

УДК 657

Исламская модель бухгалтерского учета: социальные, этические и духовные аспекты развития

ВОРОНОВА ЕКАТЕРИНА ЮРЬЕВНА,

*доктор экономических наук, доцент, профессор кафедры учета, статистики и аудита, Московский государственный институт (университет) международных отношений Министерства иностранных дел Российской Федерации, Москва, Россия
voronovaeu@gmail.com*

Аннотация

В статье внимание акцентируется на социальной значимости бухгалтерского учета, этике как его неотъемлемой составляющей и влиянии духовной сферы на развитие учетных принципов и практик. Социальные, этические и духовные аспекты развития бухгалтерского учета рассматриваются на примере исламской учетной модели. В настоящее время данная модель является единственной, которая сформировалась и развивается под сильным влиянием религиозного фактора. В исламском обществе развитие теории бухгалтерского учета базируется в основном на положениях исламского закона (шариата), но может основываться и на других принципах, не противоречащих шариату. В статье рассматривается Кодекс этики, принятый Организацией по бухгалтерскому учету и аудиту для исламских финансовых институтов. Внимание уделяется принципу «маслахат», на который ориентируются бухгалтеры для принятия решений, связанных с конфликтом интересов. В статье рассматривается взгляд на социальную ответственность, подотчетность и раскрытие информации с позиции исламского бухгалтерского учета.

Ключевые слова: бухгалтерский учет; ислам; принципы бухгалтерского учета; этика; социальная ответственность; подотчетность; закят.

Islamic Accounting: Social, Ethical and Religious Aspects of Development

EKATERINA Y. VORONOVA,

*Doctor of Economics, Professor of the Department of Accounting, Statistics and Audit, Moscow State Institute of International Relations (University) of the Ministry of Foreign Affairs of the Russian Federation, Moscow, Russia
voronovaeu@gmail.com*

Abstract

The article focuses on the social significance of accounting and ethics as its integral part as well as on the way a religion influences the development of accounting principles and practices. Social, ethical and religious aspects of accounting development are considered on the example of the Islamic accounting model. Currently, this model is the only one that was formed and is still developing under the strong influence of the religious factor. In Islamic society the development of accounting theory is mainly based on the provisions of the Islamic law (Shari'a) though it may also use as a basis other principles which do not contradict Shari'a. The article discusses the Code of Ethics adopted by Accounting and Auditing Organization for Islamic financial institutions. The most attention is paid to the principle of "Maslahat", which is a guide for accountants in making decisions in the situations involving conflict of interest. The article considers the issues of social responsibility, accountability and disclosure of information from the viewpoint of Islamic accounting.

Keywords: accounting; Islam; accounting principles; ethics; social responsibility; accountability; zakat.

Бухгалтерский учет воспринимается большей частью как практическая дисциплина, однако учетные практики — это не просто правила, которые определяют, каким образом числа должны записываться в учетные регистры и бухгалтерскую отчетность. Бухгалтерский учет «вводит социальные категории экономических понятий, например, „прибыль“, „доходы“, „расходы“, и таким образом представляет институты, существующие в этом обществе. Бухгалтерский учет создает особые финансовые и нефинансовые формы представления абстрактных социальных и организационных явлений, которые помогают постигать и преобразовывать мир» [1, с. 1]. Бухгалтерский учет возник и развивается в социальной сфере, а значит, с одной стороны, он подвержен влиянию общечеловеческих ценностей, а с другой — учетные практики сами оказывают влияние на мысли, взгляды, поступки и взаимодействие людей друг с другом.

В бухгалтерскую практику плотно включена этика. Именно этика отличает правильное от неправильного, плохое от хорошего, законное от незаконного. Бухгалтеры несут ответственность перед людьми и обществом за формирование достоверной информации для принятия экономических решений, поэтому этические принципы в бухгалтерской профессии имеют большое значение. Когда индивид выполняет свои обязанности, эффект от этого переносится на общество. Присутствие этики

в бухгалтерском учете является важнейшим фактором реального воздействия бухгалтерского учета на жизнь индивидов в обществе.

С социальной сферой тесно связана духовная сфера. Исторически на развитие бухгалтерского учета определенное влияние оказывало религиозное мировоззрение человека. Так, появление двойной записи связывают с итальянскими монахами Л. Пачоли (1445–1517), А. Сенизио (1348) и делла Пьетра (XV в.) [2, с. 56]. В настоящее время Ислам является той религией, постулаты которой лежат в основе норм и принципов учетной модели (или ее элементов), распространенной в арабских государствах Персидского залива, Иране, Афганистане, Пакистане, ряде исламских государств Юго-Восточной Азии и других государств с преобладанием населения, исповедующего ислам. Такая учетная модель называется «исламской» или «партнерской» моделью бухгалтерского учета (применяются оба названия).

Исламский бухгалтерский учет — это «процесс идентификации, оценки и передачи экономической и другой релевантной информации, основанный на исламском мировоззрении, этике и шариате (исламском законе), имеющий целью вынесение обоснованных суждений и решений потенциальными пользователями этой информации, а также усиление благосостояния общества и получение благословения Аллаха» [3].

В исламском обществе развитие теории бухгалтерского учета базируется в основном

на положениях исламского закона (шариата), но может основываться и на других принципах, не противоречащих шариату. Развитие теории учета может происходить как начиная с установления основанных на учениях ислама целей и рассмотрения этих целей в связи с современной учетной мыслью, так и, наоборот, начиная с изучения теории бухгалтерского учета на предмет принятия тех идей, которые сочетаются с шариатом.

Организация по бухгалтерскому учету и аудиту для исламских финансовых институтов (ААОИФИ) разработала Кодекс этики для бухгалтеров и аудиторов исламских финансовых институтов [4, с. 3–15]. Данный кодекс был представлен в качестве инструмента, который призван помочь развитию этического сознания у бухгалтеров. Суть Кодекса этики ААОИФИ заключается в том, что бухгалтеры, исповедующие ислам, должны соблюдать принципы и правила шариата, в том числе касающиеся ряда запретов (запрет на выплату или получение процентов, запрет на производство и торговлю алкоголем и других продуктов, ведущих к моральному разложению, запрет на незаконное обогащение (спекуляция, манипулирование спросом) и др. [5]), а также профессиональные этические принципы при условии, что они не противоречат шариату.

Кодекс этики ААОИФИ состоит из трех основных разделов: 1) шариатские основы бухгалтерской этики, 2) этические принципы бухгалтеров и 3) правила этического поведения бухгалтеров.

В первом разделе расположены шариатские основы бухгалтерской этики — определяют принципы веры, на которых базируются этические принципы бухгалтеров. В Кодексе этики выделено семь таких принципов: честность, наместничество (человек — наместник Аллаха на земле), искренность, набожность, справедливость, боязнь Аллаха, подотчетность перед Аллахом.

Второй раздел содержит этические принципы бухгалтеров, которые являются основой для правил этического поведения бухгалтеров, приведенных в третьем разделе. В Кодексе этики ААОИФИ содержатся следующие этические принципы: надежность, легитимность,

объективность, профессиональная компетентность и добросовестность, поведение, основанное на вере, профессиональное поведение, технические стандарты.

В третьем разделе находятся минимальные требования этического поведения, которые должны соблюдаться бухгалтерами в процессе выполнения своих профессиональных обязанностей.

Одна часть исламских этических принципов бухгалтера основывается исключительно на шариате. Например, для этического принципа «легитимность» в Кодексе этики предложены следующие правила этического поведения:

1. Быть ответственным перед Аллахом, и эта обязанность имеет приоритет над всеми остальными обязанностями.

2. Знать принципы и правила шариата, особенно в отношении операций исламских финансовых институтов, для чего бухгалтер должен иметь надлежащее образование.

3. Быть ответственным за проверку финансово-хозяйственных операций на предмет религиозной легитимности с позиции принципов и правил шариата, которые были определены шариатским наблюдательным советом исламского финансового института.

4. Обеспечивать соблюдение принципов и правил шариата, как это определено шариатским наблюдательным советом исламского финансового института, при совершении сделок, финансово-хозяйственных операций и поведения в ходе выполнения профессиональных обязанностей; если что-то не соответствует шариату, это следует рассматривать как нелегитимное.

Другая часть исламских принципов бухгалтера соответствует и шариату, и бухгалтерской профессии. Так, для этического принципа «надежность» разработаны следующие правила этического поведения:

1. Представлять и распространять релевантную финансовую и нефинансовую информацию честно, правдиво и с достаточным уровнем прозрачности.

2. Не разглашать конфиденциальную информацию за исключением случаев, предусмотренных законодательством или соответствующими стандартами бухгалтерского учета и аудита для исламских финансовых институтов.

3. Воздерживаться от использования конфиденциальной информации для получения преимущества над другими.

4. Воздерживаться от любых действий и поведения, которые могут подорвать религиозные институты или этические принципы.

Бухгалтеры имеют обязательства перед различными заинтересованными лицами, такими как акционеры, инвесторы, кредиторы, работники организации, государство, общество в целом. Однако бухгалтер не может удовлетворять (часто противоречивые) запросы всех заинтересованных лиц в равной степени. В исламе на установление приоритетов в разрешении «конфликта интересов» в работе бухгалтера большое влияние оказывает принцип «маслахат», который представляет собой «термин исламской юриспруденции, имеющий отношение к принципам социальной гармонии» [6]. Важным элементом маслахата является защита интересов, которые подразделяется на три уровня:

1. Основные интересы (религия, собственность, семья, потомство, интеллект). С точки зрения бухгалтерского учета с первым уровнем связано все, что касается надлежащего раскрытия бухгалтерской информации, на основе которой принимаются экономические решения.

2. Дополнительные интересы (общественные интересы). Бухгалтерам следует раскрывать финансовый и социальный эффекты деятельности компаний, занимающихся «проблемными» видами деятельности, такими как, например, производство и торговля алкоголем.

3. Интересы, повышающие качество жизни. В данном контексте бухгалтерские отчеты должны быть релевантными, надежными, объективными, своевременными и т.п. На первый взгляд, такие требования воспринимаются как само собой разумеющиеся, однако отчеты бывают фальсифицированными, ненадежными и др.

Все три уровня интересов взаимосвязаны между собой, но более важным считается первый уровень, затем — второй и, наконец, — третий. Если бухгалтер сталкивается с «конфликтом интересов», то приоритет должен быть отдан тем интересам, которые определены как более важные в соответствии с принципом

«маслахат». Таким образом, принцип «маслахат» является своего рода руководством для решения бухгалтерами этических конфликтов.

Исламские этические нормы напрямую влияют на учетную политику и принципы бухгалтерского учета. «Нормативные предписания в исламском бухгалтерском учете настолько акцентируют внимание на этике, что в западной литературе исламский учет нередко относят к социальному учету» [7, с. 927].

Прежде всего, таким принципом бухгалтерского учета является принцип социальной ответственности. Согласно мусульманскому вероучению, собственником всего богатства считается Аллах, а человек является представителем (наместником) Аллаха на земле и действует по его поручению. Люди имеют право использовать ресурсы для получения выгоды, но являются ответственными перед Аллахом. В бизнесе собственники и менеджмент обязаны принимать решения и действовать в интересах как самой организации, так и общества в целом через механизм социальных инвестиций. В данном контексте ответственность понимается в широком смысле как ответственность перед обществом. Для организации важно взаимодействовать с обществом всеми приемлемыми способами и оправдывать его социальные ожидания, поскольку невыполнение ожиданий общества оказывает негативное влияние на дальнейшую жизнеспособность организации. При этом в будущем компания ожидает получение социального и экономического эффектов, которые во многом зависят от удовлетворения компаниями ожиданий и поддержки общества.

Близким к принципу социальной ответственности в Исламе является принцип подотчетности. Мусульмане являются не только ответственными, но и подотчетными перед Аллахом. Следует сказать, что такой подход существенно отличается от принципа подотчетности в российском учете, где подотчетность — это персональная подотчетность бухгалтера перед руководством и собственниками компании и до некоторой степени другими заинтересованными лицами. В исламском бухгалтерском учете подотчетность осуществляется через механизм закята (религиозного налога в пользу бедных

и нуждающихся). Уплата закята рассматривается как религиозная обязанность и акт подчинения Аллаху, а также то, что мусульманин свободен от такого порока, как жадность. Это отличает закят от обычных налогов, уплата которых является долгом всех граждан (не только мусульман) перед государством.

Закят имеет важное социально-экономическое значение, поскольку данный налог предназначен для сбора излишков денежных средств или материальных благ и передачи их бедным и нуждающимся. Закят выступает как механизм распределения благ, призванный сократить разрыв между богатыми и бедными. Данный механизм способствует повышению покупательной способности бедных слоев населения и должен способствовать экономическому росту за счет увеличения потребительских расходов и совокупного спроса. Если собранная сумма закята оказывается недостаточной, в исламских государствах может вводиться временный налог на богатых, который также рассматривается как религиозная обязанность (фард аль-кефая) и дополнительный механизм подотчетности.

Принцип полного раскрытия бухгалтерской информации характерен для любой модели бухгалтерского учета, однако исламский учет отличается наибольшим раскрытием информации. Это вызвано тем, что, помимо общепринятой информации, система исламского бухгалтерского учета должна включать в финансовую отчетность дополнительную информацию, предоставляющую возможность оценки деятельности организации на предмет того, как соблюдались законы шариата, достигнуты ли социально-экономические цели организации

с этической точки зрения (например, не занималась ли организация запрещенными видами деятельности), не был ли причинен вред обществу (например, загрязнение окружающей среды), и др. Это выражается, например, в том, что доход организации может быть разбит на «доход от разрешенной деятельности» и «доход от запрещенной деятельности». С точки зрения ислама бухгалтерская информация является релевантной только тогда, когда она раскрывает все аспекты деятельности организации.

Таким образом, исламская модель бухгалтерского учета имеет существенные особенности по сравнению с западными учетными моделями. Данные особенности, на наш взгляд, возникают вследствие сильного влияния религиозного фактора на исламский учет, который ведется в соответствии с законами ислама (шариатом). Этика является существенной и неотъемлемой частью любой модели бухгалтерского учета, в том числе и исламской. Этические принципы в исламском учете ориентированы не только на соответствие бухгалтерской профессии, но и шариату. Роль этики (как личной этики бухгалтера, исповедующего ислам, так и этики бизнеса) в исламском бухгалтерском учете настолько велика, что определяет социальную направленность исламского учета, которая, прежде всего, находит отражение в таких бухгалтерских принципах, как социальная ответственность, подотчетность и полное раскрытие информации. Информация, формируемая в системе исламского бухгалтерского учета, должна подтверждать тот факт, что организация ведет свою деятельность в соответствии с шариатом и выполняет социально-экономические обязанности.

Литература

1. Hopwood A. G., Miller P. Accounting as Social and Institutional Practice. Cambridge: Cambridge University Press, 1994. 265 p.
2. Соколов Я. В. Бухгалтерский учет: от истоков до наших дней. М.: Аудит; Юнити, 1996. 638 с.
3. Hamid K. T. Accounting for Islamic financial institutions. URL: http://www.academia.edu/2027832/IBF_8211_Accounting_for_Islamic_Financial_Institutions_ (дата обращения: 26.12.2016).
4. Accounting, Auditing and Governance Standards for Islamic Financial Institutions, AAOIFI, 1432H. Manama, Bahrain, 2010. 809 p.
5. Умаров Х. С. Этические принципы шариата — институциональная основа исламской модели бухгалтерского учета // Состояние и перспективы развития бухгалтерского учета и контроля в современных концепциях управления: материалы Международной научной интернет-конференции.

Донецк: Донецкий национальный университет экономики и торговли им. Михаила Туган-Барановского, 2015. С. 217–220.

6. Краткий словарь исламских терминов. URL: <http://salambek.net/forum/10-164201> (дата обращения: 26.12.2016).
7. Kamla R. Critical insights into contemporary Islamic accounting // *Critical Perspectives on Accounting*. 2009. No. 20. Pp. 921–932.

References

1. Hopwood A. G., Miller P. *Accounting as Social and Institutional Practice*. Cambridge, Cambridge University Press, 1994, 265 p.
2. Sokolov Ia. V. *Bukhgalterskii uchet: ot istokov do nashikh dnei* [Accounting: from origins to nowadays]. Moscow, Audit; Iuniti — Audit, Uniti, 1996, 638 p. (in Russian),
3. Hamid K. T. *Accounting for Islamic financial institutions*. URL: http://www.academia.edu/2027832/IBF_8211_Accounting_for_Islamic_Financial_Institutions_ (accessed: 26.12.2016).
4. *Accounting, Auditing and Governance Standards for Islamic Financial Institutions*, AAOIFI, 1432H. Manama, Bahrain, 2010, 809 p.
5. Umarov Kh. S. Eticheskie printsiipy shariata — institutsional'naia osnova islamskoi modeli bukhgalterskogo ucheta [Ethical principles of Shari'a — the institutional framework of the Islamic accounting model]. *Sostoianie i perspektivy razvitiia bukhgalterskogo ucheta i kontrolya v sovremennykh kontseptsiiakh upravleniia: materialy Mezhdunarodnoi nauchnoi internet-konferentsii* [The state and prospects of accounting and control development in modern management concepts: Materials of International scientific Internet-conference]. Donetsk, Donetskii natsional'nyi universitet ekonomiki i trgovli im. Mikhaila Tugan-Baranovskogo — Donetsk National University of Economics and Trade named after Mykhailo Tugan-Baranovsky, 2015, pp. 217–220 (in Russian).
6. *Kratkii slovar' islamskikh terminov* [A brief dictionary of Islamic terms]. URL: <http://salambek.net/forum/10-164201> (accessed: 26.12.2016) (in Russian).
7. Kamla R. Critical insights into contemporary Islamic accounting. *Critical Perspectives on Accounting*, 2009, no. 20, pp. 921–932.



КНИЖНАЯ ПОЛКА



УДК 657.1
ББК 65.052

Скобара В.В., Бычкова С.М., Бадмаева Д.Г. Бухгалтерская отчетность:
учеб.-метод. пособие / под ред. В.В. Скобара. М.: Издательский дом
«НАУЧНАЯ БИБЛИОТЕКА», 2017. 136 с.
ISBN 978-5-9909930-3-7

Учебно-методическое пособие разработано в соответствии с требованиями государственного образовательного стандарта высшего образования для студентов, обучающихся по направлению подготовки 38.03.01 «Экономика», 38.03.02 «Менеджмент».

Учебно-методическое пособие содержит теоретический материал, раскрывающий основные положения учебной дисциплины «Бухгалтерская финансовая отчетность организации», перечень вопросов для самоконтроля, а также проблемные и аналитические задания для самостоятельной проработки с привязкой к конкретным темам учебной дисциплины.

Учебно-методическое пособие предназначено для студентов, обучающихся по направлению подготовки «Экономика», «Менеджмент» и специалистов, проходящих профессиональную переподготовку или получающих второе высшее образование.