

Внимание!!! Данная статья ранее была опубликована в научном журнале. При использовании материалов для написания научных трудов просьба оформлять ссылку на первоисточник

Ссылка для списка литературы:

Татаров К.Ю. УЧЕТ ОПЕРАЦИЙ ИСЛАМСКОГО ФИНАНСИРОВАНИЯ //Аудитор. 2017. Т. 3. № 12. С. 35-41.

Учет операций исламского финансирования

К.Ю. Татаров,

кандидат экономических наук,

Главный бухгалтер

ООО «Группа компаний «ДЕКАРТ»,

E-mail: ktatarov@mail.ru

Аннотация: В условиях экономического эмбарго нашей страны со стороны западных контрагентов, вполне логичным является начало более тесного сотрудничества с восточными странами. Однако, финансовая система исламского мира характеризуется рядом особенностей. Настоящая статья представляет из себя попытку взаимоувязки норм бухгалтерского учета в России с законами исламского мира. Автором предлагаются методики учета заемных средств, предоставленных восточными банками.

Ключевые слова: бухгалтерский учет, исламский банк, исламские облигации, кредитные риски, экономические санкции.

Accounting operations of Islamic finance

K.y. Tatarov, PhD,

Chief Accountant Ltd. "Group of companies" DESCARTES ",

E-mail: ktatarov@mail.ru

Abstract: in the midst of an economic embargo of our country by Western contractors, logical is the beginning of a closer cooperation with Western countries. However, the financial system in the Islamic world is characterized by a number of features. This article is an attempt at linking accounting standards in Russia with the laws of the Islamic world. The author offers a methodology for borrowed funds provided by the eastern banks.

Keywords: accounting, Islamic Bank, Islamic bonds, credit risks, economic sanctions.

В соответствии с Конституцией Российской Федерации, наша страна является светским государством, однако, статья 14 Основного закона гарантирует каждому свободу религиозных взглядов и предоставляет право осуществления религиозных обрядов и культов. Так сложилось исторически, что в нашей стране православие и ислам всегда сосуществовали параллельно. На сегодняшний день в России проживает более 20 млн. мусульман. При этом, в

расчет принималось только население коренных россиян. Между тем, современная миграционная политика вызвала резкое увеличение данного показателя. Возрастание количества лиц, исповедующих ислам, подвело практический фундамент под необходимость начала функционирования и научного изучения зарубежного опыта организации исламского банкинга в Российской Федерации. Более того, усугубление экономических санкций, принятых против нашей страны, создают политическую платформу для более глубокой экспансии исламского капитала в Россию. Наша страна, в свою очередь, также заинтересована в подобном сотрудничестве с целью инвестиционного развития собственной экономики.

Первым опытом исламского банка в России была деятельность в Москве "Бадр-Форте Банка". Банк имел Регистрационный номер 1567, лицензия на проведение банковских операций была отозвана в 2006 году. После этого в рассматриваемом вопросе наступило небольшое затишье. Продолжение последовало только спустя почти десять лет. После присоединения Крыма к России была принята попытка об учреждении Крымского центра исламского банкинга. В мае 2017 года в Казани прошел 9 международный экономический саммит "Россия – исламский мир", в рамках которого затрагивались финансовые вопросы.

Не отстают и наши соседи. В Казахстане объявлено о создании "Заман-Банка", Принимая во внимание, партнерские отношения России и Казахстана в рамках Евразийского экономического союза, появление подобного игрока на казахском финансовом рынке не должно остаться незамеченным.

Реальным воплощением идей исламского финансирования, явилось размещение компанией "Сукук-инвест" (Республика Татарстан) исламских облигаций. Выпуск подобных облигаций был произведен 31 августа 2017 года. Основной отличительной особенностью этих ценных бумаг является неопределенность прибыльности. В исламском финансовом праве ссудный процент (риба) запрещен. Поэтому доходность подобных финансовых инструментов определяется как доля от прибыли, полученной от аккумулирования и размещения денежных средств. Таким образом, эмитент ценных бумаг и инвестор вступают в заранее оговоренные партнерские отношения, подразумевающие как паритетное распределение прибыли, так и разделение потенциальных рисков.

Подобная неопределенность может вызвать трудности с отражением подобных операций в регистрах бухгалтерского учета. Проблема в том, что все нормативные документы, регламентирующие бухгалтерский учет, подразумевают наличие процентной доходности по всем вложениям, исторически принятой в странах Европы и Нового света. Поэтому имеющиеся методики учета (в том числе распространенные в России), не могут обеспечить учет исламских финансовых инструментов.

Необходимость научного изучения такого явления, как исламские финансы, сподвигло на начало исследований многих современных ученых. Но

все труды пока направлены на рассмотрение общих вопросов. Следует отметить большой вклад Зарипова И.А. в обнародование идей исламского банкинга [1, 2]. Известный специалист по нормативному регулированию бухгалтерского учета в России С.Н. Поленова, на примере Ирака, показала только отличительные черты исламского финансового учета [3]. Сущность исламских облигаций (сукук) раскрыл С.К. Исаков [4]. Х.С. Умаров предпринял попытку интеграции исламских финансов в российские стандарты бухгалтерского учета [5]. Однако, труды ведущих ученых направлены на научное исследование подобного явления. Вопросы применения рассматриваемых догм на практике остается открытым. Целью настоящей статьи является выработка методики отражения подобных объектов в российской системе бухгалтерского учета.

Учет полученных кредитных ресурсов

Отличительной чертой исламских кредитных ресурсов является их целенаправленность. Существует ряд направлений, финансирование которых запрещено (харам). В частности, производство алкоголя и табака. Поэтому вопрос цели получения клиентом кредита, должен быть раскрыт в представляемом бизнес-плане очень подробно и в самом начале.

Пример 1: ООО "Комета" обратилась в банковское учреждение, работающих на принципах ислама, с просьбой о предоставлении кредита в сумме 10 млн. руб. на приобретение производственной линии – оборудования для расширения производства по выпуску товаров народного потребления. После изучения заявки, банком принимается положительное решение о предоставлении кредита. В соответствии с представленным бизнес-планом, срок окупаемости проекта и выхода на рентабельность составляет 5 лет (60 месяцев). По условиям кредитного договора доля банка определена в 1/8 полученной прибыли, при этом выплаты начнутся с 3-го года реализации проекта. Здесь необходимо оговориться, что в сложившейся ситуации вы должны быть готовы к самому тщательному контролю над вашей деятельностью со стороны банка. Все доходы и расходы, полученные и понесенные вами, будут проверяться и перепроверяться на предмет рыночности, обоснованности и соответствия законам ислама.

Не смотря на специфику исламского банкинга, при решении вопросов отражения на счетах бухгалтерского учета необходимо руководствоваться действующими нормативными документами. В частности, вопросы кредитов и займов на сегодняшний день регламентируются ПБУ-15/2008 "Учет расходов по кредитам и займам"

Д-т 51 – К-т 67 – 10 млн. руб. – отражено поступление денежных средств на расчетный счет.

На данном этапе вступает в силу основное правило исламского банкинга – запрет на начисление процентов. Следовательно, в бухгалтерских регистрах ООО "Комета" соответствующей проводки не будет. Но возникает проблема

раздельного учета общество по хозяйственной деятельности вообще, и по деятельности, финансируемой исламским банком, в частности. Если в нашем примере, ООО "Комета" занималась пошивом одежды, то необходимо организовать учет доходов и расходов по тем моделям, выпуск которых начался за счет привлеченных средств.

В соответствии с ПБУ-15/2008, необходимость начисления дохода банка возникает на третий год. Для примера используем следующие данные.

Период	Чистая прибыль от вложения средств, млн. руб.	Величина доли банка, млн. руб.
1 год	3,0	-
2 год	5,0	-
3 год	7,0	$(3+5+7)/8=1,875$
4 год	10,0	$10/8=1,25$
5 год	12,0	$12/8=1,5$
ИТОГО:	37,0	4,625

Д-т 91/2 – К-т 67 - 4,625 млн. руб. - Последовательное начисление и уплата доли банка. В регистрах бухгалтерского учета отражается аналогично порядку начисления, учета и уплаты процентов по банковскому кредиту.

В практической бухгалтерской деятельности может возникнуть вопрос о признании начисленных выплат в пользу банка для целей налогообложения. Проблема в том, что статья 269 Налогового кодекса признает долговым обязательствам любого вида проценты, исчисленные исходя из фактической ставки. В законодательном акте слово "проценты" прописано четко и недвусмысленно. В исламском же праве процент запрещен, и это является одним из парадигм исламского финансирования.

По нашему мнению, в Налоговом кодексе термин "процент" понимается в качестве платы за пользование чужими денежными средствами, в нашем примере это средствами банка. Все правоотношения между банком и заемщиком строятся на основании кредитного договора, который подразумевает коммерческий интерес кредитора. Этот интерес и уравнивается с филологической точки зрения термином "процент", используемом в Налоговом кодексе. Поэтому, в рассматриваемом примере все суммы, начисленные в пользу кредитора, должны учитываются в расходах в полной сумме.

Пример 2: Условия принимает те же, что и в Примере 1. Однако, здесь уже банк выбирает иную схему финансирования, а именно партнерские отношения. Вам будет предложено создать отдельное юридическое лицо, большая часть уставного капитала в котором, составит вклад банка. ООО "Комета" принимает подобные условия и соглашается учредить ООО "Метеор". Основным видом деятельности будет являться реализация проекта в соответствии с представленным и рассмотренным бизнес-планом. Уставный капитал объявляется 12 млн. руб. Из которых доля банка 10 млн., а ООО "Комета" – 2 млн. Руководителем вновь созданного ООО "Метеор" является ставленник банка. Вторым лицом, осуществляющим реальное руководство всех финансов-хозяй-

ственной деятельностью, будет человек из ООО "Комета". По условиям договора банку подлежит выплата доход в виде дивидендов в размере 1/8 чистой прибыли. Что делать со своей долей (также получать в виде дивидендов или капитализировать) ООО "Комета" решает самостоятельно.

При реализации подобной схемы, уже отсутствуют как таковые кредитные отношения. Они начинают уступать место обычным финансовым вложениям. Следовательно, ПБУ-15/2008 "Учет расходов по кредитам и займам" здесь уже не применяется, а оно уступает место ПБУ- 19/02 "Учет финансовых вложений".

Содержание операции	Сумма	Учет у ООО "Комета"	Учет у ООО "Метеор"
Объявлен Уставный капитал	12 млн. руб.	-	Д 75-К80
Внесено в качестве вклада ООО "Комета"	2 млн. руб.	Д58-К51	Д51-К75
Внесено в качестве вклада банком	10 млн. руб.	-	Д51-К75
Начисление дивидендов за первые три года (1/8 чистой прибыли)	1,875 млн.	-	Д84-К75
Уплата дивидендов	1,87	-	Д75-К51
Начисление дивидендов за последующие периоды (1/8 чистой прибыли)	2,75	-	Д84-К75
Уплата дивидендов	2,75	-	Д75-К51

По пришествию 5 лет с момента начала реализации, банк выходит из проекта и предлагает ООО "Комета" выкупить свою долю, и таким образом вернуть вложенные пять лет назад средства. Однако, выкуп будет осуществлен по текущей рыночной стоимости бизнеса, который сумело наладить ООО "Метеор". Это будет своеобразной "премией" банка. Если же деятельность общества велась не лучшим образом, и рыночная стоимость его не приросла, выкуп будет по меньшей стоимости. Таким образом, ООО "Комета" станет полновластным собственником ООО "Метеор". Последнее, при этом может остаться самостоятельным лицом, может быть реорганизовано в форме присоединения или иное решение. Дальнейшее развитие событий зависит исключительно от управленческих идей собственников ООО "Комета".

Пример 3: Условия те же, что и в предыдущих примерах 1 и 2. Между тем, в данном примере банк начинает применять принципиально иную схему взаимоотношений с заемщиком. На этот раз банк и ООО "Комета" реализуют партнерскую схему на условиях Договора о совместной деятельности.

Особенности договора о совместной деятельности (договора простого товарищества) регламентированы гл.55 ГК РФ. Так, согласно ст. 1041 ГК, по договору простого товарищества (договору о совместной деятельности) двое или несколько лиц (товарищей) обязуются:

- соединить свои вклады;

- совместно действовать без образования юридического лица для извлечения прибыли или достижения иной, не противоречащей закону цели.

Здесь можно заметить, что участником договора может являться как юридическое лицо, так и индивидуальный предприниматель.

С точки зрения бухгалтерского учета теперь необходимо руководствоваться ПБУ-20/03 "Информация об участии в совместной деятельности". Участником, ведущим общие дела, на основании п. 12, определяется ООО "Комета", которому предстоит обеспечить отдельный учет собственной хозяйственной деятельности и вновь созданного товарищества. С практической точки зрения, для учета денежных средств товарищей, открывается отдельный расчетный счет.

Содержание хозяйственной операции	Дебет	Кредит	Сумма, млн. руб.
Отражено поступление собственных денежных средств в качестве вклада	51/Договор ПТ	80	2,0
Отражено поступление денежных средств банка в качестве вклада	51/Договор ПТ	80	10,0
Определена прибыль от реализации проекта	99	84	37,0
Распределена прибыль в пользу банка	84	76	4,625
Распределена прибыль в пользу ООО "Комета"	84	76	32,375
Перечислен часть прибыли банку	76	51/Договор ПТ	4,625
Перечислен часть прибыли на расчетный счет ООО "Комета"	76	51/Договор ПТ	32,375
Возвращен денежный вклад банку по окончанию договора простого товарищества	80	51/Договор ПТ	10,0
Возвращен денежный вклад ООО "Комета"	80	51/Договор ПТ	2,0

С точки зрения исламского финансирования, подобный подход наиболее полно отражает сложившуюся специфику. Банк и заемщик, равноправно и солидарно несут ответственность за реализацию бизнес-идеи и пропорционально распределяют прибыль. При этом никаких процентных ставок не действует. Если же в процессе хозяйственной деятельности возникнут убытки, то они также будут распределены пропорционально между заемщиком и банком. В этом случае, банк будет разбираться со своими сотрудниками,

курирующими данный проект, а заемщик попадет в "черный список", как неблагонадежный партнер.

В деятельности исламских банков очень распространена кредитная схема, направленная на приобретение внеоборотных активов, например, основных средств по формуле "купли – продажи". Смысл ее в том, что по указанию потенциального клиента (заемщика), банк приобретает необходимое оборудование, объекты основных средств, либо иные внеоборотные активы за счет собственных средств, а потом перепродает ее заемщику с наценкой и отсрочкой платежа. Наценка в рассматриваемом примере является доходом финансового учреждения. В исламском праве подобная модель получила название "мурабаха". В качестве гарантий возврата вложенных средств, в договоре делается оговорка, что банк может изъять оборудование у заемщика в случае его некредитоспособности.

С точки зрения методики бухгалтерского учета здесь вообще отсутствуют какие-либо финансовые отношения. Здесь имеет место обычный учет товарных операций, при котором исламский банк выступает продавцом, а заемщик – покупателем.

Пример 4: Условия те же, что и в примере 1. Но оборудование, стоимостью 10 млн. руб. предоставляет для ООО "Комета" банк.

Примечание: В данном примере, как и в данной статье в целом, мы не рассматриваем особенности учета в самом исламском финансовом учреждении. Поэтому, вопросы стоимости приобретения оборудования, а также вопросы учета НДС, уплаченного банком поставщику этого оборудования, мы не рассматриваем.

Содержание хозяйственной операции	Дебет	Кредит	Сумма, руб.
Отражено приобретения оборудования	08	67	10 000 000
Отражен перевод оборудования в разряд основных средств	01	08	10 000 000
Погашение задолженности в соответствии с графиком платежей	67	51	По расчету

Принимая во внимание, что поставка оборудования производилась на основании кредитного договора, оформленного с кредитной организацией, действующей по соответствующей лицензии, учет НДС не осуществляется, как по банковским операциям. Поэтому, счет 19 в данном примере, не задействуется. Так как цена оборудования уже является окончательной, то по дебету счета 08 других записей не будет. Сумма, указанная в кредитном договоре, будет являться учетной стоимостью приобретаемого объекта (оборудования). С этой суммы ООО "Комета" будет начислять амортизацию и определять базу по налогу на имущество организаций.

Учет приобретения долговых бумаг

Помимо кредитной деятельности, взаимодействие российских юридических лиц и исламского капитала может строиться в направлении выпуска облигаций. Как уже упоминалось ранее, исламские ценные бумаги являются инвестиционными и не обещают процентной доходности. Поэтому применение стандартных схем учета долговых ценных бумаг здесь становится неприемлимым. Приобретение подобных ценных бумаг в этом варианте учитывается как обычные облигации по номинальной стоимости.

В соответствии с условиями выпуска облигаций по ним может быть предусмотрен промежуточный купонный доход. Промежуточную и окончательную доходность рассчитывает третье, независимое лицо. Информация о начисленной доходности доводится до сведения инвесторов в оговоренные сроки. Например, при первом опыте выпуска подобных облигаций в России, этим независимым лицом была аудиторская организация, мнение которой было оформлено соответствующим отчетом и обнародованном в сети Интернет.

Пример 5: ООО "Комета" приобретает эмитированные финансовой компанией облигации (сукук) на сумму 300 000 руб. За период обращения начислен промежуточный купонный доход в размере 30 тыс. В момент погашения облигаций доход составил 50 тыс.

Содержание хозяйственной операции	Дебет	Кредит	Сумма, руб.
Приобретение облигаций	58/2	76	300 000
Оплата облигаций	76	51	300 000
Начислен промежуточный (купонный) доход	76	91/1	30 000
Получен промежуточный (купонный) доход	51	76	30 000
Начислен доход за оставшийся срок обращения облигаций	76	91/1	50 000
Получен доход	51	76	50 000
Погашены облигации	51	58/2	300 000

Не смотря на исламский подход к рассматриваемым ценным бумагам, следует отметить, что ООО "Комета" может продать бумаги до истечения их срока погашения. Конфессиональная направленность при этом роли не играет. Однако, необходимо заметить, что новый приобретатель бумаг принимает на себя определенный риск, связанный с приобретением бумаг, не гарантирующих доходность. Существенное снижение подобного риска происходит в случае продажи облигаций по цене, ниже номинала (например, при финансовых трудностях)

Пример 6: ООО "Комета" продает исламские облигации после получения купонного дохода, но до срока погашения. Бумаги предлагаются к продаже по цене 280 тыс., что менее номинала. Покупателем выступает ООО "Сатурн". Образовавшийся дисконт является элементом хеджирования рисков

ООО "Сатурн", связанного с неопределенностью дохода, так как позволит получить доходность на разнице цены покупки и погашения.

Содержание операции	Сумма	Учет у ООО "Комета"	Учет у ООО "Сатурн"
Приобретение облигаций	300 000	Д58/2- К76	-
Начислен промежуточный доход	30 000	Д76-К91/1	-
Продажа облигаций	280 000	Д51-К91/1	Д58/2- К76
Списана стоимость облигаций	300 000	Д91/2-К58/2	-
Зафиксирован убыток от продаж	20 000	Д99-К91/9	
Начислен доход по облигациям	20 000	-	Д76-К91/1
Погашение облигаций эмитентом по номиналу	300 000	-	Д51-К91/1
Списание учетной стоимости бумаг	280 000	-	Д91/1-К58/2
Определение прибыли	50 000	-	Д91/9-К99

Примечание: Автор приносит свои глубочайшие и искренние извинения всем лицам, исповедующим ислам, если его научные взгляды, рассуждения и выводы каким-либо образом затронули религиозные чувства.

Список используемой литературы

1. Зарипов И.А. Исламские финансы в России: проблемы становления и пути их решения // Мир новой экономики. 2016. № 2. С. 64-74.
2. Зарипов И.А. Исламские финансы как стратегический ориентир развития России // Финансы: теория и практика. 2016. № 1 (91). С. 96-110.
3. Поленова С.Н. Предпосылки современного состояния финансового учета в Иракской Республике // Бизнес и дизайн ревю. 2017. Т. 1. № 1 (5). С. 6.
4. Исаков С.К. Облигации сукук на международном долговом рынке и в России // Аудит и финансовый анализ. 2013. №1. С.350-354
5. Умаров Х.С. Партнерская (исламская) модель бухгалтерского учета как социально-экономическое явление // Международный бухгалтерский учет. 2017. Т. 20. № 7 (421). С. 385-396
6. Журавлев А. Исламские финансы: Россия и другие // Банки и деловой мир. 2016. №11.