

# Особенности исламской модели учета

## Features of the Islamic Accounting Model

УДК 330.342

DOI: 10.12737/1998-0701-2021-7-5-41-45

**И.М. Дмитриева**, д-р экон. наук, профессор кафедры мировой экономики, Дипломатическая академия Министерства иностранных дел Российской Федерации

**e-mail:** dim280156@yandex.ru

**Ю.К. Харакоз**, канд. экон. наук, доцент кафедры мировой экономики, Дипломатическая академия Министерства иностранных дел Российской Федерации

**e-mail:** yul-kharakoz@yandex.ru

**I.M. Dmitrieva**, Doctor of Economic Sciences, Professor, World Economy Department, Diplomatic Academy of the Ministry of Foreign Affairs of the Russian Federation

**e-mail:** dim280156@yandex.ru

**U.K. Kharakoz**, Candidate of Economic Sciences, Associate Professor, World Economy Department, Diplomatic Academy of the Ministry of Foreign Affairs of the Russian Federation, Moscow

**e-mail:** yul-kharakoz@yandex.ru

**Аннотация.** В статье рассмотрены особенности функционирования исламской экономики и перспективы развития исламской модели бухгалтерского учета. Проведен сравнительный анализ отчетности в рамках исламской модели и отчетности по международным стандартам.

**Ключевые слова:** исламская модель бухгалтерского учета, международные стандарты финансовой отчетности, гармонизация, финансовая отчетность.

**Abstract.** The article considers the features of the functioning of the Islamic economy and the prospects for the development of the Islamic accounting model. A comparative analysis of reporting in the framework of the Islamic model and reporting according to international standards is carried out.

**Keywords:** Islamic accounting model, international financial reporting standards, harmonization, financial reporting.

Как известно, в настоящее время в мировой учетной практике выделяется несколько моделей учета, применение которых в отдельных странах зависит от национально-уровня развития экономики в целом, инвестиционной активности бизнеса и государства, интересов стейкхолдеров, уровня инфляции и многих других факторов.

Англо-американская модель учета ориентирована на информационные запросы инвесторов и кредиторов и не предусматривает законодательного регулирования. Континентальная, или европейская модель учета, наоборот, имеет государственную регламентацию и нацелена на удовлетворение информационных интересов государственных органов. Южноамериканская модель учета адаптирована к высоким темпам инфляции в экономике и, соответственно, отвечает запросам государственных плановых и налоговых органов. Указанные модели действуют как в развитых, так и в развивающихся странах, а также стра-

нах с переходной экономикой, они имеют в своей основе принципы экономического рационализма. И только одна модель учета, которая активно заявила о себе в последнее время, имеет в своей основе принципы ислама как государственной религии — исламская модель учета.

Арабские государства Персидского залива, к которым можно отнести государства Бахрейн, Катар, Кувейт, Объединенные Арабские Эмираты, Оман и Саудовскую Аравию, имеют много общих черт в развитии экономики и политики, системах государственного устройства, а главное — они имеют общую религиозную основу — ислам. За несколько десятилетий исламские государства сделали гигантский скачок в экономическом развитии, источником которого послужила добыча углеводородов.

Как известно, государства Кувейт, Объединенные Арабские Эмираты и Саудовская Аравия входят в состав ОПЕК — Организацию Стран — Экспортеров Нефти, которая пред-

ставляет собой международную межправительственную организацию нефтедобывающих стран, созданную для стабилизации цен на нефть. По состоянию на март 2020 года в состав ОПЕК входили 13 стран: Алжир, Ангола, Венесуэла, Габон, Ирак, Иран, Конго, Кувейт, Ливия, Объединенные Арабские Эмираты, Нигерия, Саудовская Аравия, Экваториальная Гвинея<sup>1</sup>.

Страны — члены ОПЕК контролируют около  $\frac{2}{3}$  мировых запасов нефти. На их долю приходится около 35% от всемирной добычи и половина мирового экспорта нефти. Доказанные запасы нефти стран, входящих в ОПЕК, в настоящее время составляют 1199,71 млрд баррелей.

Так, Саудовская Аравия добывала 10,3 млн баррелей в день в 1980 году и 12 млн. баррелей в день в 2020 году с прогнозом увеличить добычу до 13 млн баррелей в день<sup>2</sup>.

Благодаря притоку нефтедолларов арабские страны за относительно короткое время сумели реконструировать свою экономику и обеспечить сверхвысокий уровень валового внутреннего продукта в расчете на душу населения. Экономическое интеграционное движение указанных стран привело к созданию таможенного союза в целях свободного перемещения товаров внутри экономического блока.

Активное экономическое развитие арабских государств Персидского залива в последние десятилетия, в основе которого лежит добыча нефти, позволяет говорить об исламской модели развития экономики, действующей в соответствии с законами шариата, и ее принципах. *Базовым принципом развития исламской экономики является социальная справедливость, то есть деятельность любого хозяйствующего субъекта должна быть направлена на общее благо, а не на извлечение личной прибыли.* В этой связи в экономической деятельности установлен ряд запретов:

- запрет на спекулятивные операции и на ведение деятельности, связанной с запрещенными шариатом сферами, например, производством табака и алкоголя;

- запрет излишнего или неопределенного риска, в частности, на любые азартные игры, а также на операции с производными финансовыми инструментами, имеющими значительные риски;

- беспроцентное предоставление или получение денег, в результате которого владелец капитала разделяет риски с предпринимателем;

- запрет на получение прибыли путем ростовщичества.

Принципы исламской экономики нашли свое непосредственное отражение в формировании и развитии исламской модели бухгалтерского учета. Данная модель нашла применение не только в арабских государствах Персидского залива, но и в ряде других исламских государств, таких как Иордания, Ливан, Судан, Сирия. Кроме того, Индонезия, Малайзия, Турция, Пакистан, Египет и Алжир применяют основные положения в области бухгалтерского учета на основе стандартов, разработанных Организацией по бухгалтерскому учету и аудиту для исламских финансовых институтов (ААОИФИ).

ААОИФИ была создана в 1990 году со штаб-квартирой в государстве Бахрейн, она является ответственной за разработку и издание стандартов по бухгалтерскому учету и аудиту для исламских финансовых институтов (ИФИ) в соответствии с нормами шариата. Организация достаточно разветвленная: в настоящее время в ААОИФИ входят более 200 институтов из 40 стран мира, в том числе центральные банки, ИФИ и другие исламские финансовые учреждения. Целью функционирования данной организации является создание, публикация и продвижение стандартов по бухгалтерскому учету и аудиту для ИФИ. Главная и основная особенность деятельности указанных институтов — соответствие нормам ислама, в этой связи разрабатываются и издаются не только бухгалтерские стандарты, но и шариатские стандарты. На сегодняшний день ААОИФИ опубликовано 45 шариатских стандартов, 26 бухгалтерских стандартов, 5 аудиторских стандартов, 7 стандартов по управлению и Кодекс по этике. Согласно Кодексу по этике, выделяются основные этические принципы работы бухгалтера, которые носят как религиозные, так и профессиональные характеристики. Кодекс рассматривает этические принципы

<sup>1</sup> Официальный сайт ОПЕК. URL: [https://www.opec.org/opec\\_web/en/about\\_us/25.htm](https://www.opec.org/opec_web/en/about_us/25.htm) (дата обращения 20.03.2021)

<sup>2</sup> Саудовская Аравия увеличит добычу нефти до 13 млн баррелей в сутки. URL: <https://www.bfm.ru/news/438614> (дата обращения 20.03.2021)



для бухгалтеров как с позиции нарушений, так и с точки зрения правильного исполнения.

Основные концептуальные положения исламской модели бухгалтерского учета для ИФИ основываются на принципах и нормах шариата. Так, сделки между ИФИ и другими сторонами основываются на запрете ссудного процента; рисков, выходящих за пределы необходимого уровня, и инвестиций в запрещенные исламом виды деятельности. Обязательным условием является оплата Заката (налога в пользу бедных), который реализует функцию социальной справедливости. ИФИ открывают счета для своих клиентов, аналогичные традиционным банкам, но при этом по ним не начисляются проценты, а прибыли или убытки определяются на основе полученного от вложения инвестиций результата, то есть постоянно присутствует определенный риск потери средств в результате возможной убыточности инвестиционного проекта.

К характерным чертам бухгалтерской отчетности ИФИ можно отнести следующие: отсутствие элементов финансовой отчетности, которые не лежат в основе возникновения реального актива; активы и обязательства оцениваются по рыночным ценам, что исключает создание неопределенности или избыточного риска; полное раскрытие информации для заинтересованных пользователей, прозрачность информации.

Поскольку речь идет об исламских финансовых институтах, то отчетность должна содержать информацию (не характерную для традиционных форм отчетности), отражающую:

- уверенность в том, что деятельность ведется в рамках шариата (на основании заключения консультантов по шариату);
  - социальные аспекты деятельности;
  - своевременность уплаты Заката;
  - соблюдение экологических норм;
  - возможность ИФИ защищать права своих сотрудников и развивать их профессиональные навыки.

В условиях применения исламской модели бухгалтерского учета реализуется практика использования уникального института консультантов по шариату, которые проверяют сделки на предмет соответствия шариату. Именно заключение консультантов по шариату подтверждает пользователям бухгалтер-

ской отчетности ИФИ, что его деятельность не является противоречащей шариату. Институты такого рода не имеют аналогов в мировой учетной практике.

Вместе с тем основные элементы отчетности и базовые принципы исламской модели учета совпадают с принятыми в мировой практике.

Основными элементами, которые формируются в отчетности ИФИ, являются: активы, обязательства, капитал держателей инвестиционных счетов, собственный капитал, доходы и расходы. Определения элементов отчетности и критерии их признания в целом соответствуют мировой практике формирования отчетности, за исключением элемента капитала держателей инвестиционных счетов, который присущ именно исламской модели бухгалтерского учета в связи с ее характерными чертами.

Базовые принципы исламской модели бухгалтерского учета аналогичны тем, которые применяются в мировой практике.

Так, имущественная обособленность организации означает, что ИФИ выступает самостоятельным субъектом учета. Если же некоторые виды деятельности ИФИ являются деятельностью других субъектов учета, то они должны быть отражены как таковые. Например, ИФИ управляет фондом Закат или фондом Кард (фонд, созданный на основе беспроцентных кредитов).

Принцип непрерывности деятельности предполагает, что ИФИ будет вести деятельность в будущем, и у финансового института нет планов по прекращению деятельности. При наличии планов прекращения деятельности балансовая стоимость всех активов и обязательств ИФИ отражается по рыночным ценам в целях нивелирования рисков.

ИФИ использует два метода учета: метод начисления и кассовый метод. При методе начисления факты хозяйственной деятельности ИФИ относятся к тому отчетному периоду, в котором они имели место, независимо от фактического времени поступления или выплаты денежных средств, связанных с этими фактами. При кассовом методе учета доходы признаются в день поступления средств на банковские счета или в кассу, а расходы признаются после их фактической оплаты, независимо от периода, к которому они относятся.

Все действующие финансовые институты применяют исламскую модель бухгалтерского учета на основе законодательства той страны, где они функционируют, за исключением государства Судан, где законодательство основано исключительно на исламском праве.

Первый стандарт ААОИФИ «Общее представление и раскрытие информации в финансовой отчетности исламских банков и финансовых институтов» в обязательном порядке применяется ко всем бухгалтерским отчетам ИФИ вне зависимости от их правовой формы и страны регистрации. Данный стандарт можно считать базовым стандартом.

Полный комплект бухгалтерской отчетности, который должен быть опубликован ИФИ, включает в себя наравне с традиционными формами отчетности и специфические формы. К традиционным формам отчетности, принятым в мировой практике, относятся: баланс, отчет о прибылях и убытках, отчет о движении денежных средств, отчет об изменениях в собственном капитале или отчет о нераспределенной прибыли; примечания к бухгалтерской отчетности. К специфическим формам отчетности относятся: отчет об изменениях в ограниченных инвестициях, отчет об источниках и использовании средств из Закията и благотворительного фонда, отчет об источниках и использовании средств из Кард фонда.

Сегодня все большее количество ИФИ внедряют в своей учетной политике стандарты ААОИФИ, которые являются обязательными в ряде арабских государств Персидского залива, а также применяются в качестве основы для подготовки отчетности в тех странах, где функционируют аналогичные финансовые институты, например, в Ливане, Иордании, Малайзии, Судане, Турции и других странах.

Помимо разработки стандартов, ААОИФИ играет значительную роль в конвергенции исламских стандартов с международными стандартами финансовой отчетности (МСФО). Соответственно развитие исламских финансов во многих странах мира увеличивает число пользователей отчетности ИФИ, что делает необходимой конвергенцию стандартов МСФО и ААОИФИ. Конвергенция стандартов Запада и Востока будет выгодна не только заинтересованным пользователям финансовой отчетности, но и международным финансовым

организациям, которые оказывают исламские финансовые услуги в условиях глобализации и свободного движения капитала.

В 2001 году центральными банками и валютными агентствами государств Бахрейна, Индонезии, Судана, Малайзии, Брунея и Исламского банка развития (Саудовская Аравия) была основана международная организация «Международный исламский финансовый рынок» (МИФР). Деятельность МИФР направлена на продвижение контрактов по исламским финансовым инструментам, разработку финансовых продуктов и развитие инфраструктуры, выпуск руководящих принципов и рекомендаций для укрепления исламского рынка капитала.

Важной областью деятельности МИФР является развитие всемирного первичного и вторичного исламского рынка капитала и рынка краткосрочного финансирования. В частности, МИФР продвигает интеграцию исламского финансового рынка в основные мировые финансовые рынки и выступает основным звеном по контролю и управлению за организованностью рынка.

Основной целью создания исламского рынка капитала является направление сбережений в долгосрочные производственные инвестиции. С учетом базовых принципов развития исламской экономики в целом на исламском рынке капитала рыночные сделки должны осуществляться в формах, которые не противоречат законам шариата. Так, рынок капитала свободен от таких видов деятельности как ростовщичество, азартные игры и неопределенность сделок.

В результате роста глобализации и усиления транснационального инвестирования в арабских странах Персидского залива растет количество крупных международных инвесторов, что повышает значимость представляемых ИФИ финансовых отчетов, в которых заинтересованы как региональные, так и зарубежные инвесторы.

Система бухгалтерского учета и формирования отчетности в арабских странах Персидского залива находится под влиянием двух моделей бухгалтерского учета. С одной стороны, действует англо-американская модель учета, с другой стороны — развивающаяся исламская модель бухгалтерского учета, которая в настоящее время получает широкое



распространение. Поскольку ислам является не только государственной религией в арабских и других мусульманских странах, но и источником формирования регионального законодательства, то именно ислам определяет экономическое и социальное развитие общества в одном из важнейших регионов мира.

Например, в Объединенных Арабских Эмиратах работают более 80 иностранных и национальных банков, которые подчиняются Центральному банку Объединенных Арабских Эмиратов, который формирует и представляет отчетность по МСФО, начиная с 1999 года. Несмотря на то, что все ИФИ в Объединенных Арабских Эмиратах готовят отчетность по МСФО, есть финансовые институты, которые составляют бухгалтерскую отчетность в соответствии со стандартами ААОИФИ. К ним, например, относятся ИФИ в Международном финансовом центре Дубаи, которые должны применять стандарты ААОИФИ в обязательном порядке.

Процесс перехода российского бухгалтерского учета на МСФО предоставляет возможность сочетания ряда национальных стандартов, созданных на основе МСФО, с исламскими

стандартами ААОИФИ для организаций, оказывающих исламские финансовые услуги.

В целях привлечения финансирования из арабских государств Персидского залива, стран Ближнего Востока и Юго-Восточной Азии необходимо предоставить финансовую информацию, подтверждающую, что деятельность организации не противоречит законам шариата. Использование стандартов ААОИФИ для формирования бухгалтерской отчетности организаций, которые предоставляют исламские финансовые услуги, включая исламский банкинг, обеспечит однозначность трактовки данных и оценку реального финансового положения организации для национальных и зарубежных инвесторов.

Представляется, что сближение отдельных российских и исламских стандартов бухгалтерского учета в целях внешнего привлечения исламских финансовых услуг вполне возможно. Разработка принципов и правил исламской модели бухгалтерского учета, рекомендованной для российских организаций, предоставляющих исламские финансовые услуги, может быть осуществлена на базе отчетности, составленной по МСФО.

### Литература

1. Accounting and Auditing Organization for Islamic Financial Institutions. URL: <http://aaoifi.org>
2. AAOIFI. Code of Ethics for Islamic Finance Professionals. 2019. URL: <http://aaoifi.com/code-of-ethics-for-islamic-finance-professionals/?lang=en>
3. Арчакова — Ужахова М.Б. Исламский бухгалтерский учет: особенности развития на рубеже XX-XXI вв. // Экономика, предпринимательство и право. — 2018. — С. 245–256. <https://www.elibrary.ru/item.asp?id=38223420>
4. IFRS Foundation. URL: <https://www.ifrs.org/use-around-the-world/use-of-ifrs-standards-by-jurisdiction/iran/>
5. Умаров Х.С. Исламская модель бухгалтерского учета: особенности и перспективы развития : автореф дис. ... канд. экон. наук. — М.: РЭУ им. Г.В. Плеханова, 2015.
6. Умаров Х.С. Формирование методики адаптации исламского бухгалтерского учета к РСБУ // Аудитор. — 2015. — № 4. — С. 58–63.

# Перспективный подход к изменениям в учете: сложности понимания и порядок применения

## A Forward-Looking Approach to Accounting Change: Complexities of Understanding and How to Apply

УДК 657.6

DOI: 10.12737/1998-0701-2021-7-5-46-57

**Л.В. Сотникова**, д-р экон. наук, профессор  
Департамента аудита и корпоративной отчетности,  
ФГБОУ ВО «Финансовый университет при  
Правительстве РФ»

**e-mail:** Prof.Sotnikova@mail.ru

**L.V. Sotnikova**, Doctor of Economic Sciences, Professor,  
Audit and Corporate Reporting Department, Financial  
University under the Government of the Russian  
Federation

**e-mail:** Prof.Sotnikova@mail.ru

**Аннотация.** За более чем четверть века активного реформирования российского бухгалтерского учета в соответствии с МСФО, половину этого срока в нормативных документах отсутствовало такое понятие, как «изменение оценочных значений». Изменения оценочных значений отражаются в учете и отчетности перспективно. Указанный перспективный порядок не все понимают однозначно и правильно. В настоящей статье перспективный порядок рассмотрен на примере изменения срока полезного использования основных средств.

**Ключевые слова:** изменения порядка бухгалтерского учета, перспективный подход к внесению изменений в порядок бухгалтерского учета, изменение срока полезного использования основных средств.

**Abstract.** Over the past more than a quarter of a century of active reform of Russian accounting in accordance with IFRS, half of this period in the regulatory documents there was no such concept as “change in estimated values”. Changes in accounting estimates are recognized prospectively. Not everyone understands this perspective order unambiguously and correctly. In this article, the prospective procedure is considered on the example of changing the useful life of fixed assets.

**Keywords:** changes in the accounting procedure, a promising approach to amendments to the accounting procedure, changes in the useful life of fixed assets.

Начнем с небольшого экскурса в историю нормативного регулирования бухгалтерского учета: первый «номерной» российский стандарт бухгалтерского учета в современной России появился в 1994 году — это было Положение по бухгалтерскому учету 1/94 «Учетная политика предприятия», утвержденное приказом Минфина России от 28.07.1994 № 100 (в ред. от 26.12.94 № 170) [1].

Затем в 1998 году была принята новая редакция — Положение по бухгалтерскому учету 1/98 «Учетная политика организации», утвержденное приказом Минфина России № 60н от 09.12.1998 (в ред. от 30.12.1999 № 107н) [2].

И в этих документах отсутствовало понятие «изменение оценочных значений».

По прошествии 10 лет приказом Минфина России от 06.10.2008 №106н были утверждены сразу два Положения по бухгалтерскому учету, имеющие непосредственное отношение к теме настоящей статьи:

- новая редакция ПБУ 1/2008 «Учетная политика организации» (действующее и в настоящее время с последующими изменениями) [3];
- новое ПБУ 21/2008 «Изменение оценочных значений», аналогов которому до этого момента не было [4].

Таким образом, в течение 14 лет (с 1994 по 2008 г.) в Российской Федерации официально существовал единственный вид изменений, вносимых в порядок бухгалтерского учета — только посредством изменения учетной политики. Но это был как раз тот этап в освоении Концепции бухгалтерского учета в рыночной экономике [12], когда бухгалтерская и аудиторская общественность особенно активно осваивала новые принципы учета и они чрезвычайно крепко закрепились в сознании специалистов.

В те годы на вопрос о том, как квалифицировать изменение срока полезного использования основных средств, как квалифицировать



изменение способа начисления амортизации, был бы получен уверенный ответ, что и то, и другое — это изменение учетной политики организации. И тут же прозвучал бы встречный вопрос — а зачем это надо делать? Практически никто и не делал.

В то время и практически до настоящего времени можно было совершенно спокойно полностью самортизировать объект основных средств исходя из первоначально принятого срока полезного использования и изначально выбранным способом, как правило, линейным, и затем еще много лет физически эксплуатировать этот полностью самортизированный в бухгалтерском учете объект основных средств — сумма накопленной амортизации, представляющая собой кредитовое сальдо счета 02 «Амортизация основных средств» при этом была равна дебетовому сальдо счета 01 «Основные средства».

О чем это говорит? Это говорит о том, что физическая жизнь объектов основных средств или, говоря, бухгалтерским языком, извлечение экономических выгод из объектов основных средств, в реальной жизни и в бухгалтерском учете могли совершенно не совпадать и это не считалось неправильным.

Кроме того, в Рекомендациях аудиторским организациям, индивидуальным аудиторам, аудиторам по проведению аудита годовой бухгалтерской отчетности организаций за 2009 год (письмо Минфина России от 28.01.2010 № 07-02-18/01) Минфин России раскрыл свое видение «признания изменения оценочного значения»: в соответствии с ПБУ 21/2008 изменение оценочного значения (за исключением изменения, указанного в пункте 5 указанного Положения) подлежит признанию в бухгалтерском учете путем включения в доходы и расходы аудируемого лица (перспективно) периода, в котором произошло изменение, если такое изменение влияет на показатели бухгалтерской отчетности только данного отчетного периода, или периода, в котором произошло изменение, и будущих периодов, если такое изменение влияет на бухгалтерскую отчетность данного отчетного периода и бухгалтерскую отчетность будущих периодов. И конкретно: «корректировка суммы ежемесячной амортизации внеоборотного актива в случае изменения его срока полезного использования или способа амортизации будет

оказывать влияние на доходы и расходы в следующем отчетном году».

Но подчеркнем, это было в 2009 году, до системных изменений, произошедших в представлении информации в отчетности на «стыке» двух отчетных периодов.

Теперь, в соответствии с новым ФСБУ 6/2020 «Основные средства», утвержденным приказом Минфина России от 17.09.2020 № 204н (далее — ФСБУ 6/2020), так быть не должно. Амортизация в бухгалтерском учете объекта основных средств должна отражать «физическую жизнь» объектов основных средств. Это означает, что до тех пор, пока объект основных средств эксплуатируется в организации, должна продолжаться амортизация этого объекта основных средств и он должен иметь остаточную стоимость.

Следовательно, надо учиться вовремя реагировать в бухгалтерском учете на происходящие при эксплуатации изменения сроков полезного использования основных средств, если руководство компании принимает решение продлевать или сокращать эти сроки.

Согласно п. 8 ФСБУ 6/2020 «Основные средства» организация определяет срок полезного использования для каждого объекта основных средств, а сумма амортизации объекта основных средств за отчетный период должна определяться таким образом, чтобы только к концу срока амортизации балансовая стоимость этого объекта стала равной нулю, а в случае, если по объекту определена ликвидационная стоимость, то его ликвидационной стоимости (п. 32 ФСБУ 6/2020).

При этом **сроком полезного использования** считается период, в течение которого использование объекта основных средств будет приносить экономические выгоды организации.

Изменение срока полезного использования отражается в бухгалтерском учете согласно п. 37 ФСБУ 6/2020 перспективно и только перспективно, т.е. так, как отражаются изменения оценочных значений в бухгалтерском учете, а не так, как отражаются изменения учетной политики, для которых основной порядок — ретроспективный, и только если его применение невозможно или разрешено его не применять, то перспективно.

И тут также следует отметить, что несмотря на то, что ПБУ 21/2008 «Изменение оценочных