в рамках установленных регулятором учетных требований [5], [6]. Тем самым исламский финансовый аудит в России может и должен развиваться как институт «двойного подтверждения» (financial assurance + compliance assurance), обеспечивающий доверие к партнерским продуктам без подмены правовой системы религиозными категориями, но с сохранением экономической сути исламских ограничений, уже отраженных в законодательстве эксперимента.

### Список источников

1. Федеральный закон от 04.08.2023 № 417-ФЗ (ред. от 31.07.2025) «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» [Электронный ресурс]. — URL: [https://www.consultant.ru/document/cons\\_doc\\_LAW\\_453966/](https://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_453966/) (дата обращения: 21.12.2025).
2. Банк России. Партнерское финансирование (навигационная страница, сведения о реестре и порядке участия) [Электронный ресурс]. — URL: [https://cbr.ru/admissionfinmarket/navigator/Part\\_fin/](https://cbr.ru/admissionfinmarket/navigator/Part_fin/) (дата обращения: 21.12.2025).
3. Указание Банка России от 11.08.2023 № 6503-У «О ведении Банком России реестра участников эксперимента по установлению специального регулирования в целях создания необходимых условий для осуществления деятельности по партнерскому финансированию» (зарег. в Минюсте России 01.09.2023 № 75086) [Электронный ресурс]. — URL: <https://www.garant.ru/products/ipo/prime/doc/407510266/> (дата обращения: 21.12.2025).
4. Указание Банка России от 05.09.2023 № 6517-У «О порядке информирования клиентов участника эксперимента об осуществляемой им деятельности по партнерскому финансированию, о перечне информации, подлежащей раскрытию... а также о порядке и сроках раскрытия такой информации» (зарег. в Минюсте России 14.12.2023 № 76403) [Электронный ресурс]. — URL: [https://www.consultant.ru/document/cons\\_doc\\_LAW\\_465627/](https://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_465627/) (дата обращения: 21.12.2025).
5. Указание Банка России от 14.08.2023 № 6504-У «Об особенностях бухгалтерского учета для участников эксперимента, являющихся некредитными финансовыми организациями... и порядка составления... бухгалтерской (финансовой) отчетности...» (зарег. в Минюсте России 24.08.2023 № 74951) [Электронный ресурс]. — URL: [https://www.consultant.ru/document/cons\\_doc\\_LAW\\_455711/](https://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_455711/) (дата обращения: 21.12.2025).
6. Указание Банка России от 14.08.2023 № 6505-У «Об особенностях бухгалтерского учета для участников эксперимента, являющихся кредитными организациями, в связи с осуществлением ими деятельности по партнерскому финансированию» (зарег. в Минюсте России 24.08.2023 № 74952) [Электронный ресурс]. — URL: [https://www.consultant.ru/document/cons\\_doc\\_LAW\\_455710/](https://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_455710/) (дата обращения: 21.12.2025).
7. Министерство финансов Российской Федерации. Новое в бухгалтерском законодательстве: факты и комментарии (об учете сделок (операций) партнерского

финансирования) [Электронный ресурс]. — URL: [https://minfin.gov.ru/ru/performance/accounting/accounting/info/basics?id\\_65=303829-novoe\\_v\\_bukhgalterskom\\_zakonodatelstve\\_fakty\\_i\\_kommentarii](https://minfin.gov.ru/ru/performance/accounting/accounting/info/basics?id_65=303829-novoe_v_bukhgalterskom_zakonodatelstve_fakty_i_kommentarii) (дата обращения: 21.12.2025).

8. Федеральный закон от 30.12.2008 № 307-ФЗ «Об аудиторской деятельности» [Электронный ресурс]. — URL: [https://minfin.gov.ru/ru/document?id\\_4=27180-federalnyi\\_zakon\\_ot\\_30.12.2008\\_307-fz\\_ob\\_auditorskoi\\_deyatelnosti](https://minfin.gov.ru/ru/document?id_4=27180-federalnyi_zakon_ot_30.12.2008_307-fz_ob_auditorskoi_deyatelnosti) (дата обращения: 21.12.2025).

9. Приказ Минфина России от 27.10.2021 № 163н «О введении в действие международных стандартов аудита на территории Российской Федерации...» [Электронный ресурс]. — URL: [https://minfin.gov.ru/ru/document?id\\_4=135200-prikaz\\_minfina\\_rossii\\_ot\\_27.10.2021\\_163n\\_o\\_vvedenii\\_v\\_deistvie mezhdunarodnykh\\_standartov\\_audita\\_na\\_territorii\\_rossiiskoi\\_federatsii\\_i...](https://minfin.gov.ru/ru/document?id_4=135200-prikaz_minfina_rossii_ot_27.10.2021_163n_o_vvedenii_v_deistvie mezhdunarodnykh_standartov_audita_na_territorii_rossiiskoi_federatsii_i...) (дата обращения: 21.12.2025).

10. Федеральный закон от 02.12.1990 № 395-1 «О банках и банковской деятельности». Статья 42 «Аудит отчетности кредитной организации, банковской группы, банковского холдинга» [Электронный ресурс]. — URL: [https://www.consultant.ru/document/cons\\_doc\\_LAW\\_5842/c5fd87a0e97a694bb712f1bf841e742bd352769b/](https://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_5842/c5fd87a0e97a694bb712f1bf841e742bd352769b/) (дата обращения: 21.12.2025).

11. Islamic Financial Services Board. IFSB-10: Guiding Principles on Shari'ah Governance Systems for Institutions Offering Islamic Financial Services (December 2009) [Electronic resource]. — URL: [https://www.ifsb.org/wp-content/uploads/2023/10/IFSB-10-December-2009\\_En.pdf](https://www.ifsb.org/wp-content/uploads/2023/10/IFSB-10-December-2009_En.pdf) (accessed: 21.12.2025).

12. AAOIFI. Issued Standards — Governance Standards (перечень стандартов, включая GS 11 Internal Shari'ah Audit) [Electronic resource]. — URL: <https://aaoifi.com/issued-standards-2/?lang=en> (accessed: 21.12.2025).

13. AAOIFI. AAOIFI GS 11 — Internal Shari'ah Audit (материалы по выпуску стандарта) [Electronic resource]. — URL: <https://aaoifi.com/aaoifi-gs-11-internal-shariah-audit-final-for-issuance/?lang=en> (accessed: 21.12.2025).

14. Central Bank of Bahrain. Shari'a Governance Module (Volume 2 — Islamic Banks), Consultation version (включая требования к SSB, Internal Shari'a Audit Function и Independent External Shari'a Compliance Audit) [Electronic resource]. — URL: <https://www.cbb.gov.bh/wp-content/uploads/2019/01/Consultation-Module-SG-Volume-2.pdf> (accessed: 21.12.2025).

15. Central Bank of the UAE. Standard Re. Shari'ah Governance for Islamic Financial Institutions [Electronic resource]. — URL: <https://rulebook.centralbank.ae/en/rulebook/standard-re-shariah-governance-islamic-financial-institutions> (accessed: 21.12.2025).

16. Central Bank of the UAE. Rulebook. Article (11) Internal Shari'ah Audit Division [Electronic resource]. — URL: <https://rulebook.centralbank.ae/en/rulebook/article-11-internal-shari%20%80%99ah-audit-division> (accessed: 21.12.2025).

17. Islamic Financial Services Act 2013 (Malaysia): материалы о статутной обязанности шариатского соответствия и аудите соответствия [Electronic resource]. — URL: <https://www.zulkiflihasan.com/wp-content/uploads/2023/01/Islamic-Financial-Services-Act-2013.pdf> (accessed: 21.12.2025).

18. Bank Negara Malaysia. Policy Document on Shariah Governance (описание документа и его целей) [Electronic resource]. — URL: <https://www.bnm.gov.my/-/policy-document-on-shariah-governance> (accessed: 21.12.2025).

19. Laldin M. A. (и др.). Islamic Financial Services Act (IFSA) 2013 and the Shari'ah governance framework: анализ правового режима и шариатского соответствия [Electronic resource]. — URL: <https://www.emerald.com/ijif/article/10/1/94/134228/Islamic-Financial-Services-Act-IFSA-2013-and-the> (accessed: 21.12.2025).

20. Isa F. S. Shariah Audit Practices in Malaysia: Moving Forward [Electronic resource]. — URL: <https://journals.iium.edu.my/iibf-journal/index.php/jif/article/download/483/206> (accessed: 21.12.2025).
21. Salleh S. Shariah governance and audit practices... (обзор практик шариатского управления и аудита, ссылка на BNM Shariah Governance) [Electronic resource]. — URL: <https://virtusinterpress.org/IMG/pdf/clgrv6i3p8.pdf> (accessed: 21.12.2025).
22. Grais W., Pellegrini M. Corporate Governance in Institutions Offering Islamic Financial Services: Issues and Options. World Bank Policy Research Working Paper No. 4052. 2006 [Electronic resource]. — URL: <https://documents1.worldbank.org/curated/en/326011468329975762/pdf/wps4052.pdf> (accessed: 21.12.2025).
23. El-Gamal M. A. Islamic Finance: Law, Economics, and Practice. Cambridge: Cambridge University Press, 2006. — DOI: 10.1017/CBO9780511753756 [Electronic resource]. — URL: [https://resolve.cambridge.org/core/services/aop-cambridge-core/content/view/C104C2223F6DD01F78028F29FE070723/9780511753756pre\\_pi-vi\\_CBO.pdf/frontmatter.pdf](https://resolve.cambridge.org/core/services/aop-cambridge-core/content/view/C104C2223F6DD01F78028F29FE070723/9780511753756pre_pi-vi_CBO.pdf/frontmatter.pdf) (accessed: 21.12.2025).
24. Ayub M. Understanding Islamic Finance. Chichester: John Wiley & Sons, 2007 [Electronic resource]. — URL: <https://www.wiley.com/en-us/Understanding%2BIslamic%2BFinance-p-9780470030691> (accessed: 21.12.2025).
25. Karim M. R., Shetu S. A. Shariah Audit in Islamic Financial Institutions (IFIs): A Literature Review [Electronic resource]. — URL: [https://papers.ssrn.com/sol3/papers.cfm?abstract\\_id=4085002](https://papers.ssrn.com/sol3/papers.cfm?abstract_id=4085002) (accessed: 21.12.2025).

#### **Сведения об авторе**

**Гаврилов Адам Соломонович**, магистрант Экономического факультета, Дагестанский государственный университет, Махачкала, Россия

#### **Научный руководитель**

**Бабаева Зоя Шапиулаховна**, д.э.н., профессор, Дагестанский государственный университет, Махачкала, Россия  
SPIN-код (РИНЦ): 5444-1530; ORCID: <https://orcid.org/0000-0003-2577-7820>; Scopus author ID: 57200302422; Researcher ID WoS: АББ-4958-2021;

#### **Information about the authors**

**Gavrilov Adam Solomonovich**, Master's student at the Faculty of Economics of Dagestan State University, Makhachkala, Russia

#### **Scientific supervisor**

**Babaeva Zoya Shapiulakhovna** – Doctor of Economics, Professor, Dagestan State University, SPIN code (RSCI): 5444-1530; ORCID: <https://orcid.org/0000-0003-2577-7820>; Scopus author ID: 57200302422; Researcher ID WoS: АББ-4958-2021; Makhachkala, Russia