

УДК 339.727

Ф.И. ХАРИСОВА,
доктор экономических наук, профессор
Казанский (Приволжский) федеральный университет

Г.Г. ДЕРЗАЕВА,
кандидат экономических наук, доцент
Казанский (Приволжский) федеральный университет

Р.Ш. ТУХВАТУЛЛИН,
кандидат экономических наук, доцент
Казанский (Приволжский) федеральный университет

П.А. АЛЕТКИН,
кандидат экономических наук, доцент
Казанский (Приволжский) федеральный университет

КОРПОРАТИВНАЯ СОЦИАЛЬНАЯ ОТВЕТСТВЕННОСТЬ КАК ПРИНЦИП ESG В СВЕТЕ ФЕДЕРАЛЬНОГО ЗАКОНА О ПАРТНЕРСКОМ ФИНАНСИРОВАНИИ

Аннотация. В статье рассматривается корпоративная социальная ответственность в свете нового федерального закона «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». Принятие данного закона является большим шагом России в сторону реализации ESG-принципов, поскольку одним из них является именно социальная ответственность бизнеса, поэтому в статье раскрываются обязательства исламских финансовых учреждений в части определения обязательных и рекомендуемых политик корпоративной социальной ответственности по всем аспектам их деятельности согласно стандарту управления № 7 ААОIFI «Корпоративная социальная ответственность, поведение и раскрытие информации исламских финансовых учреждений». По результатам исследования в статье делается вывод, что обязательные условия есть специфические обязательства, которые исламское финансовое учреждение должно выполнять, в то время как существует руководство по самостоятельным методам, с помощью которых эти специфические обязательства могут реализовываться по следующим видам политик: политика отбора клиентов; политика ответственного ведения дел с клиентами; политика в отношении доходов и расходов, запрещенных нормами шариата; политика в отношении благосостояния работников; политика в отношении закята; политика в отношении Кард аль-Хасан; политика в отношении сокращения неблагоприятного влияния на окружающую среду; политика в отношении инвестиционного вклада в проект общественного продвижения, развития или идеи охраны окружающей среды; политика в отношении лучшего обслуживания клиентов; политика в отношении микробизнеса и малого бизнеса и социальных сбережений и инвестиций; политика в отношении благотворительной деятельности; политика управления Вакф.

Кроме того, в статье делается вывод об идеологической близости ESG-принципов и партнерского (исламского) финансирования, которую мы сформулировали как «корпоративная социальная ответственность».

Ключевые слова: социальная ответственность, ESG-принципы, партнерское (исламское) финансирование, федеральный закон о партнерском финансировании, принципы и правила шариата, исламские принципы, устойчивое развитие.

28 июля 2023 г. на заседании Совета Федерации был одобрен новый федеральный закон «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», который будет действовать с 1 сентября 2023 г. по 1 сентября 2025 г. на территориях Республики Башкортостан, Республики Дагестан, Республики Татарстан, Чеченской Республики.

Целью закона является создать правовые основы для развития в России партнерского (исламского) финансирования. Кроме того, принятие данного закона является большим шагом России в сторону реализации ESG-принципов, поскольку одним из них является именно социальная ответственность бизнеса. Принцип социальной ответственности в структуре ESG-принципов – *social* – это второй принцип охватывает вопросы, связанные с соблюдением прав человека, безопасностью продукции и данных, развитием человеческого капитала, разнообразием, инклюзивностью, условиями труда и взаимоотношениями с клиентами и с общественностью в целом. В настоящее время все чаще к социальной политике в рамках ESG причисляют и так называемую корпоративную социальную ответственность по отношению к обществу в целом, не связанную непосредственно со сферой бизнеса компании.

Действия, предпринимаемые руководством для охраны труда, развития коллектива и повышения престижа компании-работодателя, могут включать такие важные процессы, как своевременная индексация зарплат, обеспечение сотрудников социальными пакетами, предоставление льгот, страхование и др.

Эффективная корпоративная социальная политика помогает удерживать опытных сотрудников и проще нанимать ценных специалистов. Ее результатом также становится уменьшение текучести кадров, что, в свою очередь, снижает затраты на обучение и повышает результативность работы подразделений.

Организация Объединенных Наций еще в начале XXI в. представила всему торговому

миру 10 принципов так называемого глобального договора, ставших концепцией корпоративной социальной ответственности:

- нет никакой дискриминации в труде и занятости;
- нет детскому труду;
- нет нарушениям прав человека;
- ответственность за окружающую среду;
- права наемных работников;
- нет принудительному труду;
- нет загрязнения окружающей среды;
- требование соблюдения прав человека;
- нет коррупции;
- использование экологически чистых технологий.

Основы корпоративной социальной ответственности изложены в статьях А.С. Макарова и А.А. Логиновой [1], С.В. Свинина и В.В. Дядик [2], которые определяют социальную ответственность как «понятие социальных или социально-ответственных инвестиций, под которыми подразумеваются материальные, технологические, управленческие, финансовые и иные ресурсы компании, направленные на реализацию корпоративных социальных программ, осуществление которых в стратегическом отношении предполагает получение компанией определенного экономического эффекта».

Изучением отчетов по корпоративной социальной ответственности занимаются такие исследователи, Б.С. Батаева [3], Н.Г. Вовченко и О.В. Андреева [4]. Они пишут, что «отчет по корпоративной социальной ответственности включает в себя описание: корпоративных принципов, ценностей и культуры, миссии и стратегических целей компании, социальной политики по развитию коллектива, социальных, экологических и общественных проектов компании на местном, региональном и федеральном уровнях, программ спонсорства и благотворительности, оценку будущих вызовов и задач компании».

Инструменты реализации корпоративной социальной ответственности изучены такими исследователями, П.С. Щербаченко, И.В. Крюкова [5] и С.А. Каримова [6], которые едины во мнении о том, что «социальная программа – это имеющая системный характер добро-

вольная деятельность компании в социальной, экологической, экономической сферах, которая сопряжена с ее миссией и стратегией развития и направлена на удовлетворение потребностей различных заинтересованных сторон».

Будущее корпоративной социальной ответственности рассмотрено в трудах С.Г. Лагутина [7]. Автор пишет, что «исследование проблем корпоративной социальной ответственности выступает одним из приоритетов в разработке федеральных целевых программ, проектов развития бизнеса в субъектах РФ, а анализ практики зарубежного опыта относительно концепции корпоративной социальной ответственности, изучение проблем, с которыми часто сталкиваются зарубежные компании, осуществляющие хозяйственную деятельность на территории России, будет способствовать выработке современных научных подходов к корпоративной социальной ответственности бизнес-сообщества, с учетом российской специфики».

В современном мире основы партнерского (исламского) финансирования, в том числе принципы корпоративной социальной ответственности в рамках партнерского (исламского) финансирования изложены в стандартах Организации по бухгалтерскому учету и аудиту исламских финансовых учреждений – ААОIFI [8].

Корпоративная социальная ответственность с точки зрения исламского (партнерского) финансирования изучена в трудах Х.С. Умарова [9, 10], Ф.И. Харисовой [11, 12, 13, 14] и Г.Г. Дерзасовой [13, 15].

Согласно стандарту управления № 7 ААОIFI «Корпоративная социальная ответственность, поведение и раскрытие информации исламских финансовых учреждений», корпоративная социальная ответственность для исламских финансовых учреждений – это обязанность организации нести ответственность перед обществом в качестве экономического посредника во время осуществления своей деятельности.

Индивидуальная ответственность требует реализовать социальную роль исламского финансового учреждения в осуществлении идеалов ислама.

Религиозная ответственность требует следовать нормам шариата во всех сделках и операциях.

Экономическая ответственность требует от исламского финансового учреждения стремиться к эффективности, прибыльности и развитию.

Юридическая ответственность требует соблюдать и уважать законы государства, на территории которого находится исламское финансовое учреждение.

Этическая ответственность требует уважать социальные и религиозные нормы и традиции от исламским финансовым учреждением.

Обязательства включают в себя законодательно закрепленные условия и рекомендуемые.

Цель стандарта управления № 7 ААОIFI «Корпоративная социальная ответственность, поведение и раскрытие информации исламских финансовых учреждений» определяется следующим образом:

1. Дать формулировки и объяснить значения разработанных политик корпоративной социальной ответственности деятельности исламских финансовых учреждений.

2. Установить корпоративную социальную ответственность для исламских финансовых организаций.

3. Раскрыть заинтересованным сторонам информацию о корпоративной социальной ответственности исламских финансовых учреждений.

Обязательства включают в себя законодательно закрепленные условия и рекомендуемые.

1. Обязательные условия:
 - политика отбора клиентов;
 - политика ответственного ведения дел с клиентами;
 - политика в отношении доходов и расходов, запрещенных нормами шариата;
 - политика в отношении благосостояния работников;
 - политика в отношении закята.
2. Рекомендуемые условия:
 - политика в отношении Кард аль-Хасан;
 - политика в отношении сокращения неблагоприятного влияния на окружающую среду;

– политика в отношении инвестиционного вклада в проект общественного продвижения, развития или идеи охраны окружающей среды;

– политика в отношении лучшего обслуживания клиентов;

– политика в отношении микробизнеса и малого бизнеса и социальных сбережений и инвестиций;

– политика в отношении благотворительной деятельности;

– политика управления Вакаф.

В таблице 1 приведены обязательства исламских финансовых учреждений в рамках корпоративной социальной ответственности.

Таблица 1

**Обязательства исламских финансовых учреждений
в рамках корпоративной социальной ответственности¹**

Название обязательства	Характеристика обязательства
Обязательные условия	
Политика отбора клиентов	а) проверка соблюдения норм шариата в инвестициях перспективных клиентов; б) требование, чтобы существовали эффективные процессы отбора, которые предотвращают участие исламских финансовых учреждений в криминальной деятельности, такой как отмывание денег; в) проверка соблюдения перспективными клиентами принципов и норм корпоративной социальной ответственности, которые содержатся в данном стандарте, в частности в обязательных основных условиях (распространяющихся на потенциальных клиентов); г) оценка того какое воздействие инвестиции потенциальных клиентов оказывают на общество, экономику, окружающую среду; д) согласие, что любое последующее расторжение условий финансирования поспособствует нарушению условий контракта
Политика ответственного ведения дел с клиентами	а) все формы договоров должны быть отобраны шариатским наблюдательным советом или его представителем, с целью отсутствия избыточных условий для клиента, который занимает слабую рыночную позицию по отношению к исламскому финансовому учреждению; б) права и обязанности всех сторон в сделках, осуществляемых с исламским финансовым учреждением; в) определенное юридическое сопровождение и должным образом установленные сроки, благодаря которым пролонгируется финансирование для клиента, учитывая способность клиента вернуть средства и воздействие на финансовое и общее благосостояние клиента, через оценку располагаемого дохода клиента на данный момент; г) предлагаемое возмещение за нарушение условий договора; д) мнение шариатского наблюдательного совета относительно сборов за просрочку платежа; е) сборы за просрочку платежа, если таковые есть; ж) на какие счета относит исламское финансовое учреждение сборы за просрочку платежа (счет доходов или благотворительности); з) условия, при которых исламское финансовое учреждение отложит взыскание задолженности с неплатежеспособных клиентов
Политика в отношении доходов и расходов, запрещенных нормами шариата	а) конкретное описание каждой крупной сделки и общее описание совокупных незначительных сделок; б) сумма дохода, расхода, обязательств или активов каждой крупной сделки или общая сумма дохода, расхода, обязательств или активов совокупных незначительных сделок; в) причины проведения таких сделок; г) решение шариатского наблюдательного совета о необходимости этих сделок; д) как исламское финансовое учреждение собирается распорядиться такими доходами, расходами и обязательствами; е) рекомендации по нахождению подходящих разрешенных или халяль альтернатив для подобных неразрешенных сделок в будущем

¹ Составлено авторами по материалам сайта <http://aaoifi.com>.

Продолжение табл. 1

Политика в отношении благосостояния сотрудников	а) для всех сотрудников должно быть обеспечено нормирование рабочего времени вне зависимости от различий национальных, религиозных и других признаках; б) для всех сотрудников должна быть обеспечена достойная оплата труда вне зависимости от различий в национальных, религиозных и других признаках; в) все сотрудники должны иметь право на стимулирование и дальнейшее повышение квалификации; г) для женщин-сотрудников должны быть гарантированы отпуск по уходу за ребенком и гибкие часы работы; д) для всех сотрудников должно быть обеспечено соблюдение режима труда и отдыха вне зависимости от различий национальных, религиозных и других признаках; е) не должно быть дискриминации в национальных, религиозных и других признаках; ж) не должно быть детского труда; з) между сотрудниками разных уровней не должно быть классовых и расовых барьеров; и) все сотрудники должны вести себя согласно кодексу этики в исламских финансовых учреждениях; к) демонстрация скромности и взаимоуважения сотрудниками более высокого звена по отношению к сотрудникам низшего звена, и наоборот; л) меры безопасности жизнедеятельности на рабочем месте
Политика в отношении закята	Условия, согласно которым должна быть установлена политика в отношении закята, описываются в Шариатском стандарте № 35, Концептуальных основах финансовой отчетности исламских финансовых учреждений и Стандарте финансового учета № 9 о закяте
Рекомендуемые условия	
Политика в отношении сокращения неблагоприятного влияния на окружающую среду	а) эффективное и ограниченное потребление невозобновляемых источников энергии; б) обучение сотрудников эффективному потреблению невозобновляемых источников энергии; в) поиск альтернатив для невозобновляемых источников (например, электронные банковские извещения вместо бумажных); г) переработка возобновляемых источников энергии внутри исламского финансового учреждения
Политика в отношении инвестиционного вклада в проект общественного продвижения, развития или идеи охраны окружающей среды	а) поддержка бедных; б) поддержка сирот; в) поддержка оказавшихся в трудных жизненных условиях; г) помощь здравоохранению; д) помощь науке; е) поддержка развития малого и среднего бизнеса; ж) помощь семейному бизнесу; з) распространение родной культуры и ислама; и) воспрепятствование современным негативным явлениям и порокам в обществе
Политика в отношении лучшего обслуживания клиентов	а) создание кодекса поведения для всех сотрудников при ведении дел с клиентами; б) развитие навыков сотрудников по обслуживанию клиентов; в) обратная связь от клиентов относительно качества и возможных сфер для улучшения
Политика в отношении микробизнеса и малого бизнеса и социальных сбережений и инвестиций	а) специальные условия для вкладчиков микробизнеса и малого бизнеса; б) специальные условия для бракосочетаний, образования детей, программы социального обеспечения; в) комбинированные условия для вкладчиков микро- и малого бизнеса (например, сберегательные счета с высокой доходностью и дисконты по инвестиционным кредитам); г) комбинированные условия для семейных сбережений

Продолжение табл. 1

Политика в отношении благотворительной деятельности	а) учреждение благотворительного фонда; б) создание возможностей для благотворительности через добровольные взносы; в) кампании по сбору средств; г) определение целевых групп, сообществ и учреждений, которым требуется помощь; д) распределение благотворительных средств получателям помощи; е) создание доверительного фонда для распределения средств установленным благотворительным организациям
Политика управления Вакф	а) создание подразделения для управления Вакф; б) принципы и правила шариата для управления Вакфом; в) установление справедливых тарифов на услуги банка; г) предоставление льготных ставок и гибких условий для финансирования инвестиций в Вакф

Исходя из данных, представленных в табл. 1, можно сделать вывод, что обязательные условия есть специфические обязательства, которые исламское финансовое учреждение должно выполнять, в то время как существует руководство по самостоятельным методам, с помощью которых эти специфические обязательства могут реализовываться по следующим видам политик: политика отбора клиентов; политика ответственного ведения дел с клиентами; политика в отношении доходов и расходов, запрещенных нормами шариата; политика в отношении благосостояния работников; политика в отношении закята; политика в отношении Кард аль-Хасан; политика в отношении сокращения неблагоприятного влияния на окружающую среду; политика в отношении инвестиционного вклада в проект общественного продвижения, развития или идеи охраны окружающей среды; политика в отношении лучшего обслуживания клиентов; политика в отношении микробизнеса и малого бизнеса и социальных сбережений и инвестиций; политика в отношении благотворительной деятельности; политика управления Вакф.

Таким образом, согласно проведенному исследованию можно сделать вывод о идеологической близости ESG-принципов и партнерского (исламского) финансирования, которую мы сформулировали как «корпоративная социальная ответственность».

Литература

1. Макаров А.С., Логинова А.А. Корпоративная социальная ответственность, нефинансовая отчетность и развитие методики анализа социально-от-

ветственных инвестиций компании // Инновационное развитие экономики. 2017. № 3 (39). С. 146–157.

2. Свинин С.В., Дядик В.В. Корпоративная социальная ответственность промышленных предприятий как фактор повышения конкурентоспособности региональных социально-экономических систем // Общество: политика, экономика, право. 2023. № 5 (118). С. 137–143.

3. Батаева Б.С. Стратегические приоритеты социально-экономического развития России и концепция корпоративной социальной ответственности: дис. ... докт. экон. наук. М., 2010.

4. Вовченко Н.Г., Андреева О.В. О новом журнале «Социальное предпринимательство и корпоративная социальная ответственность» // Социальное предпринимательство и корпоративная социальная ответственность. 2020. Т. 1. № 1. С. 9–12.

5. Щербаченко П.С., Крюкова И.В. Роль социальных программ в реализации корпоративной социальной ответственности // Вестник университета. 2020. № 9. С. 158–165.

6. Каримова С.А. Корпоративная социальная ответственность как источник социального капитала организации. М.: Креативная экономика, 2020. 208 с.

7. Лагутин С.Г. Корпоративная социальная ответственность в коммерческой организации // Научный вестник Волгоградской академии государственной службы. Серия: Экономика. 2014. № 1 (11). С. 67–71.

8. Официальный сайт AAOIFI. URL: <http://aaoifi.com/announcement/aaoifi-publishes-exposure-draft-on-internal-shariah-audit-and-invites-opinion-from-islamic-finance-industry/?lang=en>.

9. Voronova E.Y., Umarov Kh.S. Islamic (partner) accounting and its comparison with international financial accounting standards (IFRS) // Universal Journal of Accounting and Finance. 2021. Vol. 9. Is. 2. P. 267–274.

10. Актуальные методы формирования, анализа и контроля отчетности системообразующих корпоративных структур / И.Н. Богатая, Г.Г. Дерзаева, И.Н. Дерновская и др.; под общ. ред. Н.А. Каморджановой. М.: Русайнс, 2022. 279 с.
11. *Kharisova F.I., Derzayeva G.G., Sirazeeva A.F.* Comparative characteristics of AAOIFI and IASB conceptual frameworks for financial reporting // *BiLD Law Journal*. 2023. Vol. 7. Spec. Is. 4. P. 330–337.
12. *Kharisova F.I., Novikova I.V.* Economic indicators of AAOIFI internal audit project // *International Journal of Engineering Research and Technology*. 2020. Vol. 13. Is. 12. P. 4450–4453.
13. *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. Spec. Is. 5. P. 128–132.
14. *Derzayeva G.G., Yakhin I.I.* Practical Experience in Forming Accounting Policies in Accordance with IPSAS by the Russian Universities // *International Journal of Criminology and Sociology*. 2020. Vol. 9. P. 859–865.
15. *Харисова Ф.И., Дерзаева Г.Г., Харисов И.К., Умаров Х.С.* Стандарты аудита исламских финансовых учреждений и Кодекс этики для специалистов по исламским финансам (ААОИФИ – ААОIFI): учебное пособие. М.: Инфра-М, 2023. 217 с.
16. *Харисова Ф.И., Дерзаева Г.Г., Исхакова Г.М., Сабирова А.И.* Обзор стандартов ААОИФИ по управлению исламскими финансовыми учреждениями (№ 1 – № 14): учебное пособие. Казань; Саратов: Амирит, 2023. 396 с.

Информация об авторах

Харисова Фирдаус Ильясовна, доктор экономических наук, профессор, Казанский (Приволжский) федеральный университет.

E-mail: firdavsun@mail.ru

Дерзаева Гузель Габделхаковна, кандидат экономических наук, доцент, Казанский (Приволжский) федеральный университет.

E-mail: guzelchan@mail.ru

Тухватуллин Руслан Шавкатович, кандидат экономических наук, доцент, Казанский (Приволжский) федеральный университет.

E-mail: rustu@bk.ru

Алеткин Павел Александрович, кандидат экономических наук, доцент, Казанский (Приволжский) федеральный университет.

E-mail: pavelaletkin@mail.ru

F.I. HARISOVA,

Doctor of Economic Sciences, Professor

Kazan (Volga Region) Federal University

G.G. DERZAYEVA,

Candidate of Economic Sciences, Associate Professor

Kazan (Volga Region) Federal University

R.SH. TUKHVATULLIN,

Candidate of Economic Sciences, Associate Professor

Kazan (Volga Region) Federal University

P.A. ALETKIN,

Candidate of Economic Sciences, Associate Professor

Kazan (Volga Region) Federal University

CORPORATE SOCIAL RESPONSIBILITY AS A PRINCIPLE OF ESG IN THE LIGHT OF THE FEDERAL LAW ON PARTNER FINANCING

Abstract. The article discusses corporate social responsibility in the light of the new federal law “On the Experiment of Establishing Special Regulations in Order to Create the Necessary Conditions for Partner Financing Activities in Certain Subjects of the Russian Federation and on Amendments to Certain Legislative Acts of the Russian Federation”. The adoption of this law is a big step for Russia towards the implementation of

ESG principles, since one of them is precisely the social responsibility of business, therefore, the article reveals the obligations of Islamic financial institutions in terms of determining mandatory and recommended corporate social responsibility policies for all aspects of their activities in accordance with management standard No. 7 AAOIFI Corporate Social Responsibility, Conduct and Disclosure of Islamic Financial Institutions. Based on the results of the study, the article concludes that the prerequisites are specific obligations that an Islamic financial institution must fulfill, while there is guidance on independent methods by which these specific obligations can be implemented in the following types of policies: customer selection policy; policy of responsible business dealing with clients; policies regarding income and expenses prohibited by Sharia law; employee welfare policy; zakat policy; policy towards Qard al-Hassan; policy to reduce adverse environmental impacts; policy regarding the investment contribution to the project of public promotion, development or the idea of environmental protection; best customer service policy; policy on micro and small businesses and social savings and investment; charity policy; Waqf management policy.

In addition, the article concludes about the ideological proximity of ESG principles and partner (Islamic) financing, which we have formulated as “corporate social responsibility”.

Keywords: social responsibility, ESG principles, partnership (Islamic) financing, federal law on partnership financing, Sharia principles and rules, Islamic principles, sustainable development.

References

1. Makarov A.S., Loginova A.A. Corporate social responsibility, non-financial reporting and development of methods for analyzing socially responsible investments of the company // Innovative development of the economy. 2017. No. 3 (39). P. 146–157.
2. Svinin S.V., Dyadik V.V. Corporate social responsibility of industrial enterprises as a factor in increasing the competitiveness of regional socio-economic systems // Society: Politics, Economics, Law. 2023. No. 5 (118). P. 137–143.
3. Bataeva B.S. Strategic priorities of the socio-economic development of Russia and the concept of corporate social responsibility: dis. ... doc. econ. Sciences. M., 2010.
4. Vovchenko N.G., Andreeva O.V. About the new journal “Social Entrepreneurship and Corporate Social Responsibility” // Social Entrepreneurship and Corporate Social Responsibility. 2020. Vol. 1. No. 1. P. 9–12.
5. Shcherbachenko P.S., Kryukova I.V. The role of social programs in the implementation of corporate social responsibility // Bulletin of the University. 2020. No. 9. P. 158–165.
6. Karimova S.A. Corporate social responsibility as a source of the organization's social capital. Moscow: Creative Economy, 2020. - 208 p.
7. Lagutin S.G. Corporate social responsibility in a commercial organization // Scientific Bulletin of the Volgograd Academy of Public Administration. Series: Economy. 2014. No. 1 (11). P. 67–71.
8. AAOIFI official website. URL: <http://aaoifi.com/announcement/aaoifi-publishes-exposure-draft-on-internal-shariah-audit-and-invites-opinion-from-islamic-finance-industry/?lang=en>.
9. Voronova E.Y., Umarov Kh.S. Islamic (partner) accounting and its comparison with international financial accounting standards (IFRS) // Universal Journal of Accounting and Finance. 2021. Vol. 9. Is. 2. P. 267–274.
10. Actual methods of formation, analysis and control of reporting of backbone corporate structures / I.N. Bogataya, G.G. Derzaeva, I.N. Dernovskaya et al.; general ed. N.A. Kamordzhanova. M.: Rusains, 2022. 279 p.
11. Kharisova F.I., Derzayeva G.G., Sirazeeva A.F. Comparative characteristics of AAOIFI and IASB conceptual frameworks for financial reporting // BiLD Law Journal. 2023. Vol. 7. Spec. Is. 4. P. 330–337.
12. Kharisova F.I., Novikova I.V. Economic indicators of AAOIFI internal audit project // International Journal of Engineering Research and Technology. 2020. Vol. 13. Is. 12. P. 4450–4453.
13. 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. Spec. Is. 5. P. 128–132.
14. Derzayeva G.G., Yakhin I.I. Practical Experience in Forming Accounting Policies in Accordance with IPSAS by the Russian Universities // International Journal of Criminology and Sociology. 2020. Vol. 9. P. 859–865.
15. Kharisova F.I., Derzaeva G.G., Kharisov I.K., Umarov Kh.S. Auditing Standards for Islamic Financial Institutions and the Code of Ethics for Islamic Finance Professionals (AAOIFI – AAOIFI): textbook. M.: Infra-M, 2023. 217 p.
16. Kharisova F.I., Derzaeva G.G., Iskhakova G.M., Sabirova A.I. Review of AAOIFI Standards for the Management of Islamic Financial Institutions (No. 1 – No. 14): tutorial. Kazan; Saratov: Amirit, 2023. 396 p.