

УДК 657

DOI: 10.24412/1998-5533-2025-4-372-375

**Институт исламского страхования: структура и стандарты учета****Снеткова Т.А.**

Кандидат экономических наук,  
доцент кафедры учета, анализа и аудита  
Казанского (Приволжского) федерального университета

*На современном этапе развития партнерского (исламского) финансирования в нашей стране становится актуальным создание необходимых условий для внедрения института исламского страхования, альтернативного существующей традиционной модели страхования. В статье на основе нормативно-правового анализа структуры института исламского страхования исследованы особенности учета операций по соглашениям такафул и порядок раскрытия информации о правах и обязанностях заинтересованных участников в рамках бизнес-модели исламского страхования, основанной на принципе партнерства и взаимного распределения рисков. Поскольку структура института такафул существенно отличается от традиционного (коммерческого) страхования, авторский обзор стандартов учета ААОIFI, разработанных и внедренных Организацией по бухгалтерскому учету и аудиту для финансовых организаций исламского страхования, основан на сравнении с общепринятыми принципами учета и формирования отчетности в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IFRS) 17 «Договоры страхования». Практическая значимость результатов исследования обусловлена необходимостью определения особенностей бухгалтерского учета и порядка составления финансовой отчетности для некредитных финансовых организаций – участников эксперимента по развитию партнерского (исламского) финансирования, в связи с осуществлением ими деятельности по исламскому страхованию.*

**Ключевые слова:** исламское страхование, договор страхования, соглашение такафул, стандарты учета ААОIFI

**Для цитирования:** Снеткова Т.А. Институт исламского страхования: структура и стандарты учета // Вестник экономики, права и социологии. 2025. № 4. С. 372–375. DOI: 10.24412/1998-5533-2025-4-372-375.

Создание условий для развития партнерского финансирования в рамках проведения эксперимента в соответствии с Федеральным законом 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» (ред. от 28.12.2024 г.) и Указанием Банка России

от 14.08.2023 г. № 6504-У обуславливает необходимость определения особенностей бухгалтерского учета для некредитных финансовых организаций в связи с осуществлением ими деятельности по партнерскому финансированию [1]. В российском законодательстве бизнес-модель традиционного (коммерческого) страхования основана на договоре страхования, по которому некредитная финансовая организация на основании лицензии, получая страховую премию, принимает на себя значительный страховой риск от страхователя, соглашаясь предо-

ставить держателю страхового полиса компенсацию в том случае, если определенное будущее событие, в наступлении которого нет уверенности (страховой случай), будет иметь неблагоприятные последствия для страхователя. Страховая организация, заключая договор страхования от своего имени, владеет и распоряжается страховыми взносами в обмен на выполнение своих обязательств выплатить страховое возмещение держателю страхового полиса.

Договоры страхования, используемые в международной практике коммерческого страхования, отражают механизм страхования как комбинации передачи риска и оказания услуг (и то, и другое имеет форму коммутативного договора), что противоречит сущности партнерства и взаимного распределения рисков, реализуемого в исламском страховании.

Исламское страхование по модели такафул – это заключение соглашения между группой лиц (обычно называемых участниками или страхователями) о покрытии вреда (ущерба), возникающих в результате определенных рисков, которым все они подвержены. Заключение соглашения такафул предполагает уплату взносов в форме пожертвования (*Tabarru*) и приводит к созданию страхового фонда участников (страхователей) такафул [2].

Страховой фонд участников – страхователей (такафул-фонд участников) имеет статус юридического лица (с точки зрения шариата) и несет самостоятельную финансовую ответственность. Средства этого фонда используются для возмещения ущерба, причиненного участнику в результате наступления страхового случая, в соответствии с определенным регламентом и установленным процессом документирования.

Соглашение такафул не является коммутативным обменным договором, поэтому к нему не может применяться такой же порядок учета договоров страхования, как в традиционных моделях коммерческого страхования, и, следовательно, принципы признания, оценки, представления и раскрытия информации по договорам страхования, относящимся к сфере применения МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования», неправомерно применять к операциям по исламскому страхованию [3].

Соглашение такафул – это комбинация некоммутативных (необменных, невознаграждаемых), инвестиционных и/или сервисных соглашений, заключенных между участниками страхового фонда такафул с целью обеспечения взаимного права участников исламского страхования на выплаты и дополнительные услуги, часть из которых может принадлежать институту такафул как поставщику услуг. Участники страхового фонда – организации в статусе юридического лица и дееспособные физические лица, становятся страхователями в исполнении заключенного соглашения такафул, желающие разделить риск в соответствии с принципами и нормами шариата.

В структуре института такафул страховая компания выполняет роль оператора такафул, является организацией в статусе юридического лица, обладающего лицензией на ведение бизнеса такафул (исламское страхование) в соответствии с требованиями принципов и правил шариата. Страховая организация такафул осуществляет свою деятельность на основе возмездного договора вакала (агентирования). Отношения между оператором такафул и страховым фондом участников носят характер принципала-агента. Оператор такафул осуществляет фидуциарную деятельность в качестве агента страхового фонда и не принимает на себя риски или вознаграждения, связанные с операциями исламского страхования.

Оператор такафул в отдельных случаях предоставляет первоначальный стартовый капитал для создания страхового фонда участников. Выплаченный таким образом стартовый капитал носит характер хiba (дар). Оператор такафул не имеет никаких оставшихся прав на стартовый капитал, предоставленный фонду участников исламского страхования, даже в момент ликвидации последнего.

В случае выявления дефицита страховая организация – оператор такафул обычно предоставляет фонду страхователей Кард-Хасан (*Qard Hasan*). Учреждение такафул должно раскрыть информацию о накопленном дефиците, образовавшемся у страхового фонда, и свои прогнозы, по крайней мере, на пять лет, в отношении возможного профицита (излишка) в будущих периодах для компенсации такого дефицита. Кард-Хасан имеет характер временного беспроцентного займа, который подлежит выплате, когда в страховом фонде участников такафул образуется излишек и/или будет сгенерирована достаточная ликвидность. Оператор такафул признает Кард-Хасан, предоставленный страховому фонду участников, в качестве дебиторской задолженности по номинальной стоимости выплаченной суммы, поскольку она подлежит погашению по требованию.

Помимо управления операциями исламского страхования, страховая компания такафул также может управлять от имени участников фонда страхователей инвестированием активов коллективно с целью осуществления инвестиций и получения дохода от них, на основе договора доверительного управления мудараба или инвестиционного агентского соглашения вакала (*Al-Wakala Bi Al-Istithmar*).

Страховая компания – оператор такафул, Страховой и (или) Инвестиционный фонды участников такафул являются организациями, которые ведут раздельный обособленный учет и формируют финансовую отчетность в соответствии с требованиями стандартов финансового учета FAS AAOIFI, хотя фонды участников такафул в большинстве случаев являются виртуальными организациями [4].

Структура института Такафул представлена на рисунке 1.

В профессиональной среде специалистов-практиков страхового дела при обсуждении отличий модели традиционного (коммерческого) страхования от страхования в соответствии с принципами и нормами шариата используются термины «такафул» и «исламское страхование» как взаимозаменяемые, что соответствует шариатским стандартам ААОИФИ по исламскому страхованию и перестрахованию. Для того чтобы передать истинную природу механизма регулирования отношений по защите интересов физических или юридических лиц и стандартизировать терминологию, в стандартах финансового учета FAS ААОИФИ (Организация по бухгалтерскому учету и аудиту для исламских финансовых учреждений или *Accounting and Auditing Organization for Islamic Financial Institutions*) рекомендуется использовать термин «такафул» вместо термина «исламское страхование» и обосновывать применение термина «институт такафул». Аналогичным образом обосновывается отказ от общепринятого в страховом деле термина «премия» и предлагается использовать «взносы участников». Такое различие было решено провести для того, чтобы четко отделить такафул, в соответствии с шариатскими стандартами 26 «Исламское страхование» и 41 «Исламское перестрахование», от бизнес-модели традиционно-коммерческого страхования [5].

Организация по бухгалтерскому учету и аудиту для исламских финансовых учреждений (ААОИФИ) в период с 1999 по 2003 гг. выпустила четыре специальных стандарта финансового учета FAS ААОИФИ, применимых к исламскому страхованию такафул. В 2018 г. ААОИФИ инициировала проект комплексного пересмотра финансовых стандартов учета FAS

ААОИФИ по исламскому страхованию такафул. В качестве первой части этого проекта в декабре 2022 г. выпускается FAS42 «Представление и раскрытие информации в финансовой отчетности учреждений такафул», который заменяет существующий FAS12 «Общее представление и раскрытие информации в финансовой отчетности исламских страховых компаний» [6]. Стандарт финансового учета ААОИФИ FAS43 «Учет такафул: признание и оценка» является второй частью проекта, охватывающей в основном методы и принципы учета, терминологию в отношении механизма «такафул» в соответствии с общепринятой международной практикой учета и новыми нормативными требованиями к финансовой отчетности с точки зрения шариата. Данный стандарт FAS43 вносит существенные изменения и заменяет FAS13 «Раскрытие информации об основах определения и распределения профицита или дефицита в исламских страховых компаниях», FAS15 «Провизии и резервы в исламских страховых компаниях» и FAS19 «Взносы в исламских страховых компаниях» [6].

Стандарт финансового учета ААОИФИ FAS42 «Представление и раскрытие информации в финансовой отчетности учреждений такафул» устанавливает принципы представления информации и адекватного отражения прав и обязанностей заинтересованных участников в рамках бизнес-модели такафул в соответствии с принципами и правилами шариата [6].

Стандарт финансового учета ААОИФИ FAS43 «Учет такафул: признание и оценка» устанавливает принципы признания, оценки и отражения в финансовой отчетности соглашений такафул и сопутствующих услуг в секторе исламского страхования [6].

Следует отметить, что срок начала применения стандартов ААОИФИ FAS 42 «Представление и раскрытие информации в финансовой отчетности учреждений такафул» и ААОИФИ FAS 43 «Учет такафул: признание и оценка» установлен с 1 января 2025 г., и страховые организации, общества взаимного страхования и негосударственные пенсионные фонды согласно Указу Банка России от 16.08.2022 г. № 6219-У обязаны применять МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования» с 1 января 2025 г. и с отчетных периодов после этой даты.

Основная цель разработки и внедрения стандартов финансового учета FAS ААОИФИ состоит в том, чтобы максимально согласовать методы учета и требования к раскрытию информации в финансовой отчетности некредитных финансовых организаций, которые принимают участие в исламском страховании, с общепринятыми принципами учета и с передовой международной



Рис. 1. Институт такафул

Составлено автором по результатам исследования [6].

практикой финансовой отчетности для страхового бизнеса [7]. Стратегия ААОИФИ по разработке стандартов финансового учета для учреждений такафул заключается в том, чтобы максимально приблизить стандарты финансового учета FAS ААОИФИ к международным стандартам учета и отчетности страховой деятельности, должным образом учитывая специфические требования, принципы и правила шариата.

На современном этапе проведения эксперимента по развитию партнерского финансирования в нашей стране особую актуальность приобретает создание необходимых условий для участников исламского страхования. Поскольку модель исламского страхования существенно отличается от бизнес-модели традиционного (коммерческого) страхования, проведенный в статье нормативно-правовой анализ структуры института такафул позволил определить особенности признания, представления и раскрытия информации по соглашениям исламского страхования. Законодательное регулирование страховой деятельности обуславливает возможность и необходимость применения стандартов финансового учета ААОИФИ в целях формирования и раскрытия информации о финансовых операциях, характеризующих специфику деятельности некредитных финансовых организаций – участников исламского страхования.

### Литература:

1. Указание Банка России от 14.08.2023 г. № 6504-У «Об особенностях бухгалтерского учета для участников эксперимента, являющихся некредитными финансовыми организациями, в связи с осуществлением ими деятельности по партнерскому финансированию и порядка составления участниками эксперимента бухгалтерской (финансовой) отчетности при осуществлении деятельности по партнерскому финансированию для некредитных финансовых организаций» (ред. от 14.08.2023) (Зарег. в Минюсте России 24.08.2023 г. № 74951) // СПС КонсультантПлюс.
2. Беккин Р.И. Организационно-правовые основы исламского страхования (такафула) // Проблемы современной экономики. 2014. № 1 (49). С. 268–271.
3. Международный стандарт финансовой отчетности (IFRS) 17 «Договоры страхования» (введен в действие на территории РФ Приказом Минфина России от 20.04.2021 г. № 65н) (ред. от 04.10.2023) // СПС КонсультантПлюс.
4. Жилкина А.Н., Орусбиев М.-Х.Р. Развитие такафула в системе российского страхования // Финансы и кредит. 2021. Т. 27. № 12. С. 2698–2718. <https://doi.org/10.24891/fc.27.12.2698>
5. Шариатские стандарты // Организация бухгалтерского учета и аудита исламских финансовых учреждений. М.: Изд-во «Читай», 2022. 976 с.
6. Accounting Standard. URL: <https://aaoifi.com/accounting-standards-2/?lang=en>
7. Умаров Х.С. Регулирование исламской модели бухгалтерского учета в условиях российской действительности // Аудитор. 2021. Т. 7. № 6. С. 30–40.

## Institute of Islamic Insurance: Structure and Accounting Standards

**Snetkova T.A.**

**Kazan (Volga Region) Federal University**

*At the current stage of the development of partner (Islamic) financing in our country, it is becoming urgent to create the necessary conditions for the integration of the institute of Islamic insurance, an alternative to the existing traditional insurance model. Based on a regulatory analysis of the structure of the Institute of Islamic Insurance, the article examines the specifics of accounting for transactions under Takaful agreements and the procedure for disclosing information about the rights and obligations of interested participants within the framework of the Islamic insurance business model based on the principle of partnership and mutual risk sharing. Since the structure of the Takaful Institute differs significantly from traditional (commercial) insurance, the author's review of the AAOIFI accounting standards developed and implemented by the Organization for Accounting and Auditing for financial Organizations of Islamic Insurance is based on a comparison with generally accepted accounting principles and reporting in accordance with the International Financial Reporting Standard (IFRS) 17 "Insurance Contracts". The practical significance of the research results is due to the need to determine the specifics of accounting and the procedure for preparing financial statements for non-credit financial organizations participating in the experiment on the development of partner (Islamic) financing in connection with their Islamic insurance activities.*

*Keywords: Islamic insurance, insurance contract, Takaful arrangement, AAOIFI Financial Accounting Standard*