

УДК 336.6:336.7

ИСЛАМСКИЕ ФИНАНСЫ
Низамов Р.Ф., Клычова Г.С., Исаков А.Т.

Реферат. В настоящее время в мире активно формируется альтернатива традиционным финансам – исламская финансовая система с присущими ей финансовыми продуктами. В Российской Федерации сейчас тема исламских финансов разрабатывается научной и бизнес-средой на региональном уровне, точно, с привлечением рабочих групп международных экспертов. В ходе исследования проведен разбор основных положений и особенностей исламского финансирования. Исламские финансы включают в себя такие финансовые продукты, как мушарака, мудараба, мурабаха, иджара, салам, истисна' и другие. Согласно мушарака участники сделки объединяют активы и разделяют риски между собой. Мудараба, договор доверительного управления, позволяет объединить предпринимательский талант управляющего и средства собственника капитала. Мурабаха, договор перепродажи, предоставляет возможность приобрести клиентам товары в рассрочку. Иджара служит заменой операционному лизингу и применяется в более широком понимании как договор аренды. Салам, контракт авансового финансирования, применяется в основном для сделок с типовым имуществом. Истисна', договор подряда, где подрядчик кроме своих услуг использует собственный материал и сырье, инструмент инвестирования долгосрочных проектов. В целях унификации условий исламских финансовых контрактов, разработаны международные стандарты Организацией бухгалтерского учета и аудита исламских финансовых учреждений (AAOIFI, штаб-квартира Бахрейн). Фикх имущественных отношений, раздел шариатской науки, является методологической и теоретической базой для исламских финансов. К особенностям исламских финансов относят основанность на активах, ограничения на финансируемую деятельность и принцип разделения рисков между капиталом и предпринимателем. Движение денежных потоков согласно исламской экономической доктрине обязательно должно быть подкреплено движением реальных товаров и услуг. Ислам запрещает финансировать деятельность, наносящую вред обществу. Право на получение прибыли в исламе возникает в результате принятия риска. Выяснено, что сдерживающими факторами развития российских исламских финансовых институтов остаются по причине его регламентации в национальном законодательстве. Отмечено, что на территории России исламские финансы получили развитие за счет наличия спроса на локальном и региональном уровнях, со стороны бизнеса и населения, активно исповедующего ислам. Мониторинг российского рынка исламских финансовых услуг показал, что в России в настоящее время функционирует порядка десяти компаний, предлагающих исламские финансовые услуги.

Ключевые слова: исламские финансы, исламские финансовые продукты, контракт, мушарака, мудараба, мурабаха, иджара, салам, истисна'.

Введение. Сегодня исламская экономика активно развивается в мире, достигнув отметки более 2,1 трлн долл. США в 2018 году с прогнозируемым темпом роста более 7% в год до 2022 года, согласно данным агентства Thompson Reuters. При этом активы в исламском финансовом секторе растут многократно, с 150 млрд долл. США в 2000 г. до 2,4 трлн долл. США в 2017 году [1].

В Республике Татарстан ежегодно проводятся мероприятия международного масштаба в рамках работы «KazanSummit», площадки экономического взаимодействия РФ и стран исламского мира, посвященные теме исламской экономики и финансов.

Заметный рост исламской экономики и финансов на глобальном уровне, проявляемый интерес к теме в России со стороны научного и бизнес сообществ, обусловили актуальность данного исследования.

Условия, материалы и методы исследований. В работе представлен краткий обзор теоретических и практических аспектов исламских финансов. Дана оценка современного положения исламских финансовых институтов в России. В процессе исследования были использованы такие общенаучные методы, как системный подход, сравнение, метод систематизации и обобщения данных. Информационной базой исследования послужили законодательные и нормативно-правовые акты, материалы научно-практических конференций и научных журналов, информационные материалы с официальных сайтов российских компаний, представляющие услуги в рамках исламского финансирования, научные работы зарубежных и отечественных специалистов в области исламских финансов, в том числе фундаментальные труды Р.Ю. Аль-Мисри, муфтия М.Т. Усмани и современные разработки шариатских стандартов AAOIFI, исследования IS-RA и работы прикладного характера Р. Рамли.

Анализ и обсуждение результатов исследований. Под исламскими финансами понимают совокупность финансовых институтов и продуктов, соответствующих нормам ислама. Совокупность исламских финансовых институтов рассматривают в целом как исламскую финансовую систему, состоящую из трех основных компонентов: исламский банкинг, исламский рынок капитала и такафул. Такафул является альтернативой традиционному страхованию [2].

Исламское финансирование имеет собственные особенности, вытекающие из исламской экономической доктрины. К основным особенностям исламского финансирования относят: основанность на активах, ограничения на финансируемую деятельность и неразрывность капитала и предпринимательства как факторов производства [3].

Первая особенность связана с отношением ислама к деньгам. В исламском финансировании деньги служат средством обмена и не являются товаром сами по себе, т.к. предметом торговли может быть только то, что имеет собственную ценность. Прибыль получают при продаже чего-то имеющего ценность, или при обмене валюты.

Финансирование в исламе основано на материальных активах и услугах. Деньги согласно исламу могут создать новую стоимость, но товаром, из которого извлекают прибыль, быть не могут. Этот принцип обеспечивает стабильность национальной валюты. Это достигается за счет обеспеченности денежных потоков реальным потоком товаров и услуг, к которым привязаны обслуживающие их исламские финансовые операции.

Напротив, при ссудно-процентном финансировании наличие материальных активов, а тем более их создание, не являются необходимым условием для заключения кредитных контрактов.

На практике, современные традиционные банки и финансовые учреждения в своей деятельности используют только деньги и кредитно-денежные инструменты.

В этой связи в большинстве стран существуют запреты для финансовых институтов на торговлю товарами и владение материально-техническими запасами.

Другая особенность есть прямое следствие ключевых запретов в исламских экономических отношениях. Данные запреты во многом солидарны с этичной экономикой:

- любые процентные начисления и ростовщичество (риба), например, фиксированные выплаты с привилегированных акций или проценты с кредита;
- неясность и неопределенность (гарар), например, условий контракта, в т.ч. цены, ме-

ста передачи товара и т.д.;

- спекуляция и азартные игры на деньги (майсир);
- неосведомленность (джахаля), например, использование неосведомленности участника сделки о качестве товара в корыстных целях;
- монополизация (ихтикар), ислам поощряет конкуренцию как драйвер роста экономики;
- взяточничество (коррупция) (ришва);
- завышение стоимости (габн), например, продажа завода по цене выше оценочной;
- накручивание цены (наджаш), например: реклама, вводящая в заблуждение, или аукционы, где искусственно увеличивают ставки;
- расточительство (исраф), например, часто топ-менеджмент крупных компаний позволяет себе приобретение дорогих марок автомобилей;
- несправедливость (зульм), сюда же относится любое притеснение других участников сделки с использованием властных полномочий;
- бесправное присвоение имущества (гасб);
- кража (сарика).

Эти запреты формируют требования и ограничения для исламских коммерческих контрактов, в т.ч. финансовых.

Исламские финансовые продукты используются для реализации целей, которые не противоречат нормам ислама и не наносят вред нравственному здоровью общества.

Запрещены операции, основанные на ростовщичестве, вовлечении в нелегальную и неэтичную деятельность, спекулятивные сделки.

К запрещенной деятельности относят производство алкоголя, табачной продукции, казино, традиционное страхование, проституция и порнография, производство оружия, наркотиков и их сбыт, свиноводство и переработка свинины.

Третья особенность связана с принципом разделения рисков, прибыли и убытков. В исламской финансово-экономической системе именно реальный сектор определяет ставку доходности финансового сектора, а не наоборот.

Согласно капиталистической теории, капитал и предприниматель это два отдельных фактора производства. Капитал получает фиксированный доход в форме процента. Предприниматель же получает прибыль, только если остается излишек.

В исламском экономическом учении одним из составляющих элементов капитала является предпринимательство, т.к. капитал связан с рисками бизнеса. Собственник капитала это тоже предприниматель. Вместо права на получение фиксированного дохода, владелец капитала имеет право на свою долю при распреде-

лении прибыли.

Собственник капитала имеет право на свою долю в фактической прибыли лишь потому, что берет на себя риск потери капитала. В случае неудачи коммерческого предприятия он потерпит убытки [4].

В целях надзора и контроля соответствия нормам ислама проводимых операций, исламских финансовых продуктов и деятельности в целом, исламские финансовые институты, кроме обычных служб внутреннего аудита, организуют внутри собственной корпоративной структуры службы шариатского аудита, шариатского комплаенс-контроля [5].

В основе любого исламского финансового продукта лежит контракт, договор. Исламская научная мысль разработала современные формы договорных отношений, соответствующих духу ислама.

Выделяют три основные группы контрактов:

- договоры купли-продажи;
- договоры финансирования;
- вспомогательные контракты.

Организация бухгалтерского учета и аудита исламских финансовых учреждений (The Accounting and Auditing Organization for Islamic Financial Institutions, сокращенно AAOIFI, штаб-квартира Бахрейн) выпустила международные стандарты, регламентирующие порядок, форму, структуру и содержание исламских финансовых контрактов.

Среди основных исламских финансовых контрактов выделяют договора мушарака, мудараба, мурабаха, иджара, салам, истисна' [6].

Мушарака (партнерское финансирование, товарищество). В основе договора мушарака заложены партнерские отношения между участниками сделки. Это предполагает разделение прибыли и убытков между сторонами в заранее согласованных долях, обычно пропорционально вкладу финансирования проекта.

С использованием договора мушарака удобно финансировать инвестиционные проекты, там где присутствует необходимость в долгосрочных отношениях.

Обычный пример мушарака современные акционерные общества.

В контракте мушарака существует два способа закрепления прав за партнерами.

При первом способе (в этом случае договор будет носить название мушарака муфавада), стороны сделки равноправны в вопросах управления и распоряжения имуществом.

При втором способе (контракт мушарака айнан), у одной из сторон сделки (обычно за клиентом исламского финансового учреждения) закрепляется больше прав на управление, и выплачивается некоторое дополнительное

вознаграждение за функции управления. На практике мушарака айнан более распространенная форма, чем мушарака муфавада [7].

Мудароба (доверительное финансирование). В данном контракте объединяются предпринимательский талант управляющего (мудариб) и средства собственника капитала, называемого рабб аль-мал.

Вопросы управления и капитал, для его эффективного использования, доверяются мударибу, благодаря имеющимся у него возможностям и бизнес-опыту, контроль со стороны рабб аль-мал низкий, или вообще отсутствует.

Распределение дохода происходит в заранее оговоренной в контракте пропорции. В случае убытка предприятия, потери несет собственник капитала и управляющий не получает вознаграждения за вложенные усилия. Если будет доказано, что убытки возникли по вине мудариба вследствие его ненадлежащих действий, небрежности, нарушения контракта, он обязан компенсировать потери.

Мудароба является распространенной формой фондирования исламских банков. На практике заменяет инвестиционные счета и депозиты с фиксированными процентами.

В отличие от традиционных банков, исламские финансовые институты могут предложить более высокий процент доходности. Единственный минус для клиента в том, что вкладываемые денежные средства не застрахованы.

Договор мудараба бывает двух типов. Неограниченная мудараба, где управляющий имеет право распоряжаться средствами по своему усмотрению, и ограниченная мудараба, где инвестор ограничивает действия управляющего конкретной отраслью, проектом и т.п.

На основе мудараба исламские финансовые институты как привлекают, так и размещают средства [8].

Мурабаха (купля-продажа по согласованной цене). Договор на покупку и перепродажу. Финансирующая сторона сделки покупает товар или иной материальный актив у поставщика для его дальнейшей перепродажи другой стороне – клиенту. Перед покупкой предмета сделки у поставщика фиксируется намерение клиента его купить (поручение на покупку и перепродажу).

Цена перепродажи актива согласовывается с клиентом заранее и выше покупной на дополнительные затраты и норму прибыли. По условию оплаты в мурабаха допускается рассрочка.

В современной российской практике, мурабаха активно используется для потребительского финансирования, например покупки и

Таблица 1 - Российские компании с исламскими финансовыми услугами

№ п/п	Компания	Ссылка в интернете	Услуги
1	Финансовый дом «Амаль»	fdamal.ru	Мурабаха, мушарака, иджара, мудараба
2	ТНВ «Ля Рибя Финанс»	lariba.ru	Рассрочка на товары, автомобили; инвестиции
3	ФД «Масраф»	-	Рассрочка на товары, инвестиции, лизинг
4	Акмаль Трейд	акмаль.рф	Рассрочка на автомобили
5	Фонд Зайеда	zayedfund.com	Инвестиции
6	ИкЪра	-	Рассрочка на товары, автомобили
7	Аль-Мизан	al-mizan.ru	Операции с акциями и недвижимостью (инвестиции)
8	Унистрой	znkgt.ru	ЖНК «Жилищные традиции» (жилье в рассрочку)
9	Ак Барс Банк	akbars.ru	«Исламская ипотека» (жилье в рассрочку)
10	Совкомбанк	halvacard.ru	Карта рассрочки «Халва» (товары в рассрочку)

перепродажи автомобилей, бытовой техники в рассрочку [9].

Иджара (договор аренды). Схема работы иджары заключается в покупке финансирующей компанией конкретного актива по поручению клиента с целью последующей ему сдачи в аренду.

В контракте обязательно обозначаются сроки сдачи в аренду и ее стоимость, которые до заключения иджары заранее согласовываются между будущими участниками сделки.

В договоре иджара права собственности и риски владения фиксируются за финансирующей стороной. Есть возможность включить условие выкупа актива клиентом к концу арендного срока (т.н. контракт иджара ва ик-тина').

В западноевропейской практике эквивалентом иджары считается договор об операционном лизинге. В отличие от операционного лизинга, арендные платежи по договору иджара прекращаются в случае порчи, поломки, потери и иных событий, приводящих к невозможности пользоваться предметом договора. При этом ответственность, если не будет доказано иное, за приведение актива в надлежащий вид лежит на собственнике.

На практике заменяет лизинг для коммерческих предприятий. Особенно актуален данный вид контракта для строительных компаний, приобретающих спецтехнику для своих нужд и транспортных компаний, занятых грузоперевозками [10].

Салам (авансовое финансирование). Договор, по которому финансирующая организация приобретает у клиента-поставщика на условиях отсрочки поставки некоторый актив со стандартными характеристиками (типовое движимое имущество). Исключение: золото, товары-заменители денег.

Цена, уплачиваемая вперед поставки актива по заключении контракта салам, ниже рыночной, ниже цены за наличный товар. В контракте салам, помимо цены, обязательно согласовываются количество, свойства, время, место передачи актива. Средства (аванс),

предоставленные исполнителю представляют собой долговое обязательство.

По контракту салам удобно финансировать проекты в сельском хозяйстве, когда сельскохозяйственные предприятия и фермеры расплачиваются по задолженности частью урожая [11].

Истисна' (разновидность договора подряда). В противоположность договору салам, поставщиком по контракту истисна' является финансирующая организация, заказчиком – клиент финансирующей организации, искомый производитель актива – третье лицо. Другое отличие в том, что обязательство исполнителя (подрядчика) по договору истисна' не является долговым обязательством.

В момент заключения соглашения предмет сделки ещё не существует. Необходимые условия договора: согласованная цена товара и его характеристики. Предметом сделки не могут быть продукты природного происхождения. При этом, поставщик товара (подрядчик) предоставляет как собственный труд, так и исходные материалы.

Контракт истисна' позволяет клиенту-заказчику оплачивать стоимость договора поэтапно, по мере выполнения работ или изготовления изделия, тогда как производитель актива может требовать полной оплаты стоимости сразу. Предметом сделки обычно является здание, оборудование или другой уникальный имущественный комплекс «под ключ». Удобен для финансирования долгосрочных проектов.

На практике схема работает следующим образом. Исламский банк получает заказ от клиента на поставку самолета или корабля. Далее, банк заключает договор субподряда с искомым производителем и вносит оплату целиком за счет собственных средств. Прибыль банка складывается за счет разницы в стоимости первого и второго договора.

В настоящее время финансовые услуги по шариату оказывают следующие компании, представленные в табл. 1.

Российский рынок исламских финансов в

основном представлен региональными игроками – большинство частные финансовые дома.

В прошлом году, в 2018г., о своем намерении открывать в будущем «исламские окна» в своих подразделениях озвучил Сбербанк.

Выводы. Если сравнивать современное положение исламских и традиционных финансовых учреждений, то количество исламских банков и финансовых институтов в мире крайне малочисленно.

Они все еще находятся на начальной стадии развития. Существует большое количество ограничений, с которыми вынуждены работать исламские финансовые учреждения.

Не всегда операции и сделки соответствуют нормам шариата.

Основными ограничениями в развитии исламских финансов является отсутствие регламентации в системе налогообложения и законодательстве в целом [12].

В настоящее время, несмотря на трудности с законодательством, российские исламские финансы благодаря спросу со стороны бизнеса и населения продолжают развиваться. В целом исламские финансовые операции занимают незначительную долю на российском финансовом рынке и носят локальный характер [13].

Литература

1. State of the Global Islamic Economy. Report 2018/19. Thompson Reuters, 2018. – 110 с.
2. Контрактная основа исламского банкинга / Озиев Г., Яндиев М. – М.: Исламская кн., 2015. – 110 с.
3. Рафик Юнус аль-Мисри. Фикх имущественных отношений. / пер. с араб.: Д.Аджи; редсовет: Б.Ф.Мулюков [и др.], - М.: Исламская кн., 2014. – 320 с.
4. Mufti Muhammad Taqi Usmani. Introduction to Islamic Finance. – New Delhi: Idara Isha'at-E-Diniyat, 2010. – 246 с.
5. Razli Ramli, Mohammad Khair Saat and Haryani Aminuddin. Islamic Banking Practices: From the Practitioners' Perspectives. Second edition. Kuala Lumpur: IBFIM, 2014. – 269 с.
6. The Accounting and Auditing Organization for Islamic Financial Institutions Shari'ah Standards. / The Accounting and Auditing Organization for Islamic Financial Institutions. – Manama, 2017. – 262 с.
7. Syeda Habib Fahmida. Fundamentals of Islamic Finance and Banking. – Chichester: John Wiley & Sons, 2018, – 284 с.
8. Дергачев В. Б. Основные финансовые инструменты исламской экономики // Ценностные ориентиры в экономической среде исламского мира: Сборник статей / Под ред. С.В. Пирогова. Сост. Г.Ю. Микрюкова. – М.: МАКС Пресс, 2009. – С. 56-66.
9. Беккин Р.И. Исламская экономика. Краткий курс. – М.: АСТ: Восток – Запад, 2008. – 288 с.
10. ISRA. Islamic Financial System: Principles and Practices. Second Edition. Kuala Lumpur: Shari'ah Research Academy for Islamic Finance (ISRA), 2016. – 912 с.
11. Sudin Haron, Nursafiza Wan Azmi. Islamic Finance and Banking System: Philosophies, Principles and Practices. – Kuala Lumpur: McGraw-Hill, 2009. – 400 с.
12. Журавлев А.Ю. Исламский бандинг. – М.: Садра, 2017. – 232 с.
13. IEMS. The Islamic economy - the fastest growing large economy. Eurasian focus. – М.: SKOLKOVO Institute for Emerging Market Studies (IEMS), 2018. – 129 с.

Сведения об авторах:

Низамов Рамиль Финусович – заместитель начальника экономического отдела, ramilnizamov89@gmail.com
АО «Нэфис-Биопродукт», г. Казань, Россия

Клычова Гузалия Салиховна – доктор экономических наук., профессор, заведующая кафедрой бухгалтерского учета и аудита, kgaukgs@mail.ru

Исхаков Альберт Тагирович – кандидат экономических наук, доцент, доцент кафедры бухгалтерского учета и аудита ФГБОУ ВО «Казанский государственный аграрный университет», iat20@yandex.ru

ISLAMIC FINANCE

Nizamov R.F., Klychova G.S., Iskhakov A.T.

Abstract. Currently, an alternative to traditional finance is actively forming in the world - the Islamic financial system with its inherent financial products. In the Russian Federation, the topic of Islamic finance is being developed by the scientific and business environment at the regional level, precisely, with the involvement of working groups of international experts. In the course of the study, a analysis was made of the main provisions and characteristics of Islamic finance. Islamic finance includes financial products such as Musharaka, Mudaraba, Murabaha, Ijara, Salaam, Istisna' and others. According to Musharak, participants in the transaction combine assets and share risks among themselves. Mudaraba, a trust management agreement, allows you to combine the entrepreneurial talent of the manager and the funds of the owner of capital. Murabaha, a resale agreement, provides an opportunity to purchase goods by installments to customers. Ijara serves as a replacement for operating leasing and is used more broadly as a lease. Salaam, an advance financing contract, is mainly used for transactions with standard property. Istisna' contract, where the contractor, in addition to its services, uses its own material and raw materials, an investment tool for long-term projects. In order to unify the terms of Islamic financial contracts, international standards have been developed by the Organization of Accounting and Auditing of Islamic Financial Institutions (AAOIFI, Bahrain headquarters). Fiqh property relations, a section of Sharia science, is a methodological and theoretical basis for Islamic finance. The features of Islamic finance include asset-based, restrictions on funded activities and the principle of sharing risks between capital and the entrepreneur. The movement of cash flows according to

Islamic economic doctrine must necessarily be supported by the movement of real goods and services. Islam prohibits financing activities harmful to society. The right to profit in Islam arises from the acceptance of risk. It was found that the constraining factors for the development of Russian Islamic financial institutions remain due to its regulation in national legislation. It is noted that Islamic finance has developed in Russia due to the presence of demand at the local and regional levels from business and the population who are actively practicing Islam. Monitoring of the Russian Islamic financial services market has shown that about ten companies offering Islamic financial services currently operate in Russia.

Key words: Islamic finance, Islamic financial products, contract, Musharaka, Mudaraba, Murabaha, Ijara, Salam, Istisna'.

References

1. State of the Global Islamic Economy. Report 2018/19. Thompson Reuters, 2018. – P. 110.
2. *Kontraktная основа islamskogo banking*. [The contract basis of Islamic banking]. / Oziev G., Yandiev M. – M.: Islamskaya kn., 2015. – P. 110.
3. Rafik Yunus al'-Misri. *Fikhh imushchestvennykh otosheniy. / per. s arab*. [Fiqh property relations. / translated from Arabic] / D.Adzhi; redsovet: B.F.Mulyukov and others, - Moskva: Islamskaya kn., 2014. – P. 320.
4. Mufti Muhammad Taqi Usmani. Introduction to Islamic Finance. – New Delhi: Idara Isha'at-E-Diniyat, 2010. – P. 246.
5. Razli Ramli, Mohammad Khair Saat and Haryani Aminuddin. Islamic Banking Practices: From the Practitioners' Perspectives. Second edition. Kuala Lumpur: IBFIM, 2014. – P. 269.
6. The Accounting and Auditing Organization for Islamic Financial Institutions Shari'ah Standards. / The Accounting and Auditing Organization for Islamic Financial Institutions. – Manama, 2017. – P. 262.
7. Syeda Habib Fahmida. Fundamentals of Islamic Finance and Banking. – Chichester: John Wiley & Sons, 2018, – P. 284.
8. Dergachev V.B. *Osnovnye finansovye instrumenty islamskoy ekonomiki. // Tsennostnye orientiry v ekonomicheskoy srede islamskogo mira: Sbornik statey*. [The main financial instruments of the Islamic economy. // Value guidelines in the economic environment of the Islamic world: Collection of articles]. / Edited by S.V. Pirogov. Sost. G.Yu. Mikryukova. – M.: MAKS Press, 2009. – P. 56-66.
9. Bekkin R.I. *Islamskaya ekonomika. Kratkiy kurs*. [Islamic economy. Short course]. – M.: AST: Vostok – Zapad, 2008. – P. 288.
10. ISRA. Islamic Financial System: Principles and Practices. Second Edition. Kuala Lumpur: Shari'ah Research Academy for Islamic Finance (ISRA), 2016. – P. 912.
11. Sudin Haron, Nursafiza Wan Azmi. Islamic Finance and Banking System: Philosophies, Principles and Practices. – Kuala Lumpur: McGraw-Hill, 2009. – P. 400.
12. Zhuravlev A.Yu. *Islamskiy banking*. [Islamic banking]. – M.: Sadra, 2017. – P. 232.
13. IEMS. The Islamic economy - the fastest growing large economy. Eurasian focus. – M.: SKOLKOVO Institute for Emerging Market Studies (IEMS), 2018. – P. 129.

Authors:

Nizamov Ramil Finusovich – Deputy Head of the Economic Department, ramilnizamov89@gmail.com

Nefis-Bioprodukt JSC, Kazan, Russia.

Klychova Guzaliya Salikhovna – Doctor of Economics, Professor, Head of Accounting and Auditing Department, kgaukgs@mail.ru

Iskhakov Albert Tagirovich – Ph.D. of Economics, Associate Professor, Associate Professor of Accounting and Auditing Department, Kazan State Agrarian University, iat20@yandex.ru