

Список використаних інформаційних джерел

1. Волкова Н.Н. Совершенствование учета финансовых результатов сельскохозяйственных организаций: дис. на соиск. ученой степени канд. экон. наук: 08.00.12 / Н. Н. Волкова. — Воронеж: ВГАУ, 2002. — 210 с.
2. Савченко О.Ф. Екологічні витрати: проблеми права, обліку та оподаткування. / О.Ф. Савченко, О.І. Дацій, А.О. Байда, Г.І. Зима // Економіка і держава, — 2015. — № 5 — С. 11-19.
3. Фостолович В.А. Екологічний облік як елемент інноваційного підходу еколого-економічної системи управління сільськогосподарських підприємств. / В.А. Фостолович, М.В. Агапова // Інноваційна економіка, — 2013. — № 1(39) — с. 141-144.
4. Бычкова С. М. Роль и значение экологического учета и аудита в рыночной экономике / С. М. Бычкова, М.Ю. Егоров // Экономика сельскохозяйственных и перерабатывающих предприятий, 2001. — № 9. — С. 20-22.
5. Lehman G. Environmental Accounting: Pollution Permits of Selling the Environment / G. Lehman // Critical Perspectives on Accounting. — 1996. — № 7. — с. 667-676.

УДК 330.342.

Султанбекова Д.Н.

магистрант

профиль «Учет, анализ и аудит»

ФГБОУ ВО «Дагестанский государственный университет»

г. Махачкала, Республика Дагестан, Российская Федерация

Ибрагимова Ф.Х.

к.э.н., доцент

доцент кафедры бухгалтерского учета

научный руководитель

ФГБОУ ВО «Дагестанский государственный университет»

г. Махачкала, Республика Дагестан, Российская Федерация

**ОСОБЕННОСТИ ИСЛАМСКОЙ МОДЕЛИ БУХГАЛТЕРСКОГО
УЧЕТА**

Исламская экономическая модель представляет собой систему хозяйствования в соответствии с нормами и принципами мусульманского права [1, с.19]. 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.

Исламская модель бухгалтерского учета представляет собой качественно новое видение экономической науки и развитие бухгалтерского учета. Исламская экономика имеет свою специфическую хозяйственную систему, что и обусловило по мере ее развития создание специфических исламских финансовых институтов, финансовые технологии которых потребовали разработки новых принципов и правил ведения учета и составления отчетности.

Специалисты по исламскому учету настаивают на его различии от учета принятого на Западе, что обусловлено основными убеждениями, заложенными в Коране и Сунне. К ним относятся: точное исчисление закята, наличие социальной ответственности, полного раскрытия информации о деятельности и ведение благотворительности. В связи с этим, исламскими специалистами по бухгалтерскому учету предложено разработать новую классификацию активов и пассивов, заменить традиционный отчет о прибылях и убытках отчетом добавленной стоимости, в котором большое внимание уделяется вопросам распределения полученного дохода и др.

Наиболее четко своеобразие исламской модели бухгалтерского учета проявляется в исламской финансовой отчетности. Отчет о прибылях и убытках строится в соответствии с подходом «доходы-затраты» и основан на микроэкономических допущениях, которые лимитируют число транзакций между экономическими объектами. В соответствии с этим автономные экономические единицы рассматриваются как закрытые системы, которые должны быть заинтересованы в достижении максимальной экономической эффективности, что до недавнего времени приводило к игнорированию ими интересов общества.

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.

Другой важной особенностью является использование для оценки активов и обязательств рыночных цен. Проблема правильной оценки налогооблагаемой базы закята находит свое отражение и при отражении в отчетности дебиторской задолженности.

Особый религиозный налог уплачивается только с чистой дебиторской задолженности, которая рассчитывается как счета к получению за минусом безнадежных долгов и счетов к оплате. Но в отличие от англо-американской учетной практики, в исламском учете не существует такого понятия, как сомнительная дебиторская задолженность — дебиторская задолженность либо может быть получена, либо является безнадежной. В данном случае также

преследуется цель не допустить минимизации особого религиозного налога. В исламской модели бухгалтерского учета главным пользователем финансовой отчетности является правительство, поскольку сбор и распределение закята и других государственных налогов является прерогативой исламского государства. Данное обстоятельство сближает исламскую и континентальную учетную модели, поскольку последняя также ориентирована на государственные нужды налогообложения и макроэкономического регулирования.

Следовательно, исламская финансовая отчетность должна быть полезной для оценки использования менеджерами и другими работниками активов компаний согласно шариату, направленному на достижение, как целей отдельного предприятия, так и общества в целом. Исламская финансовая отчетность должна также давать возможность осуществить контроль распределения полученного дохода в соответствии с правилами и принципами шариата.

Отчетность исламских банков, за исключением отражения их особых финансовых операций — закята и благотворительных фондов, не отличается от финансовой отчетности, публикуемой в западных странах [3, с. 30]

Требования шариата и соблюдение мусульманской этики не позволяют использование в исламской учетной модели исторической оценки, характерной для многих западных стран (например, латиноамериканских, которые с целью учета инфляции ведут пересчет исторической оценки на изменение цен).

Потребность в полном раскрытии учетной информации обуславливает необходимость замены традиционного отчета о прибылях и убытках отчетом о добавленной стоимости (отчет об источниках и распределении добавленной стоимости), в котором большое внимание уделяется вопросам распределения полученного дохода, акцентируя внимание пользователей на социально-экономической позитивности деятельности предприятия, его полезности для общества в целом.

Отличие исламского отчета о добавленной стоимости от многовариантных западных прототипов, состоит во включении помимо традиционных статей, минимального объема информации о значимых, с точки зрения шариата направлений деятельности предприятия. Это доходы, полученные от богоугодной и греховной деятельности, размер закята и садаки. Таким образом, предприятие в зависимости от собственных потребностей может предоставлять в пояснительной записке и более детализированную информацию, раскрывая, например, источники закята и отдельные статьи отчета о прибылях и убытках [2, с. 58].

Исламская модель бухгалтерского учета характеризуется как религиозная. С экономической точки зрения, главным элементом данной модели является запрет на спекулятивный доход и на ряд видов деятельности. Приоритетным является принцип социальной справедливости, который распространяется на все сферы жизни мусульманина. Достижение данной цели обусловлено особенными требованиями к финансированию хозяйственной деятельности

предприятия и необходимостью отражения в системе бухгалтерского учета социальной деятельности предприятия, а также информированием о ее результатах всех заинтересованных пользователей путем предоставления отчетности.

При формировании отчетной информации исламский бухгалтерский учет должен обеспечивать решение таких основных задач, как: точное калькулирование закята; справедливое распределение полученных доходов; создание и развитие только дозволенных исламом видов деятельности с гарантией, что функционирование исламских компаний будет способствовать социально-экономическому развитию общества [4, с. 34].

Организация по бухгалтерскому учету и аудиту исламских финансовых институтов (Accounting and Auditing Organization for Islamic Financial Institutions, AAOIFI) была создана в 1989 г. в Бахрейне, занимается разработкой и внедрением стандартов финансовой отчетности для исламских финансовых институтов. Несмотря на то, что разрабатываемые стандарты касаются деятельности исламских банков и страховых компаний, на них ориентируется большинство субъектов хозяйствования, основная деятельность которых не связана с финансовым сектором. Стандарты отражают специфику именно исламских финансовых продуктов и направлены на раскрытие информации, необходимой всем участникам хозяйственной деятельности [7].

Список использованных информационных источников

1. Беккин Р.И. Исламская экономическая модель и современность. 2-е изд., перераб. и доп. — М.: Изд. дом Марджани, 2010.
2. Грицищен, Д.А. Регулирование бухгалтерского учета в мусульманских странах // Международный бухгалтерский учет. — 2011. — № 15. — С. 56–68.
3. Евдокимов В.В., Грицищен Д.А. Исламская модель бухгалтерского учета в преодолении социально-экономических последствий глобализации // Международный бухгалтерский учет. — 2012. — № 41.
4. Умаров Х.С. Основные модели учета и отчетности в мире // Аудитор. — 2013. № 6.