

УДК 336.72

**Кружкова Ирина Игоревна**

кандидат экономических наук, и.о. заведующего кафедрой  
«Бухгалтерский учет и аудит»

ФГБОУ ВО «Орловский государственный аграрный университет»,  
г. Орел, Россия

**Аль-Обайди Ахмед Худаир Давуд**  
аспирант

ФГБОУ ВО «Орловский государственный аграрный университет»,  
г. Орел, Россия

**Kruzhkova I Ph.D.,**

Candidate of Economic Sciences, Acting head of the department  
"Accounting and Auditing"

Oryol State Agrarian University Oryol, Russia

**Al-Obaidi A.H.D,**

applicant

Oryol State Agrarian University Oryol, Russia

## **ПРИНЦИПЫ БУХГАЛТЕРСКОГО ФИНАНСОВОГО УЧЕТА В РЕСПУБЛИКЕ ИРАК**

### **ACCOUNTING PRINCIPLES IN THE REPUBLIC OF IRAQ**

**Аннотация:** В статье раскрываются основные принципы ведения бухгалтерского учета при исламской модели, отмечается особенности религии при уплате налоговых и иных платежей в Ираке. Статья раскрывает основные термины и определения характерные для дальнейшего ведения учета и составления отчетности в исламском государстве.

**Ключевые слова:** учет, исламская модель учета, отчетность.

**Summary:** The article describes the basic principles of accounting in the Islamic model, there is particular religion upon payment of tax and other payments in Iraq. The article reveals the basic terms and definitions specific to further accounting and reporting in the Islamic state.

**Key words:** accounting, Islamic model accounting, statements.

Во многих азиатских культурах религия является доминирующим фактором, оказывающим существенное влияние как на духовную, так и на экономическую жизнь людей. Она не обошла своим вниманием и развитие бухгалтерского учета. Например, в исламских странах (Алжир, Афганистан, Бахрейн, Бангладеш, Гамбия, Иордания, Иран, Ирак, Йемен, Катар и др.) все действия субъекта бухгалтерского учета должны соответствовать нормам шариата как основного закона. Учетная система этих стран строится на таких принципах, как:

- принцип партнерства (мушарака);
- принцип благотворительности (садака и аукафа);
- принцип запрета определенных видов бизнеса (харам).

Поэтому арабское общество дипломированных бухгалтеров при подготовке документов, стандартизирующих практику исламского учета, учитывает как общие исламские морально-этические нормы, так и прямые указания, содержащиеся в Коране. /4/

Экономика Ирака неразрывно вплетена в ткань мусульманского общества, и на нее оказывают огромное воздействие, как общие исламские морально-этические нормы, так и прямые указания, содержащиеся в Коране и сунне и касающиеся этой сферы жизни мусульман. Именно религиозная мораль вместе с конкретными экономическими предписаниями представляет собой базис экономики Ирака и определяет ряд ее имманентных постулатов. В иракской хозяйственной системе выделяются три основополагающих принципа:

- особая налоговая система (в частности, «закат» для сунитов (от дохода платят 2,5 части, «хомус» - для шиитов платят 20 часть);
- особый порядок наследования собственности (ирс);
- запрещение ростовщичества (запрет «риба»).

Запрет на занятие определенными видами деятельности означает, что «правомерным недопустимо заниматься благоугодным». Конкретного

перечня запрещенных видов деятельности в Коране нет, но есть запреты на производство свинины, взимание процента, производство алкоголя.

В исламской учетной модели так же выделяют следующие термины: /2/:

- «Мудара» - банковский продукт исламского банкинга, является аналогом;
- «ширкат» - сельскохозяйственный кооператив;
- «мушарака» - совместное долевое предприятие, в котором инвесторы осуществляют вложения в складчину и делят между собой полученные прибыли или убытки в соответствии с размером пая каждого участника;
- «мурабаха» - торговое соглашение, при котором продавец прямо указывает затраты, понесенные им на продаваемые товары и продает их другому лицу (покупателю) с наценкой к первоначальной стоимости, которая заранее известна покупателю;
- «иджара» - вид инвестиционной деятельности; ФХЖ - факты хозяйственной жизни;
- «гарар» - элемент неопределенности в предмете договора или в отношении цены товара, спекулятивный риск;
- «мейсир» - запрет чистой спекуляции или азартных игр, т.е. получения прибыли без усилий.

Прежде всего необходимо понимать, что построение отношений между участниками той или иной сделки на основе принципа партнерства – «мушарака». Мушарака (партнерство) – постулат исламской экономики, обусловленным запрещением взимания процентов за пользование деньгами.

Институт заката базируется на специфическом понятии исламской собственности, которое основывается на признании того, что богатство в руках людей — это богатство Бога, а люди являются лишь его управителями. А поскольку установление справедливости заповедано Кораном как главная цель наместников Аллаха (людей) на земле (Коран 57:25) и, следовательно, предполагает справедливое распределение дарованного мусульманину Богом богатства, то он обязан разделить его с теми, кто не преуспел в стяжании

материальных благ. В то время как в промышленно развитых странах налоги рассматриваются как неизбежное зло, которое необходимо всеми законными, а зачастую и нелегитимными средствами избегать, в чем налогоплательщикам оказывают значительную помощь бухгалтеры и аудиторы, в исламе, наоборот, подчеркивается важность уплаты максимально возможной суммы заката. Такое странное, с точки зрения жителей западных стран, поведение объясняется тем, что закат трактуется не просто как религиозная обязанность, но и как акт богослужения, ибо закат является займом, выданным Аллаху, за который он воздаст многократно в потустороннем мире (Коран 2:245), и средством, позволяющим установить справедливость на земле, которая в Коране рассматривается как самый важный после таухид (единобожие) принцип ислама, следовательно, минимизация заката для мусульманина является недопустимой.

Закат – первоначально имел благотворительный характер, позднее превратился в религиозную обязанность. На закат имеют право: неимущие, бедняки, сборщики заката, рабы, заключающие письменное соглашение о самовыпуске и проездные, не имеющие средств для возвращения домой. «Закат» является обратным от запрета «Риба»

«Закат альфетр» - платится в течении месяца рамадана 3 кг фиников, ким-миш, муки, либо определенную сумму аналогичной стоимости этих продуктов.

«Закат эльмаль» - это денежные суммы, которые уплачивают очень богатые люди, исповедующие одно из течений ислама (суниат) ориентировочно 2, 5% от суммы дохода. «Хомус» - платят богатые люди, исповедующие одно из течений ислама (шиит) в сумме 20 % своего дохода.

Образование и развитие современного финансового рынка Ирака обусловлено необходимостью создания специальной системы бухгалтерского учета, которая должна удовлетворять потребностям иракских банков и страховых компаний, использующих особые финансовые технологии. Эта ситуация определила необходимость в реформировании национальных

бухгалтерских и аудиторских стандартов, отражающих реально сложившиеся экономические отношения. Отсутствие стандартизации является главным препятствием роста исламской экономической системы и формирования информационного обеспечения управления.

В настоящее время не существует общей системы регулирования бухгалтерского учета в странах распространения ислама, в том числе и Ираке, каждая страна имеет свою систему регулирования. Однако можно выделить общие черты и общие уровни регулирования хозяйственных процессов и бухгалтерского учета, что связано с международной интеграцией данных стран.

Международный уровень связан с развитием идеи панисламизма, результатом которой являются интеграционные процессы исламских стран в целях создания единственной мусульманской уммы. Результатом данных процессов является создание и эффективное функционирование Организации исламской конференции. Странами - членами данной организации принят ряд международных документов и деклараций, в которых размещены положения о развитии социально-экономических отношений в мусульманском мире. /1/

Состав и структура исламской финансовой отчетности не отличаются от финансовой отчетности, публикуемой западными компаниями, а имеющиеся особенности первой продиктованы шариатом, предъявляющим специфические требования к раскрытию учетной информации. Следовательно, системы западного и исламского учета, в которых в большинстве случаев используются идентичные методы оценки пассивов и активов, в то же время разнятся в вопросах раскрытия учетной информации.

Исламская модель бухгалтерского учета является одним из альтернативных направлений развития бухгалтерского учета в условиях глобализации, поскольку призвана решить ряд назревших социально-экономических проблем /3/:

- повышение социальной защищенности общества;

- преодоление безработицы и бедности;
- повышение социальных стандартов;
- внедрение в экономические отношения принципов социальной справедливости;
- повышение экологической безопасности как отдельной страны, так и мира в целом;
- построение бескризисного общества через систему снижения влияния отдельных субъектов на национальную и мировую экономику в целом.

Проанализированные нами особенности исламской хозяйственной системы обусловили по мере ее развития создание специфических исламских финансовых институтов, сформировавших особые финансовые технологии, которые в конечном итоге потребовали разработки новых принципов и правил ведения учета и составления отчетности.

### **Литература**

1. Грицишен Д.А. Регулирование бухгалтерского учета в мусульманских странах: общая характеристика // Международный бухгалтерский учет. 2011. N 15. С. 56 - 68.
2. Евдокимов В.В., Грицишен Д.А. Развитие теоретико-методологических основ исламской модели бухгалтерского учета // Международный бухгалтерский учет. 2012. N 20. С. 53 - 64.
3. Евдокимов В.В., Грицишен Д.А. Исламская модель бухгалтерского учета в преодолении социально-экономических последствий глобализации // Международный бухгалтерский учет. 2012. N 41. С. 60 - 68.
4. Кувалдина Т.Б. Национальная культура и традиции: влияние на модели бухгалтерского учета //Аудиторские ведомости.- 2014. N 8 С.48-52