

ВНЕДРЕНИЕ МЕЖДУНАРОДНЫХ СТАНДАРТОВ ПРИ ИСЛАМСКОМ ФИНАНСИРОВАНИИ В УЗБЕКИСТАНЕ

Исаев Ойбек Бахрамович
Независимый соискатель на степень
PhD по экономике, Секретарь Совета
Банковско-финансовая академия Республики Узбекистан

Аннотация: В данной статье раскрывается важность вопросов бухгалтерского учета и аудита при реализации исламского финансирования, области, которая имеет большой потенциальный спрос и, как ожидается, будет широко внедрена в ближайшем будущем в Узбекистане.

Методы: В процессе научного изучения, анализа и исследования темы использовались такие методы, как систематический анализ и статистический анализ. В статье рассмотрены необходимые аспекты соблюдения стандартов бухгалтерского учета и аудита при широком внедрении услуг исламских финансов, в том числе в Узбекистане. Использовались изучение существующих научных исследований по внедрению исламских финансов, сравнение разного опыта, изучение статистических данных и экономическое сравнение и анализ, логическое мышление, научная абстракция, методы группировки информации.

Результаты: Работа исламских филиалов обычного банка, а также всех финансовых организаций, которые осуществляют или будут осуществлять услуги по исламскому финансированию в Узбекистане, должна быть приведена в соответствие со стандартами, установленными (AAOIFI, IFSB).

Выводы: Осуществление бухгалтерского учета и аудита в сотрудничестве с международными исламскими организациями при внедрении исламских финансов в банках и других финансовых организациях основано на важности привлечения иностранных инвестиций в экономику Узбекистана и необходимости использования стандартов международных исламских организаций в широком применении всех видов услуг исламских финансов. Также были представлены научные выводы и предложения по широкому внедрению исламских финансовых услуг в Узбекистане.

Ключевые слова: Исламские финансы, бухгалтерский учет и аудит, AAOIFI, IFSB, стандарты, исламское окно, исламский банкинг.

Введение: Президент Шавкат Мирзиёев в обращении к парламенту 29 декабря 2020 года заявил о том, что в Узбекистане пора ввести исламские финансовые услуги, и в результате 20 апреля 2022 года издан Закон Республики Узбекистан «О небанковских кредитных организациях и микрофинансовой деятельности». Благодаря этому Закону впервые в Узбекистане понятие «исламское финансирование» получило правовую основу. Учреждениям микрофинансирования по Закону разрешено предоставлять услуги исламского финансирования. Некоторые коммерческие банки Республики Узбекистан ведут работы по открытию исламских окон, средства международных исламских финансовых организаций целенаправленно финансируются методом мурабахах.

Кроме того, частные финансовые организации (включая финтех-компании, такие как IMAN, UZARO) предлагают лизинговые контракты, основанные на принципах исламского финансирования, через исламские продажи с рассрочкой и лизинговые организации (включая лизинг TAIBA).

Литературный обзор: "Landscaping analysis of Islamic Finance instruments in Uzbekistan" (https://www.undp.org/sites/g/files/zskgke326/files/migration/uz/UZB_Landscaping-IF-in-Uzbekistan_final.pdf), Основы этических (исламских) финансов: учебное пособие / под редакцией Е.А. Байдаулет.

Виды банковских услуг на принципах исламского финансирования для населения и представителей бизнеса, которые опираются на исламские правила и не желают пользоваться процентами, кредитами и подобными банковскими услугами. По данным опросов, 38 процентов хозяйствующих субъектов и 56 процентов физических лиц не обращаются в традиционные банки. Небанковскими организациями предлагаются услуги по финансированию, это станет большим толчком для дальнейшего роста экономики Узбекистана и полного использования внутренних инвестиционных возможностей которые еще не используются полностью.

Как мы знаем, привлечение дополнительных иностранных инвесторов в Узбекистан имеет большое значение. Одним из важных аспектов для привлечения иностранных инвесторов (особенно из стран, где исламское финансирование имеет большое значение), создание правовой базы для исламского финансирования и наличие банков (филиалов) и финансовых учреждений, работающих на принципах исламского финансирования в Узбекистане. Банки и организации, работающие на основе механизмов исламского финансирования, должны действовать на основе стандартов бухгалтерского учета и аудита международных исламских финансовых организаций.

Одним из основных критериев широкого внедрения услуг исламских финансов в Узбекистане является внесение изменений и дополнений в Закон "О Центральном банке Республики Узбекистан", Закон "О банках и банковской деятельности", налоговый и гражданский Кодексы, а также бухгалтерский и аудиторский учет.

В сотрудничестве с международными исламскими финансовыми организациями и ведущими банками, предоставляющими услуги исламского финансирования в зарубежных странах, проводится большая работа по широкому внедрению услуг исламских финансов в коммерческих банках и других частных финансовых организациях Узбекистана в соответствии с ее основными стандартами бухгалтерского учета и аудита.

В последние 20-25 лет исламские финансы быстро развивались, и в ходе этого развития было создано множество стандартов, в том числе в области бухгалтерского учета и аудита.

Самой авторитетной организацией в мире по стандартам бухгалтерского учета и аудита исламских финансов, несомненно, является AAOIFI.

AAOIFI (Accounting and Auditing Organization for Islamic Financial Institutions) — независимая международная организация, находится в Манаме, столице Королевства Бахрейн, и других участников сферы, продвигает их, готовит специалистов в данной

сфере, которая разрабатывает специальные стандарты для исламских финансовых институтов рассматривает их и их квалификацию.

Основными функциями этой организации являются:

(1) обеспечение соответствия операций и финансовых отчетностей исламских финансовых учреждений принципам шариата;

(2) обеспечение соответствия финансовых рынков правилам и принципам исламского финансирования и тем самым обеспечение развития отрасли.

Задачи организации:

разработка, обнародование и интерпретация правил, касающихся бухгалтерского учета и аудита исламских финансовых учреждений;

проведение/организация тренингов, семинаров, публикация периодических информационных справок (бюллетеней), проведение научных исследований и их реализация, широкое продвижение идей/мнений, связанных с бухгалтерским учетом и аудитом исламских финансовых институтов, посредством этих и других подобных средств;

пересмотр при необходимости, изменение стандартов бухгалтерского учета и аудита для исламских финансовых учреждений.

Как упоминалось выше, деятельность ААОИФИ направлена на повышение доверия пользователей финансовой отчетности исламских финансовых учреждений (включая потенциальных инвесторов) к информации, предоставляемой этими учреждениями, и поощрение этих инвесторов к вложению своих средств в исламские финансовые учреждения, депозитам и пользоваться их услугами.

ААОИФИ была создана в 1990 году и официально зарегистрирована в Бахрейне 27 марта 1991 года, а ее учредителями являются:

Исламский банк развития;

Dallah Al-Baraka;

Faisal Group (Dar Al Maal Al Islamic);

Al Rajhi Banking & Investment Corporation;

Кувейтский финансовый дом;

Фонд Аль-Бухари.

Сегодня членами ААОИФИ являются центральные банки, исламские финансовые институты, бухгалтерские, аудиторские и другие юридические и банковско-финансовые организации из более чем 45 стран.

Около 100 стандартов шариата, бухгалтерского учета, аудита, этики и менеджмента, выпущенных ААОИФИ, активно используются организациями-членами в своей деятельности. Организационная структура ААОИФИ состоит из Генеральной ассамблеи (Верховного совета), Совета попечителей, Исполнительного комитета и Генерального секретариата.

Существуют также технические советы, а именно:

(1) Совет по стандартам бухгалтерского учета и аудита,

(2) Шариатский совет,

(3) Совет по управлению и этике.

Шариат и стандарты управления ААОИФИ Сарф, Кафалат, Хавала, Мурабаха, Иджара,

Саям, Истисна, Мушарака, Музараба; Кредит, Джуала, Сукук, Кредит, Викала, Такафул, Таварук, Вақф, Зақят, наем сотрудников; охватывает более 60 тем, таких как преобразование обычного банка в исламский банк, управление ликвидностью, шариатские советы. Кроме того, принято более 40 стандартов финансового учета и отчетности.

В ходе 20-летней конференции ААОIFI, бухгалтерской и аудиторской организации для исламских финансовых институтов, состоявшейся 15-16 мая 2022 года в Манаме, столице Бахрейна, было подписано соглашение о сотрудничестве с компанией «Islamic Business and Finance» из Узбекистана. Теперь в рамках этого соглашения можно будет обучать, тестировать и сертифицировать специалистов в Узбекистане на основе международных стандартов (норм) ААОIFI. Согласно договору, создаваемый в Узбекистане Центр будет заниматься подготовкой специалистов и организацией испытаний по следующим направлениям ААОIFI:

- Сертифицированный профессиональный бухгалтер по исламским финансам (CIPA);
- Сертифицированный шариатский советник и аудитор (CSAA);
- Сертификат о знании стандартов финансового учета (CPFAS).

Основное различие между исламскими финансами и традиционными финансами заключается в том, что исламские финансы включают в себя разделение прибыли и убытков и финансирование на основе реальных активов. Другими словами, исламское финансирование основано на партнерстве и сотрудничестве. Следовательно, исламские банки могут построить объект, закупить оборудование, товары, сырье или арендовать их по желанию клиента. Финансирование основано на практике продаж. Деньги рассматриваются как средство обмена, а это означает, что запрещено давать деньги в займы под проценты или для какой-либо выгоды/выгоды.

Сегодня предпринимателям предоставляются услуги исламского финансирования несколькими местными банками по краткосрочным (погашаемым в течение 1 года) линиям торгового финансирования. При этом метод финансирования "Муробаха" используется в основном для закупки сырья и оборудования. Кроме того, некоторые частные и акционерных компании предлагают услуги, основанные на продаже в рассрочку или лизинге в соответствии с принципами исламского финансирования.

Некоторые лизинговые компании предлагают клиентам услуги лизинга (исламского лизинга), где у клиентов есть возможность оплаты на основе договора лизинга, то есть покупка оборудования в рассрочку с премией лизинговой компании, заложенной в цену покупки. На аналогичных условиях лизинговые компании «Узбеклизинг», «ТАИВА» и ряд частных финансовых организаций запустили услуги по продаже автомобилей, недвижимости и бытовой техники на условиях срочной оплаты (IMAN, UZARO).

Отсутствие законодательства, необходимого для исламского финансирования в Узбекистане, и наличие несоответствий в действующем законодательстве по функционированию этой системы являются препятствием для широкого внедрения исламского финансирования в нашей стране. В широком внедрении исламских финансов в Узбекистане большую пользу может принести использование опыта

Малайзии по согласованию и разработке новых нормативных документов, ведь на сегодняшний день Малайзия является одной из самых передовых стран в этой сфере.

Кратко об истории становления отрасли в Малайзии:

- 1963 - Хадж фонд паломников
- 1983 - 1-й Исламский банк, Закон об Исламском банкинге
- 1984 - 1-й такафул оператор, Закон такафуле
- 1993 - Беспроцентная банковская схема, Исламский денежный рынок
- 1994 - Исламский рынок капитала
- 1995 - Институт исследований и обучения, Ассоциация исламских банковских институтов Малайзии (AIBIM)
- 1997 - Национальный консультативный шариатский совет
- 1999 - 2-ой Исламский банк
- 2001 - Мастер план для финансового сектора (FSMP), Институт Исламского банкинга и финансов Малайзии (IBFIM)
- 2004 - НБМ наградил местных и иностранных учреждений новыми лицензиями Исламских банков
- 2013 - Закон исламских финансовых услуг (IFSA).

Ряд учреждений высшего образования исламского финансирования в Малайзии проводят углубленные исследования в области исламского банкинга и исламских финансов с практикой, а также предоставляют необходимые консультации на национальном уровне.

Наряду с AAOIFI другой крупной организацией является IFSB (The Islamic Financial Services Board - Совет по исламским финансовым услугам), международная организация по установлению стандартов, которая продвигает исламские финансы, выпуская глобальные пруденциальные стандарты и рекомендации для отрасли, которая в целом включает банковское дело, рынок капитала и сферы страхования, международная организация, которая продвигает и укрепляет силу и стабильность индустрии услуг. IFSB был основан в 2002 году и расположен в Куала-Лумпуре, столице Малайзии. IFSB также проводит исследования и координирует инициативы по отраслевым вопросам, а также организует круглые столы, семинары и конференции для регулирующих органов и заинтересованных сторон в отрасли.

Работа исламских филиалов обычного банка должна быть приведена в соответствие со стандартами, установленными AAOIFI и IFSB.

AAOIFI имеет следующие нормативные документы по стандартам бухгалтерского учета:

- Концептуальные основы финансовой отчетности исламских финансовых учреждений;
- Концептуальные основы финансовой отчетности AAOIFI ;
- Стандарт финансовой отчетности (СФО) № 1: Общее представление и раскрытие информации в финансовой отчетности исламских банков и финансовых учреждений;
- СФО №1 - Общее представление и раскрытие информации в финансовой отчетности;
- СФО №3 - финансирование Мудараба;

- СФО №4 - финансирование Мушарака;
- СФО №7 - Салам и параллельный салам;
- СФО №8 - Ижара и Ижара Мунакиа Биттамлик;
- СФО №9 – Закят;
- СФО №10 - Истисна и параллельная Истисна;
- СФО №12 – Общее представление и раскрытие информации в финансовой отчетности исламских страховых компаний;
- СФО №13 - Раскрытие основ определения и распределения профицита или дефицита в исламских страховых компаниях;
- СФО №14 - Инвестиционные фонды;
- СФО №15 – Условия и резервы в исламских страховых компаниях;
- СФО №16 - Валютные операции и внешнеэкономические операции;
- СФО №18 - Исламские финансовые услуги, предлагаемые традиционными финансовыми учреждениями;
- СФО №19 - Взносы в исламские страховые компании;
- СФО №20 - Продажа отсрочки платежа;
- СФО №21 - Информация о передаче активов;
- СФО №22 - Сегментная отчетность;
- СФО №23 – Консолидация;
- СФО №24 – Инвестиции в ассоциированные компании;
- СФО №26 - Инвестиции в недвижимость;
- СФО №27 - Инвестиционные счета;
- СФО №28 - Продажа Муробахи и других отсроченных платежей;
- СФО №30 - Обесценение, кредитные убытки и обременительные обязательства;
- СФО №31 - Инвестиционное агентство (Al-Wakala Bi Al-Istithmar);
- СФО №32 - Ижара;
- СФО №33 - Инвестиции в сукук, акции и в аналогичные инструменты;
- СФО №34 - Финансовая отчетность для держателей сукук;
- СФО №35 - Резервы под риски;
- СФО №36 - начальное принятие (установление) стандартов финансового учета ААОIFI;
- СФО №37 - Финансовая отчетность VAQF учреждений;
- СФО №38 - Ваад, Хияр и Таавут;
- СФО №39 - Финансовая отчетность по закяту;
- СФО №40 - Финансовая отчетность для исламских финансовых учреждений (филиалов).

1. Ранее существовавший СФО №5: «Раскрытие баз для распределения прибыли между собственниками капитала и владельцами инвестиционных счетов» и СФО № 6: «Капитал владельцев инвестиционных счетов и их эквиваленты» были заменены на СФО №27: «Инвестиционные счета».

2. Ранее существовавший СФО №17: «Инвестиции» был заменен стандартом СФО №25: «Инвестиции в сукук, акции и аналогичные инструменты» и СФО №26: «Инвестиции в недвижимость», а затем и предыдущий СФО №25: «Инвестиции в сукук,

акции и аналогичные инструменты» заменен новым СФО №33 «Инвестиции в сукук, акции и аналогичные инструменты».

3. СФО №2: «Мурабаха и мурабаха заказчику покупки» и СФО №20: «Продажа с отсрочкой платежа были заменены новым СФО №28: «Мурабаха и другие отсроченные продажи».

4. СФО №11: «Накопления и Резервы» был заменен новыми СФО №30: «Обесценение, кредитные убытки и обременительные обязательства» и СФО №35: «Резервы риска».

5. Предыдущее Руководство по бухгалтерскому учету №1 «Руководство по первому применению стандартов бухгалтерского учета ААОIFI исламским финансовым учреждением» было заменен новым СФО №36 «Первое применение стандартов финансового учета ААОIFI».

Если смотреть исламские финансы как отдельную науку, в современный период, исламские финансы – важный раздел финансовой науки, которая изучает особые специфические отношения, связанные с функционированием кредита, страхования, лизинга, ценных бумаг и фондовых бирж и др. [2, с. 5] Основы исламских финансов необходимо изучать как специалистам финансово-кредитной системы, так и финансовым менеджерам, руководителям предприятий, юристам и просто физическим лицам. Знание основ исламских финансов позволяет более качественно строить взаимоотношения банков с клиентами, улучшает партнерство и способствует использованию альтернативных финансовых инструментов.

Материалы и методы: В процессе научного изучения, анализа и исследования темы использовались такие методы, как систематический анализ и статистический анализ. В статье проведена работа по исламским финансам, на основе зарубежного опыта в этой связи рассмотрены необходимые аспекты соблюдения стандартов бухгалтерского учета и аудита при широком внедрении услуг исламских финансов в Узбекистане. Использовались изучение существующих научных исследований по внедрению исламских финансов, сравнение разного опыта, изучение статистических данных и экономическое сравнение и анализ, логическое мышление, научная абстракция, методы группировки информации.

Результаты: Работа исламских филиалов обычного банка, а также всех финансовых организаций, которые осуществляют или будут осуществлять услуги по исламскому финансированию в Узбекистане, должна быть приведена в соответствие со стандартами, установленными ААОIFI и IFSB.

Также были представлены научные выводы и предложения по широкому внедрению исламских финансовых услуг в Узбекистане.

Обсуждение: Шейх Мухаммед Таки Усмани, участник ААОIFI, базирующегося в Бахрейне регулирующего института, который разрабатывает стандарты глобального исламского банкинга, заявил, что 85 % сукук были «неисламскими». «Отрасль науки, которая помогает достичь благосостояния для людей посредством распределения ограниченных ресурсов в соответствии с учением ислама без ограничения личной свободы или создания постоянных экономических и экологических дисбалансов» (Мухаммад Умер Чапра)

Заключение: В статье осуществление бухгалтерского учета и аудита в сотрудничестве с международными исламскими организациями при внедрении исламских финансов в банках и других финансовых организациях основано на важности привлечения иностранных инвестиций в экономику Узбекистана и необходимости использования стандартов международных исламских организаций в широком применении всех видов услуг исламских финансов.

При осуществлении исламского финансирования в Узбекистане при решении вопроса бухгалтерского учета и аудита необходимо обратить внимание на следующее:

1. Для резкого увеличения доли иностранных инвестиций в Узбекистане и для привлечения крупных инвесторов из зарубежных исламских стран, необходимо основываться на стандартах финансовой отчетности AAOIFI и IFSB.

2. Для составления финансовой отчетности на основе требований международных исламских финансовых организаций AAOIFI и IFSB, необходимо создать обучающие программы, предусматривающие углубленное обучение стандартам финансовой отчетности, а также наладить обмен опытом между крупными исламскими финансовыми организациями за рубежом и банками Узбекистана с исламскими (окнами) филиалами (в т.ч. планируемыми) и финансовых учреждений, предоставляющих услуги по исламскому финансированию.

3. Следует внести соответствующие изменения в нормативные документы Республики Узбекистан касательно исламского финансирования, в том числе касающиеся бухгалтерского учета и аудита, с целью их адаптации к стандартам AAOIFI и IFSB.

Список литературы:

1. "LANDSCAPING ANALYSIS OF ISLAMIC FINANCE INSTRUMENTS IN UZBEKISTAN" (https://www.undp.org/sites/g/files/zskgke326/files/migration/uz/ UZB_Landscaping-IF-in-Uzbekistan_final.pdf),

2. Основы этических (исламских) финансов: учебное пособие / под редакцией Е.А. Байдаулет, - Павлодар, 2014. - 325 с. ISBN 978-601-7205-96-6. В ...323стр.