

ОСОБЕННОСТИ РАЗВИТИЯ ИСЛАМСКОЙ УЧЕТНОЙ МОДЕЛИ

Гаджиева Х.М. , студентка 4 курса

экономического факультета,

Научный руководитель – профессор Бабаева З.Ш.

ФГБОУ ВПО «Дагестанский государственный университет»

Россия, Махачкала

Экономическая жизнь в исламском мире развивается под огромным влиянием Шариата т.е «исламского закона».

Священная книга мусульман (Коран) содержит конкретные юридические и экономические предписания для мусульман и оказывает глубокое воздействие на достижение справедливости в распределении национального богатства и всю экономическую жизнь общества.

Человек является лишь наместником Аллаха на земле, все существующее на которой создано Аллахом, для его пользы. Аллах поставил человека над всеми остальными творениями, но он должен не должен быть жесток и несправедлив к другим созданиям Аллаха. Человеку необходимо постоянно помнить о том, что все, чем он владеет в действительности, принадлежит не ему, а Создателю. Он лишь доверенное лицо, уполномоченный распоряжаться данными ему ресурсами.

Одно из конкретных требований Аллаха требует, использовать ресурсы надлежащим, с точки зрения ислама, образом, т.е. справедливо распоряжаться богатством, дарованным Всевышним. Этот принцип означает что ресурсы должны использоваться не только на благо человека или организации, но и общества.

Понятие справедливого использования богатства включает в себя также законное приобретение собственности и получение прибыли. Само получение прибыли не возбраняется в исламе, однако прибыль не может

быть получена в результате каких бы то ни было форм неравенства, несправедливости, эксплуатации, притеснения, неправедных действий, таких греховных поступков как спекулятивные махинации, азартные игры, взимание процента, обман и воровство.

Бухгалтерский учет, как сплошное, непрерывное, документально обоснованное и взаимосвязанное отражение всех хозяйственных операций, призван, прежде всего, создать необходимое информационное обеспечение управления предприятием. В мусульманских странах с господством ислама в качестве государственной религии все реально функционирующие в обществе экономические предписания Корана должны находить неременное отражение в бухгалтерском учете, так как без этого учетная информация теряет смысл. Поэтому при формировании информации для выполнения вышеуказанных целей исламский бухгалтерский учет должен обеспечивать решение таких задач, как точное калькулирование закята, справедливое распределение полученных доходов, создание и развитие только дозволенных исламом видов деятельности с гарантией, что функционирование исламских предприятий способствует социально-экономическому развитию общества.

Многие мусульманские экономисты и российские ученые, изучая исламскую экономику, выделяют три основополагающих принципа:

- особая налоговая система;
- особый порядок наследования собственности (ирс);
- запрещение ростовщичества (риба).

Для описания исламской учетной модели, необходимо выделить такие важные принципы, как:

- построение отношений между участниками той или иной сделки на основе принципа партнерства (мушарака);
- запрещенные виды бизнеса;
- благотворительность.

Среди налогов, предусмотренных в мусульманских странах, требует непосредственного отражения в бухгалтерском учете: харадж- поземельная подать; хумс- отчисления с различных видов добычи(в размере 1/5);гос пошлина при продаже земли мусульманином немусульманину(в размере 1/5); таможенные сборы.[1] Однако особое место в исламе занимает закят- налог в пользу нуждающихся мусульман. Закят является одним из столпов ислама, касающийся отношений между людьми. Он связан с правами бедных и слабых на часть имущества богатых и людей с состоянием. Закят- это практическое выражение милосердия, помощи и сочувствия.

Закят выплачивается с: посевов, скота, золота и серебра, винаградников и финиковых пальм, товаров, предназначенных к продаже, а также с прибыли, которая получена законным путем. Он уплачивается в размере 10% рыночной стоимости поголовья КРС и 2,5% рыночной стоимости от других облагаемых объектов и прибыли. Он выплачивается 1 раз в год, кроме с растений и посевов, который выплачивается при уборке урожая.

Закят обязателен для:

- Мусульманина, т.е неверующий не должен платить закят;
- Свободного, т.е раб не платит;
- Взрослого, т.е мальчик не должен платить, за него платит опекун;
- Разумного, т.е душевнобольной не платит.[2]

В интернете, на исламский сайтах, появились даже закят-калькуляторы, которые позволяют быстро и правильно подсчитать сумму закята. В мусульманских высших учебных заведениях, на факультетах бухгалтерского учета, начали изучать как подраздел исламского бухгалтерского учета- закятный учет. Во многих исламских странах, имеются специальные правительственные институты, занимающиеся сбором и распределением закята. Например, в Саудовской Аравии- Генеральный директорат по закяту и подоходному налогу, в Малайзии- Организация, занимающаяся сбором и распределением закята (PPZ) и тд.

Другим «столпом» исламской экономики является запрет Кораном риба. Современные мусульманские экономисты интерпретируют запрет риба как регулятор экономической жизни, утверждая, что с его помощью возможно создание справедливого общества, поскольку фиксированный ссудный процент усиливает тенденцию аккумуляции богатства в руках немногих и способствует разобщенности людей, гарантируя прибыль без риска утраты вложенных средств, способствует увеличению инвестиций и снижает занятость.

Коран запрещает взимание процентов за пользования деньгами, деньги не должны использоваться в качестве товара. Но альтернативой являются, такие партнерские отношения как – мушарака, которые наибольшее распространение получили в исламском банковском деле. Мушарака (араб.- партнерство), именно на принципе товарищества (системы участия в прибылях и убытках) мусульмане как раз и создают коммерческие объединения и определяют взаимные обязательства. Согласно мушараку, доля каждого партнера в прибылях и убытках определяется специальным договором, являющимся документом, в котором описываются все особые условия финансирования.

Запрет на занятие определенными видами бизнеса означает, что недопустимо заниматься небогоугодной, с точки зрения шариата, коммерческой деятельностью. В Коране не перечислены конкретные виды греховного(харам) бизнеса, но существующие там запреты, позволяют алимам однозначно отнести к ним следующую коммерческую деятельность:

Традиционное банковское дело, также любая деятельность связанная с взиманием процентов;

- Производство алкоголя и табачных изделий;
- Азартные игры;
- Традиционное страхование;
- Свиноводство и переработка свинины;

- Деятельность, не совместимая с исламом: производства оружия, наркотиков и их сбыт, порнография, проституция.

Третий принцип исламской экономики подразумевает, в первую очередь, садака- милостыню и добровольные пожертвования. Если закят- это обязанность каждого мусульманина, то садака- это добровольные пожертвования.

Также особым видом пожертвований является аукаф- активы, которые добровольно переданы в пожизненную собственность человеку или организации, с тем чтобы они использовались исключительно на благотворительные цели. Получив активы человек или организация приобретают право пользования и владения, но не распоряжения, т.е. дарить, завещать, продавать.

Во многих исламских странах созданы специальные правительственные организации, куда любой желающий может перечислить аукаф. Например, в Иордании- Министерство аукаф, исламских дел и святых мест.

Основу исламской учетной модели составляют положения теории собственника и шариат, устанавливающий, что все индивиды, а не предприятие, несут персональную ответственность за собственные действия в любой области деятельности человека. В соответствии с этой теорией допускается одновременное нахождение в собственности владельца как активов, так и обязательств, что означает формирование прибыли на базе подхода «активы-обязательства». Это приводит к необходимости фокусировать свое внимание на балансе, который становится формой отчетности, обеспечивающей потребности исламского пользователя. В то время как в англо-саксонской модели учета, главной отчетной формой является отчет о прибылях и убытках.

Цель учета в мусульманских странах, точное исчисление закята, финансовых результатов, полное раскрытие информации о благотворительности.

Для исламской модели учета, такой принцип как осмотрительности не приемлем, так как при калькуляции закята нельзя занижать прибыль.

Также в исламском учете не существует понятия сомнительная дебиторская задолженность, так как налог уплачивается с чистой дебиторской задолженности, которая рассчитывается как счета к получению за минусом безнадежных долгов и счетов к оплате.

В западной экономике пользователями финансовой отчетности являются в большей степени кредиторы, инвесторы заинтересованные в максимизации собственных средств. А вот в исламской экономике, которая базируется на постулатах кооперации, солидарности, справедливого распределения богатства, общественная и государственная собственность является более важной чем частная, что приводит к фокусированию исламского бухгалтерского учета на обслуживании интересов государства, обеспечению финансовой информацией в первую очередь правительства и общества. Данное обстоятельство сближает исламскую и континентальную учетные модели.

Исламская финансовая отчетность должна давать возможность осуществить контроль распределения полученного дохода в соответствии с правилами и принципами шариата.

Для выполнения таких задач в ИФО должна быть максимально подробно раскрыта деятельность предприятия, чтобы исключить нарушение экономических предписаний содержащихся в исламе.

Каждое предприятие может раскрывать в пояснительной записке и более детализированную информацию, раскрывая, например, источники заката и отдельные статьи отчета о прибылях и убытках.

Но в целом состав и структура ИФО не отличаются от финансовой отчетности, публикуемой западными компаниями, а имеющиеся особенности продиктованы шариатом, предъявляющим специфические требования к раскрытию информации.

Таким образом, можно отметить следующие особенности исламской учетной модели:

- Социальная направленность бухгалтерского учета;
- Полное раскрытие информации;
- Огромное влияние на бухгалтерский учет религиозных идей;
- Использование рыночных цен при оценке активов и пассивов;
- Постулирование точного исчисления заката, как главной цели бухгалтерского учета.

Необходимо также подчеркнуть, что исламская модель учета еще не достигла того уровня развития, который присущ англо-саксонской и континентальной системам учета и находится на этапе своего становления.

Список литературы:

1. Бабаева З. Ш. Бухгалтерский учет в зарубежных странах [Текст]/З. Ш. Бабаева. Ростов н/Д: Феникс, 2007. 256 с.
2. Ларионов А.Д. Исламская модель бухгалтерского учета. [электронный ресурс]- Режим доступа.- URL: http://elibrary.finec.ru/materials_files/izv/IzvSPbUEF2002_2_C.70_85_s.pdf
3. Хамидуллина Г.Р. Международные стандарты финансовой отчетности (с разделом по исламской экономике) – Казань: Юнити, 2007.- с. 217.