

УДК 657.1

Ф. З. Семенова

ФГБОУ ВО «Северо-Кавказская государственная академия», Черкесск,
e-mail: sem_fat@mail.ru

БУХГАЛТЕРСКИЙ УЧЕТ В СООТВЕТСТВИИ С ИСЛАМСКОЙ ЭКОНОМИЧЕСКОЙ МОДЕЛЬЮ

Ключевые слова: бухгалтерский учет, ислам, модель, принципы, регулирование, стандарты, шариат, этика, экономика.

В последние десятилетия в РФ растет интерес к сотрудничеству с исламскими финансовыми структурами. Все более активную роль в мировой экономике играют страны с принципами исламской модели экономики. Информационные потребности институтов исламской экономической модели обеспечивает «исламская модель бухгалтерского учета. Ислам – это прежде всего религия, она очень системная и затрагивает все сферы жизни, исповедующих её людей, в том числе и в финансовом плане. Нормы шариата определяют постановку и организацию бухгалтерского учета, аудиторскую деятельность, этику. Организация бухгалтерского учета и аудита исламских финансовых институтов играет важнейшую роль в процессе гармонизации законов шариата с существующими национальными нормами бухгалтерского учета.

В данной статье рассматриваются основные принципы исламской модели бухгалтерского учета, цель и задачи. Раскрывается роль Организации по бухгалтерскому учету и аудиту для исламских финансовых учреждений (ААОИФИ, Accounting and Auditing Organization for Islamic Financial Institutions – AAOIFI) в разработке и введении стандартов бухгалтерского учета и финансовой отчетности. Выделены как наиболее актуальные на сегодняшний день проблемы гармонизации МСФО и консолидации стандартов ААОИФИ с национальными моделями бухгалтерского учета.

F. Z. Semyonova

State educational I Institution of higher trade education «North Caucasian State Academe,
Cherkess, e-mail: sem_fat@mail.ru

ACCOUNTING IN ACCORDANCE WITH THE ISLAMIC ECONOMIC MODEL

Keywords: accounting, Islam, model, principles, regulation, standards, sharia, ethics, economics.

In recent decades, interest in cooperation with Islamic financial institutions has been growing in the Russian Federation. Countries with the principles of the Islamic model of the economy are playing an increasingly active role in the global economy. The information needs of the institutions of the Islamic economic model are ensured by the “Islamic model of accounting. Islam is first and foremost a religion, it is very systemic and affects all spheres of life professed by its people, including financially. Sharia norms determine the setting and organization of accounting, auditing, and ethics. The organization of accounting and auditing of Islamic financial institutions plays a crucial role in the harmonization of Sharia law with existing national accounting standards.

This article discusses the basic principles of the Islamic accounting model, purpose and objectives. The role of the Organization for Accounting and Auditing for Islamic Financial Institutions (AAOIFI, Accounting and Auditing Organization for Islamic Financial Institutions – AAOIFI) in the development and implementation of accounting standards and financial reporting is disclosed. The problems of harmonization of IFRS and the consolidation of AAOIFI standards with national accounting models are identified as the most relevant today.

Введение

В современных условиях для предотвращения появления кризисных явлений возникает необходимость пересмотра действующих положений бухгалтерского учета с последующим созданием действенного инструмента для развития бескризисных экономических отношений. Одним из возможных направлений является исламская модель ведения бухгалтерского учета, основные положения которой способствуют построению бес-

кризисной экономики, а также обеспечивают устойчивое развитие общества.

«Исламская экономическая модель представляет собой систему хозяйствования в соответствии с нормами и принципами мусульманского права» [2]. «Информационные потребности институтов исламской экономической модели обеспечивает «исламская модель бухгалтерского учета». Для выполнения своих основных функций, исламский бухгалтерский учет должен обеспечить решение

задач, которые определены исламской экономической моделью и отвечают основным ее принципам» [4].

Развитие исламских банков и других исламских финансовых учреждений делает необходимым ведение бухгалтерского учета по исламским принципам

На встрече с Президентом ИБР Мохаммедом Али аль Мадани Председатель Центробанка РФ Э. Набиуллина и заявила, что «Россия проявляет большой интерес к принципам работы исламского банкинга, и одна из задач – понять, как эти принципы можно адаптировать к российской финансовой системе» [7].

Поэтому исследование исламской модели бухгалтерского учета в современных условиях становится особенно актуальным

Цель исследования

Целью исследования является раскрыть принципы исламской модели бухгалтерского учета, стандарты, регулирующие бухгалтерский учет, аудит и этические нормы в области шариата и управления международными исламскими финансами.

Материал и методы исследования

Материалом для подготовки статьи послужили работы российских и зарубежных ученых. Методологическую основу исследования составили теоретические методы и исследования, научной абстракции, анализа и синтеза, обобщения.

Результаты исследования и их обсуждение

Регулирование бухгалтерского учета является наиболее актуальным вопросом в каждой стране мира, но особенное значение оно имеет в странах распространения ислама исходя из особенностей развития их правовой системы, которая связана с доминированием религиозного фактора.

По утверждению Харисова Ф.И и других «финансовый учет играет важную роль в исламской финансовой системе в части регулирования и создания гармоничной интеграции между различными сторонами, участвующими в осуществлении хозяйственных операций. Бухгалтерский учет в исламских финансовых уч-

реждениях нацелен на формирование информации, исходя из которой пользователи финансовой отчетности оценивают степень реализации исламскими организациями прав и обязанностей всех заинтересованных сторон в соответствии с принципами шариата – системы нравственных ценностей ислама» [11]. Международный уровень регулирования бухгалтерского учета в странах зоны распространения ислама связан с созданием и функционированием Исламской академии правоведения (ФИКХ), действующей при Организации исламской конференции. Разработка и принятие ряда постановлений, регулирующих проблемы информированности участников хозяйственных отношений, функционирования субъектов ведения хозяйства и ряда объектов бухгалтерского учета, особенно в части права собственности и оценки связано с деятельностью указанной организации. Развитие экономики, возникновение относительно новых экономических субъектов, финансовых институтов, в том числе и исламских банков обусловило потребность в адекватной, достоверной и уместной информации для пользователей бухгалтерской отчетности. и как следствие необходимость разработки соответствующей модели бухгалтерского учета и отчетности, которая одновременно отвечала постулатам шариата, учитывала уникальные характеристики исламских банков и интересы пользователей учетной информации. В целях разработки основных принципов бухгалтерской отчетности исламских финансовых институтов в 1991 г. была создана Организация по бухгалтерскому учету и аудиту для исламских финансовых учреждений (ААОИФИ, Accounting and Auditing Organization for Islamic Financial Institutions – ААОИФИ). В разработке и введении стандартов бухгалтерского учета и финансовой отчетности участвует именно Организация по учету и аудиту операций исламских финансовых институтов (ААОИФИ).

«В настоящее время ею уже выпущено, в общей сложности, 100 стандартов в области шариата, учета, аудита, этики и управления международными исламскими финансами. Деятельность данной организации поддерживается более чем в 45 странах государственными органами, включая центральные банки и иные регулирующие органы, финансовые учреждения, бухгалтерские, аудиторские и юридические фирмы. Разработанные организацией стандарты используют в настоящее время всеми ведущими исламскими финансовыми институтами и создают основу для гармонизации международной практики исламских финансов [по 8, с. 141]. «Помимо основных стандартов, в действие введены 5 стандартов для аудиторской деятельности, 7 – для управленческой деятельности и 2 этических стандарта» [4, с. 277].

Организация бухгалтерского учета и аудита исламских финансовых институтов является некоммерческой организацией, созданная для поддержки и развития стандартов бухгалтерского учета для исламских финансовых институтов и других участников хозяйственной деятельности в странах распространения ислама. Основной целью работы организации является обеспечение соответствующего регулирования учетного отображения всей деятельности хозяйственных субъектов, регламентированного принципами шариата, на котором держатся все финансовые и нефинансовые отношения мусульман. Основателями и членами данной организации определяются соответствующие стандарты не только бухгалтерского учета, но и управления, этики, операций и инвестиций. Как отмечают Харисова Ф.И. и Курбанова Г.К. «подход, использованный при разработке Концепции ААОИФИ, включает следующие ключевые принципы:

- установление таких концепций бухгалтерского учета, ранее разработанных другими советами по разработке стандартов финансовой отчетности, которые соответствуют исламским принципам и идеалам точности и справедливости представления;

- установление аспектов, требующих раскрытия и большей прозрачности в соответствии с принципами и правилами шариата;

- определение концепций, установленных другими организациями по разработке стандартов финансовой отчетности, которые противоречат нормам шариата и разработка новых концепций для целей составления финансовой отчетности исламскими финансовыми учреждениями;

- установление концепций, отражающих на уникальную природу некоторых операций, событий или условий в исламских финансовых учреждениях (например, мобилизация денежных средств по модели мудароба);

- определение основных пользователей, в частности, тех, кто не имеет доступа к получению информации, не отраженной в финансовой отчетности для общих целей;

- представление видов информации, необходимой пользователям финансовой отчетности, которым эта отчетность адресована.

Таким образом, можно резюмировать, что основное отличие Концепции ААОИФИ заключается в том, что она разработана в соответствии с принципами шариата, на основе норм социальной справедливости» [10, с. 248].

Основу исламской модели бухгалтерского учета составляют положения теории собственника и этические нормы шариата устанавливающие, что персональную ответственность за собственные действия в любой сфере деятельности несут все индивиды, а не предприятие. Согласно чему допускается одновременное нахождение в собственности владельца, как активов, так и обязательств, а это означает, что прибыль формируется на базе подхода «активы-обязательства». Данный подход определяет баланс основной формой отчетности, которая обеспечивает потребности инвесторов [3].

Несмотря на то, что данные стандарты больше относятся к исламским банкам и страховым компаниям на них ориентируются многие субъекты хозяйствования, деятельность которых напрямую не связана с финансовым сектором. Это объясняется тем, что

исламские финансовые институты являются основными инвесторами деятельности разных отраслей и помимо того, ряд исламских институтов, которые используются исламскими банками так или иначе связаны с хозяйственной деятельностью организаций нефинансовых секторов. Данные стандарты отражают специфику исламских финансовых продуктов и направлены на раскрытие информации, необходимой всем участникам данной хозяйственной деятельности [4]. Следует особо отметить, что с экономической точки зрения основным элементом исламской модели бухгалтерского учета является запрет на спекулятивный доход и на ряд видов деятельности. Важно подчеркнуть такие особенности данной модели как, то, что нормы шариата определяют постановку и организацию бухгалтерского учета (обычно исламскую модель бухгалтерского учета называют религиозной); социальную направленность бухгалтерского учета; раскрытие информации в достаточно полном объеме; использование рыночных цен при оценке имущества и обязательств; постулирование точного исчисления закята как главной цели бухгалтерского учета.

При формировании отчетной информации исламский бухгалтерский учет должен обеспечивать решение таких основных задач, как: точное калькулирование закята (обязательный годовой налог в пользу нуждающихся); справедливое распределение полученных доходов; создание и развитие только дозволенных исламом видов деятельности с гарантией, что функционирование исламских компаний будет способствовать социально-экономическому развитию общества.

В исламских финансах есть свои уникальные правила, ограничения и требования в отношении ведения бизнеса и инвестиционной деятельности. Приемлемыми являются сделки совершенные в соответствии с принципами и законами шариата, сделки должны придерживаться принципов шариата. Организация бухгалтерского учета и аудиторской деятельности для исламских финансовых институтов утверждает наборы соблюдения стан-

дартов для учреждений, желающих получить доступ к рынку исламских банковских услуг.

Необходимая для финансовых отношений прозрачность требует, чтобы раскрываемая исламскими банками финансовая информация была надежной, последовательной и сравнимой по времени. Для обеспечения уверенности общества в правильности и прозрачности раскрытой информации, ежегодные финансовые отчеты проверяются независимыми профессиональными аудиторами

Организация бухгалтерского учета и аудита исламских финансовых институтов играет важнейшую роль в процессе гармонизации законов шариата с существующими национальными нормами бухгалтерского учета, так как, по мнению исламских исследователей, существует опасность возникновения субъективизма, при котором нормы, рассматриваемые в одних странах как мусульманские, могут быть признаны немусульманскими в другой стране. Данная ситуация может усложнить международное использование исламских инструментов. Во избежание в будущем подобных последствий, Организация бухгалтерского учета и аудита исламских финансовых институтов разработала ряд стандартов, и методы раскрытия информации которые относятся к ним. Данные стандарты распространяются в мусульманских странах: Бахрейне, Судане, Иордании, Индонезии и Катаре на них ориентируются в Саудовской Аравии. Эти стандарты также являются результатом конвергенции, которая инициирована Малайзией [6].

Кузнецов А. и другие подчеркивают: «что касается стандартов бухгалтерской отчетности и аудита, то здесь исламские финансовые институты ориентируются на нормативы *AAOIFI*. При этом возможны три варианта имплементации норм этой организации:

а) обязательное прямое использование «стандартов соответствия шариату» и исламских бухгалтерско-аудиторских стандартов, разработанных *AAOIFI* (Бахрейн, Оман, Пакистан, Судан, Сирия, Катар и Иордания;

последние два – только по бухгалтерско-аудиторским стандартам);

б) стандарты *AAOIFI* становятся основой для разработки национальных стандартов (Индонезия и Малайзия по «стандартам соответствия шариату», Индонезия и частично Пакистан – по бухгалтерско-аудиторским стандартам);

в) во Франции, Великобритании, Брунее, финансовом центре Дубая, Египте, Иордании, Кувейте, Ливане, ОАЭ, Саудовской Аравии, некоторых странах Африки и СНГ оба типа стандартов *AAOIFI* используются исламскими финансовыми институтами в добровольном порядке на основе внутренних регламентов» [по 5, с. 57].

Таким образом, в основу стандартов бухгалтерского учета базовые принципы исламской экономики отсутствие рибы (ростовщичества), гарара (неопределенности), мейсира (спекулятивного поведения), этический подход к ведению бизнеса, основанность на реальных активах и закят (благотворительность). При этом стандарты *AAOIFI* носят рекомендательный характер, и каждая страна в рамках общих ориентиров стандартов может разрабатывать свой стандарт в рамках страны либо финансового учреждения. Они обеспечивают соответствие операций и их учетное отражение принципам шариата.

Выводы

Идея панисламизма способствует гармонизации и прозрачности национальных систем бухгалтерского учета мусульманских стран, путем интеграции международных экономических организаций, а также создание организаций для разработки стандартов учета.

Отличительной чертой стандартов *AAOIFI* от МСФО является наличие дополнительных специальных стандартов по контрактам шариата. Сегодня в тех случаях, когда требования шариата отличаются от рекомендованных МСФО, исламские финансовые институты должны следовать рекомендациям *AAOIFI*. По мнению члена Совета по МСФО Роберта Гарнетта, особых различий между стандартами *AAOIFI* и МСФО не существует, а все расхождения можно устранить, применив про-

фессиональный подход, понимая особенности стандартов с учетом сложившихся традиций, верований, равно как и экономических особенностей Ближнего Востока. Совет по МСФО уже создает специальные директивы, посвященные исламской отчетности, которые обеспечат конвергенцию исламской отчетности с международными стандартами [9].

Как справедливо отмечает Арчакова-Ужахова М.Б. «применение МСФО в качестве основы построения системы исламского и отчетности имеет ряд преимуществ:

- единое руководство по признанию, оценке, представлению и раскрытию информации об исламских финансовых инструментах, последовательность учета и представления информации в отчетности повысит сопоставимость данных, представленных в финансовой отчетности организаций, в любом периметре исследования;

- существование единой системы учета, одобренной на международном уровне, позволит нивелировать влияние географических и конфессиональных границ и приведет впоследствии к надежному сотрудничеству со странами мусульманского мира и, как результат, к развитию международного инвестирования;

- более надежная и достоверная информация, представленная в финансовой отчетности, позволит компаниям продемонстрировать общественности свою социальную ориентированность, тем самым повысив уровень их доверия к финансовой отчетности и, как следствие, свою инвестиционную привлекательность;

- представление понятной и достоверной информации повысит эффективность процесса принятия решений пользователями;

- гармонизация исламского учета и МСФО представляет собой наименее трудоемкий путь к унификации исламского и традиционного учета ввиду того, что, во-первых, многие исламские финансовые институты уже успешно применяют систему МСФО, во-вторых, потому что МСФО зарекомендовали себя в качестве универсальной системы учета, которая может быть адаптирована к любой экономике ввиду отсутствия жесткой регламентации» [1, с. 213].

Библиографический список

1. Арчакова-Ужахова М.Б. Исламские финансы – вектор экономического развития // Аудит и финансовый анализ. 2017. №3. С. 209–213.
2. Беккин Р.И. Исламская экономическая модель и современность. М.: Марджани. 2010.
3. Исламский опыт урегулирования бухгалтерского учета [Электронный ресурс]. URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/konflikt-interesov-polzovateley-buhgal-terскоy-informatsii-islamskiy-opyt-uregulirovaniya>.
4. Клеблеева Р.Ш. Исламская модель бухгалтерского учета: предпосылки возникновения и история развития [Электронный ресурс]. URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/islamskaya-model-buhgalterskogo-ucheta-predposylki-vozniknoveniya-i-istoriya-razvitiya/viewe.r>.
5. Кузнецов А, Фитуни Л., Рыжкова Е, Трофимова О., Филоник А., Исламские финансы и их специфика в Европе // Мировая экономика и международные отношения. 2017. Т. 61. №12. С. 52–62.
6. Регулирование бухгалтерского учета [Электронный ресурс]. URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/regulirovanie-buhgalterskogo-ucheta-v-musulmanskih-stranah-obschaya-harakteristika>.
7. Рустам Миримханов Минниханов принял участие во встрече Председателя Центробанка РФ Эльвиры Набиуллиной с Президентом ИБР Мохаммедом Али аль Мадани. [Rustam Minnikhanov Took Part in the Meeting with Chairman of the Central Bank of the Russian Federation Elvira Nabiullina and the President of IBD Mohammed Ali Al-Madani (In Russ.)] Available at: <http://prav.tatarstan.ru/rus/index.htm/news/443125.htm>.
8. Рябченко Л.И. Перспективы развития исламского банкинга в России // Вестник университета. 2018. №9. С. 140–146 [Электронный ресурс]. URL: <https://vestnik.guu.ru/jour/article/view/1154/577>.
9. Умаров Х.С. Конвергенция исламских стандартов бухгалтерского учета и МСФО // Финансовый бизнес. 2013. №3. С. 68–71.
10. Харисова Ф.И., Курбанова Г.К. Особенности концептуальных основ финансовой отчетности для исламских финансовых учреждений // Аудит и финансовый анализ. 2017. №2. С. 247–251.
11. Харисова Ф.И., Юсупова А.Р., Харисов И.К. Общая характеристика бухгалтерских стандартов для исламских финансовых учреждений // Международный бухгалтерский учет. 2018. Т. 21, №3. С. 138–148. // <file:///C:/Users/user/Downloads/obshaya-harakteristika-buhgalterskih-standartov-dlya-islamskih-finansov-h-uchrejdeniy.pdf>.