



Современный мусульманский мир. 2018. №1. ID 23

ISSN: 2587-6848

Свидетельство о регистрации СМИ: Эл № ФС 77 - 69532 от 25.04.2017

Харисова Фирдаус Ильясовна

доктор экономических наук, профессор, кафедры экономического анализа и аудита, Институт экономики, управления и финансов при Казанском федеральном университете, Казань
firdavsun@mail.ru

Юсупова Альфия Рафкатовна

кандидат экономических наук, доцент, кафедры исламской экономики и управления, Российский исламский институт, Казань
zijatdinova@mail.ru

Харисов Ильдар Камирович

кандидат экономических наук, внутренний контролер, ООО «Экспертные технологии», Казань
ildarkin@gmail.com

УДК 657

**ОТЧЁТНОСТЬ В ОБЛАСТИ УСТОЙЧИВОГО РАЗВИТИЯ
ОРГАНИЗАЦИИ В СВЕТЕ ИСЛАМСКОЙ КОНЦЕПЦИИ**

В статье рассмотрены общие принципы подготовки нефинансовой отчётности в соответствии с «Руководством по отчётности в области устойчивого развития G4» и выявлены схожие признаки концепции устойчивого развития с исламской бизнес-этикой. Рассмотрен состав отчётности исламских финансовых учреждений по фондам «закят» и «кард хасан».

Ключевые слова: отчетность в области устойчивого развития, исламская бизнес-этика, закят, кард хасан.

Формирование отчетности в области устойчивого развития является одним из основных факторов повышения инвестиционной привлекательности



Современный мусульманский мир. 2018. №1. ID 23

ISSN: 2587-6848

Свидетельство о регистрации СМИ: Эл № ФС 77 - 69532 от 25.04.2017

организации. Отчетность в области устойчивого развития – это сложная система информации, которая отражает затраты на спонсорские и благотворительные программы организации, расходы на экологические и природоохранные мероприятия, оказывающие влияние на развитие организации, акционеров, контрагентов и государственных органов и т.д. [1]

Крупные организации осуществляют подготовку отчётности в области устойчивого развития в соответствии с общепризнанными международными стандартами, к которым относится «Руководство по отчетности в области устойчивого развития», разработанное в рамках Глобальной инициативы по отчетности (Global reporting initiative, далее – GRI) [2].

GRI является независимой международной организацией, расположенной в Амстердаме (Нидерланды), которая осуществляет деятельность по разработке руководства по отчетности в области устойчивого развития с 1997 года. Руководство по отчетности в области устойчивого развития GRI периодически пересматривается для оптимизации рекомендаций с учётом текущих изменений. В 2013 году была выпущена версия «Руководства по отчетности в области устойчивого развития», которая получила название «G4». Оно является универсальным стандартом для организаций разных форм собственности, функционирующих в любой стране.

Отчётность в области устойчивого развития включает два вида стандартных элементов отчетности:

1. Общие стандартные элементы отчетности;
2. Специфические стандартные элементы отчетности.

Стандартные элементы отчетности применяются всеми организациями, которые составляют отчеты в области устойчивого развития. Общие стандартные элементы отчетности сгруппированы по тематическим направлениям: «Стратегия и анализ», «Профиль организации», «Выявленные существенные Аспекты и Границы», «Взаимодействие с заинтересованными сторонами», «Общие сведения об отчете», «Корпоративное управление», «Этика и добросовестность».

Так, элементы отчетности группы «Этика и добросовестность» раскрывают этические ценности организации. В этой части отчёта описываются внутренние и внешние механизмы обращения за консультациями по вопросам законопослушного и этичного поведения, а также механизмы оповещения о



Современный мусульманский мир. 2018. №1. ID 23

ISSN: 2587-6848

Свидетельство о регистрации СМИ: ЭЛ № ФС 77 - 69532 от 25.04.2017

неэтичном или незаконном поведении и проблемах, связанных с недобросовестностью.

Весьма схожие признаки с концепцией устойчивого развития имеет исламская бизнес-этика. Экономические же отношения в мусульманском обществе основаны на предписаниях, заложенных в Коране и Сунне. В Коране содержатся экономические и юридические аспекты, которые оказывают большое влияние на экономическую сферу деятельности общества, в числе которых: запрет ростовщичества (риба), особая налоговая система (закят, ушр и др.), благотворительность (садака), запрет на некоторые виды экономической деятельности (харам). Под Сунной в исламском законодательстве понимают канонические изречения и поступки пророка Мухаммеда (да благословит его Аллах и приветствует), которые являются руководством для всех мусульман и называются хадисами и объединены в сборники. Сунна является вторым после Корана источником шариата – системы нравственных ценностей ислама и норм поведения в повседневной жизни мусульман. Если предписания, содержащиеся в Коране, не конкретизированы для решения экономических, экологических и социальных вопросов, то следует обращаться к Сунне. Например, основным принципом в бизнес-отношениях выступает понятие честности. Посланник Аллаха (да благословит его Аллах и приветствует) сказал: «Покупатель и продавец остаются свободными в своём выборе до тех пор, пока они не расстались друг с другом, и если оба они были правдивы и разъясняли, сделка их будет благословенной, если же они скрывали (что-то) и лгали друг другу, то благо их сделки будет уничтожено» [3, 945 (2079)].

В «Руководстве по отчетности в области устойчивого развития – G4» [2] специфические стандартные элементы отчетности объединены в три категории: «экономическая», «экологическая» и «социальная» (рис. 1).



Современный мусульманский мир. 2018. №1. ID 23

ISSN: 2587-6848

Свидетельство о регистрации СМИ: Эл № ФС 77 - 69532 от 25.04.2017



Рис. 1. Специфические стандартные элементы отчётности

Данные первой категории отчётности в области устойчивого развития организации отражают экономические взаимоотношения между различными заинтересованными сторонами и влияние деятельности организации на общество в целом.

В категории отчётности «Экономическая» содержатся следующие показатели:

- созданная и распределенная прямая экономическая стоимость по данным учета;
- нераспределенная экономическая стоимость (рассчитываемая как разница между созданной прямой экономической стоимостью и распределенной экономической стоимостью).
- риски и возможности, возникающие в результате изменения климата и способные привести к существенному изменению хозяйственной деятельности, доходов или расходов организации;
- финансовая помощь, полученная организацией от государственных органов в течение отчетного периода (налоговые льготы, субсидии, гранты и т.п.);



Современный мусульманский мир. 2018. №1. ID 23

ISSN: 2587-6848

Свидетельство о регистрации СМИ: Эл № ФС 77 - 69532 от 25.04.2017

- степень развития существенных инвестиций в местную инфраструктуру и безвозмездные услуги;
- непрямые экономические воздействия (изменение производительности труда организаций, отраслей или экономики в целом, повышение доступности продукции и услуг для населения с низким уровнем доходов, распространение навыков и знаний в профессиональном сообществе или регионе, и т.д.).

Категория «Экологическая» раскрывает степень влияния хозяйственных процессов организации на окружающую среду, пути снижения негативного воздействия на природу, развитие рационального недропользования и ресурсосбережения. Информация раскрывается в нескольких аспектах: материалы, энергия, вода, биоразнообразие, выбросы, сбросы и отходы, продукция и услуги.

Примечательно, что ещё в 7-ом веке н.э. когда жил пророк Мухаммед (да благословит его Аллах и приветствует), ответственное отношение к экологии нашло отражение в Сунне. Подтверждением этого является следующий хадис: «Если какой-нибудь мусульманин посадит дерево или посеет что-нибудь, а затем птица, человек или животное съест (что-то из посеянного или посаженного им), это непременно (зачтётся) ему как садака» [3, 1019 (2320)].

Отношение ко всему живому выражено в другом хадисе: «Один из асхабов спросил у Пророка (да благословит его Аллах и приветствует): «О Посланник Аллаха, разве нам полагается награда за животных?» Пророк (да благословит его Аллах и приветствует) ответил: «Награда полагается за все живое» [3, 1038 (2363)].

В категории «Социальная» рассматриваемого руководства по отчётности в области устойчивого развития содержатся вопросы обеспечения безопасных условий труда, повышения социальной защищенности работников, реализации профессионального развития, участия в увеличении экономического, экологического и социального благополучия местного населения.

Основное содержание подкатегорий социального раздела определяется положениями международных универсальных стандартов: Всеобщей декларацией о правах человека, 1948 г.; Конвенцией ООН о ликвидации всех форм дискриминации в отношении женщин, 1979 г.; Декларацией Международной организации труда (МОТ) об основополагающих принципах и



Современный мусульманский мир. 2018. №1. ID 23

ISSN: 2587-6848

Свидетельство о регистрации СМИ: Эл № ФС 77 - 69532 от 25.04.2017

правах в сфере труда (1998 г.), которая опирается на восемь Конвенций МОТ (о принудительном или обязательном труде, о равном вознаграждении, о минимальном возрасте для приема на работу, о наихудших формах детского труда и т.д.) [2].

Труд в концепции Ислама – нераздельная часть религии, поклонения. В Исламе не отдается предпочтения какому-либо определенному виду труда, его выбор предоставляется людям, в зависимости от условий и возможностей которыми они располагают, а также в соответствии с их способностями [4].

Проблемы создания соответствующих безопасных условий труда, справедливой и своевременной оплаты труда отражены в хадисах, например: Пророк (да благословит его Аллах и приветствует) объявил, что: «В День воскресения Я буду противником троим: человеку, пообещавшему Моим именем, а затем поступившему вероломно, и человеку, продавшему в рабство свободного и проевшему полученные за него деньги, и человеку, нанявшему работника, потребовавшему от него выполнения работы сполна, но не заплатившему ему» [3, 995 (2227)].

Неотъемлемой частью веры является благотворительность. В Коране и хадисах подчёркивается огромное значение оказания материальной помощи людям:

- «О вы, верующие! Расходуйте лучшее из того, что вы зарабатываете, или из того, что дарует вам земля. Не жертвуйте того, от чего бы вы отказались сами, если бы вам это предложили; а если бы и взяли, то только закрыв глаза. Знайте, что Аллах богат, и Ему не нужны ваши неискренние благодеяния. Он достоин славы за то, что направляет вас к благодеяниям и благочестию» [5, 2:267].

- «Те, которые расходуют своё имущество на благо на пути Аллаха, повинувшись Ему, за что будут вознаграждены, подобны зерну, которое выращивается в доброй земле и порождает семь колосьев, а в каждом колосе – сто таких же зёрен. Это – награда Аллаха за расходы в нашей жизни на пути Аллаха. Аллах удваивает награждение тому, кому Он пожелает. Поистине, благодать Аллаха велика! Он знает, кто достоин награды, а кто недостойн.

Тем, которые тратят из своего добра на пути Аллаха и своих пожертвований не сопровождают хвастовством, упрёками и обидами в адрес тех, кому помогают, будет большая награда от их Господа. Им не будет страха, и не будет они в печали» [5, 2:261–262].



Современный мусульманский мир. 2018. №1. ID 23

ISSN: 2587-6848

Свидетельство о регистрации СМИ: ЭЛ № ФС 77 - 69532 от 25.04.2017

- «О вы, которые уверовали в Аллаха и в Судный день! Из тех благ, что Аллах даровал вам, расходуйте на благодеяния и делайте это, прежде чем придёт День, в который не будут приняты в защиту за грехи ни дружба, ни заступничество ни от кого, кроме Аллаха. Неверные будут страдальцами, потому что не ответили на призыв следовать по прямому, справедливому пути Аллаха» [5, 2:254].

- Посланник Аллаха (да благословит его Всевышний и приветствует) говорил: «Каждый мусульманин должен подавать милостыню...» [3, (1445)].

Исламские финансовые учреждения имеют моральное и социальное обязательство уплаты религиозного налога, что является их обязанностью по шариату, а также частью их корпоративной социальной ответственности. Закят в шести странах мира является государственным налогом [6, с. 83].

Социальная ответственность исламских финансовых учреждений выражается через благотворительную практику, прежде всего, в форме фонда «закят» и благотворительных ссуд «кард хасан». Многие исламские компании ежегодно выплачивают «закят» – определённую часть определённых средств определённым лицам. Независимо от того, является ли при некоторых условиях выплата закята в стране обязательной, закят – это один из пяти столпов ислама [7, с. 304]

Исламские финансовые учреждения должны предоставлять отчётность по формированию и использованию фондов «закят» и «кард хасан».

Организация по бухгалтерскому учёту и аудиту для исламских финансовых учреждений (ААОИФИ – Auditing Organization for Islamic Financial Institutions) в 1996 году опубликовала стандарт финансового учёта (СФУ 1) «Общее представление и раскрытие информации в финансовой отчетности исламских банков и финансовых организаций» (СФУ 1), в котором установлены общие требования к представлению информации. Среди них содержатся принципы составления отчётности по формированию и использованию средств фондов «закят» и «кард хасан». [8]

В отчете об источниках и использовании денежных средств в фонде закят и в благотворительном фонде кард хасан должна быть раскрыта следующая информация:

- об источниках финансирования фонда закят и других благотворительных фондов;



Современный мусульманский мир. 2018. №1. ID 23

ISSN: 2587-6848

Свидетельство о регистрации СМИ: Эл № ФС 77 - 69532 от 25.04.2017

- о средствах, выплаченных исламским учреждением из фонда закят и других благотворительных фондов.

Данный отчет может содержать следующие показатели:

Таблица 1.

Отчет об источниках и использовании средств в фонде «закят»

<i>Показатели</i>	<i>Физические лица</i>	<i>Юридические лица</i>
Сумма на начало года		
Поступление денежных средств		
Использование денежных средств		
Закят для малоимущих		
Закят для неимущих		
Закят для путешественников, бездомных		
Закят для должников		
Закят для принявших ислам		
Закят для получающих религиозные знания		
Закят для нуждающихся, желающих совершить обязательный хадж		
Закят для персонала, который занимается сбором и раздачей закята		
Сумма на конец года		

Кард хасан – это беспроцентная ссуда, выдаваемая из чувства сострадания или для благотворительных целей. Её основным условием является возврат заёмщиком только основной суммы ссуды. Если материальное положение позволяет, заёмщик может по своему усмотрению выплатить вознаграждение кредитору.

Фонд кард – это специальный фонд, организованный исламским финансовым учреждением в качестве средства обеспечения социальной цели. Таким путем исламское финансовое учреждение помогает развитию физических и юридических лиц в странах, где оно функционирует. Это достигается путем обеспечения потребностей местного населения посредством предоставления им беспроцентных займов.



Современный мусульманский мир. 2018. №1. ID 23

ISSN: 2587-6848

Свидетельство о регистрации СМИ: Эл № ФС 77 - 69532 от 25.04.2017

В отчете по фонду «кард» отражается информация о поступлениях в фонд и направлениях использования денежных средств. В отчете должны быть раскрыты следующие показатели:

Таблица 2.

Отчёт об источниках и использовании средств в фонде «кард»

<i>Показатели</i>	<i>Физические лица</i>	<i>Юридические лица</i>
Сумма на начало года		
Источники фонда		
Поступления с текущих счетов		
Поступления со сберегательных счетов		
Внешние источники		
Использование средств фонда		
Финансирование оборотного капитала		
Займы клиентам банка		
Займы студентам		
Покрытие текущих счетов		
Покрытие сберегательных счетов		
Сумма на конец года		

Во вступивших в 2010 году «Концептуальных основах финансовой отчетности для исламских финансовых учреждений», разработанных ААОИФИ, значительное внимание уделено качественным характеристикам предоставляемой информации, в связи с концепцией социальной ответственности, согласно которой руководство и поставщики капитала должны нести ответственность за свои действия (или бездействие) как внутри, так и за пределами фирмы путем обеспечения надлежащего учета и отчетности.

Доступ внешних пользователей к информации ограничен, они имеют право пользоваться только финансовой отчетностью общего назначения. Такая отчетность общего назначения, кроме информации об использовании экономических ресурсов учреждения и выполнении обязанностей по защите ресурсов при изменении цен, включает также информацию:



Современный мусульманский мир. 2018. №1. ID 23

ISSN: 2587-6848

Свидетельство о регистрации СМИ: Эл № ФС 77 - 69532 от 25.04.2017

- необходимую для оценки соответствия деятельности учреждения принципам шариата (в случае получения доходов от запрещенной деятельности, сведения об этом должны быть детально раскрыты);
- необходимую для оценки неотъемлемых рисков, связанных с деятельностью исламского финансового учреждения и ее финансовым положением;
- необходимую для расчета закята;
- о выполнении фидуциарных обязанностей – юридических обязательств одной стороны действовать в интересах другой. Обязанная сторона – это лицо, которому доверены в управление деньги или имущество;
- необходимую для оценки способности выполнять социальные обязанности;
- содействующую работникам исламского финансового учреждения в оценке их трудовых отношений, включая способность учреждения защищать их права, развивать управленческие профессиональные навыки и повышать производительность труда. [9, с.46].

Из изложенного очевидно, что ключевыми принципами деятельности исламских коммерческих организаций являются: соблюдение законов, этических норм, транспарентность финансовой отчетности и нефинансовой информации, внедрение инновационных технологий производства, экологического менеджмента и управления человеческим капиталом и др. Учитывая этику исламского бизнеса, формирование отчетности в области устойчивого развития должно быть одним из стратегически важных элементов деятельности организаций, руководствующихся принципами исламской экономики.



Современный мусульманский мир. 2018. №1. ID 23

ISSN: 2587-6848

Свидетельство о регистрации СМИ: Эл № ФС 77 - 69532 от 25.04.2017

Список использованных источников

1. Закирова А. Р., Клычова Г. С., Камилова Э. Р. Развитие бухгалтерского учета социальных инициатив в сельскохозяйственных организациях // Вестник Казанского ГАУ. 2015. № 1 (35). С. 25.
2. Руководство по отчетности в области устойчивого развития G4 [Электронный ресурс]. URL: <https://www.globalreporting.org/resource/library/Russian-G4-Part-One.pdf> (дата обращения: 08.11.2017).
3. Сахиб аль-Бухари. Достоверные предания из жизни Пророка Мухаммада, да благословит его Аллах и приветствует : Ясное изложение хадисов «Достоверного сборника». Составил имам Абуль-‘Аббас Ахмад бин ’Абд-уль-Латыф аз-Зубайди / пер. с араб. Абдулла Нирша. 5-е изд., испр. М. : Умма, 2007. 960 с.
4. Вахитов Г. З. Основы исламской экономики : учеб. пособие. Казань : К(П)ФУ, 2011. 206 с.
5. Аль-Мунтахаб фи Тафсир аль-Кур’ан аль-Карим. Толкование Священного Корана на русском языке : пер. с араб. 1-е изд. Казань, 2001.
6. Калимуллина М. Э. Исламские финансовые рынки и финансовые инструменты. Набережные Челны : Духовно-деловой центр «Ислам нуры», 2013. С. 83.
7. Шейх Махаммад Садык Мухаммад Юсуф. Васатыя – путь жизни / отв. ред. Али Вячеслав Полосин. Ташкент : Sharq, 2010. 320 с.
8. Accounting and Auditing Organization for Islamic Financial Institutions Accounting, Auditing and Governance Standards / The Accounting and Auditing Organization for Islamic Financial Institutions. Manama, 2015. 105 6 p.
9. Харисова Ф. И., Курбанова Г. К. Особенности концептуальных основ финансовой отчетности для исламских финансовых учреждений // Аудит и финансовый анализ. 2017. № 2. С. 247–251.



Современный мусульманский мир. 2018. №1. ID 23

ISSN: 2587-6848

Свидетельство о регистрации СМИ: Эл № ФС 77 - 69532 от 25.04.2017

Kharisova Firdaus

Doctor of economics, professor, Department of Economic Analysis and Audit, Institute of Economics, Management and Finance, Kazan Federal University, Kazan

Yusupova Alfiya

PhD in economics, associate professor, Department of Islamic Economics and Management, Russian Islamic Institute, Kazan

Kharisov Ildar

PhD in economics, internal controller, Expert Technologies LLC, Kazan

**SUSTAINABILITY REPORTING OF ORGANIZATION
IN LIGHT OF THE ISLAMIC CONCEPT**

This article focuses on general principles of preparation of non-financial reporting in accordance with "G4 Sustainability Reporting Guidelines" and reveals similar properties of sustainable development concept and Islamic business ethics. The article examines the composition of reporting of Islamic financial institutions for the funds "Zakat" and "Hasanah card".

Key words: sustainable development reporting, Islamic business ethics, zakat, hasanah card.

© АНО СНОЛД «Партнёр», 2018

© Харисова Ф. И., 2018

© Юсупова А. Р., 2018

© Харисов И. К., 2018

Учредитель и издатель журнала:

Автономная некоммерческая организация содействие научно-образовательной и литературной деятельности «Партнёр»
ОГРН 1161300050130 ИНН/КПП 1328012707/132801001

Адрес редакции:

430027, Республика Мордовия, г. Саранск, ул. Ульянова, д.22 Д, пом.1

тел./факс: (8342) 32-47-56; тел. общ.: +79271931888; E-mail: redactor@anopartner.ru





Современный мусульманский мир. 2018. №1. ID 23

ISSN: 2587-6848

Свидетельство о регистрации СМИ: ЭЛ № ФС 77 - 69532 от 25.04.2017

О журнале

- ✓ Журнал имеет государственную регистрацию СМИ и ему присвоен международный стандартный серийный номер ISSN.
- ✓ Журнал является официальным изданием. Ссылки на него учитываются так же, как и на печатный труд.
- ✓ Редакция осуществляет рецензирование всех поступающих материалов, соответствующих тематике издания, с целью их экспертной оценки.
- ✓ Журнал выходит на компакт-дисках. Обязательный экземпляр каждого выпуска проходит регистрацию в Научно-техническом центре «Информрегистр».
- ✓ Журнал находится в свободном доступе в сети Интернет по адресу: www.islamjournal.ru. Пользователи могут бесплатно читать, загружать, копировать, распространять, использовать в образовательном процессе все статьи.

Прием заявок на публикацию статей и текстов статей, оплата статей осуществляется через функционал Личного кабинета сайта издательства "Партнёр" (www.anopartner.ru) и не требует посещения офиса.