

История бухгалтерского учета в исламе и его отличие от традиционных систем учета и отчетности

Радил Фатуллаев



Заместитель председатель
Центр Изучению Экономических Ресурсов

بِسْمِ اللَّهِ الرَّحْمَنِ الرَّحِيمِ

История бухгалтерского учета в исламе и его отличие от традиционных систем учета и отчетности

Радил Фатуллаев



ISLAMIC
ACCOUNTING



содержание

1. Мировые школы бухгалтерского учета;
2. Исламская школа бухгалтерского учета;
3. Сравнение исламской и традиционной учетных систем;
4. Результат.



Мировые школы бухгалтерского учета

Классическая итальянская школа

Французская школа

Амстердамская школа

Немецкая школа

Русская школа

Англо-американская школа

Исламская школа

1. Классическая итальянская школа бухгалтерского учета

- ✓ Существовала в средние века.
- ✓ Основоположником этой школы считается первый итальянский математик и монах Лука Пасиоли;
- ✓ Своей книгой "Summa de Arithmetica, Geometria, Proportioni et Proportionalita (Знания, накопленные по арифметике, геометрии, соотношению и пропорциональности)",
- ✓ Представители итальянской школы, рассматривая систему учета и отчетности в качестве средства управления экономическими ресурсами, в том числе средства управления людьми, в качестве системы контроля хозяйственных процессов, а также науки, которая изучает движение и управление ценными ресурсами, которыми располагают люди, трактовали ее в качестве неотъемлемого элемента гражданского права

2. Французской школы бухгалтерского учета

- ✓ Приходится на вторую половину 17-го века в период сильного французского государства.
- ✓ Представители этой школы старались доказать, что наука бухгалтерского учета в основном существует для экономических целей, то есть для управления экономическими ресурсами.
- ✓ Отметим, что впервые итальянскими мыслителями была выдвинута идея о том, что помимо экономических целей, бухгалтерский учет в Европе служит правовым целям

3. Амстердамская школа бухгалтерского учета

- ✓ Играла важную роль в формировании немецкой школы бухгалтерского учета.
- ✓ Основная отличительная черта представителей этой школы состоит в том, что они, рассматривая учет в качестве системной науки, изучали его методы и процедуру, начиная от истории.
- ✓ Представителями амстердамской школы были предприняты первые шаги в направлении формирования учетной процедуры, далее это получило своего дальнейшего развития со стороны представителей немецкой школы бухгалтерского учета.

4. *Немецкая школа* бухгалтерского учета

- ✓ Играла более значимую роль в формировании и развитии учета и отчетности.
- ✓ Использование готовых схем и формул в учетном процессе принадлежит именно этой школе.
- ✓ Значительный вклад, внесенный немецкой школой на развитие науки бухгалтерского учета и баланса.
- ✓ Была создана «карточная» система бухгалтерского учета для осуществления экономического и финансового анализа, широко использованы математические и статистические методы, в том числе впервые был сформирован «единый план счетов» с систематизированием счетов.
- ✓ точных пределов бухгалтерского учета - разделение на бухгалтерский учет торговли и производства, было предложено именно представителями этой школы

5. Русская школа бухгалтерского учета

Эта школа возникла в первой половине девятнадцатого века. Была сформирована под влиянием и немецкой и французской школ, особенно немецкой школы бухгалтерского учета, этому способствовали также их идеи.

Некоторые представители русской школы не считали науку бухгалтерского учета отдельной наукой, а рассматривали ее в составе социологической науки. Кроме этого основными отличительными особенностями русской школы были разделение бухгалтерского учета на теорию и практику, связывание бухгалтерского учета с математикой.

6. *Англо-американская школа бухгалтерского учета*

Считается школой бухгалтерского учета XX века.

Эта школа была сформирована в результате объединения английской и американской школ. На базе англо-американской школы бухгалтерского учета лежит английская школа, которая основывается на традиции итальянской школы бухгалтерского учета и больше всего пользуется идеями Луки Пасиоли.

В целом, в отличие о других школ, основной чертой, объединяющей представителей англо-американская школа бухгалтерского учета, является то, что они рассматривали бухгалтерский учет в качестве управленческого инструмента. Этим бухгалтерский учет, формируясь как социальная наука, получил еще психологический оттенок. Дальнейшее развитие англо-американской школы бухгалтерского учета привело к возникновению современного управленческого учета. Основной период процветания этой школы совпадает со временем между первой и второй мировой войны. В настоящее время англо-американская школа бухгалтерского учета стала более влиятельной школой во всем мире. Не случайно, что установление и применение Международных Стандартов Бухгалтерского Учета опирается именно на эту школу. Однако по Я.В.Соколову репутация, приобретенная этой школой в современную эпоху, больше всего связана не с методологическими преимуществами, а с расширением англо-американского капитала и распространением английского языка во всем мире.

7. Исламской школы бухгалтерского учета

Начинается с появления Ислама и продолжается по сей день.

Теоретические основы:

Аяты в Корани-Кериме в связи с бухгалтерским учетом, хадиса Пророка (с.а.с), связанными с бухгалтерским учетом,

мыслями, высказанными исламскими учеными, и книгами, написанными ими в связи с бухгалтерским учетом.

Связывание самого длинного аята (282-ой аят суры Аль-Бакара) Корани-Керима именно с бухгалтерским учетом

▪



282-ой аят суры Аль-Бакара

«О те, которые уверовали! Если вы заключаете договор о долге на определенный срок, то записывайте его (этого документа), и пусть писарь записывает его справедливо! Писарь не должен отказываться записать его так, как его научил Аллах! Пусть он пишет, и пусть берущий займы говорит (диктует) и боится Аллаха, своего Господа, и ничего не убавляет из него (из долга). А если берущий займы слабоумен, немощен (старик или ребенок) или не способен диктовать самостоятельно, пусть его доверенное лицо диктует (долг) по справедливости. И берите в свидетели двоих из ваших мужчин! Если не будет двух мужчин, то одного мужчину и двух женщин, которых вы согласны признать свидетелями, и если одна из них ошибется, то другая напомним ей. Свидетели не должны отказываться (от этого), если их приглашают. Не тяготитесь записать договор, будь он большим или малым, вплоть до указания его срока (на какой срок долг выдан)! Так будет справедливее перед Аллахом, убедительнее для свидетельства и лучше во избежание сомнений. Но если вы заключаете наличную сделку и расплачиваетесь друг с другом на месте, то на вас не будет греха, если вы не запишите ее. Но призывайте свидетелей, если вы заключаете торговый договор, и не причиняйте вреда писарю и свидетелю. Если же вы поступите так, то совершите грех. Бойтесь Аллаха — Аллах обучает вас (в чем нуждаетесь). Аллах ведает о всякой вещи! Сура Бакара 282. Перевод Зия Буниятов, Васиф Мамедалиев. Источник сайт www.quran.az


Вәқәрә surəsi 282. Тәрүмә Ziya Bünyadov, Vasif Məmmədəliyev

Исламской школы бухгалтерского учета:

Ранняя исламская школа
бухгалтерии (VII-XII)



Средневековая исламская
школа бухгалтерии (XII-XV)



Современная исламская
школа бухгалтерии (XX-XXI)

Ранняя исламская школа бухгалтерии (VII-XII)

Существовала начиная с раннего периода ислама (с VII века) до периода средних веков (до XII века).

Этот 5-вековой период по причине распространения ислама по всему миру, также было достигнуто широкое применение стандартов ислама и применение бухгалтерии как одной из социальных наук в соответствии с исламом.

Основными представителями ранней исламской школы являлись первые известные ученые ислама, такие личности как Абу Ханифа, Абу Юсиф (731-798), Исхаг бин Али аль-Рахви (854–931), Аль-Фараби (873–950), Габус (?-1012), Ибн Сина (Авиценна) (980–1037), Ибн Мискавайх (1030-?), Аль-Газали (1058–1111), Аль-Мавариди (1075–1158), Насраддин Туси (1201–1274), Ибн Теймийа (1263–1328), аль-Магризи и др..

Средневековая исламская школа бухгалтерии (XII-XV)

Основными представителями **средневековой исламской школы бухгалтерии** были Ибн Халдун (1332-1406), Абдулла ибн Мухаммад ибн Кийа Аль Мазандарани (?-?) и др. ученые.

В 1363 году Аль Мазандарани написал на фарси произведение под названием «Ресале-и Фалакийя/Китаб-ус Сиягат» и опубликовал его. Произведение, написанное на фарси, в настоящее время хранится в библиотеке Баязид Турции. В 1952 году книга была переведена на немецкий язык. В этой книге имеются примеры, относящиеся к системе двустороннего примечания. Хотя в предисловии автор назвал произведение «Рисале-и Фалакийя», на последних страницах заявил о том, что завершает книгу «Китаб-ус Сиягат», что означает «Книга бухгалтерии».

К этому периоду также можно отнести учетную и отчетную систему, применяемую в Османском государстве (в XV-XVI веках). Система «Мердиван», применяемая у Османов, известна в учете.

Современная исламская школа бухгалтерии (XX-XXI)

История **современной исламской школы бухгалтерии** совпадает с историей создания Исламских Финансовых Институтов. И так, как нам известно, в 1963 году впервые в Египте Ахмедом бин Наджаром были разработаны теоретические основы первого исламского банка и после этого были сформированы первые исламские банки мира. Именно формирование Исламских Банков и прочих финансовых институтов, соответствующих этой системе, создало необходимость создания соответствующей им учетной и отчетной системы. Принимая во внимание эту необходимость, 27 марта 1991 года в Бахрейне впервые была учреждена Бухгалтерская и Аудиторская Организация для Исламских Финансовых Институтов (AAOIFI - Accounting and Auditing Organization for Islamic Financial Institutions). Эта организация является некоммерческой структурой и основным агитатором создания был малазийский ученый Рифат Ахмед Абдулкерим. Он также стал первым секретарем AAOIFI.





AAOIFI

ACCOUNTING AND AUDITING ORGANIZATION
FOR ISLAMIC FINANCIAL INSTITUTIONS

Основной целью организации является создание учетной и отчетной системы для Исламских Финансовых Институтов в соответствии с законами Шариатами и разработка стандартов для практического применения. В настоящее время в целях разработки стандартов для Исламских Финансовых Институтов организация сотрудничает с Советом по Международным Стандартам Бухгалтерского Учета (IASB). Организация состоит из 6 отделов: Главный Меджлис, Совет Опекунов, Совет по стандартам бухгалтерского учета и аудита, Шариатский Совет, Исполнительный Комитет и Главный Секретариат. Верховным органом управления организации считается Главный Меджлис.

Отличия бухгалтерии в исламе от традиционной учетной и отчетной системы.

Традиционная учетная и отчетная система

1. Основывается на современные коммерческие законы и этические нормы;

2. Информация раскрывается ограниченно. Т.е. информация раскрывается лишь для общественного интереса

Исламская учетная и отчетная система

1. Основывается на этические нормы и Сунну, берущие начало из Корана.

2. Информация ведется на основе принципа полного раскрытия. Т.е. информация в соответствии с Шариатом может быть раскрыта для удовлетворения необходимой потребности.

Традиционная учетная и отчетная система

3. Личная
ответственность.

4. Применение
процентов и
ведение их учета
под названием
справедливой
стоимости

Исламская учетная и отчетная система

3. Социальная
ответственность

4. Лишь в результате
существующей
инфляции разрешается
ведение учета
процента, который
может возникнуть.

Сходство исламской и традиционной бухгалтерии

Финансовый равенство

Метод двойной записи

Методы регистрации операций

Результат

Исламской экономической системы, бухгалтерская система, основываясь на фундаментальные системы ислама, также применяется и в ряде мусульманских стран. После 1991 года произошла определенная интеграция этой системы с мировой учетной системой и в настоящее время широко используется в основном в Исламских Финансовых Институтах

Спасибо за внимание!

Подготовлено: Радил Фатуллаев

**Заместитель председатель
Центр Изучению Экономических Ресурсов**



Адрес: Баку., Ул М.Мухтаров., 194. AZ1065

Tel/fax: +99412 436 86 74

Mob: 055 767 90 85, 050 513 28 56

www.ser.az

e-mail: office@ser.az