

**МИНИСТЕРСТВО ОБРАЗОВАНИЯ И НАУКИ  
РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ  
ФГАОУ ВПО «КАЗАНСКИЙ (ПРИВОЛЖСКИЙ)  
ФЕДЕРАЛЬНЫЙ УНИВЕРСИТЕТ»**

**Г.Р. Хамидуллина, Л.Ф. Гафиуллина, Б.А.Аверьянов**

**МЕЖДУНАРОДНЫЕ СТАНДАРТЫ  
ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ**

**(с разделом по исламской экономике)**

**Методические рекомендации**

**КАЗАНЬ**

**2012**

УДК 657

ББК 65.052.201.1 ц (0)

X 18

Г 24

Методические рекомендации по дисциплине "Международные стандарты финансовой отчетности (с разделом по исламской экономике)" содержат материалы по методике преподавания и организации самостоятельной работы студентов высших учебных заведений, обучающихся по направлениям подготовки (специальностям) «мировая экономика», «регионоведение», «социология» с углубленным изучением истории и культуры ислама по изучению данной дисциплины и подготовке к проверке знаний и регламентируют деятельность как преподавателей, так и студентов в ходе образовательного процесса с учетом изучения особенностей исламской экономики.

**Утверждено решением Учебно-методической комиссии Института управления и территориального развития, протокол №2 от 26.10.2012г.**

© Г.Р. Хамидуллина, 2012

© Л.Ф. Гафиуллина, 2012

©Б.А.Аверьянов, 2012

© Казанский (Приволжский)  
федеральный университет, 2012

## СОДЕРЖАНИЕ

Структура и содержание методических рекомендаций по изучению дисциплины " Международные стандарты финансовой отчетности" .....	4
1. Общие организационно-методические указания.....	4
2. Рекомендации по изучению теоретической части дисциплины.....	10
2.1. Методы и способы обучения.....	11
2.2. Формы организации обучения.....	13
2.3.Методические рекомендации преподавателю по организации самостоятельной работы студентов.....	13
2.4. Методические рекомендации студентам по подготовке к различным видам самостоятельных работ.....	16
2.5. Ключевые моменты дисциплины.....	25
Список основной литературы.....	33
Список дополнительной литературы.....	35

## **СТРУКТУРА И СОДЕРЖАНИЕ МЕТОДИЧЕСКИХ РЕКОМЕНДАЦИЙ ПО ИЗУЧЕНИЮ ДИСЦИПЛИНЫ "МЕЖДУНАРОДНЫЕ СТАНДАРТЫ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (с разделом по исламской экономике)"**

### ***1. Общие организационно-методические указания.***

**Целью обучения** дисциплины «Международные стандарты финансовой отчетности» является формирование у студентов понимания роли и назначения МСФО, содержания и построения каждого стандарта, сущности и реализации в отчетности концепций и критериев стандартов.

В соответствии с целью поставлены и решены такие **задачи** как раскрытие сущности и назначения МСФО (с разделом исламской модели), изучение МСФО с анализом особенностей применения их в разных странах, ознакомление с исламской моделью, получение знаний в области тенденций международной гармонизации бухгалтерского учета и финансовой отчетности, роли и назначения МСФО, пояснений к отчетности, овладение методами и способами оценки имущества и обязательств, ведения учета и составления отчетности в МСФО и др., подробно с которыми можно ознакомиться в учебно-методическом комплексе по данной дисциплине.

**Межпредметные связи.** Изучаемая дисциплина "Международные стандарты финансовой отчетности" тесно взаимосвязана с такими дисциплинами как Микроэкономика, Макроэкономика, Экономика исламских стран, Мировая экономика, Бухгалтерский учет, Аудит, Финансы, Деньги, кредит, банки, Законы ислама, Исламская банковская система, Исламское право.

## **Основные подходы к освещению дисциплины "Международные стандарты финансовой отчетности (с разделом по исламской экономике)" во взаимосвязи с общественно-историческими аспектами ислама**

Ислам встречает XXI век как одно из основных направлений человеческой цивилизации, как система воззрений и политической практики, материальной и духовной культуры. Сегодня ислам представляет собой одну из наиболее влиятельных мировых религий, занимая по числу последователей второе место после христианства. В настоящее время общее количество мусульман в мире давно уже превысило 1 млрд. Зона распространения ислама охватывает все обжитые континенты – его общины существуют более чем в 120 государствах. И хотя «исламский бум» возможно и завершился, тенденция к повышению роли религии в общественно-политической жизни стран зоны распространения ислама и в международных отношениях в последние годы сохранилась.

С развитием производственных отношений в каждой отдельной стране развивалась своя система учета экономической информации (ее подсистемы бухгалтерского учета) и система формирования финансовой отчетности о результатах хозяйственной деятельности на всех иерархических уровнях. В данный исторический период в каждой стране формировалась, развивалась, совершенствовалась своя внутренняя национальная система учета и отчетности, которая в современном мире уже вылилась в сформировавшиеся национальные стандарты учета и отчетности (например, в России - Положения по бухгалтерскому учету, в США - GAAP, в исламских странах - исламская модель). Развитие международных отношений, формирование мирового рынка, глобализация экономики потребовала открытие границ и перехода от национальных стандартов к международным стандартам бухгалтерского учета и финансовой отчетности.

## **Культурно-эстетический аспект ислама как средство формирования нравственно-эстетической культуры студентов**

Ислам и мусульманская культура – часть общечеловеческой цивилизации, весомый элемент духовного потенциала миллионов людей. От того, в каком направлении, каким путем будет развиваться мусульманский мир, в немалой степени будет зависеть будущее мирового сообщества и самого ислама.

Исламская модель бухгалтерского учета и финансовой отчетности развивается под огромным влиянием богословских идей и имеет ряд особенностей. Использование рыночных цен для оценки статей баланса, в основу модели положены религиозные принципы, взятые из Корана, которые гласят, что деятельность компании должна быть организована не ради наживы, дивиденды должны быть получены не ради дивидендов. Рыночным ценам отдается предпочтение при оценке активов и обязательств компаний.

## **Духовно-нравственный потенциал ислама и его роль в воспитании будущего специалиста**

Для значительной части населения России религиозные убеждения и верования с их различным мировосприятием продолжают оставаться важным источником социально-психологической адаптации к происходящим в окружающем мире процессам. Они являются важным средством защиты, своеобразным оберегом для морали и нравственных устоев общества, от опасностей, таящихся в новых веяниях современной эпохи. Религия, в том числе ислам, дает многим людям надежду и силу для продолжения существования, активной деятельности, является источником духовно-нравственного становления личности.

Исходя из этого, с позиций формирования у студентов научно-гуманистического мировоззрения, духовно-нравственных личностных качеств, установок толерантности особенно важным представляется в рамках учебно-методической литературы по дисциплине с углубленным изучением

культуры и истории ислама раскрыть перед студентами глубокий аксиологический потенциал ислама.

В рамках освоения учебной дисциплины с изучением раздела исламской модели формирования учета и отчетности об экономической деятельности будущим специалистам предоставляется возможность соприкоснуться с воспитательным потенциалом ислама. В процессе изучения дисциплины студенты могут убедиться в том, что ислам:

– *утверждает равенство между людьми*. Все мусульмане равны перед богом, хотя имущественные различия, богатство и бедность признаются естественным фактом, установленным самим Аллахом. Смягчить имущественные противоречия призван закят – обязательный налог в пользу бедных и малоимущих. Кроме того, каждому мусульманину предписывается еще и садака – добровольные пожертвования и милостыня. Ислам строго осуждает ростовщичество: «Аллах разрешил торговлю и запретил рост», запрещено закабаление за долги.

– *осуждает насилие над человеком* («Никого ничем не загружай»), *распущенность и жадность* («Тот, кто вспылит, пусть замолчит немедленно», «Чрезмерная любовь к жизненным благам и богатству – начало всех грехов», «Не будьте тунеядцами и обузой для других людей»);

– *призывает к любви к родителям* («Слушайте слово старших», «Сперва сделай добро матери, затем матери и еще раз матери, а потом отцу»);

– *призывает к согласию и взаимопониманию* («Истинный мусульманин тот, от чьего языка и рук не страдают другие мусульмане. Не испытывайте ненависти друг к другу», «Не ругайтесь, не отворачивайтесь, не завидуйте, будьте братьями», «Тем, что знаете, поделитесь с другими и научите их», «Лучший из вас тот, кто более полезен другим людям», «Чего желаешь самому, того пожелай и другим»);

– *утверждает здоровый образ жизни* (мусульманину запрещено пить алкогольные напитки, играть в азартные игры, должно строго соблюдать правила личной гигиены, периодически соблюдать пост).

– *призывает к честности* («Говори всегда правду, даже если она тебе не выгодна», «Не делайте ничего такого, что после будет мучить вашу совесть») и т.д.

Для ведения экономических дел человека Аллах установил определенные рамки и нормы, основанные на честности, правдивости, справедливости и надежности. В Исламе уделяется большое внимание способам добывания средств на жизнь, проведя четкую границу между тем, что разрешено, и тем, что запрещено. Подобное различие является уникальным, так как ни один закон в мире до появления Ислама не разъяснял этого. Так, Ислам запрещает любую деятельность, которая причиняет вред другим людям, а также может нанести моральный или материальный ущерб всему обществу в целом. Шариат категорически запрещает отдельные виды хозяйственной деятельности (например, производство спиртных напитков, одурманивающих веществ, их куплю и продажу, проституцию, содержание публичных домов, занятия танцами и пением, азартные игры, лотереи, ростовщичество, обман, коммерческие сделки, приносящие выгоду исключительно одной стороне). Запрещается монополизм и другие сделки, которые могут нанести какой-либо вред обществу. Если внимательно и тщательно изучить экономический закон Ислама с этой точки зрения, то обнаружим в нем исчерпывающий перечень запрещенных способов заработка. Особые требования к организации хозяйственной деятельности в исламских странах отражаются на системе построения учета и отчетности этой хозяйственной деятельности, что и отражается в исламской модели учета и отчетности.



## **Отражение личностно развивающего потенциала ислама**

Экономическая жизнь в исламском мире основывается на прочном фундаменте и Священных наставлениях. Обеспечение своей жизни прилежным трудом является не только долгом, но и великой добродетелью. Надежда способного, но лишённого стремления работать человека, на кого-либо другого является религиозным грехом, социальным позором и бесстыдной покорностью.

Что бы ни делал человек, или каким бы законным путем он ни зарабатывал на жизнь, это его личное дело, что не имеет право запретить ни Государство, ни кто-либо еще. В ответ на его право личного выбора он обязан только выполнять определенные обязательства перед обществом и платить установленные Государством налоги. Когда это обязательство выполнено, он имеет полные права на защиту Государства, а его свобода предпринимательства гарантируется и обеспечивается.

Экономическая система Ислама возникает не только путем арифметических расчетов и возможностями производства. В случае если работа выполнена, этот рабочий имеет право на хорошую оплату его услуг. Отказ предпринимателя уплатить справедливую заработанную сумму или его попытки урезать ее и колебаться в ее выплате, является, согласно закону Божьему, наказуемым актом. Ислам уделяет пристальное внимание деловым взаимоотношениям. Честная торговля разрешается и благословляется Аллахом. Она может осуществляться отдельными личностями компаниями, агентствами и тому подобным. Но все деловые контракты должны заключаться честно и справедливо. Мошенничество, сокрытие дефектов товаров от покупателя, эксплуатации нужд покупателей, монополия на запасы с целью повышения стоимости товаров - все это греховные акты и они наказываются Законом Ислама. Все эти аспекты отражаются в соответствующих разделах формирования, учета, анализа экономической информации по ходу хозяйственной деятельности, протекающих в рамках и нормах экономических законов ислама.

## ***2. Рекомендации по изучению теоретической части дисциплины***

С позиций формирования у студентов научно-гуманистического мировоззрения, духовно-нравственных личностных качеств, установок толерантности особенно важным представляется углубленное изучение культуры и истории ислама для раскрытия перед студентами глубокого аксиологического потенциала ислама. В рамках освоения учебной дисциплины с углубленным изучением истории и культуры ислама будущим специалистам предоставляется возможность соприкоснуться с воспитательным потенциалом ислама. Умелое их преподнесение преподавателем, а еще лучше, самостоятельное их изучение студентами способно оказать на них конкретное воспитательное влияние и отражение национальной культуры на отдельные стороны экономической жизни мусульманских стран.

При изучении дисциплины следует обратить внимание на формирование и использование информационной базы. Информационная база состоит из следующих элементов: нормативные акты международного уровня, внутренние нормативные акты отдельных стран (с разделом исламских стран), данные бухгалтерской и статистической отчетности, результаты отдельных наблюдений и исследований, научная литература и монографии.

При изучении материала следует выявить и охарактеризовать существующие связи и взаимосвязи между изучаемыми объектами, совместно со студентами определить и обосновать направления совершенствования формирования стандартов бухгалтерского учета и финансовой отчетности.

Промежуточный контроль знаний и умений студентов осуществляется по основным разделам учебной программы в рамках рейтинговой системы оценки знаний студентов в форме тестового контроля, выполнения домашних заданий, контрольных работ.

## 2.1. Методы и способы обучения

При обучении применяются репродуктивные методы, к которым относятся такие методы, когда форма овладения студентами учебным материалом преимущественно основывается на воспроизводящей функции памяти. Эти методы используются при закреплении, повторении, обобщении, систематизации, конкретизации ранее изученного материала по организации системы бухгалтерского учета и отчетности в Российской Федерации для подготовки восприятия материала по организации учета на международном уровне. Обычно с помощью репродуктивного метода на уроке воспроизводятся знания из остаточных знаний предметов, опыта студента, и практических навыков.

Репродуктивные методы повышают прочность знаний, так как обеспечивают систематическое воспроизведение таких тем как организация и методология построения бухгалтерского учета, разработки стандартов финансовой отчетности; концептуальные основы и принципы составления финансовой отчетности; учет и анализ отчетности российских предприятий в контексте изучения МСФО; принципы трансформации бухгалтерской отчетности в соответствии с МСФО.

Применяются объяснительно-иллюстративные методы при изучении тем в двух основных частях: теоретической и иллюстративной.

Первая заключается в системе теоретических положений, сведений, доказательств, которые сообщаются студентам в результате обучения таких тем как классификация моделей бухгалтерского учета; основные этапы формирования и состав финансовой отчетности; регулирование составления консолидированной отчетности в странах Европейского Сообщества.

Вторая сторона представляет собой систему фактов, описаний, разъяснений в темах с иллюстрацией конкретных примеров, где изучаются организации, разрабатывающие стандарты США; базовые учетные принципы GAAP; основные этапы формирования и состав финансовой отчетности по системе GAAP; как словесных, так и с помощью наглядных пособий (рис. 3

лекции 8; табл. 2.4). Иллюстративный фактический материал позволяет связать объяснения с личным опытом студента, его практическими навыками работы с финансовой отчетностью из предыдущих курсов и в рамках данного курса, что делает объяснение доступным.

Проблемные формы овладения учебным материалом используются при изучении следующих тем: анализ стандартов, регламентирующих составление консолидированной финансовой отчетности; основные этапы формирования и состав финансовой отчетности по системе GAAP; регулирование составления консолидированной отчетности в странах Европейского Сообщества; принципы трансформации бухгалтерской отчетности в соответствии с МСФО.

В сознании студента формируется проблемная ситуация или задача, научный поиск использования международного опыта применительно к исламским странам с учетом их особенностей и культуры. Студент пытается сам найти ответ на вопрос, разрешить проблемные задания становления бухгалтерского учета и финансовой отчетности в условиях исламской экономики. Обычно правильный ответ он находит с помощью преподавателя. Однако желание, стремления студента самому искать и предлагать варианты решения рождает высокую познавательную активность, приучает мыслить самостоятельно, придает познавательной деятельности творческий характер.

Применяются также частично-поисковые методы - овладения учебным материалом, когда включают постановку отдельных проблемных вопросов по темам сравнительной характеристики международных стандартов, российских стандартов финансовой отчетности и стандартов отчетности исламских стран; анализ стандартов, регламентирующих составление консолидированной финансовой отчетности корпораций и транснациональных компаний и т.д.

Важную роль играют исследовательские методы, при реализации которых студенты выполняют определенные исследовательские задания и работы в виде рефератов и домашних заданий, приведенных в учебно-методическом комплексе.

## **2.2. Формы организации обучения**

Основная форма обучения: лекция.

Формы самообразования: самостоятельное изучение отдельных вопросов дисциплины в соответствии с указаниями по СРС.

Методика преподавания дисциплины строится на сочетании лекций с элементами активных форм обучения и самостоятельной работы студентов.

Активные формы учебных занятий предусматривают:

- дискуссии по общим методологическим и современным проблемам;
- собеседования с преподавателем по индивидуальной работе студентов;
- групповые и индивидуальные консультации.

## **2.3. Методические рекомендации преподавателю по организации самостоятельной работы студентов**

Целью высшего профессионального образования является формирование творческой личности специалиста, способного к саморазвитию, самообразованию, инновационной деятельности.

Целью самостоятельной работы студентов является овладение фундаментальными знаниями, профессиональными умениями и навыками, опытом творческой, исследовательской деятельности.

Самостоятельная работа (далее СРС) выступает формой, методом, средством и условием развития познавательной активности будущего специалиста. Ее содержательная сторона осуществляется через планируемую учебную, учебно-исследовательскую, научно-исследовательскую деятельность студентов, выполняемую во внеаудиторное время по заданию и при методическом руководстве преподавателя, однако без его непосредственного участия.

Содержание и объем самостоятельной работы студента определяется требованиями учебного плана специальности и программами конкретной дисциплины.

Методологическими принципами самостоятельной работы являются: целенаправленность, системность; систематичность; логичность; эффективность; полезность и безопасность.

Логика процесса обучения определяет задачи самостоятельной работы студента.

Основными задачами самостоятельной работы студента, являются:

- усвоение новых знаний в области международных стандартов и финансовой отчетности (в том числе исламских стран), углубление и повторение ранее приобретенных знаний с целью их обобщения и систематизации;

- использовать систему полученных знаний для оценки активов и обязательств в МСФО (в том числе в исламских предприятиях);

- по данным конкретных ситуаций уметь составлять формы финансовой отчетности по международным стандартам (в том числе в исламских предприятиях);

- овладеть методами и способами оценки имущества и обязательств, ведения учета и составления отчетности в МСФО (в том числе исламских предприятий);

- практически формировать баланс, отчета о прибылях и убытках, отчет о движении денежных средств, отчет об изменениях в капитале (в том числе исламского предприятия).

Формы самостоятельной работы представлены в учебно-методическом комплексе в материалах, устанавливающих содержание и порядок проведения внутрисеместровых и промежуточных аттестаций.

Для усвоения новых знаний, углубления и повторения, ранее приобретенных знаний их обобщения и систематизации предусмотрены следующие формы:

- восприятие учебной информации из учебного пособия по данной дисциплине;
- подготовка текстуального конспекта;
- репродуктивное воспроизведение знаний;
- подготовка свободного конспекта, являющегося результатом осмысления студентом изученного материала;
- составление плана прочитанной книги (статьи);
- накопление научной информации в виде выписок и цитат;
- составление библиографического списка;
- графическое представление учебного материала в форме таблиц, классификационных, технологических и других схем, диаграмм и т.п.;
- подготовка письменных ответов на домашние задания;
- подготовка рефератов, новых интересных сведений и т.д.;

Для формирования практических умений по специальности предусмотрены такие формы СРС, как решение задач, тестов, работа над ответами по вопросам для самопроверки, и, наконец, систематическое выполнение домашних заданий по закреплению лекционных тем и самостоятельному изучению новых тем, в которых приводятся вопросы для изучения и задачи с заданиями.

В виду того, что учебным планом изучения дисциплины "Международные стандарты финансовой отчетности (с разделом по исламской экономике)" не предусмотрено проведение практических и семинарских занятий, формой отчетности по самостоятельной работе студентов выступают следующие виды контроля:

- констатирующий – проводится по результатам выполнения домашних заданий для определения фактического уровня усвоения знаний;
- диагностический – проводится по результатам выполнения контрольных работ с целью выявления причин недостаточного (низкого) уровня усвоения студентами учебного материала и, при необходимости, с целью внесения изменений в методику организации, руководства и контроля

результатов СРС;

- корректирующий – проводится с целью своевременного уточнения содержания заданий, тестов, вопросов, объема учебного материала для СРС, сроков выполнения заданий, уточнения и (или) дополнения списка литературных источников и т. д.;
- развивающий – как и обучающий, не выступает в отрыве от других видов контроля. Констатирующий, диагностический и корректирующий виды могут принять характер развивающего контроля.

Контроль результатов в ходе СРС осуществляется в сплошной форме в результате:

- проверки конспектов;
- проверки домашних заданий;
- рецензирования рефератов, контрольных работ;
- оценки участия студента в олимпиадах, конкурсах, конференциях;
- проведения компьютерного тестирования;
- проведения зачета.

Методика организации конкретных форм СРС и критерии их оценки разработаны с учетом применения балльно-рейтинговой оценки и подробно расписаны в учебно-методическом комплексе по дисциплине "Международные стандарты финансовой отчетности (с разделом по исламской экономике)".

#### **2.4. Рекомендации студентам по подготовке к различным видам самостоятельных работ**

К основным видам самостоятельной работы относятся:

- специальная работа над лекцией;
- подготовка рефератов;
- подготовка к тестированиям (компьютерным, на бумажных



носителях);

- выполнение домашних заданий;
- работа над вопросами по самоконтролю;
- подготовка к зачету.

#### Методика самостоятельной работы студентов над лекцией

Работа над лекцией включает:

- восприятие и запись её содержания;
- обработку учебного материала после лекции.

#### Восприятие и осмысление лекции

Эффективность и надежность усвоения лекционного материала зависит от двух слагаемых: качества лекции и работы студентов в процессе её чтения. Восприятие и осмысление лекционного материала является сложным видом интеллектуальной деятельности, требующим от студентов большого напряжения, активного мышления и определенных физических усилий. Практика показывает, что плодотворное и адекватное освоение лекций основано на выполнении студентами определенных методических требований.

Активное включение студентов в познавательный процесс. Оно предполагает психологический настрой на напряженную работу во время лекции, мобилизации и концентрации внимания на изложении учебного материала. Состоянию психологической готовности к лекции способствуют регулярное посещение занятий, прочное усвоение предыдущего материала, понимание того, что самый экономный путь к овладению знаний, сохраняющий время и энергию - это вдумчивая, серьезная работа студента на лекции.

#### Усвоение цели, научно-познавательных и практических задач лекции.

Мотивы восприятия студентами лекции различны: профессиональный интерес к ней, познавательная заинтересованность и чисто прагматические соображения (необходимость работать, чтобы получить нужную оценку). Оптимальный вариант - сочетание этих мотивов. Для этого надо понять практическую значимость лекции, её познавательные цели, место лекции в

общем курсе и форму отчетности по ней (семинар, зачет, собеседование, зачет).

#### Осмысление общей логики лекции.

Мысленно отслеживая ход рассуждений преподавателя, студент должен оперативно выявить композиционную структуру лекции. Она включает три элемента:

- способ изложения материала,
- логическую расчлененность лекции,
- логическую связь между её отдельными фрагментами.

Прежде всего, необходимо обратить внимание на способ изложения преподавателем материала. Он может быть повествовательно-описательным, дедуктивным и индуктивным. Повествовательно-описательный способ используется при передаче информации о событиях, описании явлений, характеристике научной концепции и т.д. Дедуктивный и индуктивный методы включаются преподавателями для доказательства наиболее важных положений лекции.

Дедуктивное построение мысли легко отличить по следующему признаку: вначале формулируется основная идея (положение, закон, правило, понятие и т.п.), приводятся её доказательства, а затем делаются выводы.

При индуктивном способе подаче материала ход рассуждений преподавателя противоположный: сначала характеризуются отдельные факты, события, признаки предмета, затем следует обобщающий вывод в форме закона, правила, закономерности, тенденции, идеи и т.п.

Обычно в лекции используются все вышеперечисленные способы изложения материала. Понимая их, студент может легче контролировать ход рассуждений преподавателя, не отвлекаться на второстепенную информацию, сосредотачивать главное усилие на узловых проблемах лекции.

Обязательным условием продуктивного восприятия лекции является мысленное разделение её информации на отдельные логически законченные фрагменты и установление связей между ними. Так легче усвоить и записать

лекцию. Технология выделения в лекционном материале логической структуры значительно облегчается, если внимательно следить за применением преподавателем различных речевых средств, которыми он специально разделяет лекцию на отдельные фрагменты и логически связывает их. В такой роли могут выступать вводные слова и предложения типа: «во-первых», «наконец», «с одной стороны» (подчеркивается расчлененность излагаемого материала), «итак», «следовательно» (подытоживается изложение отдельной проблемы), «перейдем к более сложному вопросу», «как было уже сказано» (указывается на связь рассматриваемых положений) и т.п.

Осмысление общей логики лекции, способов её изложения, внутренней структуры дает возможность студентам рационально распределять свое внимание и мыслительные усилия, опускать частности и сосредотачиваться на главном.

#### Экспресс-анализ основных положений лекции.

Без выделения и осмысления основных идей лекция не может быть усвоена. Поэтому концентрация мысли студента должна быть направлена на эти узловые пункты лекции. Существуют логические и внешние признаки, по которым можно определить узловые пункты лекции. С точки зрения логики это закономерности, принципы, научные понятия, существенные признаки и свойства предметов, доказательства, выводы и т.д. Внешними признаками ключевых положений лекции являются: изменение ритма чтения лекции, артикуляция голосом, повторение сообщаемых преподавателем мыслей и просто указание на необходимость записи отдельных положений.

У внимательного, думающего студента в ходе лекции, естественно, возникают собственные мысли, определенные ассоциации и вопросы. Это необходимый продукт его собственного мышления. Они могут пригодиться при дальнейшем обдумывании материала, развиты и использованы для работы над домашней работой, поэтому их необходимо сразу же отмечать на полях конспекта лекции. Непонятные вопросы следует выяснить в конце лекции.

Активная мыслительная работа студентов над лекцией в процессе её восприятия является необходимым условием для рациональной записи учебного материала.

### Запись лекции

Одновременно с восприятием и осмыслением лекции осуществляется и другой важный элемент самостоятельной работы студентов - её конспектирование. Характер и качество записи лекций зависит от подготовленности студентов, уровня восприятия и осмысления ими учебного материала и технических приемов, используемых ими при конспектировании.

Существуют два вида лекционных записей:

- стенографический,
- логически-проблемный.

Стенографическая запись - это дословное конспектирование лекции. Она характерна для недостаточно подготовленного студента, стремящегося записать каждое слово преподавателя, не способного четко ориентироваться в лекции, выделять в ней главное и своими словами записывать мысли преподавателя. Иногда это зависит от морально-психологического фактора: нежелания думать на лекции, рассеянности, усталости.

Дословная запись малоэффективна в нескольких отношениях. Она резко снижает уровень и качество усвоения материала, не оставляя времени для обдумывания его основных положений. При этом значительно снижается объем лекционной информации, так как преподаватель вынужден постоянно диктовать. В этих условиях в аудитории нередко раздаются реплики «очень быстро», «помедленнее», «повторите» и т.п., что мешает нормальному восприятию и чтению лекции. Неудача записывать студент нередко откладывает ручку, закрывает конспект и вообще перестает работать.

Более эффективной и удобной является логически-проблемная (конспективная, т.е. сокращенная) запись лекции. Она то и представляет собой форму действительно самостоятельной, творческой работы студента во время лекции. Поэтому самостоятельная работа студента начинается в

аудитории, с конспектирования лекции, а не в читальном зале или дома, там она продолжается.

Для освоения логически проблемной записи необходимо выполнить следующие методические рекомендации.

1. Выбрать наиболее удобную форму записи лекции. Можно предложить два варианта записи, способствующих осмыслению лекции.

2. Записать в конспекте тему лекции, ее план (основные вопросы) и рекомендованную актуальную дополнительную литературу.

3. Точно и полно фиксировать основные теоретические положения, научные понятия, законы, доказательства, цифровой материал и выводы. Именно в них аккумулируется наиболее ценная информация лекции. Как правило, этот материал лекции дается преподавателем под запись.

4. Остальной материал лекции записывать лаконично своими словами. Стремиться к тому, чтобы каждый записанный вопрос лекции имел внутреннюю логическую стройность и завершенность. Обращать внимание на связь между отдельными проблемами лекции.

5. Смысл приводимых в лекции цитат из научных публикаций, если нет возможности передать дословно, передать своими словами с указанием на их источник.

6. Отмечать новейшую научную информацию еще не вошедшую в учебную литературу.

7. Использовать при записях сокращение слов и понятий. Рекомендуется применять общеупотребительные сокращения, встречающиеся в соответствующих словарях и энциклопедиях. Можно вводить собственные сокращения, помечая на видном месте их значение.

8. Четко, грамотно и выразительно записывать лекцию. Каждую лекцию отделять от другой, начиная её с новой страницы. Текст конспекта должен быть логически разделен. Новую мысль следует начинать с новой страницы, отступая от полей на несколько сантиметров. Основные положения и выводы целесообразно подчеркивать.

## Обработка лекционного материала

После лекции работа над её конспектом не заканчивается. Целесообразно, не откладывая в долгий ящик, обработать, сделанные на лекции записи. С этой целью необходимо:

- внимательно прочитать конспект, восстановить в нем пробелы, разобраться в неясных местах и сокращениях, проверить и уточнить цитаты и фактический материал;
- логически откорректировать текст: разделить его на смысловые отрезки, выделить основные идеи, озаглавить каждую логически самостоятельную часть (обычно это делается на полях);
- дополнить конспект новым материалом, почерпнутым из других источников: научной литературы, учебных пособий, словарей, периодической печати и т.д.

Такие виды работ по СРС как подготовка рефератов, подготовка к тестированиям (компьютерным, на бумажных носителях), выполнение домашних заданий и работа над вопросами по самоконтролю выполняются студентом самостоятельно и сдаются преподавателю для проверки, который в свою очередь оценивает их по балльно-рейтинговой системе, методика расчета которой подробно приведена в учебно-методическом комплексе по данной дисциплине.

Подготовка к зачету осуществляется в ходе всего изучения дисциплины - с первой лекции до последней консультации. Непосредственная работа студентов перед зачетом включает в себя следующие основные этапы.

1. Важно определить какие вопросы есть в конспекте, насколько полно они освещены и отработаны, по каким вопросам сохранились записи при подготовке к самостоятельным работам и какого их качество. Полезно составить список непонятных вопросов и проблем, по которым нет литературы «под рукой». Это поможет целенаправленно использовать общие и индивидуальные консультации.

2. Повторение вопросов. Основную помощь в этом процессе должен оказать заранее отработанный надежный конспект лекций. К нему следует добавить записи, сделанные при подготовке к домашним работам, тестам, индивидуальным собеседованиям и контрольным работам.

3.Посещение общих и индивидуальных консультаций. На них нужно приходить с заранее подготовленными вопросами, в которых студент не смог разобраться самостоятельно. На общих консультациях, как правило, рассматриваются наиболее принципиальные теоретические проблемы, вызывающие трудность понимания их смысла и практической значимости, даются конкретные методические рекомендации по изучению определенных вопросов.

Успешной сдаче зачета в значительной степени способствует и соответствующая внутренняя психологическая установка. Уверенность, уравновешенность, корректность во время зачета дают возможность студенту мобилизовать свои интеллектуальные ресурсы и, напротив, рассеянность, нервозность, «легкая паника» могут значительно снизить уровень ответа.

Готовясь к зачету студент должен иметь четкое представление и о требованиях, которые будут предъявлены ему на итоговом контрольном занятии. Он обязан:

- выполнить всё программу учебного курса, знать суть и содержание всех его основных проблем; дидактических единиц;
- проработать предусмотренную программой литературу;
- уметь аргументировано, логически связано раскрывать учебный материал;
- понимать практическую значимость изученных вопросов.

Таким образом, рациональная организация студентами самостоятельной работы предполагает овладение ими различными способами и приемами достижения знаний. В основе этого нелегкого процесса лежат желание, целеустремленность и настойчивость в достижении цели.

Из рассмотренных различных аспектов самостоятельной работы студентов можно сделать следующие выводы.

1. Успех в самостоятельной работе студента зависит, прежде всего, от его отношения к ней. Студент, стремящийся к знаниям, специалист, отвечающий современным профессиональным требованиям, должен формировать у себя внутреннюю потребность, морально-психологическую установку на добросовестный, постоянный нелегкий, самостоятельный поиск знаний.

2. Эффективная самостоятельная работа должна опираться на теоретически обоснованные, подтвержденные практикой организационные, познавательные и морально-волевые принципы этой работы, которые должен знать и использовать студент. Эти принципы позволяют рационально организовать самостоятельный поиск знаний, использовать в нем необходимые логические средства и духовную энергию. Принципы самостоятельной работы придают ей основательность, системность, теоретическую обоснованность и практическую направленность.

3. Существенное значение для плодотворной самостоятельной работы студента имеет овладение им практическими способами, методами её организации во всех формах учебного процесса. Это не дается сразу. Многое зависит от методологического руководства самостоятельной работой студентов преподавателями и кафедрой. Работа над этим должна начинаться с первого занятия студента в институте.

4. Самостоятельная работа студента как предмет постоянной заботы преподавателя и кафедры требует поиска новых методологических технологий её осуществления, с учетом передового педагогического опыта, перспективных форм подготовки современного специалиста.

Конечный результат любой человеческой работы - сам человек. Самостоятельная работа - не исключение. Это работа не только над приобретением знаний, но и важнейших духовных качеств - трудолюбия, настойчивости, честности, уважения к труду. В ней студент формирует самый главный свой капитал - человеческий.



Подробные рекомендации по изучению теоретической части дисциплины, рекомендации по подготовке к различным видам практических работ и рекомендации по подготовке к текущему и итоговому контролю знаний обоснованы в УМК по дисциплине ""Международные стандарты финансовой отчетности (с разделом по исламской экономике)".

Для более полного усвоения теоретической части дисциплины "Международные стандарты финансовой отчетности (с разделом по исламской экономике) предлагается перечень основных понятий, которые приведены в разделе "Глоссарий финансовых терминов и определений" учебного пособия по данной дисциплине.

## **2.5. Ключевые моменты дисциплины**

При изучении дисциплины "Международные стандарты финансовой отчетности (с разделом по исламской экономике)" необходимо обратить внимание на вопросы, касающиеся проблем взаимосвязи данной дисциплины с историей и культурой ислама.

Одним из важнейших вопросов, который представляет сложность усвоения студентами, является вопрос, касающийся **распределения доходов и налогов**.

Важно понять, что в налоговом законодательстве развивающихся государств обязательно рассматривается вопрос о гражданстве плательщика. Денежные средства должны храниться в государственной казне – "бейт аль-маль" и использоваться государством в соответствии с его планами, в том числе и для удовлетворения общественных потребностей.

Среди исламских налогов значительное место занимает **налог с собственности**, он берётся в натуральной и денежной форме с 7 видов собственности и прибыли: 1) заработной платы; 2) рудников; 3) вкладов; 4) имущества, приобретённого законным путём; 5) драгоценностей, добытых со дна моря; 6) военных трофеев; 7) земли, купленной у мусульманина.

Необходимо отметить также, что особое место в системе исламских налогов занимает *закят*, плательщиками которого являются только мусульмане. Уплачивается этот налог согласно нормам мусульманского права один раз в году по лунному календарю в строго установленный день во время мусульманского праздника рамадана. Закят имеет целевое назначение, он используется для передачи бедным мусульманам, нищим и сборщикам закята. Он взимается лишь с имущих мусульман, владельцев скота, драгоценностей, имеющих торговую прибыль, и уплачивается из расчёта 2,5% от годового дохода.

Нужно отдать должное и Корану, где описывается сбор *закята* («очистительного налога»), который рассматривается как обязанность богатых в отношении бедных. *Джизья* – налог как наказание для немусульман в исламских странах. Это подушная подать с иноверцев или налог, взимаемый с немусульман в мусульманских странах (за исключением женщин и детей). Размер джизьи зависит от платежеспособности, т.е. регрессивный налог. Немусульмане подразделяются на три группы: бедняков, средний класс и богатых. С богатых он не превышает 0,5% их состояния, со среднего класса – 12% и с бедных – еще большей суммы.

Особое внимание необходимо обратить на виды налогов.

*Харадж* – "нейтральный" налог (поземельный пропорциональный налог) может взиматься и с мусульман, и с немусульман в зависимости от статуса их земли (захваченная земля считается военным трофеем, но если землевладельцы не оказывали сопротивления, земля не конфисковывалась, но землевладельцы взамен должны были платить налог).

Исконная арабская земля освобождается от хараджа: с нее взимается *'ушр* – десятина (налог с продуктов земледелия). Объем ушра колеблется от 5 до 10% (в зависимости от плодородности земли).

*Хумс* – 1/5 часть военной добычи.

Харадж можно разделить на две части: *поземельный налог*, основывающийся на налоге на имущество, и *налог на доход*. Величина

дохода на имущество определяется в зависимости от размера земельной собственности, почвы, системы орошения, числа деревьев и т.д. Подоходный налог – пропорциональный и достигает 20–50%, находясь в зависимости от величины урожая и рыночных цен.

Следующим немаловажным вопросом является изучение деятельности **исламских банков и банковская система.**

Для более полного усвоения курса необходимо отметить следующие принципы, которых должна придерживаться банковская система для соответствия ее исламской философии и идеологии:

- ведущая роль в аккумуляции капитала должна принадлежать государству;
- никакие банковские вклады в частные секторы экономики не допускаются;
- исламское правительство в накоплении банковского капитала не стремится к получению фиксированного процента, а исходит из своей экономической доктрины;
- запрещается взятие процента, накопление и трата золота и серебра.

Исламская банковская система запрещает взятие рибха, поскольку шариат рассматривает это как прибыль, полученную без приложения производственных усилий.

К разрешенным шариатом банковским операциям относятся следующие виды сделок с участием исламских банков:

1. "мудароба" (*участие в прибыли*)
2. "мушакара" (*партнерство или соучастие*).
3. "мурабаха" (*перепродажа, биржевая игра*).
4. "иджара" (*сдача в аренду*).

Структура исламских банков – это отношение между банком, с одной стороны, и собственником капитала и подрядчиком с другой на основе принципа мудароба. В отношениях с заимодавцем банк выступает

совладельцем в предприятии, в отношении с берущим ссуду подрядчиком, банк действует как пассивный совладелец.

Во время лекций необходимо подчеркнуть, что в области депозитных операций исламские и обычные банки имеют в значительной мере одну и ту же структуру. Банковские операции в целом можно свести к трем счетам: *счет капиталовложений, счет амортизационных отчислений и счет текущих операций.*

*Счет капиталовложений* соответствует счету отчислений на инвестиции в обычных банках.

*Счет амортизационных отчислений* используется и как сфера инвестирования капитала, и как источник средств на случай непредвиденных расходов.

*Счет текущих операций* не приносит прибыль, так как его функция заключается не в прибыльном помещении, а в обслуживании расчетных операций.

Необходимо выделить, что банк не получает прибыли, когда предоставляет кредит предприятиям и частным лицам, которым не хватило ликвидных средств. Однако банк может получить вознаграждение для покрытия расходов, связанных с операциями по предоставлению ссуды.

Одалживая деньги, исламские банки финансируют области торговли, промышленности и сельского хозяйства. Они также продают государственные облигации и предоставляют потребительские кредиты. Все сделки, к которым банки имеют отношение, основываются на принципе мудараба. Банки становятся совладельцами в реализации проектов, и итоговая сумма распределяется на основе деления прибыли и убытков.

Также важно подчеркнуть, что банками долгосрочные ссуды предоставляются посредством *сертификата мудараба и удостоверения об участии.* Предоставив ссуду, банк обычно получает взамен сертификат мудараба. *Сертификат* имеет постоянную стоимость и может передаваться. Если сертификат предназначается на продажу на рынке, то правление

общества получает преимущество на покупку. В конце каждого года правление определяет сумму прибыли, подлежащей передаче владельцу мудараба. Если убытки превышают 50% номинального капитала, общество мудараба ликвидируется. Принципы западных компаний стали одним из источников принципа мудараба, и, в общем, сертификат мудараба имеет те же особенности, что и обычные акции.

*Удостоверение об участии* – еще один способ предоставления долгосрочных ссуд. Назначение удостоверения – заменить приносящие проценты облигации. Кроме того, удостоверение об участии основывается на принципе разделения прибыли и убытков. Оно имеет постоянную стоимость, ограничено по времени (обычно 10-ю годами), может передаваться и отдаваться под залог. Владелец удостоверения об участии получает часть прибыли предприятия согласно договоренности с его руководством. Если имеет место убыток, он покрывается сначала за счет резервного фонда. Кроме того, убытки разделяются между владельцами удостоверения об участии в соответствии с вкладом. Свидетельство об участии также может быть превращено в сертификат мудараба.

Студентам необходимо обратить внимание, что при предоставлении ссуды государству принцип разделения прибыли и убытков может не применяться, так как государство чаще всего берет ссуду для покрытия дефицита и финансирования общественной деятельности, которая не дает реальной прибыли. Так как predetermined дивиденды и прибыль запрещены в исламском обществе, обычно рекомендуется оценивать прибыль в государственных облигациях через прирост ВВП. Если ВВП возрастает на 2%, владелец государственных облигаций должен получить 2% прибыли.

Также необходимо уделить время на разъяснение студентам о системе лизинга, которую используют исламские банки для предоставления среднесрочных и краткосрочных ссуд. Банк покупает реальный капитал и машины для себя и потом сдает их внаем на определенный период. Мудараба

используется банками при краткосрочных ссудах в области торговли. Банк берет определенную плату за посредничество в сделке между покупателем, в основном местным, и продавцом, главным образом, иностранным. Товар сохраняется банком для себя и продается затем местному покупателю. Заказчик банка, то есть покупатель, оплачивает покупные расходы банка и определенную разницу.

Еще одним сложным в изучении дисциплины вопросом является эффективность исламских банков.

Необходимо отметить, что наиболее эффективными инструментами считаются: *шариатский контроль, контроль со стороны центрального банка (ЦБ) государства и контроль со стороны вкладчиков.*

*Органы шариатского контроля* создаются при каждом банке, при этом основные функции заключаются в проверке соответствия проводимых банком операций предписаниям Корана, а также размеров обязательств исламского банка при осуществлении им своей деятельности. В этой связи такие органы обладают полномочиями и компетенцией внешнего ревизора счетов.

Если возникают разногласия между правлением исламского банка и его внутренним органом шариатского контроля, вопрос выносится на рассмотрение Высшего органа по фетве и шариатскому контролю, который создан при МАИБ и выступает в роли третейского судьи.

Другой канал контроля образуют *ЦБ государств*, в банковских системах которых присутствуют исламские финансовые структуры. И хотя по степени своей значимости и воздействия на деятельность банков этот инструмент уступает шариатскому контролю, он имеет существенное значение, поскольку призван регулировать и, соответственно, контролировать операции исламских банков.

ЦБ обладает полномочиями в осуществлении контроля над инвестиционными и кредитными операциями, депонированием вкладов, над процессом создания и организации новых банков или открытия филиалов

действующих банков с соблюдением условий: учредители банка должны быть состоятельными людьми, иметь хорошую репутацию и безупречную биографию; среди учредителей банка должны быть лица, знакомые с практикой мусульманского права и исламского банковского дела; члены правления банка должны обладать достаточной квалификацией и профессиональными способностями, необходимыми для управления исламским банковским учреждением; должна существовать общественная и экономическая необходимость в создании банка или открытия его филиала в регионе, а равно и благоприятные предпосылки для извлечения таким банком или филиалом прибыли; обязательным условием должно быть обслуживание основных интересов исламского общества (например, в части сбора закята). Большое значение также уделяется вопросу создания резервных фондов банка. Считается, что определенный процент прибыли до ее распределения среди акционеров должен направляться в резервный фонд.

Студентам необходимо уяснить, что ЦБ имеет право в любое время проводить ревизию банка и проверку его учетных журналов и счетов. Если ЦБ обнаруживает нарушение действующих норм, он имеет право предпринять следующие меры (отдельно или в совокупности):

- потребовать от банка проведения соответствующих мер;
- назначить одного или нескольких советников по вопросам управления банковскими операциями:
- временно отстранить от должности или сместить любого управляющего или служащего банка;
- приостановить операции банка либо аннулировать его лицензию.

Основными видами вкладов, которые разрешено принимать исламским банкам, являются *вклады до востребования* и так называемые *инвестиционные вклады*.

Основным отличием этих видов вкладов является вопрос участия вкладчиков в прибыли и убытках. Вклады до востребования не участвуют в прибылях и убытках исламского банка и поэтому должны быть

гарантированы. Инвестиционные же вклады участвуют в рискованных банковских операциях и, соответственно, в прибылях и убытках банка.

Чтобы дать гарантию по вкладам до востребования, исламский банк обязан поддерживать определенное соотношение между размером вкладов до востребования и размером своего уставного капитала.

Необходимо выделить, что если принять во внимание тот факт, что объем вкладов в некоторых исламских банках превышает размер уставного капитала в 10-50 раз, то становится очевидной важность *контроля за банковскими операциями со стороны вкладчиков – владельцев инвестиционных счетов.*



## Список основной литературы

1. Гражданский кодекс РФ
2. Свод законов РФ. 1996. - №25. – СТ. 2965.
3. Федеральный закон №129 от 21.11.96г «О бухгалтерском учете».
4. Бархатов А.П. Международный учет. – М.: 2001г.
5. Гетьман В.Г., Морозова Ж.А. Международные стандарты бухгалтерского учета: отечественная практика. Учебно-практическое пособие //Библиотечка Российской газеты. – Выпуск №14. – 2005.
6. Джон Блейк, Ориол Амаг. Европейский бухгалтерский учет. – М.:1997г.
7. Журавлев Ю.А. Концептуальные принципы исламской экономики. Исламские финансы в современном мире: экономические и юридические аспекты /Под ред. Р. Беккина. - М.: Андалус, 2004.
8. Islamic Finance Directory. General Council for Islamic Banks and Financial Institution (CIBAFI). Bahrain Monetary Agency. - Manama -
9. Kingdom of Bahrain, 2004.
10. Камышанов П.И. Бухгалтерский учет. Отечественная система и международные стандарты. – М.: ИД ФБК – ПРЕСС 2002 г.
11. Каспина Р. Г. Международная система бухгалтерского учета и отчетности. – Издательство Казанского Университета, 2002г.
12. Качалин В.В. Финансовый учет и отчетность в соответствии со стандартами ГААР. – М.: Дело, 1998г.
13. Ковалев В.В., Ковалев Вит.В. Финансовая отчетность и ее анализ (основы балансоведения): Учеб. Пособие. – М.: ТК Велби, Изд-во Проспект. – 2004. – С.158.
14. Lester M. Salamon. America's nonprofit sector: a primer. – NY: The Foundation Center, 1992.
15. Маренков Н.Л. Веселова Т.Н. Международные стандарты

бухгалтерского учета, финансовой отчетности и аудита в российских фирмах: Учебное пособие. Изд.4-е – М.: Едитория УРСС, 2003. – 200с.

16. Маренков Н.Л. Международные стандарты финансовой отчетности: Учебное пособие.- М.: Изд. «Экзамен», 2005. – 224 с.

17. Международные бухгалтерские стандарты: Справочное пособие / Авт-сост.: Кураков Л.П., Емельянова Г.А., Иванова М.А. – М.: Гелиос АРВ, 2000.

18. Мизиковский Е.А. Теория бухгалтерского учета: Учеб. Пособие / Под ред. Е.А. Мизиковского. – М.: Экономистъ. – 2004. – С.52. – (Номо faber).

19. Никитенко О.В. Проектное управление в некоммерческих организациях: учебное пособие / О.В. Никитенко, Е.М. Бортник. – Ростов н\Д.: Феникс, 2007. – 192 с. – (Высшее образование).

20. Николаева С.А. Международные и Российские стандарты бухгалтерского учета: Сравнительный анализ, принципы трансформации, направления реформирования / Под ред. С.А.Николаевой. Изд. 2-е перераб. и доп. – М.: «Аналитик-Пресс», 2001.

21. Палий В.Ф. Комментарий к международным стандартам финансовой отчетности. М.: Аскери, 1999г.

22. Палий В.Ф. Международные стандарты финансовой отчетности. – М.: ИНФРА – М., 2002г.

23. Пучкова С.Н. Бухгалтерская финансовая отчетность. – М.: НД ФБК – Пресс, 2001г.

24. Соколов Я.В., Палий В.Ф. Реформа бухгалтерского учета. Российские и международные стандарты: практика применения. – М.: Книжный мир, 1998г.

25. Соловьева О.В, Зарубежные стандарты учета и отчетности. – М.: Аналитика-пресс, 1998г.

26. See, Henry Hansmann, *supra* note 64 at 242.

27. Терехова В. А. Международные стандарты бухгалтерского учета

в российской практике. – М.: Издательство «Перспектива», 1999г.

### **Список дополнительной литературы**

1. Положение по бухгалтерскому учету «Учетная политика предприятия» ПБУ 1/98 (утверждено приказом Минфина РФ от 09.12.98.г. №60н).
2. Положение по бухгалтерскому учету «Учет активов и обязательств, стоимость которых выражена в иностранной валюте» ПБУ 3/2000 (утверждено приказом Минфина РФ от 10.01.2000г. №2н).
3. Положение по бухгалтерскому учету «Бухгалтерская отчетность организаций» ПБУ 4/99 (утверждено приказом Минфина РФ от 06.07.99г. №43н).
4. Положение по бухгалтерскому учету «Учет материально-производственных запасов» ПБУ 5/01 (утвержденное приказом Минфина РФ от 09.06.2001 г. № 44н).
5. Положение по бухгалтерскому учету «Учет основных средств» ПБУ 6/01 (утвержденное приказом Минфина РФ от 30.03.2001 г. № 26н).
6. Положение по бухгалтерскому учету «События после отчетной даты» ПБУ 7/98 (утвержденное приказом Минфина РФ от 25.11.1998 № 56н).
7. Положение по бухгалтерскому учету «Доходы организации» ПБУ 9/99 (утвержденное приказом Минфина РФ от 06.05. 1999 г. № 32н).
8. Положение по бухгалтерскому учету «Расходы организации» ПБУ 10/99 (утвержденное приказом Минфина РФ от 06.05.1999 г. № 33н).
9. Положение по бухгалтерскому учету «Учет займов и кредитов и затрат по их обслуживанию» ПБУ 15/01 (утвержденное приказом Минфина РФ от 02.08.2001 г. № 60н).
10. Положение по бухгалтерскому учету «Учет расчетов по налогу на прибыль» ПБУ 18/02 (утвержденное приказом Минфина РФ от 19.11.2002 г. № 114н).

11. Алексеева О.П., Джигладзе Г.Д. и др. Анализ государственной политики в области содействия гражданским инициативам с описанием возможных сценариев развития.//Некоммерческие организации в России.–2005.– №6. –С.5.
12. Аминов Д.А. Татары в Санкт-Петербурге (исторический очерк), СПб., 1994 г. - 64 с.
13. Баязитов А. Возражение на речь Эрнеста Ренана. Ислам и наука. Санкт-Петербург, 1883 г. - 38 с.
14. Баязитов А. Ислам и прогресс. Санкт-Петербург, 1898 г. - 93 с.
15. Баязитов А. Отношение Ислама к науке и иноверам. Санкт-Петербург, 1906 г. - 110 с.
16. Болджурова А. Исламское экономическое образование в Кыргызстане: проблемы и методы внедрения //Материалы Международного научного симпозиума `Центрально-Азиатский регион: прошлое и настоящее`. - Алматы, 2006.
17. Бюллетень Национального банка Кыргызской Республики.-2006.- №3.
18. Гершун А. Учет по международным стандартам //Экономика и жизнь. – 1997г. – № 21.
19. Гершун А. Финансовая отчетность по международным стандартам //Экономика и жизнь. – 1997г. – №20.
20. Коляго М. Д. На пути к международным стандартам // Бухгалтерский учет. – 1997г. – №7.
21. Литвиненко М.И. Базовые учетные принципы по системе ГААР.// Главбух – 1998. – №15.
22. Литвиненко М.И. Состав финансовой отчетности по системе ГААР// Главбух – 1998. – №12
23. Литвиненко М.И. Трансформация российской отчетности в соответствии с ГААР.// Главбух – 1998. – № 16.
24. Микерин Г. От международных правил - к национальным стандартам //

- Экономика и жизнь. –1997г. – №1.
25. Палий В. Ф. Бухгалтерский учет в России и международные стандарты // Бухгалтерский учет. – 1997г. – №7.
26. Соловьева О.В. Что такое GAAP? // Бухгалтерский учет – 1997. – №5. Чалдаева Л.А. Образовательная программа по основам международного бухгалтерского учета // Международный бухгалтерский учет. – 2004. - № 7(67). – С. 53.
27. Сюкияйнен Л.Р. Российская власть и ислам //Отечественные записки. 2003. - N5.
28. Шнейдман Л.З. Переход к международным стандартам финансовой отчетности // Экономика и жизнь, 1997г.– №1.
29. Шнейдман Л.З. Учет в России: проблемы и перспективы реформирования // Бухгалтерский учет, 1996г. – №11.
30. Интернет сайты:
31. <http://www.consultant.ru/online/> Законы РФ и другие нормативные документы в полной онлайн-версии системы Консультант Плюс.  
Консультант Плюс
32. <http://www.economy.gov.ru/wps/portal> Министерство экономического развития и торговли
33. <http://www.mascot-m.narod.ru/officialwebsait-russia.htm> Официальные сайты России органы власти, Дума, мэрии, министерства
34. <http://www.gks.ru/wps/portal> Федеральная служба государственной статистики.
35. <http://www.library.ru/2/catalogs/periodical/> Library.Ru 2.4 Ресурсы Интернета Каталог сайтов периодических изданий
36. <http://www.public.ru/1.asp> Public.Ru - публичная интернет-библиотека
37. <http://www.prime-tass.ru/> Агентство экономической информации ПРАЙМ-ТАСС - последние новости, комментарии, аналитика, курсы валют, котировки ценных бумаг

38. <http://eup.ru/Catalog/All-All.asp> Полный каталог. EUP.RU - Экономика и управление на предприятиях.
39. <http://www.rsl.ru/> Российская государственная библиотека
40. <http://www.e-rej.ru> Российский экономический Интернет Журнал
41. <http://www.bali.ostu.ru/umc> Управление общественными и экономическими системами
42. Официальный сайт Национального статистического комитета Кыргызской Республики - <http://www.stat.kg/Rus/News/Bedn.html>