

Ш. А. Шовхалов

ОЦЕНКА ДЕЯТЕЛЬНОСТИ ПРЕДПРИЯТИЙ РЫНКА МУСУЛЬМАНСКИХ ТОВАРОВ

Монография

Торгово-экономический институт



СИБИРСКИЙ ФЕДЕРАЛЬНЫЙ УНИВЕРСИТЕТ
SIBERIAN FEDERAL UNIVERSITY

Министерство образования и науки Российской Федерации
Сибирский федеральный университет

Ш. А. Шовхалов

**ОЦЕНКА
ДЕЯТЕЛЬНОСТИ ПРЕДПРИЯТИЙ
РЫНКА
МУСУЛЬМАНСКИХ ТОВАРОВ**

Монография

Красноярск
СФУ
2016

УДК 339.3:28-526
ББК 65.422+86.38-575
Ш921

Р е ц е н з е н т ы:

А. Т. Петрова, доктор экономических наук, профессор, заведующая кафедрой бухгалтерского учета, анализа и аудита Торгово-экономического института Сибирского федерального университета;

М. В. Намханова, доктор экономических наук, профессор, ведущий научный сотрудник НИЦ ИнЭУ Бурятского государственного университета

Шовхалов, Ш. А.

Ш921 Оценка деятельности предприятий рынка мусульманских товаров : монография / Ш. А. Шовхалов. – Красноярск : Сиб. федер. ун-т, 2016. – 140 с.
ISBN 978-5-7638-3342-3

Исследованы особенности оценки деятельности предприятий рынка мусульманских товаров. Предложены основные понятия, изучены и оценены активы хозяйствующего субъекта и источники их финансирования на соответствие религиозным и экономическим требованиям, разъяснено содержание коэффициентов деловой активности, платежеспособности и устойчивости предприятия с учетом исламского права.

Предназначена ученым в области финансового анализа деятельности предприятий и практическим работникам.

Электронный вариант издания см.:
<http://catalog.sfu-kras.ru>

УДК 339.3:28-526
ББК 65.422+86.38-575

ISBN 978-5-7638-3342-3

© Сибирский федеральный
университет, 2016

ОГЛАВЛЕНИЕ

| | |
|---|-----|
| ВВЕДЕНИЕ..... | 4 |
| Г л а в а 1. КОНЦЕПТУАЛЬНЫЕ ОСНОВЫ ОЦЕНКИ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ ПРЕДПРИЯТИЙ РЫНКА МУСУЛЬМАНСКИХ ТОВАРОВ | 8 |
| 1.1. Сущность и особенности рынка мусульманских товаров | 8 |
| 1.2. Организация коммерческой деятельности предприятий рынка мусульманских товаров..... | 18 |
| 1.3. Ограничения видов коммерческой деятельности на основе исламского права | 27 |
| Г л а в а 2. СОСТАВ ИМУЩЕСТВА И ИСТОЧНИКОВ ФИНАНСИРОВАНИЯ ПРЕДПРИЯТИЙ РЫНКА МУСУЛЬМАНСКИХ ТОВАРОВ | 42 |
| 2.1. Динамика, состав и структура активов | 42 |
| 2.2. Динамика, состав и структура источников формирования активов..... | 61 |
| 2.3. Исламские формы финансирования активов | 68 |
| Г л а в а 3. МЕТОДИКА ОЦЕНКИ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ ПРЕДПРИЯТИЙ РЫНКА МУСУЛЬМАНСКИХ ТОВАРОВ | 83 |
| 3.1. Деловая активность | 85 |
| 3.2. Платежеспособность | 97 |
| 3.3. Финансовая устойчивость | 103 |
| ЗАКЛЮЧЕНИЕ | 113 |
| СПИСОК ЛИТЕРАТУРЫ..... | 116 |
| ПРИЛОЖЕНИЯ | 124 |

ВВЕДЕНИЕ

В условиях усложнения хозяйственных связей в России и мире, что проявляется в повышении числа экономических субъектов и конкуренции между ними, прослеживается все более углубленная специализация видов деятельности в зависимости от различных критериальных признаков. Одним из факторов, относительно малоизученных в российской академической среде, является конфессиональная принадлежность собственника предприятия или наемного работника, которые зачастую отказываются от экономически более выгодных предложений в пользу соблюдения религиозных догматов. Наиболее ярко это прослеживается в Исламе, где экономическая жизнь строго регламентирована различными положениями, запрещающими определенные виды деятельности.

Рынок мусульманских товаров в России – это новый, но уже бурно развивающийся рынок. Поэтому без теоретической проработки основных аспектов рассматриваемой темы невозможен его эффективный рост, а также появление конкурентоспособных предприятий. Уже сегодня существует ряд проблем, с которыми сталкиваются отечественные предприниматели, поскольку формирование рынка, ориентированного на мусульман, – это симбиоз экономической и религиозной составляющих. Научное решение существующих и вновь возникающих проблем охватывает широкий спектр задач, успешное решение которых может привести к положительным результатам, так как Ислам – это вторая по численности конфессия в России, которая варьируется в пределах 20 млн человек, а по прогнозам к 2030 г. мусульмане будут доминирующей конфессией в мире и составлять 2,2 млрд человек, или 26,4 % населения планеты в относительном выражении¹.

С момента объявления Российской Федерации светским государством прошел значительный период, в котором были обозначены основные векторы дальнейшего развития страны. В настоящее время на фоне различных процессов в российском обществе возрождается религиозная идентичность граждан. Особенно это заметно в тех регионах России, где мусульмане занимают доминантное большинство: Дагестан, Чеченская Республика, Ингушетия, Кабардино-Балкария, Карачаево-Черкесия, Татар-

¹ The Future of the Global Muslim Population. Projections for 2010–2030 [Электронный ресурс]. URL: <http://www.pewforum.org/The-Future-of-the-Global-Muslim-Population.aspx> (Дата обращения: 16.04.2013).

стан и Башкортостан. Так, Президент России, В. В. Путин, отметил, что Ислам стал значимым фактором общественно-политической жизни и внёс неоценимый вклад в духовное и культурное развитие², а профессор С. М. Прозоров подчеркнул, что Ислам в России – это не только предмет академической науки, но и важный фактор общественно-политической жизни³.

В последнее время в российской академической сфере возрастает интерес к вопросам исламской экономики в целом. Автор выявил две докторские и восемь кандидатских диссертаций, прямо или косвенно посвященных исламской экономике, а также различные монографии и многочисленные статьи. Помимо этого в некоторых вузах страны с недавнего времени читаются курсы, связанные с рассматриваемой тематикой (МГИМО, МГУ, Финансовый университет при правительстве РФ, Высшая школа экономики, МИРБИС).

Актуальность исследования подтверждается и практическим опытом. В России постоянно организуют всевозможные мероприятия, посвященные рынку мусульманских товаров, особенно в Москве, Казани и Махачкале. Так, с 2010 г. ежегодно проводятся Московская международная выставка «Халяль» (Москва)⁴ и международная выставка-ярмарка «Kazanhalal»⁵ (Казань), а с 2013 г. – международная выставка «Каспий Халяль Экспо» (Махачкала)⁶. Заместитель министра сельского хозяйства РФ А. В. Волков в приветственной речи на V Московской международной выставке «Халяль» отметил, что мероприятия по актуализации и продвижению мусульманских товаров будут способствовать созданию благоприятных условий для деятельности организаций и предпринимателей на рынке России и СНГ, приумножению экономического и культурного потенциала нашей страны, а также участию в международном экономическом, научно-техническом сотрудничестве и торговле⁷.

² Путин В. В. Начало встречи с муфтиями духовных управлений мусульман России [Электронный ресурс]. URL: <http://www.kremlin.ru/transcripts/19474> (Дата обращения: 22.04.2014).

³ Прозоров С. М. Научное исламоведение в России (1980–2005) // Иран сегодня, 2006. 1 (6). С. 20–24.

⁴ Московская международная выставка халяль-индустрии [Электронный ресурс]. URL: <http://www.halalexpo.org/ru> (Дата обращения: 04.04.2014).

⁵ Kazanhalal 2014 [Электронный ресурс]. URL: <http://www.euroasiarussia.ru/index.php/home/euroasia2013/81-kazanhalal-2014.html> (Дата обращения: 29.09.2014).

⁶ Каспий Халяль Экспо [Электронный ресурс]. URL: <http://caspiahalal.ru> (Дата обращения: 04.04.2014).

⁷ Волков А. В. Приветствие Минсельхоза России участникам и организаторам Пятой московской международной выставки «Халяль» Moscow Halal Expo [Электронный ресурс]. URL: <http://www.halalexpo.org/ru/onews/239> (Дата обращения: 10.06.2014).

Несмотря на интерес к теме исламской экономики со стороны научного сообщества и практических работников, вопросы, связанные с деятельностью предприятий рынка мусульманских товаров, практически не исследованы в российской среде, что отчетливо проявляется в катастрофически малом количестве научных разработок. Немаловажную составляющую в развитии рынка мусульманских товаров играет изучение и оценка деятельности предприятий этого сегмента на основе финансовой отчетности и внутренних данных. Пользователями результатов подобного исследования могут выступать как сами участники общества или акционеры, так и кредитные организации, функционирующие в рамках шариатских правил, а также инвесторы, придерживающиеся исламских традиций. Актуальность такой оценки особенно возрастает на фоне заявления зампреда Комитета Государственной думы РФ по финансовому рынку о текущей работе по устранению препятствий для внедрения в России исламского банкинга путем внесения изменений в закон «О банках и банковской деятельности»⁸. При этом в России уже существуют некоторые организации, занимающиеся финансированием коммерческой деятельности в рамках исламских законов, а инвесторы из арабского мира в настоящее время активно ищут партнеров на российском рынке («Al Baraka» и «Al Shamal»)⁹. Все это дает основание предположить, что в России необходима методика оценки деятельности коммерческих организаций, учитывающая исламский фактор, для удовлетворения потребностей соответствующих пользователей.

Цель данной монографии – формирование концептуального подхода к оценке отдельных сторон финансовой деятельности предприятий, реализующих мусульманские товары, базирующегося на сочетании конфессиональных и экономических признаков.

В качестве задач в рамках решения поставленной цели можно выделить следующие:

1. Предложить авторское определение понятия «рынок мусульманских товаров».
2. Установить взаимосвязь исламских законов ведения бизнеса с российским законодательством.
3. Определить принципы функционирования предприятий в рамках исламского права.
4. Соотнести статьи бухгалтерского баланса в России с исламским правом.

⁸ Ширманова Т. Банкам разрешат кредитовать россиян по шариату [Электронный ресурс]. URL: <http://izvestia.ru/news/583714> (Дата обращения: 10.03.2015).

⁹ Исламские банки намерены войти в капитал российских кредитных организаций [Электронный ресурс]. URL: <http://islamrf.ru/news/russia/rusnews/36056> (Дата обращения: 10.03.2015).

5. Оценить возможность применения в условиях российского законодательства основных исламских финансовых инструментов пополнения активов коммерческой организации.

6. Уточнить набор коэффициентов, характеризующих деятельность предприятий рынка мусульманских товаров, а также критерии их оценки.

Монография включает 3 главы. Глава 1 «Концептуальные основы оценки деятельности предприятий рынка мусульманских товаров» раскрывает суть понятий, на которые автор опирается в своих исследованиях, и формирует принципы оценки деятельности объекта исследования. В главе 2 «Состав имущества и источников финансирования предприятий рынка мусульманских товаров» рассматриваются вопросы динамики, состава и структуры активов и пассивов предприятий рынка мусульманских товаров. В главе 3 «Методика изучения и критерии оценки деятельности предприятий рынка мусульманских товаров» разъяснены вопросы, связанные с деловой активностью, платежеспособностью и финансовой устойчивостью хозяйствующего субъекта исследуемого сегмента рынка.

Глава 1

КОНЦЕПТУАЛЬНЫЕ ОСНОВЫ ОЦЕНКИ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ ПРЕДПРИЯТИЙ РЫНКА МУСУЛЬМАНСКИХ ТОВАРОВ

1.1. Сущность и особенности рынка мусульманских товаров

В российской академической среде отсутствует общепринятое определение понятия «рынок мусульманских товаров». При этом некоторыми отечественными учеными дается сущностное понимание термина «исламская экономика». Например, одно из первых определений дал А. Ю. Журавлев в своей монографии «Теория и практика исламского банковского дела» (2002 г.), определив, что это путь экономического развития, определяемый морально-ценностными и правовыми нормами ислама¹⁰. Затем профессор Р. И. Беккин в авторском труде «Исламская экономическая модель и современность» (2010 г.) отметил, что исламскую экономику можно охарактеризовать как систему хозяйствования в соответствии с нормами и принципами мусульманского права¹¹. Очевидно, что рынок исламских товаров – это часть исламской экономики. При этом важнейшая её часть, ведь экономика – это неотъемлемая составляющая любого государства, а каждая страна должна ставить во главу интересов улучшение уровня жизни населения, что невозможно без создания рынка товаров.

На данном этапе исследования крайне важно определить взаимосвязь высококоррелируемых следующих понятий: «исламские товары», «мусульманские товары» и «халяльные товары». Первые два термина следует разграничить исходя из некоторых отличий понятий «исламское право» и «мусульманское право», которые разделяют и российские специалисты в области исламского права и экономики. Например, профессора Л. Р. Сюкияйнен и Р. И. Беккин. Так, Л. Р. Сюкияйнен отмечал в одной из информационно-аналитических передач: «В течение долгих лет... до 2006 г. я использовал термин «мусульманское право» и считал, ... что нет смысла его менять, а затем пришел к выводу, что точнее термин «исламское право»...»,

¹⁰ Журавлев А. Ю. Теория и практика исламского банковского дела. М., 2002. 244 с. С. 20.

¹¹ Беккин Р. И. Исламская экономическая модель и современность. М.: Марджани, 2010. 352 с. С. 22.

так как термин «мусульманское право» привязывает его к мусульманам, а «исламское право» – к Исламу»¹². Сходная позиция и у профессора Р. И. Беккина: «...если мы говорим: «мусульманское право», то подразумеваем, что это право тесным образом регулирует жизнь мусульман и практически не затрагивает немусульман. Если же мы употребляем прилагательное «исламский», то тем самым мы в первую очередь указываем на происхождение и связь данной правовой системы с исламом»¹³. В свою очередь термины «исламские товары» и «халяльные товары», на наш взгляд, имеют одинаковое значение, так как в обоих случаях речь идет о том, что дозволено Исламом. Слово халяль в переводе с арабского означает дозволенное, т. е., согласно исламским канонам, к халяль относится все, что разрешил Всевышний. Сюда можно отнести абсолютно все, например, выделяют халяльный заработок, халяльные напитки, а если мужчина женится на женщине, соблюдая все исламские правила, то их отношения носят халяльный статус, и пр. Есть и другие примеры, однако достаточно этих, чтобы доказать, что термины исламский и халяльный являются если не синонимами, то достаточно близкими по смыслу.

При этом важно подчеркнуть, что эти термины опираются на понятие «Шариат». В литературе встречаются различные определения этого понятия. Например, российский исламовед Г. М. Керимов называет Шариат «систематизированным сводом мусульманских законов»¹⁴, а известный исследователь в области исламского права Л. Р. Сюкияйнен отмечает, что «Шариат – это обращенные к людям предписания Корана и Сунны»¹⁵.

Опираясь на опыт предыдущих исследователей, можно определить, что Шариат – это совокупность законов, соответствующая Корану и Сунне, о правилах и нормах поведения во всех сферах жизнедеятельности.

Под нормами поведения автор подразумевает этические аспекты, установленные в Исламе, но по-разному регулируемые исламским правом.

1. Честность

Пророк Мухаммад сказал (смысл): «Правдивость ведет к праведности, а праведность ведет к раю. Человек, говорящий правду, запишется как правдивый человек. Лживость ведет к порочности, а порочность ведет к огню. Человек продолжает лгать, пока не будет записан как лжец перед Аллахом» («Аль-Джами ас-Сахих» имама Бухари); «Честный, правдивый

¹² Сюкияйнен Л. Р. Программа «ПэЧе»: «Исламское право» [Электронный ресурс]. URL: <http://www.youtube.com/watch?v=4bdVrTiSf9U> (Дата обращения: 09.03.2014).

¹³ Беккин Р. И. Исламское или мусульманское право? (К вопросу о правовых аспектах исламских финансов) // Проблемы современной экономики. № 4 (48). 2013. С. 429–430.

¹⁴ Керимов Г. М. Шариат: Закон жизни мусульман. Ответы Шариата на проблемы современности. СПб.: ДИЛЯ, 2009. 512 с.

¹⁵ Сюкияйнен Л. Р. Шариат и мусульманско-правовая культура [Электронный ресурс]. URL: <http://www.worldislamlaw.ru/?p=343> (Дата обращения: 16.07.2012).

торговец будет среди пророков, искренних верующих и мучеников» («Аль-Джами аль-Кабир» имама ат-Тирмизи).

Данный аспект должен пониматься абсолютно:

- при исполнении договоров с контрагентами;
- при выполнении обязательств перед сотрудниками;
- при предоставлении информации об организации внешним пользователям;
- при распространении информации о товарах, услугах и пр.

Такое трепетное отношение к честности связано со словами Пророка (смысл): «Нет веры у того, у кого нет верности, и нет веры у того, кто не соблюдает договор» («Муснад» имама Ахмада); «Лицемера отличают три признака: когда он рассказывает, то лжёт, когда обещает, то нарушает своё обещание, а когда ему доверяются, то он предаёт» («Аль-Джами ас-Сахих» имама Бухари).

2. Справедливость

В Коране сказано (смысл): «Воистину, Аллах велит вершить справедливость, добрые деяния и одаривать родственников...» (16:90¹⁶).

Данное качество включает в себя соблюдение норм исламского права при взаимодействии со всеми, кто участвует в бизнесе или лишь соприкасается с деятельностью в определенных ситуациях, решая частные цели:

- для собственников организации – увеличение рыночной стоимости хозяйствующего объекта и, соответственно, личного благосостояния;
- для сотрудников – повышение личного благосостояния;
- для инвесторов – увеличение показателей отдачи на вложенный капитал;
- для потребителей – удовлетворение потребности на основе реализации и/или производства товаров и услуг;
- для третьих лиц – выполнение организацией установленных обязательств.

На наш взгляд, даже с конкурентами необходимо поддерживать соответствующие отношения, а порой и сотрудничать, что может быть реализовано путем взаимодействия в тех направлениях, в которых это возможно¹⁷.

Все это дает возможность осмыслить тезис о том, что исламская концепция экономики не оправдывает ни экономическое развитие, ни расширение потребления, если эти процессы идут вразрез с социальной спра-

¹⁶ Сейчас и далее используется перевод смысла аятов Корана доктора филологических наук Магомед-Нури Османова. Первая цифра указывает на номер суры, а вторая – аята.

¹⁷ Шовхалов Ш. А. Управление конкурентоспособностью организаций оптовой торговли // Проблемы современной экономики. 2011. № 4. С. 125-129.

ведливостью, ослабляют страну политически и экономически¹⁸. Как отметил профессор Л. Р. Сюкияйнен, «в нормативном отношении Шариат допустимо называть универсальной системой социального регулирования»¹⁹.

3. Отказ от взяток

Взятничество – это серьезная проблема, с которой нужно бороться всеми дозволенными способами. В первую очередь, это вопрос этичности предпринимателя, если говорить о коммерческой деятельности. Мусульманин не должен быть замешан в таких вещах, так как Пророк Мухаммад сказал (смысл): «Аллах проклял дающего взятку, берущего ее и посредника между ними» («Муснад» имама Ахмада).

4. Дискриминация при найме на работу и продвижении по работе

В Исламе запрещена любого рода дискриминация.

Расовая или национальная принадлежность не может быть поводом уволить кого-либо или относиться к одному сотруднику лучше, чем к другому. В хадисе сказано (смысл): «Ваш род не является поводом для оскорбления кого-либо. Все вы дети Адама. Никто не имеет превосходства над другим, кроме как в благочестии и праведности» («Муснад» имама Ахмада).

В профессиональном отношении нет различий между женщинами и мужчинами. Безусловно, что существуют шариатские требования к отношениям между полами, а также в отношении каждого из них, но при их выполнении на первое место ставится профессионализм человека. В хадисе сказано (смысл): «Поистине, Аллах предписал все делать хорошо» («Аль-Джами ас-Сахих» имама Муслима).

Сюда же можно отнести запрет на предпочтение родственных связей, дружеских отношений, как это часто происходит в наше время. Пророк Мухаммад по этому поводу говорил (смысл): «Бывшие до вас народы погибли, так как прощали воров из знатных семей и наказывали тех, кто происходил из низов. Клянусь Аллахом, даже если Фатима, дочь Мухаммада, совершит кражу, то я отрублю ей руку» («Аль-Джами ас-Сахих» имама Бухари).

Хотя в мусульманских государствах высоко ценятся родство и сословные привилегии, но они так и не стали системой замкнутых аристократических привилегий, как это было, например, в Европе. Напротив, приоритет отдаётся честному труду, личным трудовым усилиям как основному источнику получения богатства, а также его справедливому рас-

¹⁸ Нуруллина. Г. Исламская этика бизнеса. М.: УММА, 2004. 47 с.

¹⁹ Сюкияйнен Л. Р. Общие принципы фикха как юридическое выражение этических ценностей ислама [Электронный ресурс]. URL: <http://iph.ras.ru/uplfile/smironov/ishraq/1/sukiy.pdf> (Дата обращения: 26.09.2014).

пределению, использованию не столько в личных целях, сколько в интересах всей общины (уммы)²⁰.

5. Злоупотребление счетами расходов организации

В шариатской терминологии данное явление называют расточительством. В Коране сказано (смысл): «...Аллах не любит излишествующих» (7:31). Также существует множество иных источников, указывающих на вред и недопустимость расточительства в любых вопросах, в том числе при расходовании средств коммерческой организации.

Перечисленные этические нормы являются наиболее важными, на наш взгляд. Более подробное описание указанных и иных этических норм Шариата можно найти в некоторых книгах, переведенных на русский язык, однако важно учесть, что большинство из них написаны религиозными деятелями²¹.

Правила поведения по Шариату регулируются фикхом, состоящим из трех основных разделов:

- 1) индивидуальное и коллективное поклонение (от ар. *عبادة* – поклонение);
- 2) деловые взаимоотношения между людьми (от ар. *معاملات* – взаимоотношения);
- 3) установленное наказание (от ар. *عقوبات* – наказание).

В общем виде фикх (от ар. *فقه* – «понимание, проницательность, знание») – это наука, направленная на разъяснение шариатских вопросов, к которым приходят методом иджтихада. Также фикх принято называть исламским правом.

Иджтихад (от ар. *اجتهاد* – усердствование, настойчивость) – это поиск решения какого-либо нового вопроса, который не имеет прямого ответа в Коране и Сунне, соответствующим специалистом или муджтахидом (от ар. *مُجْتَهِدٌ* – старательный, усердный).

Изначально сам Пророк Мухаммад учил сподвижников методам решения возникших вопросов на практике, а его сподвижники уже опирались на данные правила после его смерти. Например, однажды Али ибн Абу Талиб вынес решение, что выпившего алкогольный напиток нужно

²⁰ Вишневский В. П., Вишневская Е. Н. Рост исламской экономики в мире и его уроки для Украины: опыт институционального анализа. Научные труды Донецкого национального технического университета. Серия: экономическая. Донецк: Донецкий национальный технический университет, 2013. С. 5–13.

²¹ См. Ибрахим Разалия. Ислам и бизнес: пер. З. Лахадиева. Казань: Идел-пресс, 2006. 104 с.; Даваба А. М. Каким должен быть деловой человек, исповедующий ислам. М.: Ummah (Эжаев А. К.), 2008. 126 с.; Нуруллина Г. Исламская этика бизнеса. М.: УММА, 2004. 47 с.

наказать так же, как и клеветника, так как он может злословить в такой же степени²².

Эволюция фикха в суннитской доктрине предопределила развитие научных школ, которые стали носить название мазхаб.

Мазхаб в фикхе (от ар. *مذهب*) – это школа исламского права, формирующая совокупность правил поклонения, выведенных на основе собственной методики извлечения религиозных положений из достоверных источников, соответствующих Корану и Сунне.

На первом этапе становления исследуемой науки существовали две правовые исламские школы: мекканская (асхаб аль-хадис) и иранская (асхаб ар-рай). Однако, согласно историческим данным, между VIII и X веками существовало уже более 10 мазхабов: мазхаб Джаафара Ас-Садыка, Аль-Авзаи, Ас-Саври и др. Все они имели единые основы, но отличались методикой иджтихада, что приводило к различиям в вопросах поклонения, взаимоотношений и т. д. В настоящее время сохранилось лишь четыре мазхаба (ханафитский, шафиитский, маликитский и ханабалитский) по следующим причинам:

1. Некоторые школы в своих книгах не рассматривали широкий спектр вопросов Шариата, что обусловило их непрактичность (например, мазхаб Аль-Авзаи).

2. Некоторые исламские правовые школы не получили должного распространения среди людей, что предопределило постепенное уменьшение по численности этих мазхабов, перелившееся в невозможность практического следования за ними в наши дни (например, мазхаб Ас-Саври).

3. Искажение знаний некоторых мазхабов различными группами, что исключило возможность проверить достоверность существующих в них положений.

Рассмотрим основные сведения о ныне существующих мазхабах (табл. 1).

Из классификации, представленной в табл. 1, становится ясно, что все четыре мазхаба опираются на одни основы, а основными используемыми источниками являются Коран, Сунна, иджма и кьяс. Систематизируем сведения о них в табл. 2.

Приведем примеры использования источников фикха в экономической области (табл. 3).

Несоблюдение правил исламского права в рамках каждого из четырех мазхабов означает недействительность процесса или явления (например, акта купли-продажи), что влечет за собой соответствующие установленные последствия (например, расторжение сделки). Существующие

²² Фахреттин А. Ильм усуль аль-фикх: пер. с тур. Т. Хабибуллина, 2009. С. 8 [Электронный ресурс]. URL: islamhouse.com (Дата обращения: 26.09.2014).

предписания и запреты в исламском праве в отношении дееспособного мусульманина классифицируются по пяти категориям (табл. 4).

Таблица 1

Основные сведения о четырех мазхабах в фикхе²³

| Мазхаб | Труды основателя | Источники шариата | Территория распространения |
|--|--|--|---|
| 1. <i>Ханафитский мазхаб</i> : основан Нуманом ибн Сабитом Абу Ханифой (699–767 гг.) | «Китаб аль-асар», «Алим ва аль-мутааллим», «Фикх аль-акбар», «Джами аль масанид» и др. | Коран, Сунна, высказывания сподвижников (мусульмане, видевшие Пророка Мухаммада) и табиитов (следующее поколение за сподвижниками), кьяс (сравнение по аналогии), истихсан (предпочтение противоречащего кьясу, но более целесообразного в данной ситуации решения), иджма (единогласное мнение уммы), урф (традиционно распространенные мнения) | Турция, Ирак, Иран, Афганистан, Узбекистан, Пакистан, Индия, Китай, Япония, Казахстан, Россия (Татарстан, Башкортостан и пр.) и др. |
| 2. <i>Маликитский мазхаб</i> : основан Маликом ибн Анасом Абу Абдуллой (713–795 гг.) | «Китаб аль-муватта», «Рисалят Малик иля ибн Вахаб фи аль-кадр», «Аль-Мудавванат аль-кубра», «Тафсир Гариб аль-Куран», «Китаб ас-сирр» и др. | Коран, Сунна, традиции мединцев, высказывания сподвижников, кьяс, истислах, истихсан | Судан, Тунис, Алжир, Мали, Нигерия и др. |
| 3. <i>Шафиитский мазхаб</i> : основан Абу Абдуллой Мухаммадом ибн Идрисом аш-Шафии (767–820 гг.) | «Ахкам аль-Куран», «Ихтилаф аль-хадис», «Муснад аш-Шафии», «Рисала фи аль-усуль», «Аль-умм», «Китаб ас-сунан ва аль-муснад», «Аль-амали аль-кубра» и др. | Коран, Сунна, иджма, высказывания сподвижников, кьяс | Египет, Пакистан, Индонезия, Индия, Россия (Северный Кавказ) и др. |
| 4. <i>Ханбалитский мазхаб</i> основан Ахмадом ибн Мухаммадом ибн Ханбалем (780–855 гг.) | «Китаб аль-муснад», «Китаб ат-тафсир», «Китаб ат-тарих», «Китаб аль-мукаддам ва аль-муахар фи аль-Куран» и др. | Коран, Сунна, высказывания сподвижников, кьяс, иджма, истисхаб (временность действия любой фетвы до предъявления новых доказательств) | Саудовская Аравия, Ирак, Кувейт и др. |

²³ Шовхалов Ш. А. Источники регулирования экономических вопросов в Шариате. Теория экономики и управления народным хозяйством. № 4 (24). Ставрополь: ИДНК, 2012. С. 167–174.

Таблица 2

Основные источники фикха в экономических вопросах

| Источник исламского права | Определение | Указание на использование источника в шариатских текстах |
|---------------------------|--|--|
| 1. Коран | Первый источник Шариата, ниспосланный Богом Пророку Мухаммаду | В Коране сказано (смысл): «Держитесь все за Верб Аллаха, не распадайтесь [на враждующие группировки] и помните о милости Аллаха к Вам...» (3:103) |
| 2. Сунна | Все слова, дела, качества и невысказанные одобрения Пророка Мухаммада | В хадисе сказано (смысл): «Я оставляю Вам две вещи, придерживаясь которых вы никогда не собьетесь с истинного пути, – это Книга Аллаха и Сунна Его Пророка» («Аль-Муватта» имама Малика) |
| 3. Иджма | Согласие всех специалистов (муджтахидов) в отношении того или иного вопроса, что он является шариатским законом | В хадисе сказано (смысл): «То, что находят хорошим мусульмане, является хорошим перед Аллахом» («Муснад» имама Ахмада) |
| 4. Кыяс | Суждение в отношении конкретного вопроса по аналогии с тем, что уже имеется в Коране и Сунне, или его сопоставление с уже решенным | Пророк спросил (смысл): «Если ты не найдешь и там (Коран и Сунна) решения?» – Муаз ответил: «Тогда буду усердно стараться найти решение, опираясь на свое усмотрение» («Китаб ас-Сунан» имама Абу Дауда) |

Таблица 3

Примеры использования источников исламского права в экономической области

| Источник исламского права | Элемент из экономики | Конкретизация источника |
|---------------------------|--|--|
| 1. Коран | 1. Разрешение на торговлю | 1. «...торговлю Аллах дозволил...» (смысл 2:275) |
| | 2. Наличие обязанности у богатых выплачивать закят | 2. «Говорите людям приятное, совершайте молитву, раздавайте закят» (смысл 2:83) |
| | 3. Запрет на ростовщичество | 3. «...Если к кому-либо [из ростовщиков] придет увещание от Аллаха и если он поступит согласно этому увещанию, то ему простятся прошлые его грехи. Его дела принадлежат Аллаху. А те, кто станет [вновь давать в рост], – обитатели адского пламени на вечные времена» (смысл 2:275) |
| 2. Сунна | 1. Запрет на оттягивание выплаты долга при наличии возможности | 1. Пророк сказал: «Считается угнетением, если богатый человек откладывает время выплаты долга, имея возможность расплатиться» («Аль-Джами ас-Сахих» имама Бухари; «Аль-Джами ас-Сахих» имама Муслима) |

| Источник исламского права | Элемент из экономики | Конкретизация источника |
|---------------------------|--|---|
| | 2. Запрет на взяточничество | 2. Пророк сказал: «Аллах проклял дающего взятку, берущего ее и посредника между ними» («Муснад» имама Ахмада) |
| 3. Иджма | 1. Вопрос о наследстве | 1. Примером иджмы может служить вопрос, связанный с наследством. Например, участие дедушки и сына в наследстве погибшего человека, у которого остались сын и дедушка, так как дедушка в отсутствие отца становится на его место в наследстве, и сын при наличии его самого получает 1/6 часть, как отец |
| | 2. Запрет вина по причине его опьяняющих свойств | 2. В Коране поэтапно были ниспосланы запреты на вино. Полный же запрет был связан со следующим аятом (смысл): «Опьяняющий напиток, майсир, [жертвоприношения] на каменных жертвенниках [и гадание] по стрелам – скверные деяния» (5:90). Ученые, рассмотрев этот и другие аяты Корана и изречения Пророка, заключили (иджма), что вино запрещено для употребления даже в малых количествах по причине его опьяняющих качеств в большом количестве |
| 4. Кыяс | 1. Запрет на приобретение и реализацию, а также иные операции с любыми спиртными напитками | 1. В вопросе о приобретении и реализации, а также об иных операциях с любыми опьяняющими средствами существуют три основы запрета: текст (Коран), закон (запрет на спиртное), смысл (опьяняющее качество спиртного). В качестве нового явления может служить производство и реализация иных алкогольных напитков (ром, шампанское и пр.), которых не было при Пророке. Очевидно, что путем аналогии данные виды спиртного запрещены |
| | 2. Запрет на обмен одного товара на другой | 2. В основе данной аналогии лежит хадис (смысл): «Золото на золото, равное на равное, из рук в руки, а излишек – запрещенная надбавка (т.е. ростовщичество); серебро на серебро, равное на равное, из рук в руки, а излишек – запрещенная надбавка; пшеницу на пшеницу, из рук в руки, а излишек – запрещенная надбавка; ячмень на ячмень, равное на равное, из рук в руки, а излишек – запрещенная надбавка; финики на финики, равное на равное, из рук в руки, а излишек – запрещенная надбавка» («Аль-Джами аль-Кабир» имама ат-Тирмизи). Имам Абу Ханифа пришел к мнению, что если два предмета являются однотипными и при продаже подлежат взвешиванию, их следует обменивать только в равном объеме. Например, менять 100 кг хлопка одного вида на 150 кг хлопка другого вида запрещено. Отметим, что в шафиитском мазхабе под данную категорию подпадают только продукты питания, золото и серебро |

| Источник исламского права | Элемент из экономики | Конкретизация источника |
|---------------------------|---|---|
| | 3. Запрет заключения договора аренды во время пятничной молитвы | 3. Продажа во время пятничной молитвы запрещена согласно Корану. Она занимает человека и, как следствие, отвлекает его от совершения обязательного ритуального действия. Также и аренда занимает человека и отвлекает его от совершения ритуального действия. В таком случае во время пятничной молитвы заключение договора об аренде также запрещается согласно аналогии |

Таблица 4

Классификация предписаний в Шариате

| Виды | Смысл | Религиозный аспект | Пример из экономической жизни |
|------------------------|---------------|--|---|
| 1. Фард или ваджиб | Обязательное | За исполнение – награда (в религиозном понимании), за неисполнение – наказание (то же) | Закят (обязательный платеж людей, достигших определенного уровня богатства, в пользу установленных категорий) |
| 2. Мустахаб или мандуб | Желательное | За исполнение – награда, за оставление – нет наказания | Закят-уль-фитр (согласно ханафитскому мазхабу – ваджиб); отсрочка дебиторского долга |
| 3. Мубах | Дозволенное | В основе не влекущее за собой ни награды, ни наказания | Деловая поездка; купля-продажа дозволенного |
| 4. Макрух | Нежелательное | За исполнение – нет наказания, за оставление – награда | Расточительность; задержка заработной платы |
| 5. Харам | Запрещённое | За исполнение – наказание, за оставление – награда | Ростовщичество; обвешивание |

Таким образом, понятие «халяль», противопоставленное понятию «харам», четко определено исламским правом. Все, что выходит за рамки запретов исламского права, можно отнести к халяльным, или исламским, товарам. В свою очередь, мусульманские товары также входят сюда, но исключаются товары, которые производятся и реализуются для всех категорий населения, независимо от религиозной принадлежности.

Итак, по мнению автора данной монографии, рынок мусульманских товаров – это рынок, включающий в себя обращение товаров, изначально создающихся для удовлетворения потребностей мусульманского населения.

К ним можно отнести следующее:

1. Продовольственные товары:

- мясо дозволенных животных, забитых по нормам исламского права, но не рыба, так как она в основе доволена, потому что не требует убоя;
- полуфабрикаты из халяльного мяса;
- кондитерские изделия с использованием элементов, имеющих дозволенное, с точки зрения исламского права, происхождение (желатин, молочная сыворотка и пр.);
- детское питание-халяль;
- иное.

2. Непродовольственные товары:

- парфюмерия и косметика, выпускаемая исключительно по нормам исламского права;
- профессиональная исламская одежда;
- иное.

3. Нефинансовые услуги:

- общественное питание, содержащее исключительно халяльную продукцию;
- фитнес-центры, спа-салоны, парикмахерские с соблюдением норм исламского права;
- издательство исламских журналов, книг и пр.
- медицинские услуги в рамках исламского права;
- халяльный туризм;
- иное.

Предложенное определение рынка мусульманских товаров точнее определяет векторы развития рынка мусульманских товаров. Халяльные же, или исламские, товары как термины могут включать множество иных групп товаров, что усложнило бы решение поставленных в монографии задач.

1.2. Организация коммерческой деятельности предприятий рынка мусульманских товаров

В исламской доктрине каждый человек, имеющий соответствующие способности, должен стремиться к увеличению своего имущества до необходимого уровня, который позволит на уровне прожиточного минимума обеспечить себя и тех, кого он обязан, а также не обращаться к другим людям для оказания какой-либо материальной помощи. В этом отношении можно встретить следующие изречения Пророка Мухаммада (смысл): «Никто и никогда не ел ничего лучше той пищи, которую он заработал

трудом своих рук, и, поистине, Пророк Аллаха Дауд, мир ему, питался тем, что он зарабатывал своими руками» («Аль-Джами ас-Сахих» имама Бухари); «Воистину, любому из вас нарубить дрова и принести их на своей спине будет лучше, чем просить кого-нибудь, кто может дать или отказать!» («Аль-Джами ас-Сахих» имама Муслима); «Если мусульманин вышел в поисках заработка для своих малолетних детей, то он на пути Господа, и если вышел он в поисках заработка для своих престарелых родителей, то он на пути Господа, и если вышел он в поисках заработка для себя самого, воздерживаясь от всего дурного, то он также на пути Господа. Если же он вышел на показ другим и ради похвалы, тогда он на пути шайтана» (сборник хадисов имама Табарани). Таким образом, становится очевидным, что в Исламе человек обязан искать жизненный удел с целью обеспечения себя и тех, кого обязан.

Одним из способов приобретения благ для удовлетворения нужд человека служит коммерческая деятельность, которая в основе является разрешенным занятием в Исламе. Когда Пророка спросили о том, какой способ заработка является наилучшим, то он ответил (смысл): «То, что человек сделал своими руками, а также любая дозволенная сделка» («Муснад» имама Ахмада).

Согласно исламскому праву разрешено заниматься огромным числом видов коммерческой деятельности, однако устанавливается совсем небольшой перечень запретов в бизнесе. В первую очередь необходимо отметить, что российское законодательство также содержит перечень запретов, которые порой схожи с шариатскими установлениями. В табл. 5 автором представлена классификация видов деятельности, запрещенных к реализации в той или иной степени на территории России.

Таблица 5

Классификация запретов на ведение коммерческой деятельности по российскому законодательству

| Вид деятельности | Пример |
|--|---|
| 1. Деятельность, запрещенная на всей территории Российской Федерации | Деятельность по производству, распространению и реализации наркотических средств, проституция и т. д. |
| 2. Деятельность, запрещенная на определенной территории Российской Федерации | Рыбная ловля в определенных водоемах, охота на установленных территориях и т. д. |
| 3. Деятельность, запрещенная некоторым субъектам хозяйствования | Продажа определенных видов оружия осуществляется исключительно государством, запрет же касается граждан страны и иностранцев |
| 4. Деятельность, запрещенная при определенных обстоятельствах | Предприятия некоторых организационных форм, а также физические лица, которые имеют проблемы со здоровьем, не имеют права вести определенные виды деятельности, запрещенные российским законодательством |

Становится очевидно, что дозволенный российским законодательством перечень видов бизнеса шире, чем в исламском праве, т. е. выбрать род занятия в соответствии с исламским правом – означает работать в установленных рамках российского государства. То есть, каким бы бизнесом не занимался человек или группа людей, это не будет противоречить законам России. Более того, в отношении первой группы запретов (табл. 4) будет идти совместная борьба, заключающаяся в первую очередь в отстранении от таких видов деятельности. Так, в исламском праве запрещены любые операции с наркотическими средствами, включая личное использование и распространение, исходя из аята Корана (смысл): «Воистину, опьяняющие напитки, азартные игры, каменные жертвенники (или идолы) и гадальные стрелы являются скверной из деяний сатаны. Сторонитесь же ее, – быть может, вы преуспеете» (5:90).

Законы России и практически всех иных стран предоставляют возможность избирательно подходить к деятельности, обозначив лишь некий круг запретов. Как отмечает профессор Л. Р. Сюкияйнен, «исламская экономика – это некая альтернатива, одна из возможных форм современного ведения бизнеса... на деле речь идет не о предложении сломать все и выдвинуть что-то совершенно другое, а готовности предложить дополнительные новые варианты ведения бизнеса. Если бы это было не так, то почему тогда институты исламской экономики развиваются в Европе, в Японии?»²⁴. Поэтому физическое или юридическое лицо вправе отказаться от запрещенного в исламском праве, и никто не может порицать за такой выбор. Наоборот, порицание такого поведения противоречит свободам граждан Российской Федерации, что наглядно изображено на рис. 1.

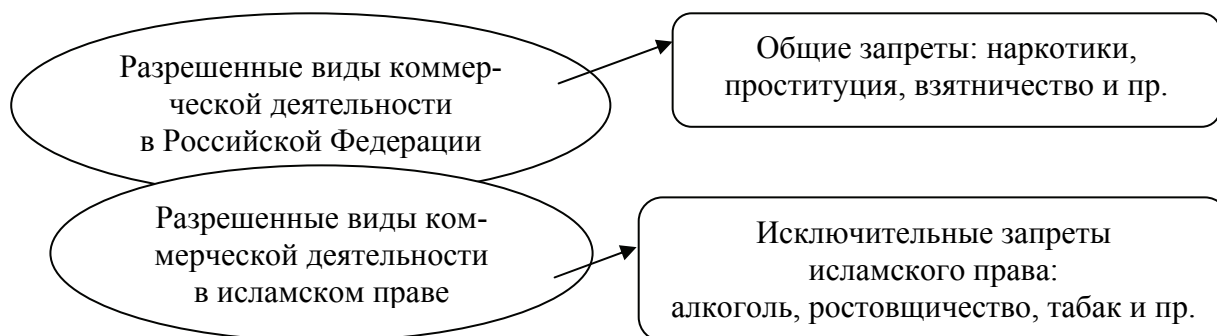


Рис. 1. Соотношение дозволенных видов деятельности в исламском праве и российском законодательстве

Определим основные отличия коммерческой деятельности в исламском и неисламском понимании в табл. 6.

²⁴ Сюкияйнен Л. Р. Выступление на круглом столе по теме «исламская экономика» // Научные труды Вольного экономического общества России. 2009. Т. 106. С. 112–115.

**Основные отличия коммерческой деятельности по Исламу
от бизнеса не по Исламу**

| Признак | Бизнес по Исламу | Бизнес не по Исламу |
|--|---|--|
| 1. Ограничения для бизнеса | В соответствии с Кораном и Сунной | Согласно законодательству конкретного государства |
| 2. Законы | Постоянны в любом государстве на все времена | Непостоянны в конкретном государстве на конкретном отрезке времени |
| 3. Источники для бизнеса | Без использования процентных операций (мушарака, мудараба, салям, истисна) | Любые в соответствии с законодательством страны |
| 4. Отношение к монополии | Отрицательное | От отрицательного до положительного |
| 5. Основная цель коммерческой деятельности | Обеспечение личного пропитания, а также тех, кого обязан, на фоне распределения справедливости и равенства возможностей, а также реализация социальных проектов | Максимизация личной выгоды в рамках законов конкретного государства, иногда – реализация социальных проектов |

Рассмотрим каждый признак более подробно.

Первый признак – ограничения для бизнеса.

Ранее было отмечено, что российское законодательство позволяет более широкий перечень видов деятельности, чем Шариат. В связи с этим проще очертить перечень запрещенного в исламском праве, чтобы увидеть эту разницу. В связи с этим автор предлагает в табл. 7 классификацию ограничений исламского права в коммерческой деятельности.

Классификация ограничений по степени однозначности предполагает деление на однозначно запрещенные виды коммерческой деятельности, которые сами по себе не имеют права на существование по Исламу (продажа недозволенного мяса, алкоголя и пр.), и на ситуационно запрещенные виды бизнеса. Последние в своей основе дозволены в исламском праве, но в некоторых ситуациях могут быть запрещены. Например, доставка транспортом чего-либо в основе разрешена, но если предметом перевозки будет запрещенная продукция, то данная сделка также будет недозволенной.

Ограничения по временному интервалу предполагают, что возникают периоды, когда коммерческая деятельность, которая дозволена в основе, будет запрещена в какой-то промежуток времени. Например, при военных действиях двух государств предпринимателю будет запрещено осуществлять какие-либо сделки с противником.

Классификация по мазхабам предполагает учет различий во мнениях четырех правовых школ в исламском праве. Так, в соответствии с ханафитской правовой школой запрещено мясо животных, которые обитают

в воде, кроме рыбы. В свою очередь, в шафиитском мазхабе они дозволены, кроме тех, которые способны жить и на суше, например, мясо крокодила, черепахи и др. Поэтому в соответствии с ханафитским мазхабом запрещено заниматься продажей того, что не запрещено шафиитским и т. д.

Таблица 7

Классификация ограничений исламского права в коммерческой деятельности

| Классификационный признак | Виды |
|---|--|
| 1. По степени однозначности | 1. Однозначно запрещенные 2. Ситуационно запрещенные |
| 2. По временному интервалу | 1. Постоянные запреты 2. Временные запреты |
| 3. По мазхабам | 1. Запреты во всех мазхабах 2. Запреты в некоторых мазхабах |
| 4. В зависимости от требования субъекта | 1. Запреты в основе без учета требования субъекта 2. Запреты по требованию субъекта |
| 5. По формам собственности организации | 1. Запреты для всех форм собственности 2. Запреты в некоторых формах собственности |
| 6. По видам деятельности | 1. Запреты в торговле 2. Запреты в производстве 3. Запреты в финансовом секторе 4. Запреты в общественном питании 5. Запреты в строительстве 6. Запреты в медицине 7. Запреты в предоставляемых услугах 8. Иные запретные виды деятельности |

Ограничения в зависимости от требования субъекта предполагают, что существуют запреты согласно исламскому праву, которые не зависят от предпочтений кого-либо, о чем уже упоминалось. Однако существуют запреты, возникающие из предпочтения кого-либо в отношении дозволенного. Например, собственник организации может запретить заниматься работникам определенными операциями с его имуществом. Будучи сотрудниками предприятия, они должны выполнять данное установление.

Ограничения по формам собственности организации имеют важное значение при исследовании данного вопроса, потому что подразумевают учёт специфики светского государства и рассмотрение их в лоне шариатских решений. Примером может служить участие человека в акционерном обществе и обществе с ограниченной ответственностью, когда те занимаются процентными операциями, не являющимися основным доходом. Известный специалист в области исламской экономики Таки Усмани в своей работе «Принципы Шариата в области исламских инвестиционных фон-

дов»²⁵ отмечает, что такое участие возможно лишь в акционерном капитале, где голос данного человека не является доминантным, как в случае с обществом с ограниченной ответственностью. При этом Таки Усмани определяет важное условие – выражение несогласия с таким родом операций, предпочтительно путем голосования «против» на ежегодном собрании акционеров. Если условие выполняется, то такое участие разрешено, при этом пропорциональная величина от процентных операций выделяется на благотворительность.

Второй признак в табл. 6 – постоянство законов в Шариате, тогда как светские законы меняются часто. Существует мнение, что запреты и установления в Исламе зависят от времени, так как жизнь Пророка была обусловлена специфическими социально-экономическими явлениями того периода, а значит, в настоящее время, в век всемирной глобализации, некоторые аспекты не носят категоричного запрета. При этом такое мнение распространилось на многие стороны Ислама, например, ношение мусульманской одежды, молитва в общественных местах и пр. На наш взгляд, недопустимо связывать обязательные вещи в Исламе со временем, что имеет аподиктические доводы из источников Шариата. Неверные умозаключения вытекают из непонимания исламской доктрины. Исходя из этого исламские теологи заключили, что предписания и запреты Ислама в обычных условиях неизменны независимо от времени. Поэтому, например, несмотря на тот факт, что сегодня во всем мире доминируют процентные операции в хозяйственных отношениях в противовес времени Пророка, это не является доводом в пользу дозволенности ростовщичества с позиции Шариата. То же касается одежды, еды и других аспектов.

Третий признак указывает на необходимость привлечения финансовых ресурсов в коммерческую организацию без использования процентных и других запрещенных операций.

Четвертый признак, включающий отношение к монополии, указывает на негативное отношение Ислама к ней. Под позитивным отношением в некоторых государствах к этому аспекту автор понимает идею необходимости существования естественной монополии. Отметим лишь отношение Шариата к этому вопросу.

Пятый признак связан с важным аспектом – понимание предпринимателем цели коммерческой деятельности. Можно выделить следующие цели (в лучшем случае они должны лежать в основе выбора мусульманином какого-либо вида коммерческой деятельности):

- 1) обеспечение минимальных личных нужд (питание, одежда и пр.);

²⁵ Usmani M. T. Principles of Shariah Governing Islamic Investment Funds [Электронный ресурс]. URL: http://www.albalagh.net/Islamic_economics/finance.shtml (Дата обращения: 26.04.2014).

- 2) обеспечение тех, кого обязан согласно исламскому праву (супруга, дети, родители, если они нуждаются в этом);
- 3) улучшение личного или семейного благосостояния;
- 4) помощь нуждающимся, не находящимся на личном попечении;
- 5) решение иных социальных задач.

Это краткий, но наиболее важный перечень целей, которыми должны руководствоваться предприниматели в соответствии с исламскими постулатами.

Обобщение изложенного позволило автору выделить следующие аспекты, необходимые каждому предпринимателю, желающему заниматься коммерческой деятельностью в рамках исламского права:

- 1) знание целей занятия коммерческой деятельностью;
- 2) знание базовых понятий Шариата;
- 3) знание дозволенных и запрещенных видов деятельности;
- 4) знание и разграничение в своей практике запретных и нежелательных элементов.
- 5) знание о правилах закята.

Что касается практической стороны, то организация коммерческой деятельности предприятий рынка мусульманских товаров в России в наши дни обусловлена многими факторами. Перечислим некоторые из них.

1. Религиозный фактор

Религия не стала «пережитком умирающих эксплуататорских формаций», о чем писали марксисты, а приобрела гораздо большее значение в сознании людей²⁶.

Так, в ходе исследования в течение 2012 г. автором было проведено анкетирование. На начальном этапе был определен тип группировки – религиозная принадлежность, а именно: в качестве респондентов выступали мусульмане, среди них же проводился собственно случайный отбор. Выборка охватывала около 500 человек, и по структуре она являлась репрезентативной, так как включала все социально-возрастные группы населения. Им были заданы различные вопросы касательно коммерческой деятельности по Шариату²⁷.

На вопрос, откажетесь ли вы от работы, если узнаете, что она противоречит Шариату, 57,4 % респондентов ответили: «Да, в любом случае». При этом практически все ответы «Да, если найду другое место работы» и «Нет, ни в коем случае» соответствуют респондентам старше 40 лет. При этом представители женского пола младше 40 лет чаще отвечали отрица-

²⁶ Мирский Г. И. Ислам: история и современность, 2010. С. 35 [Электронный ресурс]. URL: http://www.hist.msu.ru/Journals/NNI/pdfs/Mirskij_2010.pdf (Дата обращения: 13.04.2013).

²⁷ Шовхалов Ш. А. Теория и практика ведения бизнеса по Шариату [Текст] : монография. Красноярск, 2013. 124 с.

тельно. Интересными с научной точки зрения представляются следующие результаты: люди с заработной платой до 25 тыс. руб. чаще всех отвечали «Да, если найду другое место работы» и «Нет, ни в коем случае», а мусульмане с ежемесячным доходом 25–50 и 50–100 тыс. руб. в основном ответили «Да, в любом случае». Что касается тех, чей доход превышает 100 тыс. руб., то их предположение было связано с ответом «Да, если найду другое место работы».

На вопрос, выберете ли вы более прибыльное дело не по Шариату или менее прибыльное по Шариату, 74,2 % ответили, что выберут «Менее прибыльное, но по Шариату», что свидетельствует о доминантном положении такого фактора, как дозволенность с точки зрения Ислама по сравнению с прибыльностью бизнеса. При этом 10,6 % респондентов ответили, что предпочтут более прибыльное занятие, а 15,2 % выразили индифферентное отношение.

По результатам опроса в 2013 г. по теме «Почему Вы выбираете продукты халяль?» было установлено, что 84,3 %, или 1071 человек, выбрали ответ: «Я мусульманин, следующий велениям Всевышнего»²⁸.

В течение 2014 г. автором данной монографии в рамках исследований Российского совета по исламским финансам²⁹ был проведен опрос по теме «Первый фактор при принятии экономических решений из предложенных вариантов: религиозный, социальный, экологический»³⁰. К концу 2014 г. первичным признали религиозный фактор 84 % опрошенных, социальный – 13%, а экологический – 3 %. Данные подтвердили проведенные ранее исследования, что религиозный фактор в мусульманской среде занимает первоочередное положение при принятии экономических решений, в том числе при формировании рынка мусульманских товаров.

Исходя из всего указанного можно сделать вывод, что на коммерческую деятельность ислам оказывает колоссальное влияние. Приверженность канонам вероисповедания и боязнь нарушить те или иные нормы лежит в сознании граждан, в сформированном менталитете, и, как показывают результаты исследования, немалое количество граждан придает этому значение. Поэтому при построении своей деятельности предприниматели, по крайней мере, большая часть из них, должны обращать внимание на религиозный фактор, порой даже подсознательно, просто придержива-

²⁸ Почему халяль? [Электронный ресурс]. URL: <http://www.halalexpo.org/ru/onews/61> (Дата обращения: 21.05.2013).

²⁹ Российский совет по исламским финансам [Электронный ресурс]. URL: www.rifc.su (Дата обращения: 20.05.2014).

³⁰ Первый фактор при принятии экономических решений из предложенных вариантов: религиозный, социальный, экологический [Электронный ресурс]. URL: https://vk.com/shariabusiness?w=wall-51883499_1106 (Дата обращения: 25.12.2014).

ясь уклада жизни. Даже если сам предприниматель относится к числу атеистов или скептиков, то вполне возможно, и даже наиболее вероятно, что большое количество религиозных людей в его окружении будет оказывать влияние на решения начать заниматься тем или иным родом деятельности.

2. Экономический фактор

Согласно различным оценкам сегодня рынок халяль превысил 2 трлн дол. и увеличивается ежегодно³¹. При этом согласно исследованию, проведенному Thomson Reuters, общий объем рынка халяль вырастет до 1,6 трлн дол. лишь к 2018 г., в том числе продовольственные товары – до 667 млрд дол.³². Несмотря на различие в оценках, его значимость очень высока как для отдельного гражданина любой страны, исповедующего Ислам, так и для экономики в целом.

Россия имеет огромный потенциал на рынке мусульманских товаров, так как данная ниша только формируется и принимает свои первичные контуры в бизнес-сообществах. Так, Председатель Комитета Торгово-промышленной палаты РФ Александр Борисов в одном из выступлений подчеркнул, что свидетельством развития потребительского рынка является его продолжающаяся сегментация, и именно поэтому объем конфессиональных товаров и, в частности, исламской продукции (халяль), будет увеличиваться.³³ Поэтому важно серьезно подойти к современным тенденциям, чтобы процесс сегментации был максимально эффективным.

Важно отметить, что на сегодня не существует точных данных о рынке мусульманских товаров в России. При этом часть экспертов утверждает, что в некоторых сегментах российского рынка халяль достигает 10 %³⁴.

³¹ К 2030 г. мировой рынок халяль-товаров достигнет 10 трлн дол. [Электронный ресурс]. URL: <http://www.muslimeco.ru/onevs/1967> (Дата обращения: 25.01.2015); Маркетинговые исследования по развитию индустрии халал на некоторых континентах земного шара [Электронный ресурс]. URL: <http://halalrt.com/newslist?i=2676> (Дата обращения: 30.01.2015); Оборот халяльного рынка – 2 трлн дол. [Электронный ресурс]. URL: <http://russiahalal.com/novosti/oborot-khalyalnogo-rynka-2-trilliona-dollarov-ssha> (Дата обращения: 29.12.2014).

³² Dubai exports signs series of agreements to enable easier access to halal markets [Электронный ресурс]. URL: http://www.zawya.com/story/Dubai_Exports_signs_series_of_agreements_to_enable_easier_access_to_halal_markets-ZAWYA20141026092632 (Дата обращения: 29.11.2014).

³³ Рынок конфессиональной продукции вызывает все больший интерес не только у верующих [Электронный ресурс]. URL: <http://tpprf.ru/ru/news/41364> (Дата обращения: 29.11.2014).

³⁴ О развитии производства халяль в мире // Молодой ученый. 2015. № 3. С. 143–146.

3. Международный фактор

Россия является членом многих международных организаций, в которых представлены страны, где мусульмане занимают численное большинство. Поэтому важно во всех отношениях развитие рынка мусульманских товаров, что укрепит связи с международными партнерами как за счет импорта, так и за счет экспорта. Приведем эти организации:

- Шанхайская организация сотрудничества (ШОС): 6 участников, из которых к странам с преимущественно мусульманским населением относятся: Казахстан, Киргизия, Таджикистан, Узбекистан. Помимо этого в качестве наблюдателей выступают Афганистан, Иран, Пакистан.

- Большая двадцатка: 20 участников, из которых к странам с преимущественно мусульманским населением относятся: Индонезия (самая большая по численности мусульманская страна в мире), Саудовская Аравия, Турция.

- Азиатско-Тихоокеанское экономическое сотрудничество (АТЭС): 21 участник, из которых к странам с преимущественно мусульманским населением относятся: Индонезия, Малайзия, Бруней.

- Центральное-Азиатское сотрудничество (ЦАС): 5 участников, из которых к странам с преимущественно мусульманским населением относятся: Казахстан, Кыргызская Республика, Таджикистан и Узбекистан.

- Содружество независимых государств (СНГ): 9 участников, 1 ассоциированный член и 2 наблюдателя, из которых к странам с преимущественно мусульманским населением относятся: Азербайджан, Казахстан, Киргизия, Таджикистан, Узбекистан, Афганистан, Туркменистан.

Таким образом, в п. 1.2 были исследованы соотношение исламских и светских запретов в коммерческой деятельности, отличие функционирования организаций в шариатском и нешариатском понимании, классифицированы ограничения исламского права в экономической деятельности, разъяснена цель функционирования предприятия, а также выделено то, что необходимо знать и практиковать предпринимателю-мусульманину. В качестве доводов необходимости исследования данной темы были приведены религиозный, экономический и международный факторы.

1.3. Ограничения видов коммерческой деятельности на основе исламского права

Религиозный фактор, выступая концептуальной основой для определения рынка мусульманских товаров, предполагает перечень правил, в соответствии с которыми, как было установлено ранее, некоторые виды коммерческой деятельности имеют ограничения. Поэтому имеет смысл систематизировать запреты на основе исламского права.

1. Ограничения в торговле

1.1. Алкоголь и прочие опьяняющие и одурманивающие средства

В качестве довода приведем следующие доказательства из источников исламского права. В Коране сказано (смысл): «О вы, которые уверовали! Опьяняющий напиток, майсир, [жертвоприношения] на каменных жертвенниках [и гадание] по стрелам – скверные деяния, [внушаемые] шайтаном. Сторонитесь этого, быть может, вы преуспеете» (5:90). В следующем аяте сказано (смысл): «Воистину, шайтан при помощи вина и майсира хочет посеять между вами вражду и ненависть и отвратить вас от поминания Аллаха и совершения молитвенного обряда. Устоите ли вы [перед ними]?» (5:91). Что касается хадисов, то сюда можно отнести следующие из них (смысл): «Любой опьяняющий напиток запрещён» («Аль-Джами ас-Сахих» имама Бухари); «Всё что пьянит, то запрещено» («Аль-Джами ас-Сахих» имама Муслима); «Поистине, нет в опьяняющем напитке исцеления, но есть в нем болезнь» («Аль-Джами ас-Сахих» имама Муслима) и др.

Исходя из изложенного становится ясно, что с точки зрения исламского права алкоголь и прочие опьяняющие и одурманивающие средства не могут являться предметом торговли, что подтверждается хадисом (смысл): «Поистине, Аллах проклял вино и того, кто его выжимает, и того, кому выжимают, и того, кто его несет, и того, кому его несут, и того, кто его продает, и того, кто его покупает, и того, кто ест заработанное на этом, и того, кто его пьет, и того, кто им поит!» («Китаб ас-Сунан» имама Абу Дауда).

1.2. Запрещенное мясо

Согласно исламскому праву запрещено употреблять, продавать, покупать и производить иные операции с запрещенным мясом, основываясь на хадисе (смысл): «Если Аллах запретил людям что-либо есть, то Он запретил им это и продавать» («Китаб ас-Сунан» имама Абу Дауда).

В первую очередь к данному запрету относят свинину. В Коране сказано (смысл): «Вам запрещено [есть] мертвечину, кровь, свинину, а также то, что заколото без упоминания имени Аллаха, [убоину] удушенную, забитую палками, издохшую при падении [с высоты], убитую рогами и [скотину], которую задрал хищник, – если только вы не заколите ее по предписаниям, – и то, что заколото на [языческих] жертвенниках...» (5:3).

Однозначный запрет наложен на мясо осла, что основано на хадисе (смысл): «В день Хайбара Посланник запретил употреблять в пищу мясо домашних ослов и разрешил употреблять в пищу конину» («Аль-Джами ас-Сахих» имама Бухари).

Запрещено также мясо хищных животных, живущих на суше и охотящихся с помощью когтей (например, мясо льва, гепарда, тигра, волка, медведя, обезьяны и подобных), и мясо птиц, которые охотятся при помо-

щи когтей, например, сокола, ястреба, ворона и т. д. Данный запрет связан, например, со словами Пророка Мухаммада (смысл): «Все, что имеет клыки из хищных животных, употреблять в пищу запрещено» («Аль-Джами ас-Сахих» имама Муслима).

Основываясь на аяте Корана (смысл): «...Он разрешает [есть] приятное и не позволяет неприятное...» (7:157), – специалисты в исламских науках запретили к употреблению мух, комаров, пауков и других насекомых, кроме саранчи, о которой сказано в хадисе следующее (смысл): «Мы принимали участие в семи (или шести) военных походах вместе с Пророком и вместе с ним ели саранчу» («Аль-Джами ас-Сахих» имама Бухари).

Запрещены к употреблению животные-вредители (мышь, еж, тушканчик и т. д.) и животные, которых Пророк запрещал убивать, а также которых велел истреблять (скорпионов, мышей и пр.). Например, запрещены к употреблению пчелы, муравьи, удода и сорокопуги согласно хадису (смысл): «Посланник Аллаха запретил убивать четырех: муравья, пчелу, удода и сорокопуга» («Китаб ас-Сунан» имама Абу Дауда).

Если в данных пунктах среди правовых школ (мазхабов) не возникает разногласий по поводу некоторых исключений, то по видам мяса существуют значительные разногласия, которые можно встретить в классических книгах по исламскому праву. Так, в соответствии с ханафитской правовой школой запрещено мясо животных, которые обитают в воде, кроме рыбы. В свою очередь, в шафиитском мазхабе они дозволены, кроме тех, которые способны жить и на суше, как крокодил, черепаха и др. Таковых различий достаточно, но на данном этапе главное – обозначить основные и указать на факт некоторых расхождений.

Очень часто возникает вопрос о правомерности покупки или продажи домашних кошек, которых употреблять в пищу однозначно запрещено. Например, в шафиитском мазхабе нет никакой нежелательности в акте купли-продажи домашних кошек. Касательно же хадисов, где упоминается это, то исламские богословы установили, что там подразумевается запрет в отношении диких кошек. То есть, несмотря на то, что их употреблять в пищу нельзя вовсе, все же дозволено производить операции купли-продажи исключительно с домашними кошками.

Запрет торговли некоторыми недозволенными животными снимается, по мнению некоторых шариатских теологов, в зависимости от цели использования того или иного животного. Например, собаки, по мнению определенной части богословов различных правовых школ, которых будут использовать в уголовных расследованиях, для охоты, охраны чего-либо и прочего, дозволены к продаже. Соответственно, можно сделать вывод,

что для иных целей, в том числе для домашнего содержания, торговля собаками запрещена.

Существует еще большое количество животных, рыб и пр., в отношении которых установлены рамки дозволенного.

1.3. Дозволенное животное, забитое не по нормам Шариата

Многие животные, которые не были перечислены в пункте 1.2, являются дозволенными согласно всем правовым школам. Например, корова, баран, курица, и многие другие. Несмотря на некоторые разногласия в правовых школах, автор в данном пункте ставит целью отметить, что существуют условия, чтобы дозволенные животные (к употреблению, продаже, покупке и прочим операциям) были таковыми. В Коране сказано (смысл): «Вам запрещено [есть] мертвечину, кровь, свинину, а также то, что заколото без упоминания имени Аллаха, [убоину] удушенную, забитую палками, издохшую при падении [с высоты], убитую рогами и [скотину], которую задрал хищник, – если только вы не заколете ее по предписаниям, – и то, что заколото на [языческих] жертвенниках...» (5:3).

Становится ясно, что продажа, например, курицы, которая не забита в соответствии с исламским правом, становится запрещенным коммерческим делом. Поэтому в отношении дозволенных Исламом животных необходимо совершать правильную процедуру закалывания, которая касается животного, закалывающего, предмета закалывания и способа закалывания. Перечень запрещенных животных ранее был отмечен, а что же касается закалывающего, то им может быть взрослый мусульманин, мусульманка или даже ребенок, а также христиане и иудеи, хотя здесь имеются ограничения. В качестве предмета можно использовать металл, дерево и пр., но не кости, зубы и т. п. Способ закалывания предполагает определенную методику, которая описывается во многих книгах на русском языке³⁵, отметим лишь, что существуют некоторые различия в правовых школах и мнениях отдельных специалистов. При этом важно подчеркнуть, что это условие распространяется не абсолютно. Например, в отношении рыб отсутствует необходимость производить такие действия. Пророк Мухаммад сказал в этом отношении (смысл): «Морская вода чиста и пригодна для очищения, а умерших в ней животных разрешается употреблять в пищу» («Китаб ас-Сунан» имама Абу Дауда); «Нам дозволено употреблять две мертвечины...это рыба и саранча...» («Китаб ас-Сунан» имама ибн Маджи).

1.4. Табак

В различных источниках Шариата можно встретить разные мнения относительно дозволенности курения, однако такое разнообразие вытекает из двух обстоятельств:

³⁵ См. Рамазанов К. Обряд жертвоприношения в Исламе. Махачкала, 2009. 58 с.

- отсутствует ясный источник Шариата, запрещающий курение табака;
- в прошлом не было доказано, что курение серьезно вредит здоровью.

В силу того, что современные медицинские исследования доказывают существенный риск при курении табака для здоровья и жизни как курящего человека, так и тех, кто находится вблизи, современные исламские теологи установили полный запрет курения табака, а соответственно и любых операций с ним. Их решение основано на том, что это подпадает под категорию веществ, вредящих здоровью. В отношении же этого в Коране сказано (смысл): «Делайте пожертвования во имя Аллаха и не ввергайте себя собственными руками в гибель» (2:195). Также Пророк Мухаммад сказал (смысл): Основываясь на хадисе (смысл): «Недопустимо причинять вред ни себе, ни другим» («Аль-Муватта» имама Малика). Существует и ряд других доводов в пользу запрета курения табака.

Отметим, что в России существуют ограничения на продажу табака, носящие различный характер и ужесточающиеся с каждым годом.

1.5. Продукция, произведенная из запрещенных составляющих

Все, что произведено из запрещенного, становится запретным к употреблению, а значит и к купле-продаже, обмену и т. д.

Например, запрещена продукция, содержащая в составе желатин, представляющий собой экстракт клейких веществ хрящей и мяса, если животное, из которого был изготовлен желатин, было заколото не в соответствии с исламским правом или же это и вовсе было запрещенное животное.

Сюда также следует отнести продукцию, содержащую алкоголь в любом количестве, сычужный фермент, используемый при производстве сыра для створаживания молока, если он изготовлен из недозволенного согласно исламскому праву мяса, и многое другое.

При этом возникает вопрос дозволенности продажи лекарственных препаратов с использованием запрещенных добавок, таких как спирт, ингредиенты животного происхождения, если они не дозволены, и пр. Об их использовании специалисты в области исламского права высказывают различные мнения, в целом сводящиеся к тому, что их разрешается употреблять только при соблюдении следующих условий:

- отсутствует альтернатива данному лекарству;
- состояние может ухудшиться, если такое лекарство не будет использовано;
- лекарство должно быть предписано достоверным врачом;
- лекарство должно применяться исключительно в медицинских целях.

При этом речь идет о покупке, продажа же таких препаратов запрещена, так как частные случаи не могут быть причиной для общего дозволения.

1.6. Потерейные билеты и подобное

В соответствии с исламским правом запрещены азартные игры, в том числе неазартные игры, при которых делают денежные ставки. В азартной игре, например, при игре в рулетку, её исход в значительной степени зависит от случайности. Что касается таких видов соревнований, как плавание или бег, они дозволены. Однако, если их проводить, чтобы зрители могли делать денежные ставки, то такое мероприятие будет носить запрещенный характер. Запретность таких игр подтверждает Коран (смысл): «О вы, которые уверовали! Опьяняющий напиток, майсир, [жертвоприношения] на каменных жертвенниках [и гадание] по стрелам – скверные деяния, [внушаемые] шайтаном. Сторонитесь этого, быть может, вы преуспее-те. Воистину, шайтан при помощи вина и майсира хочет посеять между вами вражду и ненависть и отвратить вас от поминания Аллаха и совершения молитвенного обряда. Устоите ли вы [перед ними]?» (5:90,91). Понятие «майсир» как раз и предполагает азартную игру.

Отдельно отметим, что дозволяется проводить соревнования, где победитель получает денежный или иной приз, если победит. Запрещено делать именно ставки.

1.7. Нетрадиционные предметы мусульман

В соответствии с исламским правом существует запрет на торговлю предметами, расходящимися с мусульманской традицией. Сюда можно отнести рождественские украшения, елки на Новый год и многое другое. Данный запрет вытекает из религиозной догматики, например, из хадиса (смысл): «Кто уподобляется какому-то народу, тот становится одним из них» («Муснад» имама Ахмада)».

1.8. Книги, газеты, журналы, сайты, DVD и прочее с запрещенным содержанием

Реализация книг, газет, журналов, сайтов, DVD и прочего с недозволенным содержанием запрещена согласно исламскому праву. Сюда относят все перечисленные аспекты, а также:

- издевательство над религией.

В исламском праве существует запрет на издевательство над Богом, Иисусом, Пророком Мухаммадом и др. Речь идет о высмеивании, принижении достоинств, разжигании розни и пр. Доход от продукции с таким содержанием запрещен.

- информация эротического характера.

В отношении информации эротического характера в Коране сказано (смысл): «Скажи [, Мухаммад,] верующим мужчинам, чтобы они опускали долу глаза и оберегали свое целомудрие. Это – непорочное для них. Воистину, Аллах осведомлен о том, что они творят» (24:30). Пророк Мухаммад говорил по этому поводу (смысл): «Предопределена сыну Адама его доля

прелюбодеяния, совершения которого ему не избежать: прелюбодеянием глаз является взор, прелюбодеянием ушей – выслушивание, прелюбодеянием языка – речь, прелюбодеянием руки – захватывание, а прелюбодеянием ноги – шаги. Что касается сердца, то оно испытывает желание и хочет, а половые органы либо подтверждают, либо отвергают это» («Аль-Джами ас-Сахих» имама Муслима).

При этом в Шариате не существует дозволения на чтение, распространение, продажу и т. д. информации эротического характера лицам, достигшим совершеннолетия, как это предусмотрено светским законодательством. Запрет носит абсолютный характер.

- пропаганда насилия.

Исламское право не позволяет пропаганду насилия, а также его побочные эффекты, как оскорбление, издевательство. Например, в Коране сказано (смысл): «Пусть одни люди не глумятся над другими: может быть, те, [над кем они смеются], лучше их. И женщины [пусть не насмеваются] над другими женщинами: быть может, те, [над кем они смеются], лучше их. Не злословьте друг против друга и не обменивайтесь [обидными] прозвищами...» (49:11).

- ложная информация.

В Коране сказано (смысл): «О вы, которые уверовали! Страшитесь Аллаха и будьте в числе правдивых» (9:119). Пророк Мухаммад говорил (смысл): «Будьте правдивыми, и, поистине, правдивость ведет к праведности, а праведность ведет в Рай. Человек будет говорить правду и придерживаться этого, пока не будет записан у Аллаха правдивым. Остерегайтесь лжи, ведь, поистине, ложь ведет к греховному, а греховное ведет в Огонь. И человек станет лгать до тех пор, пока не будет записан у Аллаха лжецом» («Аль-Джами ас-Сахих» имама Бухари).

2. Ограничения в производстве

В отношении производства можно установить следующее правило: «Все, что запрещено продавать, то не дозволено и производить». Поэтому запреты в торговле относятся и к запретам в производстве, что дает возможность автору исследования не останавливаться на данных моментах, а отметить лишь некоторые исключения.

В частности, сюда можно отнести выращивание животных. В первом пункте было отмечено, что не дозволено торговать мясом, которое забито не по правилам исламского права, однако ясно, что запрета на выращивание такого рода животных не может быть. Что касается остальных животных, то исходя из умозаключения: «Что нельзя употреблять, то нельзя и выращивать», на данный вид деятельности не существует шариатского дозволения, кроме случаев, когда животные будут использоваться в иных дозволенных целях: охота, охрана и др.

Также отметим, что любая произведенная продукция, которая предполагает несколько вариантов использования и дозволена исламским правом, но которая в будущем может быть использована в запрещенных в Исламе операциях, дозволена для производства, если изначально не было намерения применять в неразрешенном. Например, женская одежда не по канонам Ислама разрешена к производству, так как ее можно носить дома.

3. Ограничения в общественном питании

Общественное питание включает в себя производство, реализацию и организацию кулинарной продукции. К данной отрасли относят рестораны, бары, кафе, столовые, закусочные, пиццерии и пр. Все запреты, касающиеся торговли и производства, можно спроецировать и на общественное питание. Например, в пиццерии все ингредиенты готовой продукции должны быть из дозволенного мяса, а среди напитков не должно быть алкоголя.

При этом важно помнить не только о составе еды, но и о посуде, в которой готовят пищу. В исламском праве существуют важные правила в отношении этого, особенно в некоторых правовых школах, как, например, в шафиитской, где определенные ситуации требуют, чтобы посуда была вымыта установленное количество раз с использованием дополнительных средств, если в ней готовили некоторые виды мяса, недозволенные с точки зрения исламского права.

Стоит подчеркнуть, что продажа недозволенной согласно исламскому праву продукции в местах общественного питания не разрешена не только мусульманам, но и немусульманам.

5. Ограничения в строительстве

Строительство объектов для ведения запретных видов деятельности запрещено в соответствии с исламским правом, что основывается на принципе недозволенности соучастия в запрещенных в Исламе видах деятельности. Так, в Коране сказано (смысл): «Помогайте друг другу в благочестии и богобоязненности, но не помогайте друг другу в грехе и вражде». Например, не разрешено строить ночные клубы, заводы по производству алкоголя, свинофермы и т. д.

При этом важно отметить, что если предприниматели не имели изначальной цели возвести какой-либо объект для чего-то запрещенного с точки зрения исламского права, но в дальнейшем после продажи оно использовалось новыми собственниками для недозволенного, то это не считается греховным, т. е. доход от первоначальной продажи этого объекта соответствует законам Ислама. Например, строительная организация возвела офисное здание, а собственник сдал в аренду одно из помещений для продажи алкоголя. С точки зрения исламского права строительная организация не считается вовлеченной в недозволенную деятельность, так как изначально не было установлено, для чего именно строится здание.

В результате запрещается строительство всего того, что будет использоваться исключительно для запретных с точки зрения Ислама целей, а также не дозволено возводить объекты общего назначения только в том случае, когда известно, что в дальнейшем они будут использованы в чём-либо, противоречащем правилам Ислама. Такое строительство не дозволено даже с целью решения социальных проблем. Например, запрещено строить завод по производству винно-водочных изделий, даже если целью будет понижение безработицы в регионе.

6. Ограничения в медицинских учреждениях

6.1. Экстракорпоральное оплодотворение

Экстракорпоральное оплодотворение (оплодотворение в пробирке, искусственное оплодотворение) – это вспомогательная репродуктивная технология при бесплодии. Суть её заключается в извлечении из организма женщины яйцеклетки и дальнейшем её оплодотворении в искусственных условиях в течение нескольких дней, после чего эмбрион переносят в полость матки для последующего развития.

Такая процедура является сравнительно новой. Существуют различные точки зрения по этому вопросу.

Так как по Шариату не все женщины обязаны иметь детей, некоторые специалисты высказались против искусственного оплодотворения, так как процедура имеет некоторые особенности, противоречащие исламским законам. Например, женщине приходится обнажаться перед другими людьми без крайней необходимости, такой как хирургическая операция, роды и пр.

Тем не менее наиболее распространенным мнением является дозволение такой процедуры с некоторыми ограничениями:

- экологическая обстановка во всем мире далека от идеального состояния, что приводит к болезни бесплодия. Пророк Мухаммад сказал в этом отношении (смысл): «Принимайте лекарства, рабы Аллаха, потому что Всевышний не послал вам такой болезни, от которой нет излечения, кроме старости» («Китаб ас-Сунан» имама Абу Дауда). Поэтому лечить данную болезнь согласно исламскому праву можно;

- должны соблюдаться все нормы исламского права в отношении смешения полов, одежды и т. д. Например, мусульманке следует позаботиться, чтобы врачи, например, были женского пола, а части тела оголялись лишь при необходимости и в тех местах, где это требуется;

- запрещено привлечение яйцеклеток или эякулята третьего лица, т. е. они должны принадлежать исключительно жене или мужу. Данный пункт исключает имеющиеся место ситуации: нельзя использовать донорскую яйцеклетку (не жены) и донорский эякулят (не мужа).

Поэтому суррогатное материнство и донорство согласно исламскому праву запрещено.

Любое нарушение перечисленных норм в исламском праве рассматривается как прелюбодеяние.

Таким образом, медицинские учреждения, решившие соответствовать нормам Ислама, могут заниматься экстракорпоральным оплодотворением, если будут соблюдены все перечисленные условия.

6.2. Пластическая хирургия

Забота о собственном здоровье есть непреклонная обязанность каждого мусульманина, однако в настоящее время наблюдается распространение различного рода услуг, которые не имеют отношения к болезненному состоянию человека. Например, необходимо установить законность коммерческой деятельности, связанной с пластической хирургией, с точки зрения исламского права.

Пластическая хирургия – это направление хирургии, занимающееся восстановлением функций и форм органов, исправлением врождённых или приобретённых дефектов и деформаций поверхности человеческого тела или ткани.

В медицине выделяют два типа пластической хирургии:

1. Реконструктивный – направлен на устранение различного рода врождённых или приобретённых недостатков. Сюда относятся операции, целью которых является удаление (исправление) врожденных или приобретенных дефектов (уродств) на лице или других частях человеческого тела. Например, коррекция носа при затруднении дыхания, век, полностью закрывающих глаза, серьезные дефекты после ожогов и т. д.

2. Эстетический – направлен на улучшение внешности человека. В настоящее время существует огромное количество клиник, где осуществляют такого рода пластические операции. Особенно популярны такие услуги, как подтяжка лица, коррекция носа, бровей и т. д.

Согласно мнению большинства специалистов в области исламского права первый тип операций дозволен, так как это облегчает жизнь человека в различного рода аспектах: физиологическом, психологическом и т. п. Поэтому логично разрешить операции по вставлению зубов, коррекции носа и пр. Существует также хадис, согласно которому Пророк Мухаммад дозволил носить искусственный нос мужчине, потерявшему его в сражении («Аль-Джами аль-Кабир» имама ат-Тирмизи). Есть ситуации, когда хирургическое вмешательство и вовсе является обязательным для сохранения жизни человека.

Второй тип пластической хирургии не дозволен в соответствии с исламским правом, так как это делается исключительно для повышения внешней привлекательности. По данной теме имеются различные шариатские источники. Например, в хадисе передано следующее (смысл): «Аллах проклял делающих татуировки и тех, кому их делают, а также тех, кто просит,

чтобы им выщипывали брови, тех, кто подпиливает себе зубы, чтобы сделать их более красивыми, которые изменяют творение Аллаха!» («Аль-Джами ас-Сахих» имама Бухари). Очевидно, что сюда же относится и нанесение татуажа, который в основе своей недозволен согласно исламскому праву.

Отметим, что по некоторым пунктам существуют разногласия. Например, в шафиитском мазхабе дозволено выщипывать брови при разрешении этого мужем и пр.

Таким образом, владельцам медицинских клиник, практикующих подобные операции, важно руководствоваться следующими правилами:

- разрешены реконструктивные операции;
- запрещены эстетические операции;
- следует учитывать исключения четырех правовых школ в исламском праве.

Отдельно необходимо рассмотреть ситуации, когда физические недостатки оказывают исключительно негативное воздействие на психическое здоровье. Например, когда размеры различных частей тела (нос, уши и пр.) крайне велики. По данному вопросу существуют разные точки зрения. Автор склоняется к следующему: если на такого рода операции нет рекомендации достоверного в шариатском смысле врача, то они не могут иметь место. Однако недовольство людей своей внешностью зачастую не связано с аномальными отклонениями.

6.3. Пересадка органов

В наше время медицинские учреждения довольно часто проводят операции по пересадке органов. В исламском праве нет запрета на такого рода услуги, однако существует ряд строгих правил, чтобы данная деятельность не перешла в разряд запретных.

1. Правила для реципиента (кому пересаживают орган):

- на проведение соответствующей операции необходимо иметь заключение достоверного в шариатском смысле врача;
- в качестве пересаживаемого органа дозволено использовать искусственные компоненты, изготовленные из разрешенных и забитых в соответствии с исламским правом животных, а также органы живых людей с их согласия или мертвых людей с согласия их родственников. При этом следует исходить из необходимости, устанавливаемой достоверным врачом;
- запрещено покупать органы донора, когда под угрозой находятся его собственные здоровье и жизнь.

2. Правила для донора (кто разрешает использовать свой орган):

- необходимо дать согласие; если используются органы мертвого человека, то дают согласие родственники;
- необходимо иметь заключение достоверного врача на использование органа донора;

- запрещено продавать органы.

Стоит отметить, что вскрытие умершего в данном случае не запрещается, так как польза от результата превышает вред от нарушения неприкосновенности мертвого тела.

Таким образом, организовывать бизнес в данной сфере дозволено, если соблюдать все указанные условия. При этом брать плату за саму операцию и прочие процедуры дозволено, но делать органы предметом коммерческой деятельности согласно исламскому праву не допускается, кроме случаев крайней необходимости.

6.4. Переливание крови

Переливание крови, или гемотрансфузия, является дозволенным согласно исламскому праву, а в некоторых случаях – поощряемым. Однако важно соблюдать следующие правила:

- переливание крови должно быть назначено врачом вследствие опасности здоровью или жизни человека;
- донор должен быть согласен и иметь разрешение врача на сдачу крови;
- запрещено взимать плату за сдачу крови;
- запрещено покупать кровь, кроме случаев, когда нет иного выхода.

Таким образом, в медицинских учреждениях организовывать услуги такого характера дозволено с соблюдением указанных условий. При этом брать плату можно за само переливание и иные процедуры, однако делать кровь предметом торговли запрещено Шариатом, кроме крайней необходимости.

6.5. Генетическая инженерия и клонирование

Этот вопрос является сравнительно новым, дискуссионным в научных кругах в настоящее время. Автор данной монографии на основе имеющихся исследований и мнений богословов выделил следующий перечень требований к такого рода деятельности:

- должно существовать решение специалистов, что результаты генетической инженерии принесут несомненную пользу;
- дозволено модифицировать разрешенные по Шариату продукты питания при соответствии первому условию;
- дозволено клонировать животных при выполнении первого условия;
- запрещено клонировать людей.

7. Ограничения в сфере услуг

7.1. Колдовство, гадание и пр.

В наше время довольно распространенным видом коммерческой деятельности является предоставление различных оккультных услуг: гадание, колдовство и пр. Более того, это получило широкое распространение в средствах массовой информации.

В исламском праве существует строгий запрет на подобного рода действия, так как они противоречат многим аятам Корана (смысл): «...кафирами были шайтаны, и они обучали людей колдовству...» (2:102); «...Ведь чародеи не обретут преуспевания» (10:77); «...Ищу убежища у Господа рассвета...от зла дующих на узлы [колдуний]...» (113:4) и др.

В сборниках хадисов существует множество высказываний Пророка Мухаммада по данной тематике, например (смысл): «Не из нас тот, кто считает что-либо дурной приметой или верит в неё, тот, кто занимается предсказаниями или слушает их, и тот, кто колдует или прибегает к помощи колдовства. Пришедший же к предсказателю и поверивший в сказанное им проявил тем самым неверие в то, что было ниспослано Мухаммаду» (сборник хадисов имама Табарани); «Если человек придет к гадателю и спросит его о чём-нибудь, то его молитва не будет принята в течение сорока дней» («Аль-Джами ас-Сахих» имама Муслима) и др.

Отметим, что сюда входит и запрет покупки и продажи гороскопов, сувениров от порчи, сглаза и пр., а также обмена ими.

7.2. Перевозка и хранение чего-либо запретного по Шариату

Данный запрет вытекает из принципа исламского права – не помогать в грехе, что предполагает неразрешенность перевозки и хранения всего перечисленного. Существует конкретный запрет, исходящий из хадиса, на перевозку алкоголя (смысл): «Аллах проклял алкоголь и того, кто его пьет, и того, кто его наливает, и того, кто продает его, и того, кто покупает, и того, кто его делает, и того, кому его делают, и того, кто его перевозит, и того, кому его привозят» («Китаб ас-Сунан» имама Абу Дауда).

7.3. Ведение бухгалтерской отчетности, проведение аналитических услуг, оказание юридических услуг организациям, занимающимся запретным видом деятельности

Согласно исламскому праву дозволяется помогать в том, что само по себе дозволено, и запрещается – в том, что запрещено. Как сказано в Коране (смысл): «Помогайте друг другу в благочестии и богобоязненности, но не помогайте друг другу в грехе и вражде» (5:2).

Поэтому работа в заведениях, где товары или услуги носят как запрещенный, так и дозволенный характер, по мнению одних специалистов запрещена, а по мнению других нежелательна. В последнем случае специалисты выделяют некоторые ограничения. Одно из них заключается в том, что работа не должна напрямую быть связана с запрещенными товарами или услугами. Например, ведение бухгалтерской отчетности в ресторане, где продают согласно исламскому праву дозволенное и запрещенное, дозволено некоторыми специалистами в области исламского права, но со следующими оговорками:

- не вся прибыль ресторана запрещена, потому что продаются и разрешенные по Шариату продукты, блюда и пр.;
- в настоящее время отсутствует возможность зарабатывать иным способом;
- присутствует намерение сменить работу на более достойную³⁶.

7.4. Спорт

Сегодня спорт стал средством заработка на жизнь. В рамках исламского права при открытии различных клубов, спортзалов, центров, проведении спортивных мероприятий и т. п. важно знать следующие правила:

1. Польза от занятий спортом должна превышать вред, если таковой имеется.

Например, при занятиях тяжелой атлетикой у женщин может развиваться бесплодие. Поэтому недопустимо, чтобы были такого рода последствия.

2. Запрещено наносить ущерб здоровью и жизни.

Различные единоборства предполагают нанесение увечий друг другу, что не дозволено Шариатом. Например, Пророк говорил (смысл): «Если кто-нибудь из вас будет бить кого-либо, пусть не касается лица этого человека» («Аль-Джами ас-Сахих» имама Бухари). В спорте бывают и летальные исходы.

3. Не дозволено заниматься контактными видами спорта вместе женщинам и мужчинам, не являющимися близкими родственниками.

4. Требуется соблюдать нормы ношения одежды, установленные в исламском праве.

Если соблюдать эти основные правила, то занятия спортом будут только приветствоваться, потому что в Исламе является желательным следить за своим здоровьем и внешностью. Важно также отметить, что многие виды спорта, которые предполагают нарушение правил исламского права, можно практиковать, исключив запретное. Например, заниматься боксом можно, исключив такие элементы, как нанесение ударов по лицу.

7.5. Салоны красоты и парикмахерские

Данного рода услуги в своей основе дозволены, однако существует ряд требований к такой коммерческой деятельности:

- требуется использовать разрешенные в исламском праве ингредиенты при проведении различных процедур;
- необходимо соблюдать правила в отношении полов. Например, не допускается парикмахеру-женщине делать стрижку мужчине;
- запрещается оказывать услуги, противоречащие нормам Шариата: пирсинг, вызывающие прически и пр.;
- не разрешается оголяться без необходимости.

³⁶ Mangera M. D. Working as an Accountant in a Restaurant Bar and Lounge [Электронный ресурс]. URL: <http://www.albalagh.net/qa/0162.shtml> (Дата обращения: 24.11.2013).

7.6. Реклама и распространение запрещенной по Шариату информации

Согласно исламскому праву дозволяется помогать в том, что само по себе дозволено, и запрещается – в том, что запрещено. Поэтому не разрешено заниматься коммерческой деятельностью, связанной с рекламой и распространением всего идущего вразрез с нормами и правилами исламского права. Данный запрет касается всех видов рекламы и средств распространения: Интернет, телевидение, газеты, журналы, баннеры и пр. Как сказано в Коране (смысл): «Помогайте друг другу в благочестии и богобоязненности, но не помогайте друг другу в грехе и вражде» (5:2).

Автор данной монографии попытался максимально охватить различные сферы коммерческой деятельности, которые так или иначе расходятся с правилами исламского права. При этом важно отметить, что этот перечень включает наиболее распространенные виды бизнеса.

Итак, в главе 1 раскрыты понятия «рынок мусульманских товаров», «Шариат», «нормы и правила поведения по Шариату», «мазхаб», выделены основные источники исламского права в экономических вопросах, приведены примеры использования источников фикха в экономической сфере, а также классифицированы предписания по Шариату. Здесь же были классифицированы запреты на ведение коммерческой деятельности согласно российскому законодательству, соотнесены дозволенные виды деятельности в исламском праве и российском законодательстве, указаны основные отличия коммерческой деятельности по Шариату от бизнеса не по Шариату, а также классифицированы ограничения исламского права в коммерческой деятельности. В качестве доводов необходимости исследования данной темы были приведены религиозный, экономический и международный факторы. Подробно изложены ограничения коммерческой деятельности согласно исламскому праву в торговле, производстве, общественном питании, строительстве, медицинских учреждениях, а также сфере услуг.

В главе 2 рассмотрен состав активов и источников их финансирования предприятий рынка мусульманских товаров.

Глава 2

СОСТАВ ИМУЩЕСТВА И ИСТОЧНИКОВ ФИНАНСИРОВАНИЯ ПРЕДПРИЯТИЙ РЫНКА МУСУЛЬМАНСКИХ ТОВАРОВ

2.1. Динамика, состав и структура активов

Для создания, функционирования и дальнейшего развития коммерческой организации необходимо ответить на следующие вопросы:

- что необходимо для функционирования и дальнейшего развития предприятия;
- откуда будут привлечены средства для удовлетворения потребности в чем-либо;
- каким образом эффективнее привлечь и использовать средства для ведения бизнеса.

Иными словами, на первом этапе функционирования коммерческой организации на рынке или при осуществлении планов по развитию предприятия в каком-либо направлении актуально установить необходимые потребности. Например, для осуществления оптовой торговли кондитерскими изделиями будут необходимы уставный капитал, персонал, товар, складские площади и т. д. Тем самым будет определена та сумма денежных средств, которая требуется для функционирования организации на рынке.

На втором этапе важно установить удельный вес собственных источников в общей сумме потребности. Недостающую сумму, если таковая будет вообще, необходимо будет привлечь посредством возможных способов.

Таким образом, экономически обоснованная оценка состояния и развития предприятий рынка мусульманских товаров невозможна без анализа состава, структуры и динамики активов и источников их формирования.

При решении задач с точки зрения исламского права необходимо обратиться к положениям четырех мазхабов. В частности, необходимо будет выделить активы организации и источники их формирования, соответствующие исламскому праву. В ходе же решения задач с экономической точки зрения анализируются состав, структура, динамика и эффективность использования активов коммерческой организации и источников их формирования.

В качестве информационной базы пользователи в первую очередь могут использовать финансовую отчетность, представленную «Бухгалтерским балансом», «Отчетом о финансовых результатах», «Отчетом об изменениях капитала», «Отчетом о движении денежных средств» и «Пояснениями к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах». Внутренние пользователи дополнительно к этому могут использовать данные аналитического бухгалтерского учета и иную информацию.

«Бухгалтерский баланс» – это самая важная форма финансовой отчетности в рамках анализа финансового состояния коммерческой организации. На этапах решения задач по изучению и оценке состава активов и источников их формирования на основе бухгалтерского баланса, не прибегая к расчетам, можно дать предварительную оценку сложившейся ситуации. Например, наличие большой доли дебиторской задолженности в активах предприятия будет свидетельствовать о сложившейся негативной ситуации, а при наличии в пассиве бухгалтерского баланса кредитов и займов, по которым платят проценты, можно говорить о нарушении правил Шариата.

«Отчет о финансовых результатах» содержит данные о выручке и чистой прибыли, которые необходимы при расчете некоторых финансовых коэффициентов.

«Отчет об изменениях капитала» важен в рамках детализованной оценки состава и структуры источников финансирования активов.

«Отчет о движении денежных средств» используют в рамках анализа платежеспособности.

«Пояснения к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах» применяют с целью анализа состава и структуры отдельных элементов активов, дебиторской и кредиторской задолженности, затрат от обычной деятельности в разрезе основных элементов, а также для расчета среднегодовой стоимости основных средств в оценке по первоначальной стоимости.

На первом этапе исследуем методику оценки активов предприятий рынка мусульманских товаров и услуг.

Согласно исламской концепции окружающий нас мир дан Господом в подчинение для обеспечения жизни. В Коране существуют аяты, которые подчеркивают данную идею (смысл): «Аллах – Тот, кто покорила вам море, чтобы по нему плыл по Его велению корабль, чтобы вы искали Его милости. И, быть может, вы будете благодарны [Ему]» (45:12); «Своею волею Он полностью подчинил вам то, что на небесах, и то, что на земле» (45:13); «Он - тот, кто подчинил вам землю. Так странствуйте же по ее просторам и вкушайте из дарованного Им удела» (67:15); «О вы, уверовавшие! Вкушайте добрую пищу, которую Он дал вам в удел, и возблагодарите Аллаха,

если вы Ему поклоняетесь» (2:172); «Тратьте [во имя Аллаха] наилучшее из приобретенного вами и то, что Он взрастил вам на земле, и не стремитесь тратить [во имя Аллаха] никчемное, такое, что вы сами взяли бы, только зажмурив глаза» (2:267); «Вкушайте пищу дозволенную и приятную, ту, что Аллах дал вам в удел, и бойтесь Аллаха, в которого вы веруете» (5:88).

В то же время согласно исламской доктрине в этом мире нельзя пользоваться всем тем, что пожелаешь. В Коране сказано (смысл): «Ешьте яства, которыми Я наделил вас, но не преступайте границ дозволенного, а не то вас поразит Мой гнев, а ведь тот, кого поражает Мой гнев, погибает» (20:81); «О, люди! Вкушайте на этой земле то, что дозволено и чисто, и не следуйте по стопам шайтана, ибо, воистину, он для вас – явный враг. Воистину, он повелевает вам только зло и мерзость и учит возводить на Аллаха то, чего вы не знаете» (2:168,169).

Активы коммерческой организации – это имущество хозяйствующего субъекта.

На основе бухгалтерского баланса, используемого в Российской Федерации, можно разделить все активы по сроку их обращения на две группы: внеоборотные и оборотные (рис. 2).



Рис. 2. Основной состав активов коммерческой организации по сроку их обращения

Рассмотрим каждый из активов отдельно с точки зрения российского законодательства и исламского права.

1. Внеоборотные активы

1.1. Нематериальные активы

Для принятия к бухгалтерскому учету объекта в качестве нематериального актива необходимо выполнение следующих условий:

а) объект способен приносить организации экономические выгоды в будущем;

б) организация имеет право на получение экономических выгод, которые данный объект способен приносить в будущем при ограничении доступа иных лиц к таким экономическим выгодам;

в) возможность выделения или отделения (идентификации) объекта от других активов;

г) объект предназначен для использования в течение длительного времени, т. е. срока полезного использования продолжительностью свыше 12 месяцев или обычного операционного цикла, если он превышает 12 месяцев;

д) организацией не предполагается продажа объекта в течение 12 месяцев или обычного операционного цикла, если он превышает 12 месяцев;

е) фактическая (первоначальная) стоимость объекта может быть достоверно определена;

ж) отсутствие у объекта материально-вещественной формы.

К нематериальным активам относятся, например, произведения науки, литературы и искусства; программы для электронных вычислительных машин; изобретения; полезные модели; селекционные достижения; секреты производства (ноу-хау); товарные знаки и знаки обслуживания. В составе нематериальных активов учитывается также деловая репутация, возникшая в связи с приобретением предприятия как имущественного комплекса (в целом или его части)³⁷. В бухгалтерском балансе отражается их остаточная стоимость, рассчитанная по форме: сальдо дебетовое по счету 04 «Нематериальные активы» минус сальдо кредитовое по счету 05 «Амортизация нематериальных активов».

В отношении нематериальных активов среди мусульманских богословов есть различные мнения: являются ли они активом, который можно продавать, покупать и т. д. Суть таких разногласий заключается в том, что, например, при покупке программного обеспечения клиент является собственником данной продукции и волен распоряжаться ею по своему усмотрению. В наше время нематериальные активы стали серьезной составляющей бизнеса. Практически во всех странах этот вопрос рассмотрен законодательно. К примеру, нарушение авторских прав в России может повлечь

³⁷ Положение по бухгалтерскому учету «Учет нематериальных активов» ПБУ 14/2007 : утв. Приказом Министерства финансов РФ от 27 декабря 2007 г. № 153н в ред. от 24 декабря 2010 г. № 186н [Электронный ресурс]. Доступ из справочно-правовой системы «КонсультантПлюс».

за собой несколько типов юридической ответственности. Именно вследствие возрастания роли интеллектуальной собственности основная часть специалистов в области исламского права утверждают, что авторское право и интеллектуальная собственность признаются Шариатом³⁸.

В любом случае, если у коммерческой организации есть в наличии нематериальные активы, важно, чтобы они не были связаны с запретами Шариата. Например, лицензия на продажу алкогольной продукции или формула наркотических средств являются запрещенными.

1.2. Результаты исследований и разработок

К ним относятся расходы на проведение научно-исследовательских и опытно-конструкторских работ (НИОКР), не включенные в расходы организации по состоянию на 31 декабря отчетного года, дебет счета 04 «Нематериальные активы».

В состав расходов при выполнении научно-исследовательских, опытно-конструкторских и технологических работ включаются: стоимость материально-производственных запасов и услуг сторонних организаций и лиц, привлекаемых для выполнения указанных работ, затраты на заработную плату и другие выплаты работникам, непосредственно занятым при выполнении указанных работ по трудовому договору, стоимость спецоборудования и специальной оснастки, предназначенных для использования в качестве объектов испытаний и исследований, затраты на содержание и эксплуатацию научно-исследовательского оборудования, установок и сооружений, других объектов основных средств и иного имущества и пр.³⁹

В отношении данного актива с точки зрения Шариата применяются те же правила, что и в отношении нематериальных активов.

1.3. Нематериальные и материальные поисковые активы

Поисковые затраты, признаваемые внеоборотными активами, как правило, относятся к отдельному участку недр, в отношении которого организация имеет лицензию, дающую право на выполнение работ по поиску, оценке месторождений полезных ископаемых и (или) разведке полезных ископаемых.

Поисковые затраты, относящиеся в основном к приобретению (созданию) объекта, имеющего материально-вещественную форму, признаются материальными поисковыми активами (система трубопроводов, специализированные буровые установки, насосные агрегаты, транспортные средст-

³⁸ Десаи И. Нужно ли соблюдать авторские права? [Электронный ресурс]. URL: <http://rifc.su/?p=282> (Дата обращения: 25.03.2014).

³⁹ Положение по бухгалтерскому учету «Учет расходов на научно-исследовательские, опытно-конструкторские и технологические работы» ПБУ 17/02 : утв. Приказом Министерства финансов РФ от 19 ноября 2002 г. № 115н в ред. от 18.09.2006 г. № 116н [Электронный ресурс]. Доступ из справочно-правовой системы «КонсультантПлюс».

ва и др.). Иные поисковые активы признаются нематериальными поисковыми активами (право на выполнение работ по поиску, оценке месторождений полезных ископаемых, информация, полученная в результате топографических, геологических и геофизических исследований, результаты разведочного бурения и др.)⁴⁰.

В отношении данного актива с точки зрения Шариата применяются те же правила, что и в отношении нематериальных активов.

1.4. Основные средства

Для принятия к бухгалтерскому учету объекта в качестве основных средств необходимо выполнение следующих условий:

а) объект предназначен для использования в производстве продукции, при выполнении работ или оказании услуг, для управленческих нужд организации либо для предоставления организацией за плату во временное владение и пользование или во временное пользование;

б) объект предназначен для использования в течение длительного времени, т. е. срока продолжительностью свыше 12 месяцев или обычного операционного цикла, если он превышает 12 месяцев;

в) организация не предполагает последующую перепродажу данного объекта;

г) объект способен приносить организации экономические выгоды (доход) в будущем.

К основным средствам относятся: здания, сооружения, рабочие и силовые машины и оборудование, измерительные и регулирующие приборы и устройства, вычислительная техника, транспортные средства, инструмент, производственный и хозяйственный инвентарь и принадлежности, рабочий, продуктивный и племенной скот, многолетние насаждения, внутрихозяйственные дороги и прочие соответствующие объекты.

В составе основных средств учитываются также: капитальные вложения на коренное улучшение земель (осушительные, оросительные и другие мелиоративные работы); капитальные вложения в арендованные объекты основных средств; земельные участки; объекты природопользования (вода, недра и другие природные ресурсы)⁴¹.

Основные средства, находящиеся в собственности коммерческой организации, в обобщенном виде могут принадлежать ей в результате:

⁴⁰ Положение по бухгалтерскому учету «Учет затрат на освоение природных ресурсов» ПБУ 24/2011 : утв. Приказом Министерства финансов РФ от 06 октября 2011 г. № 125н [Электронный ресурс]. Доступ из справочно-правовой системы «КонсультантПлюс».

⁴¹ Положение по бухгалтерскому учету «Учет основных средств» ПБУ 6/01 : утв. Приказом Министерства финансов РФ от 30 марта 2001 г. № 26н в ред. от 24 декабря 2010 г. № 186н [Электронный ресурс]. Доступ из справочно-правовой системы «КонсультантПлюс».

- вклада в уставный капитал;
- строительства собственными силами или сторонней организацией;
- продажи иным лицом;
- безвозмездной передачи другими лицами.

Полученные любым из перечисленных способов основные средства будут запрещенными в своей основе в двух случаях:

1. Главное назначение основных средств противоречит правилам исламского права.

Например, когда организация приобретает оборудование, которое сконструировано исключительно для производства какого-либо алкогольного напитка, то по правилам исламского права такая сделка будет недействительна. То же касается и строительства свинофермы, безвозмездной передачи игровых автоматов и т. п.

2. Главное назначение основных средств соответствует правилам исламского права, но в конкретной ситуации оно не дозволено.

Например, машины для перевозки запретной продукции, станки для изготовления мясных полуфабрикатов, не соответствующих правилам исламского права, здание для банка и пр. Очевидно, не будет запретным приобретать данные основные средства для иных целей, соответствующих требованиям исламского права, но в конкретных примерах это запрещено.

Под те же правила подпадают и основные средства, сданные в аренду самой коммерческой организацией, а также вложенные в качестве доли в уставном капитале иного предприятия, когда точно известно, что их использование будет связано каким-либо образом с недозволенными видами деятельности. Например, будет неправомерным действием в соответствии с исламским правом сдавать в аренду грузовой автомобиль предприятия, используемый для перевозки наркотиков, алкоголя и пр.

Основные средства по юридической принадлежности можно разделить на собственные и арендованные.

Согласно части 2 Гражданского кодекса РФ по договору аренды (имущественного найма) арендодатель (наймодатель) обязуется предоставить арендатору (нанимателю) имущество за плату во временное владение и пользование или во временное пользование⁴². В исламском праве аренда – это «передача возможности использования частной собственности другому человеку в обмен на арендную плату, взимаемую с него»⁴³. Аренда-

⁴² Гражданский кодекс Российской Федерации. Ч. 2 от 26.01.1996 г. № 14-ФЗ в ред. от 14.06.2012 г. // Доверительное управление имуществом [Электронный ресурс]. Доступ из справочно-правовой системы «КонсультантПлюс».

⁴³ Usmani M. T. An Introduction to Islamic Finance [Электронный ресурс]. URL: http://muftitaqiusmani.com/en/?avada_portfolio=an-introduction-to-islamic-finance (Дата обращения: 15.03.2014).

тор учитывает арендованные основные средства на забалансовом счете 001 «Арендованные основные средства» по первоначальной стоимости, указанной в договоре аренды.

Аренда в соответствии с исламским правом дозволена по сути. Например, в Коране сказано (смысл): «Одна из дочерей сказала: «Отец мой! Найми его, он лучше других, кого бы ты не нанял. Он – сильный и достойный доверия». [Отец] сказал: «Воистину, я хочу сочетать тебя браком с одной из моих дочерей на условии, что ты наймешься ко мне на восемь лет. Если же ты останешься на десять лет, то это – как пожелаешь. Я не намерен предлагать тебе трудные условия, и ты убедишься, если на то будет воля Аллаха, что я – праведный человек». [Муса] ответил: «Будем считать, что это решено. Какой бы из этих сроков я не отработал, пусть ко мне не будет притязаний. И пусть Аллах будет порукой нашему уговору» (28:26-27). Также в хадисе отмечено (смысл): «Крестьяне во времена Пророка платили за аренду земли водой и семенами. Пророк запретил им это делать и велел использовать золото и серебро для оплаты аренды» («Китаб ас-Сунан» имама Абу Дауда).

Выделим основные правила в исламском праве, касающиеся аренды:

1. Объектом аренды должны быть исключительно вещи, не теряющие своих натуральных свойств в процессе их эксплуатации и имеющие полезные свойства, что также отмечено в Гражданском кодексе РФ⁴⁴.

2. Все обязательства, исходящие из права собственности, должен нести арендодатель, но обязательства, относящиеся к использованию какой-либо вещи, несет арендатор⁴⁵. Данный пункт соответствует законам РФ. Например, в Налоговом кодексе РФ (п. 1, ст. 374) отмечено, что объектом налогообложения является только то имущество организации, которое учитывается на балансе в качестве основных средств по правилам бухгалтерского учета. Соответственно, налог платит арендодатель, а не арендатор, так как и согласно исламскому праву такая обязанность возникает из права собственности. С другой стороны, все текущие расходы (тепло, свет, газ), если они имели место быть, обязан нести арендатор.

3. Арендатор несет ответственность за полученное основное средство. Данный пункт имеет источники из исламского права и законодательства практически любой страны, а также вытекает из предыдущего правила. Так, при повреждении чего-либо по форс-мажорным обстоятельствам

⁴⁴ Гражданский кодекс Российской Федерации. Ч. 2 от 26.01.1996 г. № 14-ФЗ в ред. от 14.06.2012 г. // Доверительное управление имуществом [Электронный ресурс]. Доступ из справочно-правовой системы «КонсультантПлюс».

⁴⁵ Usmani M. T. An Introduction to Islamic Finance [Электронный ресурс]. URL: http://muftitaqiusmani.com/en/?avada_portfolio=an-introduction-to-islamic-finance (Дата обращения: 15.03.2014).

ответственность будет нести арендодатель, так как это будет вытекать из права собственности объекта. Если же ущерб был причинен по вине арендатора, то последний и будет нести ответственность.

4. Срок арендного договора должен быть ясно определен. В соответствии с российским законодательством существует возможность заключить договор на неопределенный срок, что расходится с исламским правом. Однако это преодолимое обстоятельство, так как в договоре согласно российскому законодательству можно прописывать данный аспект.

5. Согласно ст. 615 Гражданского кодекса Российской Федерации арендатор обязан пользоваться арендованным имуществом в соответствии с условиями договора аренды, а если такие условия в договоре не определены, то он может делать это в соответствии с назначением имущества. Этот пункт схож с шариатским решением по данному правилу. При этом если арендатор желает использовать что-либо для необычной цели какого-то основного средства, то он вправе сделать это, если арендодатель в договоре дозволил подобное действие⁴⁶.

6. Арендная плата должна быть строго зафиксирована, а все предстоящие изменения должны быть ясно прописаны. Гражданский кодекс позволяет прописывать в договоре условие, при котором стоимость аренды оставляется на усмотрение арендодателя. В договорах, созданных в соответствии с исламским правом, это недопустимо, такой договор недействителен⁴⁷.

7. Арендная плата должна взиматься с момента, когда актив передан арендатору. Даже если актив не использовался в течение срока аренды вообще, это не может быть причиной отказа от оплаты, и в соответствии с исламским правом такой заработок арендодателя будет дозволенным.

1.5. Доходные вложения в материальные ценности

Основные средства, предназначенные исключительно для предоставления организацией за плату во временное владение и пользование или во временное пользование с целью получения дохода, отражаются в бухгалтерском учете и бухгалтерской отчетности в составе доходных вложений в материальные ценности⁴⁸.

При этом информация по данному активу учитывается на счете 03 минус кредитовое сальдо по счету 02 «Амортизация основных средств» в отношении рассматриваемых активов.

⁴⁶ Usmani M. T. An Introduction to Islamic Finance [Электронный ресурс]. URL: http://muftitaqiusmani.com/en/?avada_portfolio=an-introduction-to-islamic-finance (Дата обращения: 15.03.2014).

⁴⁷ Там же.

⁴⁸ Положение по бухгалтерскому учету «Учет основных средств» ПБУ 6/01: утв. Приказом Министерства финансов РФ от 30 марта 2001 г. № 26н в ред. от 24 декабря 2010 г. № 186н [Электронный ресурс]. Доступ из справочно-правовой системы «Консультант-Плюс».

Правила исламского права в отношении доходных вложений схожи с упомянутыми в отношении основных средств.

1.6. Долгосрочные финансовые вложения

Для принятия к бухгалтерскому учету активов в качестве финансовых вложений необходимо одновременное выполнение следующих условий:

а) наличие надлежаще оформленных документов, подтверждающих существование права у коммерческой организации на финансовые вложения и получение денежных средств или других активов, вытекающее из этого права;

б) переход к организации финансовых рисков, связанных с финансовыми вложениями (риск изменения цены, риск неплатежеспособности должника, риск ликвидности и др.);

в) способность приносить организации экономические выгоды (доход) в будущем.

К финансовым вложениям организации относятся: государственные и муниципальные ценные бумаги, ценные бумаги других организаций, в том числе долговые ценные бумаги, в которых дата и стоимость погашения определена (облигации, векселя); вклады в уставные (складочные) капиталы других организаций (в том числе дочерних и зависимых хозяйственных обществ); предоставленные другим организациям займы, депозитные вклады в кредитных организациях, дебиторская задолженность, приобретенная на основании уступки права требования, и пр.⁴⁹

Безусловно, на этапе становления коммерческой организации данный вид активов не актуален, так как первоочередной задачей является основная деятельность. Тем не менее, рассмотрим основные аспекты, связанные с финансовыми вложениями.

При вкладе организации в уставный капитал другого предприятия необходимо помнить о нескольких обстоятельствах.

Во-первых, такие сделки не противоречат исламскому праву. Такого рода вложения денежных средств – это хороший способ заработать, если все условия соблюдены, к тому же при наличии свободных средств важно, чтобы они циркулировали в экономике для достижения пользы не только личной, но и общественной.

Во-вторых, однозначно запрещено осуществлять вложения в организации, занимающиеся запрещенными видами деятельности.

⁴⁹ Положение по бухгалтерскому учету «Учет финансовых вложений» ПБУ 19/02: утв. Приказом Минстерства финансов РФ от 10 декабря 2002 г. № 126н в ред. от 27 апреля 2012 г. № 55н [Электронный ресурс]. Доступ из справочно-правовой системы «КонсультантПлюс».

В-третьих, вопрос возникает, когда организация ведет дозволенную деятельность, но в структуре её заемного капитала присутствуют источники, по которым необходимо выплачивать проценты, а это не дозволено Шариатом. В этом вопросе можно выделить две точки зрения.

Первая заключается в том, что такое участие в уставном капитале не дозволено, так как организация в данной ситуации – это учредитель и участник одновременно, а каждый участник согласно исламскому праву является агентом для других партнеров совместного предприятия. Данный факт предполагает наличие разрешения от каждого участника для руководства организации вести бизнес так, как необходимо. Если вкладчику известно, что организация вовлечена в деятельность вне рамок Ислама, но, тем не менее, он продолжает оставаться участником бизнеса, это будет означать, что он дал согласие на использование запрещенных источников финансирования активов.

Вторая заключается в том, что данная ситуация зависит от организационно-правовой формы собственности. Если это общество с ограниченной собственностью, то любая хозяйственная операция может считаться решением каждого участника организации, поэтому участие в подобных организациях недопустимо. Если же это акционерное общество, то решения принимаются путем голосования на основе большинства. Это означает, что мнение отдельных акционеров аннулируется решением, принятым большинством голосов. Поэтому любая операция, предпринятая организацией, не может быть отнесена к каждому участнику. Ведь если акционер будет против какого-либо решения на ежегодном собрании, но его возражение аннулируется большинством голосов, то будет несправедливо решить, что он дал свое согласие в отношении какой-либо хозяйственной операции, особенно когда он намеревается отказаться от дохода, относящегося к конкретной хозяйственной операции.

Если организация занята дозволенной деятельностью, но при этом размещает денежные средства в организациях, выплачивающих проценты с них, которые в виде небольшой суммы дополнительного дохода суммируются с общей величиной, то согласно исламскому праву это не приводит к признанию незаконности всей деятельности. В случае, когда акционер приобретает долю подобной организации с намерением, что он будет выступать против любых дополнительных хозяйственных операций, противоречащих Шариату, а также откажется от данной доли дивиденда, то будет несправедливо считать, что он одобрил запретную деятельность и участвовал в ней. Если организация имеет в структуре заемного капитала средства, с которых необходимо выплачивать проценты за их использование, то данная ситуация аналогична. Если акционер не был согласен с такими заимствованиями, но большинство голосов было за это, то данные действия организа-

ции не могут быть приписаны ему⁵⁰. При этом важно помнить, что существует множество тонкостей, связанных с российским законодательством.

На этой основе автор предлагает ввести минимальную долю акций, равную 2 %, которую необходимо иметь в России, чтобы участие было законным с точки зрения исламского права. Такая граница основывается на ст. 53 федерального закона «Об акционерных обществах», где отмечено: «Акционеры (акционер), являющиеся в совокупности владельцами не менее чем 2 процентов голосующих акций общества, вправе внести вопросы в повестку дня годового общего собрания акционеров»⁵¹. Суть авторского предложения заключается в том, что в российских условиях вопрос использования заемных средств с фиксированной ставкой может вообще не подниматься, что, скорее всего, и будет. Поэтому, обладая минимум 2 % акций, можно поднимать такой вопрос на собрании. Тем более законодательно данное право защищается, что отмечено в той же статье: «В случае принятия советом директоров (наблюдательным советом) общества решения об отказе во включении предложенного вопроса в повестку дня общего собрания акционеров или кандидата в список кандидатур для голосования по выборам в соответствующий орган общества либо в случае уклонения совета директоров (наблюдательного совета) общества от принятия такого решения акционер вправе обратиться в суд с требованием о понуждении общества включить предложенный вопрос в повестку дня общего собрания акционеров или кандидата в список кандидатур для голосования по выборам в соответствующий орган общества»⁵². Однако в качестве оптимальной доли автор рекомендует 10 % исходя из ст. 55 того же закона: «Созыв внеочередного общего собрания акционеров по требованию ревизионной комиссии (ревизора) общества, аудитора общества или акционеров (акционера), являющихся владельцами не менее чем 10 % голосующих акций общества, осуществляется советом директоров (наблюдательным советом) общества»⁵³. Это позволит всегда контролировать данный вопрос.

Важно отметить, что перечисленное относится исключительно к обыкновенным акциям. Операции с привилегированными акциями запрещены, так как по ним обеспечивается фиксированный доход от сделанных вложений, что недопустимо по Шариату.

⁵⁰ Usmani M. T. Principles of Shariah Governing Islamic Investment Funds [Электронный ресурс]. URL: http://www.albalagh.net/Islamic_economics/finance.shtml (Дата обращения: 15.03.2014).

⁵¹ Об акционерных обществах: федеральный закон от 26.12.1995 г. № 208-ФЗ в ред. от 29.12.2012 г. [Электронный ресурс]. Доступ из справочно-правовой системы «КонсультантПлюс».

⁵² Об акционерных обществах: федеральный закон от 26.12.1995 г. № 208-ФЗ в ред. от 29.12.2012 г. [Электронный ресурс]. Доступ из справочно-правовой системы «КонсультантПлюс».

⁵³ Там же.

Выпуск облигаций в российских условиях стал одним из наиболее распространенных способов инвестирования через рынок ценных бумаг. При этом особенность кредитования с помощью облигаций заключается в большей их устойчивости по сравнению с другими ценными бумагами, а также в меньшей зависимости от колебаний рынка.

Облигация – это долговая ценная бумага, владелец которой после её приобретения по договорной цене имеет право получить от выпустившей ценные бумаги организации (эмитента) её номинальную стоимость в оговоренный сторонами срок, а также получить предусмотренные фиксированные проценты от номинальной стоимости.

Если даже не рассматривать экономическую сущность получаемой прибыли от разницы между номинальной и фактической стоимостью облигации, то наличие необходимости выплачивать фиксированные проценты от номинальной стоимости делает такие сделки запретными согласно исламскому праву вне зависимости от того, кто является эмитентом: государство, коммерческая организация и т. д. В Исламе существует строгий запрет в этом отношении, что отмечено в Коране (смысл): «Те, которые берут лихву, восстанут [в Судный день], как восстанет тот, кого шайтан своим прикосновением обратил в безумца. Это им в наказание за то, что они говорили: «Воистину, торговля – то же, что и лихва». Но торговлю Аллах дозволил, а лихву запретил. Если к кому-либо [из ростовщиков] придет увещание от Аллаха и если он поступит согласно этому увещанию, то ему простятся прошлые его грехи. Его дела принадлежат Аллаху. А те, кто станет [вновь давать в рост], – обитатели адского пламени на вечные времена» (2:275). Вопросы, связанные с процентными операциями, будут рассмотрены более подробно в п. 2.2.

2. Оборотные активы

2.1. Запасы

К бухгалтерскому учету в качестве материально-производственных запасов принимаются активы:

а) используемые в качестве сырья, материалов и т. п. при производстве продукции, предназначенной для продажи (выполнения работ, оказания услуг);

б) предназначенные для продажи;

в) используемые для управленческих нужд организации.

К ним относят готовую продукцию, товары, приобретенные или полученные от других юридических или физических лиц и предназначенные для продажи⁵⁴.

⁵⁴ Положение по бухгалтерскому учету «Учет материально-производственных запасов» ПБУ 5/01: утв. Приказом Министерства финансов РФ от 28 декабря 2001 г. № 119н в ред. от 24 декабря 2012 г. № 186н [Электронный ресурс]. Доступ из справочно-правовой системы «КонсультантПлюс».

Согласно ст. 455 второй части Гражданского кодекса «товаром по договору купли-продажи могут быть любые вещи с соблюдением правил...»⁵⁵. В соответствии с исламским правом этот перечень меньше, так как запрещено заниматься куплей-продажей товаров, которые не дозволены в Исламе. В данном отношении актуальными являются слова Пророка (смысл): «Если кто-нибудь продаст дефектный товар, не предупредив (покупателя) об этом, он будет находиться под гневом Аллаха», или «...ангелы будут проклинать его» («Китаб ас-Сунан» имама ибн Маджи). Из этого следует понимать, что дефектный товар, ставший распространенным явлением современной жизни, – это всего лишь нижняя черта, которая говорит о тяжести нарушения законов Ислама в экономических вопросах.

Что касается самой формы продажи, то здесь важно учесть правила продажи товаров в исламском праве, к которым в обобщенном виде можно отнести следующие:

- предмет продажи должен существовать на момент продажи и находиться в физическом или законном владении собственности продавца;
- предмет продажи должен быть определенно известен и идентифицирован покупателем;
- продажа и получение купленного товара должны быть определенными и не должны зависеть от неопределенных обстоятельств или случая;
- цена должна быть четко определена и не должна зависеть от неопределенных обстоятельств или случая;
- продажа должна быть безусловной, за исключением случаев, когда условие признается как часть сделки⁵⁶.

При анализе данного вопроса немаловажно рассмотреть отношение Ислама к мене. Согласно ст. 567 части 2 Гражданского кодекса «по договору мены каждая из сторон обязуется передать в собственность другой стороны один товар в обмен на другой»⁵⁷. Несмотря на то, что законодательно товары, подлежащие обмену, предполагаются равноценными⁵⁸, зачастую на практике имеет место расхождение с правилами исламского права. Такой запрет возникает при обмене однотипных видов продукции, измеряемых одной мерой веса/объема, но различного количества, а также

⁵⁵ Гражданский кодекс Российской Федерации. Ч. 2 от 26.01.1996 г. № 14-ФЗ в ред. от 14.06.2012 г. // Доверительное управление имуществом [Электронный ресурс]. Доступ из справочно-правовой системы «КонсультантПлюс».

⁵⁶ Usmani M. T. An Introduction to Islamic Finance [Электронный ресурс]. URL: http://muftitaqiusmani.com/en/?avada_portfolio=an-introduction-to-islamic-finance (Дата обращения: 15.03.2014).

⁵⁷ Гражданский кодекс Российской Федерации. Ч. 2 от 26.01.1996 г. № 14-ФЗ в ред. от 14.06.2012 г. // Доверительное управление имуществом: [Электронный ресурс]. Доступ из справочно-правовой системы «КонсультантПлюс».

⁵⁸ Там же, ст. 568.

в случае рассрочки в данной ситуации. В основе данной аналогии лежит хадис (смысл): «Золото на золото, равное на равное, из рук в руки, а излишек – это запрещенная надбавка (т. е. ростовщичество); серебро на серебро, равное на равное, из рук в руки, а излишек – это запрещённая надбавка; пшеницу на пшеницу, из рук в руки, а излишек – это запрещенная надбавка; ячмень на ячмень, равное на равное, из рук в руки, а излишек – это запрещенная надбавка; финики на финики, равное на равное, из рук в руки, а излишек – запрещенная надбавка» («Аль-Джами аль-Кабир» имама ат-Тирмизи). При этом исламские теологи имеют особое мнение относительно группы товаров, подпадающих под такие условия. Например, в ханафитском мазхабе этот принцип распространяется на все дозволенные товары. Запрещено производить обмен, когда товар плохого качества меняют на товар этого же вида, но хорошего качества с другим объемом/весом. Если же товары разного вида, но измеряются одной величиной, запрещено делать рассрочку. В шафиитском мазхабе в данном отношении запрет может распространяться только на продукты питания, лекарства, золото, серебро и деньги.

2.2. Дебиторская задолженность

Это задолженность, причитающаяся юридическому или физическому лицу со стороны других организаций, граждан. Очевидно, что дебиторская задолженность должна основываться на дозволенных операциях купли-продажи.

Согласно ст. 382 Гражданского кодекса РФ право, принадлежащее организации на основании обязательства, может быть передано ею другому лицу по сделке (уступка требования) или перейти к другому лицу на основании закона. При этом для перехода к другому лицу таких прав не требуется согласие должника, если иное не предусмотрено законом или договором⁵⁹. В этом отношении следует отметить, что продажа дебиторской задолженности не по номинальной стоимости запрещена, так как любое увеличение или сокращение цены равносильно ростовщичеству в исламском праве. К данному запрету следует отнести и факторинговую деятельность, заключающуюся в кредитовании поставщиков путём выкупа их дебиторской задолженности и заработка на процентах от части выплаченного долга и комиссионных платежах за саму услугу.

В то же время в Исламе является желательным действием откладывать выплату дебиторской задолженности. Например, в Коране сказано (смысл): «Если [должник] находится в трудном положении, дайте отсрочку, пока положение его не улучшится. А если вы простите [долг], то вам же [будет] лучше, если только вы понимаете это» (2:280). В сборнике

⁵⁹ Гражданский кодекс Российской Федерации. Ч. 1 от 30.11.1994 г. № 51-ФЗ с изм. и доп. от 02.01.2013 г. // Перемена лиц в обязательстве [Электронный ресурс]. Доступ из справочно-правовой системы «КонсультантПлюс».

«Аль-Джами ас-Сахих» имама Муслима передано, что Пророк Мухаммад сказал (смысл): «Тот, кто хочет, чтобы Всевышний освободил его от трудностей Судного дня, пусть откладывает требование вернуть долг...». При этом согласно исламскому праву никаких штрафных санкций в договоре предусмотрено быть не может.

2.3. *Краткосрочные финансовые вложения* аналогичны в рассматриваемом научном ракурсе долгосрочным финансовым вложениям.

2.4. *Денежные средства и денежные эквиваленты*

В соответствующей строке бухгалтерского баланса отражается информация об имеющихся у организации денежных средствах в российской и иностранных валютах, а также о денежных эквивалентах.

В отношении данного актива необходимо руководствоваться двумя правилами:

- запрещено наращивание денежных средств с целью кредитования физических и юридических лиц с установленным фиксированным процентом;
- запрещено направлять денежные средства и их эквиваленты на любые запретные цели.

В отношении обмена денежных средств одной страны на валюту другой не существует запрета, если соблюдать условие «из рук в руки», т. е. когда обмен осуществляется непосредственно при операции без какого-либо откладывания одной из сторон.

Данные условия распространяются и на «электронные деньги», нашедшие широкое применение в наше время. При этом в ситуациях отсрочки обмена электронных валют важно производить этот обмен по установленному курсу. Если же отсрочка не предполагается, то такая необходимость отпадает.

Обмен золота и серебра на деньги, как это рассматривается в исламском праве, дозволен, так как оба актива не измеряются единой мерой и не являются одинаковым видом в шариатской терминологии. Однако, несмотря на тот факт, что золото, серебро и денежные купюры являются средством оплаты, каждая из сторон должна обладать ими в момент сделки, чтобы условие «из руки в руки» не было нарушено⁶⁰.

Покупка золота и серебра через Интернет запрещена, так как это происходит не «из рук в руки». В «Российском совете по исламским финансам», где автор монографии является руководителем, дают следующее разъяснение такого положения в исламском праве: «Транзакции по кредитной карте включают два основных действия: авторизация и процесс оплаты. Когда продавец проводит кредитную карту по терминалу, происходит процесс авторизации, т. е. проверяется действительность карты и на-

⁶⁰ Десаи И. Можно ли заказать золото и серебро через Интернет? [Электронный ресурс]. URL: <http://rifc.su/?p=509> (Дата обращения: 21.07.2014).

личие на ней денежных средств. В течение нескольких минут продавец получает подтверждение или же отказ. Далее происходит перевод денежных средств со счёта покупателя на счёт продавца. Несмотря на то, что авторизация занимает всего несколько секунд, процесс оплаты намного дольше и сложнее. Данный процесс может занять один, а в среднем два или три дня, прежде чем продавец получит денежные средства на свой счёт. Это подтверждено несколькими экспертами в данной индустрии, включая тех, кто непосредственно работал в компаниях «Visa», «MasterCard», «Discover» и др., специализируясь в финансовых и торговых процессах. Следовательно, когда покупатель приобретает товар посредством кредитной карты, продавец уверен в конечном получении денег, но на момент продажи он еще не получит их. Продавец не владеет деньгами сразу же после оплаты кредитной картой»⁶¹.

Заметим также, что довольно часто происходит обмен золотом или украшениями из него низкой пробы на золото высокой, а также серебра или украшениями из него низкой пробы на серебро высокой. Такие операции будут недозволенными, если при обмене не будут совпадать их веса. При этом такое условие не распространяется на обмен золотом на серебро или деньги, а также наоборот, так как они относятся к разному «виду» активов, при этом условие «из рук в руки» должно соблюдаться.

Состав активов коммерческой организации в рамках данной монографии оценивается с точек зрения религиозного и экономического факторов.

Согласно первому недопустимо наличие статей, противоречащих правилам исламского права. Например, сам факт наличия в магазине розничной торговли алкогольной продукции оценивается отрицательно. Более того, запрещено как продавать, так и передавать такую продукцию безвозмездно. Перечень условий бизнеса, а также условий к активам коммерческого предприятия был представлен в п. 2.1.

Экономическая оценка состава активов коммерческой организации зависит от многих обстоятельств. Выделим статьи актива бухгалтерского баланса предприятия, которые оценивают отрицательно или удовлетворительно в зависимости от временных обстоятельств, таких как кризис, стихийные бедствия и пр.

1. Наличие просроченной дебиторской задолженности

Наличие просроченной дебиторской задолженности влечет за собой следующие последствия:

а) создает предпосылки финансовых затруднений, связанных с недостатком денежных средств для погашения имеющихся обязательств и расширения масштабов деятельности;

⁶¹ Десаи И. Можно ли заказать золото и серебро через Интернет? [Электронный ресурс]. URL: <http://rifc.su/?p=509> (Дата обращения: 21.07.2014).

б) приводит к замедлению скорости обращения активов и снижению ликвидности коммерческой организации, что ведет к относительному перерасходу используемых ресурсов, а также потерям основных оценочных показателей финансовых результатов.

Просроченная дебиторская задолженность может быть результатом осознанной политики контрагента, а может явиться следствием непредвиденных обстоятельств, например, смерти должника, стихийных бедствий, финансовых трудностей и т. п. Очень важно проанализировать истинную причину сложившейся ситуации, так как решения будут приниматься на этой основе.

Например, в Коране сказано (смысл): «Если [должник] находится в трудном положении, дайте отсрочку, пока положение его не улучшится. А если вы простите [долг], то вам же [будет] лучше, если только вы понимаете это» (2:280). Соответственно, несмотря на такие серьезные последствия (п. 1, а, б), Коран и Сунна повелевают совершать благое (в данном случае откладывать выплату дебиторской задолженности). Однако это распространяется на ситуации, когда дебитор оказался в затруднительном положении, и не распространяется на те, когда заключивший договор изначально предполагал банкротство, чтобы не исполнять свои обязательства, а также ситуации, когда партнер игнорирует своего контрагента.

Чтобы избежать описанных ситуаций, необходимо:

- проводить тщательный анализ контрагентов на предмет их платежеспособности;
- изучить кредитную историю дебиторов;
- планировать возможную ситуацию и быть готовым к разрыву между существующими обязательствами и планируемыми поступлениями денежных средств.

2. Наличие долгосрочной дебиторской задолженности

Нельзя сказать, что это всегда свидетельствует о неблагоприятной ситуации, так как существует много особенностей в каждой отдельной ситуации. Например, увеличение дебиторской задолженности на фоне более быстрого темпа роста кредиторской задолженности и превышающего их темпа роста выручки можно отнести к положительным тенденциям. Однако снижение дебиторской задолженности в результате потери покупателей в связи с переходом к новым поставщикам – это негативное явление в деятельности предприятия. В целом же рекомендации аналогичны перечисленным в п. 1.

3. Наличие залежалых товаров

Замедление оборачиваемости товаров ведет к снижению выручки, что отражается в конечном счете на финансовых результатах коммерче-

ской организации. Поэтому важно строить эффективную ассортиментную политику и следить за тенденциями рынка.

Оценка структуры активов – это вопрос, скорее, экономический. В соответствии с исламским правом главное не допускать наличие статей бухгалтерского баланса, противоречащих основным догматам, или постараться свести их к нулю.

Основные аспекты с экономической точки зрения:

1. Соотношение внеоборотных и оборотных активов должно соответствовать специфике рынка и самой деятельности. Здесь не существует единых стандартов, хотя их и можно встретить в научной литературе, но все же, на наш взгляд, они носят вероятностный характер.

2. В рамках внеоборотных активов предприятия оценка будет положительной:

а) если доля долгосрочной дебиторской задолженности в общей величине активов снижается;

б) доля основных средств растет, и это связано с их обновлением и/или улучшением технического состояния;

в) доля финансовых вложений увеличивается, если их доходность выше рентабельности активов.

3. В рамках оборотных активов предприятия оценка будет положительной:

а) если доля краткосрочной дебиторской задолженности в общей величине активов снижается;

б) доля запасов возрастает при условии ускорения их оборачиваемости;

в) доля денежных средств составляет не больше 5 % в общей величине оборотных активов, так как согласно исламскому пониманию и правилам бизнеса важно, чтобы они циркулировали в экономике для достижения пользы не только личной, но и общественной.

В рамках оценки динамики активов необходимо соотносить это с целью коммерческой организации. Оценка общей величины активов будет положительной:

а) если будет происходить не за счет преимущественно дебиторской задолженности и неликвидных активов;

б) будет наблюдаться относительная экономия по отдельным видам ресурсов в результате ускорения оборачиваемости активов.

В п. 2.1 проанализированы активы коммерческой организации с экономической точки зрения, а также на предмет их соответствия исламскому праву (прил. 1).

2.2. Динамика, состав и структура источников формирования активов

Для создания, функционирования и дальнейшего развития предприятия рынка мусульманских товаров необходимы источники формирования активов, или финансовые ресурсы, которые должны соответствовать исламскому праву.

На основе бухгалтерского баланса, принятого в Российской Федерации, разделим все источники по юридической принадлежности на две группы: собственные и заемные (рис. 3).



Рис. 3. Основной состав пассивов коммерческой организации по юридической принадлежности

1. Собственные пассивы

1.1. Уставный капитал

В данной строке бухгалтерского баланса отражаются:

1. Совокупность вкладов (долей, акций, паевых взносов) учредителей (акционеров, пайщиков) организации в момент учреждения.

Вклады от учредителей должны соответствовать нормам исламского права, в том отношении, что они изначально не должны быть добыты запрещенным путем, что подробно раскрыто в главе 1. Такое понимание исходит из того, что прибыль, полученная в результате запрещенных хозяйственных операций, не может являться нормальным источником финансирования активов организации согласно исламской позиции. Также к запрещенным источникам относят деятельность, связанную с любым видом мошенничества, взятками, насильственным приобретением и т. д.

2. Последующие взносы в уставный капитал.

Аналогично оцениваются и последующие взносы извне.

Увеличение уставного капитала общества с ограниченной ответственностью может осуществляться за счет нераспределенной прибыли, дополнительных вкладов участников общества, а также вкладов третьих лиц, вступающих в общество. С точки зрения исламского права необходимо выполнять правила, установленные для уставного капитала вообще.

Уставный капитал акционерного общества может быть увеличен путем повышения номинальной стоимости акций или размещения дополнительных акций. Сделки с акциями согласно исламскому праву дозволены, по мнению большей части специалистов в этой области⁶². Отметим, что к акционерным обществам применяются все те же правила ведения коммерческой деятельности, что и к неакционерным.

Важно подчеркнуть, что выпуск привилегированных акций не дозволен Шариатом, так как в такой ситуации обеспечивается фиксированный доход от сделанных вложений, что подпадает под запрет ростовщичества.

1.2. Собственные акции, выкупленные у акционеров

В данной строке баланса отражается информация о собственных акциях, выкупленных акционерным или иным обществом у держателей акций (долей) с целью последующей продажи, аннулирования или передачи другим участникам или третьим лицам.

При выходе из бизнеса одного из собственников важно помнить, что стоимость доли ушедшего партнера должна быть определена взаимным согласием. При этом в исламском праве возможна ликвидация предприятия по требованию лишь одного из собственников. Следует отметить, что ведущие специалисты в этой области дозволили прописывать в уставных документах пункт, что при выходе одного из собственников общество не может быть ликвидировано, если большая часть собственников против этого⁶³.

1.3. Добавочный капитал (без переоценки)

Добавочный капитал может формироваться за счет эмиссионного дохода, курсовой разницы, связанной с расчетами с учредителями по вкладам, разницы, возникающей в результате пересчета выраженной в иностранной валюте стоимости активов и обязательств организации в рубли и др. Отметим, что в отношении обмена денежных средств одной страны на валюту другой страны в исламском праве не существует запрета.

⁶² Десаи И. Разрешается ли мусульманам работать в налоговом органе? Можно ли мусульманину держать акции? [Электронный ресурс]. URL: <http://rifc.su/?p=664> (Дата обращения: 21.11.2014).

⁶³ Usmani M. T. Principles of Shariah Governing Islamic Investment Funds [Электронный ресурс]. URL: http://www.albalagh.net/Islamic_economics/finance.shtml (Дата обращения: 15.03.2014).

1.4. Резервный капитал

В данной строке отражается информация о резервном и иных фондах коммерческой организации, созданных за счет нераспределенной прибыли. Согласно российскому законодательству в акционерных предприятиях резервный фонд должен быть не менее 5 % от уставного капитала для покрытия возможных убытков, погашения облигаций и выкупа акций в случае отсутствия иных источников. Остальные общества могут создавать любой фонд по своему желанию.

С точки зрения исламского права нет ничего плохого, чтобы создавать фонды на случай возможных сложностей, так как выплата долгов – это неотъемлемый элемент исламской этики. К тому же на фоне того, что понятие ограниченной ответственности может быть принято с точки зрения Шариата лишь в открытых акционерных обществах и тех корпорациях, которые распространяют свои акции среди населения, а также в отношении пассивных участников бизнеса и акционеров частной организации, которые не принимают активного участия в управлении бизнесом, но не в отношении активных участников товарищества и активных акционеров частной организации, такой фонд будет хорошей страховкой на непредвиденные обстоятельства⁶⁴.

1.5. Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)

Величина нераспределенной прибыли (непокрытого убытка) отчетного периода равна сумме чистой прибыли (чистого убытка) отчетного периода. Здесь применяются правила, которые были отмечены в предыдущих пунктах, а также в главе 1.

2. Заемные пассивы

2.1. Долгосрочные и краткосрочные заемные средства

По данным строкам бухгалтерского баланса отражается информация о состоянии долгосрочных (на срок более 12 месяцев) и краткосрочных (на срок менее 12 месяцев) кредитов и займов, полученных коммерческой организацией.

Согласно ст. 3 ПБУ 15/2008 «Учет займов и кредитов и затрат по их обслуживанию» расходами, связанными с выполнением обязательств по полученным займам и кредитам, являются проценты, причитающиеся к оплате займодавцу (кредитору), и дополнительные расходы по займам⁶⁵.

⁶⁴ Usmani M. T. An Introduction to Islamic Finance [Электронный ресурс]. URL: http://muftitaqiusmani.com/en/?avada_portfolio=an-introduction-to-islamic-finance (Дата обращения: 15.03.2014).

⁶⁵ Положение по бухгалтерскому учету «Учет расходов по займам и кредитам» ПБУ 15/2008: утв. Приказом Министерства финансов РФ от 6 октября 2008 г. № 107н в ред. от 27.04.2012 г. № 55н [Электронный ресурс]. Доступ из справочно-правовой системы «КонсультантПлюс».

При этом в Исламе существует строгий запрет на такого рода сделки, что отмечено в Коране (смысл): «Но торговлю Аллах дозволил, а лихву запретил» (2:275). Существует также огромное количество хадисов по данной теме, например (смысл): «Один дирхам⁶⁶, который человек получает сознательно с помощью ростовщичества, страшнее, чем тридцать шесть прелюбодеяний. Ад больше подходит тому, чья плоть была вскормлена недозволенным» («Муснад» имама Ахмада); «В ту ночь, когда я был вознесен на небеса, я встретил людей, чьи животы были подобны домам и вмещали змей, которых можно было видеть снаружи. Я спросил ангела Джабраила: «Кто эти люди?» – на что он ответил, что это те, кто занимался ростовщичеством» («Китаб ас-Сунан» имама ибн Маджи).

Такой запрет устанавливается на все формы ростовщических сделок. Это означает, что запрещенными являются процентные займы не только частных лиц, но и банков, финансовых организаций и др.

2.2. Долгосрочные и краткосрочные оценочные обязательства

В данной строке отражаются суммы оценочных обязательств.

Согласно ст. 5 ПБУ 8/2010 «Оценочные обязательства, условные обязательства и условные активы» они признаются в бухгалтерском учете при одновременном соблюдении следующих условий:

а) у организации существует обязанность, явившаяся следствием прошлых событий ее хозяйственной жизни, исполнения которой организация не может избежать;

б) уменьшение экономических выгод организации, необходимое для исполнения оценочного обязательства, вероятно;

в) величина оценочного обязательства может быть обоснованно оценена⁶⁷.

2.3. Кредиторская задолженность

В данной строке бухгалтерского баланса отражается задолженность перед другими физическими или юридическими лицами, возникающая при различии даты поступления товаров, выполнения работ или оказания услуг и даты их фактической оплаты. Данный источник финансирования активов является эффективным при условии отсутствия просроченной задолженности.

Исламское право позволяет использовать кредиторскую задолженность в качестве финансового ресурса. В Коране сказано (смысл): «О вы, которые уверовали! Если вы берете или даете [в долг] на определенный

⁶⁶ Дирхам (ар. درهم) – серебряная монета, введенная в обращение в 692–696 гг. в исламском государстве.

⁶⁷ Положение по бухгалтерскому учету «Оценочные обязательства, условные обязательства и условные активы» ПБУ 8/2010: утв. Приказом Министерства финансов РФ от 13 декабря 2010 г. № 167н в ред. от 27 апреля 2012 г. № 55н [Электронный ресурс]. Доступ из справочно-правовой системы «КонсультантПлюс».

срок, то [закрепляйте это] письменно» (2:282). Согласно сборникам «Аль-Джами ас-Сахих» имама Бухари и «Аль-Джами ас-Сахих» имама Муслима Пророк Мухаммад сам брал в долг, также передается, что Пророк сказал: «Дважды предоставленный от мусульманина другому мусульманину долг подобен одной милостыне».

При этом кредиторская задолженность является важной с точки зрения её погашения.

2.4. Доходы будущих периодов

По этой строке отражаются доходы будущих периодов, полученные в отчетном периоде, но относящиеся к следующим отчетным периодам.

Таким образом, были исследованы пассивы предприятия на предмет их соответствия исламскому праву.

Состав пассивов коммерческой организации в рамках данной монографии оценивается также с позиции исламского и экономического факторов.

Согласно первому недопустимо наличие статей, противоречащих правилам Шариата. Например, сам факт привлечения в качестве финансовых ресурсов банковского кредита с фиксированной ставкой по нему оценивается отрицательно. Руководство коммерческой организации, желающее работать в рамках исламского права, должно перестать привлекать такие источники финансирования активов.

Согласно второму состав пассивов коммерческой организации зависит от многих обстоятельств, например, от вида деятельности, так как существуют особенности, которые необходимо учитывать. Выделим статьи пассива бухгалтерского баланса, которые оценивают отрицательно или удовлетворительно в зависимости от временных обстоятельств, таких как кризис, стихийные бедствия и пр.

1. Доля уставного или акционерного капитала из недозволенных средств.

В случае установления факта вовлечения в собственные источники финансирования активов коммерческой организации недозволенных элементов следует дать отрицательную оценку сложившейся ситуации. Например, доходы от продажи алкоголя не могут привлекаться для пополнения уставного или акционерного капитала.

2. Долгосрочные и краткосрочные заемные средства с фиксированной процентной ставкой.

Сам факт наличия такого рода финансовых ресурсов коммерческой организации дает повод оценить отрицательно состав пассивов предприятия.

В дополнение к приведенным первоисточникам в предыдущих параграфах монографии укажем на запрет ростовщичества в Коране (смысл): «О вы, которые уверовали! Бойтесь Аллаха и, если вы уверовали, простите

ту лихву, что прежде причиталась вам. Если же вы не простите, так знайте, что Аллах и Его Посланник будут против вас. А если простите, то вам останется ваше первоначальное достояние. Не творите произвола, тогда и над вами не свершится произвол» (2:278-279); «О вы, которые уверовали! Не живите за счет лихвы, удвоенной или многократной, бойтесь Аллаха, и, быть может, вы преуспеете» (3:130).

Банковские проценты согласно исламскому праву являются незаконными, а значит, и греховными, даже если их размер небольшой. Одна же из мудростей запрета процентов заключается в том, чтобы не навредить интересам плательщика. Тем не менее, данный запрет основан не на этом, а на том обстоятельстве, что в Коране существуют строки о запрете взимания фиксированного процента с денежных средств. Кроме того, банковский процент останется незаконным, даже если во всей стране вообще отсутствуют учреждения, занимающиеся кредитами на основе исламских законов.

К тому же важно отметить, что привлечение кредитных средств не может относиться к ситуации крайней необходимости, когда есть угроза, что кто-либо может оказаться «на улице» или останется голодным, что создаст угрозу жизни. Человек в современных условиях может сменить вид деятельности, а также устроиться наемным работником.

3. Просроченная кредиторская задолженность.

Различают кредиторскую задолженность товарного характера (перед поставщиками и подрядчиками) и нетоварного характера (например, перед работниками). Умышленное невыполнение договорных условий в части своевременной оплаты любой из сторон считается запретным действием. Пророк Мухаммад сказал (смысл): «Любой займ, в результате которого заимодатель получает прибыль, является ростовщичеством» (Сунан аль-Байхаки); «Кто взял у людей имущество, желая вернуть его, за того вернёт Аллах. Кто же взял у людей имущество, желая растратить его, того погубит Аллах» («Аль-Джами ас-Сахих» имама Бухари).

Необходимо подчеркнуть, что помимо общепринятых условий такого договора в Шариате недопустимо устанавливать цену за использование кредиторской задолженности. Соответственно, прописывать штрафные санкции за нарушение условий договора является запрещенным деянием. В связи с этим возникает вопрос о правомерности существующих договоров, в которых всегда прописывают условие о штрафных санкциях: от услуг по предоставлению электроэнергии до покупки квартир. В Российском совете по исламским финансам отмечают, что некоторые современные специалисты в области исламского права отмечают, что заключать подобные контракты можно только в том случае, если заёмщик уверен в своевременной оплате. Но если он не уверен, будет ли он в состоянии вовремя

оплатить долг, тогда заключение данного контракта запрещено⁶⁸. Отметим, что в Исламе поощряется отложить взимание долга в случае уважительной причины. В Коране сказано (смысл): «Если [должник] находится в трудном положении, дайте отсрочку, пока положение его не улучшится. А если вы простите [долг], то вам же [будет] лучше, если только вы понимаете это».

Аналогичные условия предъявляются к задолженности перед персоналом предприятия. Пророк Мухаммад сказал (смысл): «Господь сказал: «В Судный День Я буду противником...человека, нанявшего работника, потребовавшего от него выполнения работы сполна, но не заплатившего ему» («Аль-Джами ас-Сахих» имама Бухари).

Оценка структуры пассива бухгалтерского баланса – это вопрос, скорее, экономический. Согласно Шариату главное не допускать появления финансовых ресурсов, противоречащих Исламу, а при наличии постараться ликвидировать их. Основные аспекты с экономической точки зрения:

1. Соотношение собственных и заемных ресурсов должно соответствовать специфике рынка, самой деятельности, а также экономической ситуации в стране. Здесь не существует единых стандартов, хотя их и можно встретить в научной литературе. Наиболее распространенное мнение заключается в положительной оценке структуры финансовых ресурсов по юридической принадлежности, когда наблюдается преобладание собственных источников в их общей величине.

2. Если в структуре собственных источников доля нераспределенной прибыли занимает наибольший удельный вес, это оценивается положительно.

3. Если в структуре заемных источников доля кредиторской задолженности в краткосрочных обязательствах занимает наибольшую долю, при условии, что обязательства перед кредиторами погашаются своевременно, это оценивается положительно.

В рамках оценки динамики пассивов предприятия выделим следующие изменения, оцениваемые положительно:

а) превышение темпа роста выручки от продаж и чистой прибыли по сравнению с темпом роста общей величины финансовых ресурсов;

б) преобладание роста выручки над повышением кредиторской задолженности (прил. 2).

Далее исследуем источники формирования активов коммерческой организации, разрешенные в исламском праве.

⁶⁸ Десаи И. Действителен ли договор, если в нем прописаны штрафные санкции? И может ли сумма по контракту расти? [Электронный ресурс]. URL: <http://rifc.su/?p=377> (Дата обращения: 30.04.2014).

2.3. Исламские формы финансирования активов

Наиболее известными и обсуждаемыми исламскими финансовыми инструментами в части привлечения капитала в коммерческие предприятия являются мушарака (полное партнерство) и мудараба (доверительное партнерство).

Мушарака – это исламский финансовый инструмент, предполагающий привлечение заемных средств на условиях совместного партнерства.

В российском законодательстве существует множество аналогий с такого рода инструментом исламского финансирования бизнеса, например, совместная деятельность. Согласно ПБУ 20/03 партнерство возможно «в случаях совместного осуществления операций, совместного использования активов и совместного осуществления деятельности»⁶⁹.

Под совместно осуществляемыми операциями в российском законодательстве понимается выполнение каждым участником договора определенного этапа производства продукции (выполнение работы, оказание услуги) с использованием собственных активов. Такое понимание соответствует исламскому термину в области фикха «ширкат аль-амаль». Что касается совместного пользования активами, то это исламский «ширкат аль-мульк».

В контексте исследования вопроса финансирования коммерческого предприятия нас интересует именно совместная деятельность, или «ширкат аль-амваль» в шариатской терминологии, получившая в современных условиях название «мушарака».

По сути, мушарака предполагает привлечение финансовых ресурсов в качестве софинансирования второй стороны, которая в последующем участвует при желании как в самом бизнес-проекте, так и в обязательном порядке в пропорциональном распределении положительного или отрицательного финансового результата. В исламском праве не существует определенной формы мушараки, что делает её гибким инструментом при соблюдении требований Ислама. Чтобы понять специфику мушараки, рассмотрим условный пример.

Предположим, что три физических лица решили организовать коммерческое предприятие. Данная форма исламского финансирования в России может осуществляться в форме:

- совместной деятельности;

⁶⁹ Положение по бухгалтерскому учету «Информация об участии в совместной деятельности» ПБУ 20/03: утв. Приказом Министерства финансов РФ от 24 ноября 2003 г. № 105н [Электронный ресурс]. Доступ из справочно-правовой системы «Консультант-Плюс».

- пополнения уставного капитала общества с ограниченной ответственностью, учреждаемого одним или несколькими лицами, уставный капитал которого разделён на доли;
- акционерного общества.

Законы России позволяют применять мушараку в таком варианте с учетом существующих шариатских условий. Возьмем за основу один из вариантов и введем условия, представленные на рис. 4.

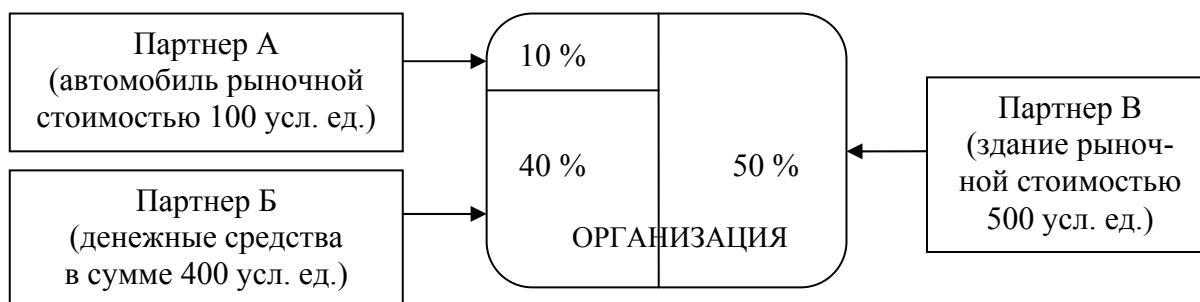


Рис. 4. Распределение долей уставного капитала между тремя вкладчиками при создании коммерческого предприятия

Безусловно, что при мушараке предполагается, что существуют правила вложений капитала в коммерческие предприятия. Представим позицию четырех мазхабов (правовых школ) в отношении данного вопроса (табл. 8).

Таблица 8

Природа капитала при договоре мушарака

| Признак | Ханафитский мазхаб | Шафиитский мазхаб | Маликитский мазхаб | Ханбалитский мазхаб |
|---------------------|--|---|--|--|
| 1. Природа капитала | В форме денежных средств или активов, которые не являются единственным видом, а могут быть замещены, а также смешаны с активами других партнеров. Например, автомобиль вкладывать нельзя, а цемент можно | В форме денежных средств или активов, которые не являются единственным видом, а могут быть замещены | В форме денежных средств или активов по рыночной стоимости | В форме денежных средств или активов по рыночной стоимости |

Составлено по книге «An Introduction to Islamic Finance»⁷⁰

⁷⁰ Usmani M. T. An Introduction to Islamic Finance [Электронный ресурс]. URL: http://muftitaqiusmani.com/en/?avada_portfolio=an-introduction-to-islamic-finance (Дата обращения: 15.03.2014).

Из табл. 8 видно, что в сложных условиях развития исламских финансов дозволено делать вклады в уставный капитал или иную форму совместного капитала в виде активов, оцениваемых по рыночной стоимости. Так, например, будет наиболее рациональным следовать маликитскому или ханбалитскому мазхабу, позволяющему инвестору вкладывать финансовые ресурсы как в виде денежных средств, так и в виде любых активов по рыночной стоимости. Именно такую позицию занимают современные специалисты в области исламского права.

При выяснении ключевых аспектов коммерческой деятельности важнейшим вопросом является распределение финансовых результатов.

Так, в уставе общества с ограниченной ответственностью согласно ст. 28 закона «Об обществах с ограниченной ответственностью» может быть установлен любой порядок распределения прибыли между участниками⁷¹. При совместной деятельности финансовый результат также может распределяться между участниками в соответствии с договором⁷². Исламский взгляд на данный вопрос следует изучить сквозь призму правовых школ (мазхабов), существующих в суннитской доктрине (табл. 9).

В условиях слабой развитости исламских финансов допускается выбрать те формы распределения финансового результата, которые наиболее удобны для ведения бизнеса. Так, например, будет наиболее удобно следовать в этом вопросе ханбалитскому мазхабу, дающему право распределять прибыль согласно договоренности, но самый безопасный вариант при пассивном участии одного из участников – это позиция ханафитского мазхаба, которая удовлетворяет всем другим школам исламского права.

Рассмотрим ситуации, когда организация нуждается в привлечении дополнительных средств. Автор в обобщенном виде выделяет следующие формы вливания:

- увеличение уставного капитала;
- совместное приобретение активов.

Предположим, что организации нужно запросить у банка, функционирующего по принципам Ислама, 500 условных единиц (рис. 5).

Рассмотрим вариант, когда банк выступает в качестве одного из участников коммерческой организации. Если за основу взять организацию, представленную на рис. 4, то её финансовые ресурсы увеличатся до 1500 условных

⁷¹ Об обществах с ограниченной ответственностью: федеральный закон от 08.02.1998 г. № 14-ФЗ в ред. от 29.12.2012 г. [Электронный ресурс]. Доступ из справочно-правовой системы «КонсультантПлюс».

⁷² Положение по бухгалтерскому учету «Информация об участии в совместной деятельности» ПБУ 20/03: утв. Приказом Министерства финансов РФ от 24 ноября 2003 г. № 105н [Электронный ресурс]. Доступ из справочно-правовой системы «КонсультантПлюс».

единиц (1000 + 500), а доли в собственном капитале распределяются в соответствии со схемой, представленной на рис. 6.

Таблица 9

Природа капитала и форма распределения финансового результата при договоре мушарака

| Признак | Ханафитский мазхаб | Шафиитский мазхаб | Маликитский мазхаб | Ханбалитский мазхаб |
|--------------------------|--|---|--------------------|--|
| 1. Распределение прибыли | По согласованной схеме, прописанной в договоре, кроме случаев, когда вкладчик включает в договор условие, что не будет влиять на решения предприятия. В последнем варианте прибыль вкладчика ограничивается долей инвестиций | Исключительно пропорционально инвестированному капиталу | | По согласованной схеме, прописанной в договоре |
| 2. Распределение убытка | Исключительно пропорционально инвестированному капиталу | | | |

Составлено по книге «An Introduction to Islamic Finance»⁷³



Рис. 5. Финансирование банком коммерческой организации

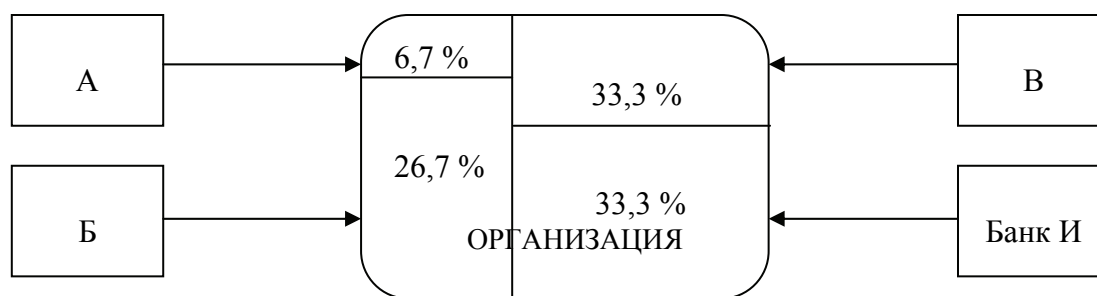


Рис. 6. Распределение долей уставного капитала предприятия в случае финансирования банком

Банки, действующие по правилам Ислама, в большинстве случаев ограничиваются вкладом, они предпочитают не вмешиваться в дела ком-

⁷³ Usmani M. T. An Introduction to Islamic Finance [Электронный ресурс]. URL: http://muftitaqiusmani.com/en/?avada_portfolio=an-introduction-to-islamic-finance (Дата обращения: 15.03.2014).

мерческой организации. Такой вклад будет называться мушарака, смешанная с мударабой.

Вливания в форме мудараба предполагают и целевое вложение вплоть до одной сделки. Соответственно, если данная сделка осуществляется исключительно за счет инвестора, то это подпадает под понимание мудараба, но если данные средства пополняют финансовые ресурсы для функционирования организации в целом, а сам инвестор не имеет прав для управления предприятием, то такая форма представляет собой симбиоз мушараки и мударабы. В таком случае прибыль может распределяться в любом соотношении, как это было отмечено выше, но при этом прибыль инвестора, согласно наиболее распространенному мнению, не должна превышать его долю вложений в общей величине финансовых ресурсов. Инвестор же разделяет убытки, понесенные в бизнесе, в объеме его финансирования, а партнер, как было отмечено, пропорционально своему вкладу. Важно отметить, что уменьшение активов предприятия будет предполагать пропорциональное уменьшение доли вклада инвестора, когда договор партнерства завершится. Увеличение же капитала повлечет за собой обязательство выплатить инвестору всю сумму, которую он вложил, а также сумму активов, пропорциональную доле прибыли в мушараке, которая появилась после заключения контракта.

На данной основе, а также исходя из существующих реалий исламские богословы дозволили выпускать ценные бумаги, обеспеченные активами организации. По сути, это те же акции. Однако исламское право устанавливает важное требование, заключающееся в том, что дебиторская задолженность и денежные средства не должны занимать более 50 % в активах предприятия. В результате продажа ценных бумаг, основанная на мударабе и мушараке, может решить проблему привлечения финансовых ресурсов в бизнес. Стоит отметить, что это одна из точек зрения. В своей статье «Principles of Shariah Governing Islamic Investment Funds» М. Таки Усмани раскрывает её полностью⁷⁴. Автор разделяет данную точку зрения по двум аспектам:

- она наиболее распространена, хотя это не гарантирует выбор наиболее правильного варианта;
- в ходе финансового анализа для определения устойчивости организации используют коэффициент вложений в торгово-производственный потенциал (он рассчитывается как отношение активов минус дебиторская задолженность и денежные средства к общей величине активов), который имеет оптимальное значение 50 % для предприятий промышленности и 70 % для торговых организаций, что соответствует с экономической точки зрения доводам Шариата в этом отношении.

⁷⁴ Usmani M. T. Principles of Shariah Governing Islamic Investment Funds [Электронный ресурс]. Режим доступа: http://www.albalagh.net/Islamic_economics/finance.shtml.

Совместное управление активами также вписывается в рамки исламских норм при соблюдении некоторых правил. В книгах по исламскому финансированию такой метод получил название убывающей мушараки.

Предположим, что организации нужно 700 усл. ед. на приобретение техники для сбора урожая. Организация имеет собственные денежные средства, внесенные партнером Б, в размере 400 усл. ед. (см. рис. 4); 200 усл. ед. организация направляет на расходы. Поэтому техника будет закуплена на оставшиеся 200 усл. ед. организации и 500 усл. ед. банка, функционирующего по правилам Ислама. Доля такого банка в данной собственности составит 71 %, а коммерческой организации 29 %. Исламское право позволяет совместное владение собственностью, называемое ширкат аль-мульк, о чем свидетельствуют все правовые школы.

После начала функционирования организации полученный доход должен распределяться согласно указанным правилам. Важно отметить, что если банк будет выступать лишь в качестве инвестора, не вмешиваясь в саму деятельность, то его доля прибыли согласно трем правовым школам не должна превышать долю вклада в закупаемую технику. В нашем примере это составляет 71 %, хотя и другой процент возможен согласно ханабалитской правовой школе.

Такой договор, как правило, носит срочный характер, что предполагает погашение основного долга в течение установленного срока. В нашем примере ограничим его одним годом, распределив сумму погашения основного долга в 125 усл. ед. ($500 : 4$) по кварталам. Важно отметить, что после первой же выплаты доля банка в приобретенных активах уменьшится до 375 усл. ед., что повлечет за собой уменьшение прибыли для банка в соответствующей пропорции: максимум составит 65 % ($375 : (375+200)$). Через квартал сумма вложения будет равна 250 усл. ед., а доля прибыли упадет до 56 % ($250 : (250+200)$) и т. д. в течение одного года, пока вся техника не будет принадлежать предприятию. Очевидно, что прибыль банка – это доля от финансового результата коммерческой организации. В данной ситуации каждая из сторон, в отличие от ситуаций с традиционными банками, когда они получают фиксированную долю от инвестиций, рискует.

При такой схеме важна юридическая составляющая, так как возможны ситуации, когда сделка будет недозволенной. Например, если все сделки были бы объединены так, что каждая была бы условием для совершения другой, что не дозволено в исламском праве, т. е. банк может и не продавать свою долю организации, так как нет договора, обязывающего сделать это, кроме возможного обещания.

При определении стоимости различных единиц доли банка важно учесть расходы, связанные с амортизацией техники.

Предлагаем классифицировать инвестиции на основе мушараки по четырем признакам (рис. 7).



Рис. 7. Классификация инвестиций в коммерческую организацию в форме мушараки

Рассмотрим сущность мударабы.

Мудараба – это договор партнерства в получении прибыли, на основе которого одна сторона (рабб аль-маль) предоставляет капитал, а другая сторона (мудариб) предоставляет предпринимательские способности (труд) для управления капиталом⁷⁵.

Выделим основные различия мударабы от мушараки:

1. Все участники вкладывают свои средства в мушараку, а в мударабе, как правило, – только рабб аль-маль. Теоретически мудариб может вложить в общее дело средства. Согласно же современным шариатским стандартам при организации бухгалтерского учета и аудита исламских финансовых организаций⁷⁶ мудараба рассматривает мудариба исключительно как управленца, который получает заработок от положительного финансового результата.

2. Все участники мушарака могут участвовать в управлении бизнесом и могут работать в нем, а в мудараба рабб аль-маль не имеет такого

⁷⁵ Мудараба: шариатский стандарт №13: [пер. с англ.]; Организация бухгалтерского учета и аудита исламских финансовых организаций. М.: Исламская книга, 2011. 28 с.

⁷⁶ Там же.

права. В исламском праве выделяют мушараку, при которой один из партнеров не вмешивается в бизнес, а является лишь инвестором. В то же время выделяют мударабу, при которой рабб аль-маль с согласия мудариба может принимать участие в коммерческой деятельности. Однако согласно современным шариатским стандартам при организации бухгалтерского учета и аудита исламских финансовых учреждений мудараба рассматривает рабб аль-малю исключительно как инвестора, который не вмешивается в деятельность.

3. Убытки в мушараке делятся между всеми участниками пропорционально их инвестициям, а в мударабе, как правило, их несет только рабб аль-маль. Мудариб же, если его вина не установлена, не получает ничего.

Заработная плата мудариба фиксируется в договоре до начала деятельности. В отличие от наемного работника мудариб не может получать за свой труд фиксированную плату. В противном случае в шариатской терминологии такой договор будет называться «вакала». Например, нельзя установить ежемесячную заработную плату в размере 50 000 руб., или 5 % от объема инвестиций. Мудариб и рабб аль-маль фиксируют в договоре пропорции в распределении прибыли между собой. Например, один рабб аль-маль вложил в бизнес 1 млн руб., другой – 2 млн руб., а мудариб – ничего. В первый год деятельности прибыль была равна 500 тыс. руб. Договором могут быть определены следующие пропорции прибыли: 30, 50 и 20 % соответственно, или 150, 250 и 100 тыс. руб.

Возможна такая ситуация, когда все стороны договорятся, что вкладчики заберут прибыль полностью, а управленец будет вести дела на благотворительной основе. Такой договор будет действителен с точки зрения Шариата и будет называться «ибда».

Договор мудараба может быть срочным и бессрочным. Если в договоре указано, что сотрудничество с мударибом завершается через год, то это ограниченная мудараба, если нет – неограниченная.

Важно отметить, что мудараба и мушарака могут быть использованы в рамках действующего Гражданского кодекса Российской Федерации на основе принципа свободы договора:

1. Физические и юридические лица приобретают и осуществляют свои гражданские права по своей воле и в своем интересе. Согласно ст. 1 Гражданского кодекса РФ они свободны в установлении своих прав и обязанностей на основе договора и в определении любых, не противоречащих законодательству, условий договора⁷⁷.

⁷⁷ Гражданский кодекс Российской Федерации: Ч. 1 от 30.11.1994 г. № 51-ФЗ с изм. и доп. от 02.01.2013 г. // Перемена лиц в обязательстве [Электронный ресурс]. Доступ из справочно-правовой системы «КонсультантПлюс».

2. Стороны согласно ст. 421 Гражданского кодекса Российской Федерации могут заключить договор как предусмотренный, так и не предусмотренный законом и иными правовыми актами⁷⁸.

Если же говорить о конкретных формах такого сотрудничества, то здесь уместно отметить, что мудароба может быть использована через договор доверительного управления имуществом. В частности, по договору доверительного управления имуществом согласно ст. 1012 Гражданского кодекса Российской Федерации одна сторона (учредитель управления) передает другой стороне (доверительному управляющему) на определенный срок имущество в доверительное управление, а другая сторона обязуется осуществлять управление этим имуществом в интересах учредителя управления или указанного им лица (выгодоприобретателя)⁷⁹. При этом ст. 1013 Гражданского кодекса Российской Федерации прописано, что объектом доверительного управления не могут выступать денежные средства⁸⁰, кроме случаев, предусмотренных законом. Например, в федеральном законе «О рынке ценных бумаг» в ст. 5 определено: «Деятельностью по управлению ценными бумагами признается деятельность по доверительному управлению ценными бумагами, денежными средствами, предназначенными для совершения сделок с ценными бумагами и (или) заключения договоров, являющихся производными финансовыми инструментами»⁸¹.

В российской практике ведения бизнеса можно встретить такие формы подобного сотрудничества, как фьючерсы, паевые инвестиционные фонды и пр.

Рассмотрим некоторые из них.

Паевый инвестиционный фонд – это имущественный комплекс без образования юридического лица, который сформирован из денег пайщиков и основан на доверительном управлении имуществом с целью его увеличения. Важно подчеркнуть, что такого рода фонды требуют тщательного анализа на предмет соответствия исламскому праву.

Фьючерс – это разновидность форварда, исключительно заключаемого на бирже.

Форвард – это договор купли-продажи актива, по которому продавец обязуется в установленную дату реализовать данный актив покупателю по фиксированной цене, а покупатель обязуется принять и оплатить его, при

⁷⁸ Гражданский кодекс Российской Федерации: Ч. 1 от 30.11.1994 г. № 51-ФЗ с изм. и доп. от 02.01.2013 г. // Перемена лиц в обязательстве [Электронный ресурс]. Доступ из справочно-правовой системы «КонсультантПлюс».

⁷⁹ Там же.

⁸⁰ Там же.

⁸¹ О рынке ценных бумаг: федеральный закон от 22.04.1996 г. № 39-ФЗ в ред. от 29.12.2012 г. [Электронный ресурс]. Доступ из справочно-правовой системы «КонсультантПлюс».

этом остальные параметры актива (количество, качество, упаковка, маркировка и т. п.) заранее указаны.

В исламском праве запрещены такого рода взаимоотношения, потому что происходит продажа несуществующих товаров. Известно, что в Исламе для признания действительности торговой сделки необходимо соблюдать такое условие, как наличие товара⁸², кроме некоторых исключений. Данного рода условие основывается на том, что в противном случае возникает высокая степень неопределенности.

Эти примеры непосредственно не относятся к объекту исследования, а лишь показывают возможность практического применения мударабы в Российской Федерации.

Предлагаем классифицировать инвестиции на основе мударабы по трем классификационным признакам (рис. 8).

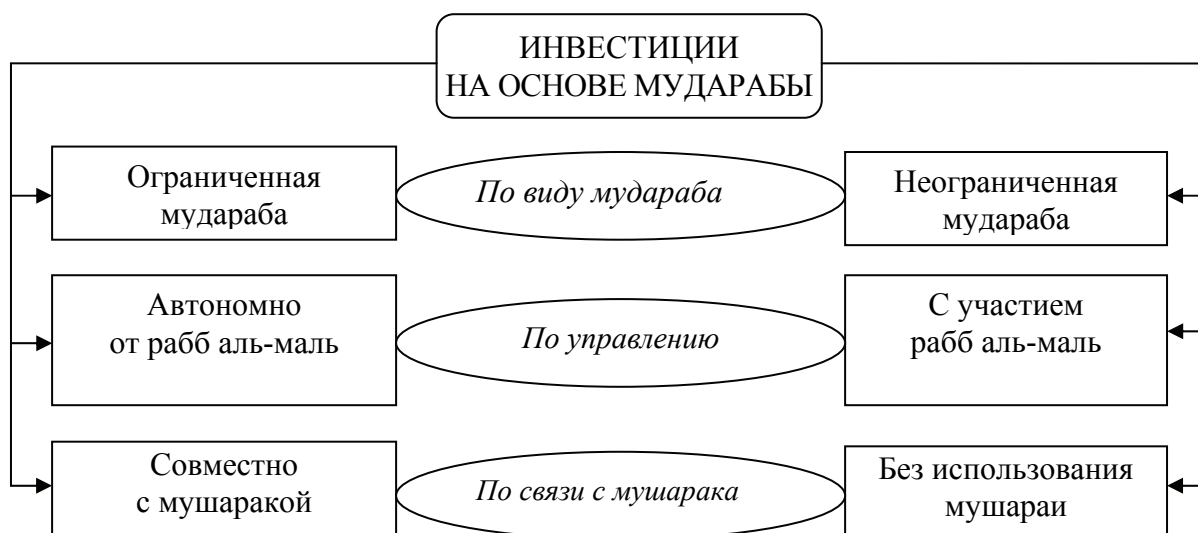


Рис. 8. Классификация инвестиций в коммерческую организацию в форме мударабы

Мушарака и мудараба могут реализовываться через простое товарищество. В ст. 1041, ч. 2 Гражданского кодекса Российской Федерации отмечено, что сторонами договора простого товарищества, заключаемого для осуществления предпринимательской деятельности, могут быть только индивидуальные предприниматели и (или) коммерческие организации⁸³. Вклады участников (товарищей) могут определяться договором в виде денежных средств, имущества, знаний, навыков управления и пр. При этом российское законодательство позволяет широкий выбор действий для ис-

⁸² Гаджиев М. П. Основы торговой деятельности. Махачкала, 2008. С. 18.

⁸³ Гражданский кодекс Российской Федерации. Ч. 2 от 26.01.1996 г. № 14-ФЗ в ред. от 14.06.2012 г. // Доверительное управление имуществом [Электронный ресурс]. Доступ из справочно-правовой системы «КонсультантПлюс».

пользования мушараки и мударабы. В частности, прибыль можно распределять любыми пропорциями, установленными договором, а убытки делить пропорционально инвестициям или иным способом. Даже причины прекращения функционирования простого товарищества схожи с теми, которые есть в исламском праве. В частности, в ст. 1050 ч. 2 Гражданского кодекса Российской Федерации отмечено, что договор простого товарищества прекращается вследствие объявления кого-либо из участников (товарищей) недееспособным или смерти одного из них, или отказа одного из собственников от дальнейшего участия в бессрочном договоре или его расторжения, а также по истечении срока договора⁸⁴.

Таким образом, на территории Российской Федерации можно привлекать финансовые ресурсы, не нарушая законы исламского права. Наиболее приемлемыми способами в этом отношении являются мушарака и мудараба. Однако в нынешней социально-экономической ситуации есть определенные практические трудности в их использовании. Поэтому современные эксперты в области исламского права дозволили использовать такие инструменты, как иджара и мурабаха.

Коммерческая организация с целью приобретения основных средств в организацию может воспользоваться инструментом иджара.

Иджара – это долгосрочная финансовая аренда активов в соответствии с исламскими законами.

Согласно российскому законодательству иджара схожа с финансовой арендой или лизингом, как это указано в ст. 665, ч. 2 Гражданского кодекса Российской Федерации⁸⁵.

Договор лизинга – это договор, в соответствии с которым арендодатель обязуется приобрести в собственность указанное арендатором имущество у определенного им продавца и предоставить лизингополучателю это имущество за плату во временное владение и пользование. Предметом лизинга могут быть любые непотребляемые активы, в том числе предприятия и другие имущественные комплексы, здания, сооружения, оборудование, транспортные средства и другое движимое и недвижимое имущество⁸⁶.

Выделяют два вида иджара:

- стандартная иджара;
- иджара с переходом права собственности (иджара ва иктина).

⁸⁴ Гражданский кодекс Российской Федерации. Ч. 2 от 26.01.1996 г. № 14-ФЗ в ред. от 14.06.2012 г. // Доверительное управление имуществом [Электронный ресурс]. Доступ из справочно-правовой системы «КонсультантПлюс».

⁸⁵ Там же.

⁸⁶ О финансовой аренде: федеральный закон от 29.10.1998 г. № 164-ФЗ в ред. от 28.06.2013 г. [Электронный ресурс]: Доступ из справочно-правовой системы «КонсультантПлюс».

При прекращении договора лизинга согласно российскому законодательству лизингополучатель обязан вернуть лизингодателю предмет лизинга⁸⁷, что соответствует стандартному иджара и дозволено с точки зрения исламского права. При этом в ст. 19 федерального закона «О финансовой аренде (лизинге)» сказано, что по договору лизинга может быть предусмотрено, что предмет сделки переходит в собственность лизингополучателя по истечении срока договора лизинга или до его истечения на условиях, предусмотренных соглашением сторон⁸⁸. Такая сделка будет недействительна. Суть проблемы заключается в недопустимости наличия зависимости одной сделки от другой, т. е. согласно исламскому праву нельзя, чтобы в договоре лизинга было прописано, что имущество после окончания контракта переходит в собственность лизингополучателя, так как это подпадает под следующий хадис (смысл): «Посланник Аллаха запретил соглашение, подразумевающее две сделки в одной» («Муснад» имама Ахмада). В рамках сделки иджара ва иктина существуют две зависимые сделки между коммерческой организацией и лизингодателем: арендные отношения и купля-продажа актива предприятию.

Одним из вариантов выхода из сложившейся на практике ситуации является заключение соглашения о безвозмездной передаче имущества лизингополучателю от лизингодателя на основании обещания. Во-первых, договор иджара не должен зависеть от подписания этого обещания продажи или дарения, поэтому дающий обещание делает об этом запись в отдельном документе. Во-вторых, обещание должно быть односторонним и связывать только арендодателя. Оно не должно связывать обе стороны, потому что в таком случае это будет полный контракт, привязанный к дате в будущем, что не допускается в случае продажи или подарка⁸⁹. В данном случае договор не будет состоять из двух сделок в одном контракте согласно исламскому праву, что сделает его действительным. При этом данный вариант может быть применим только общеизвестными финансовыми учреждениями с высокой репутацией. В противном случае лизингополучатель подвергнет себя большому риску⁹⁰.

В отличие от продажи товара цена в финансовой аренде может варьироваться в течение срока договора, однако нельзя оставлять это в неопре-

⁸⁷ О финансовой аренде: федеральный закон от 29.10.1998 г. № 164-ФЗ в ред. от 28.06.2013 г. [Электронный ресурс]: Доступ из справочно-правовой системы «КонсультантПлюс».

⁸⁸ Там же.

⁸⁹ Usmani M. T. An Introduction to Islamic Finance [Электронный ресурс]. URL: http://muftitaqiusmani.com/en/?avada_portfolio=an-introduction-to-islamic-finance (Дата обращения: 15.03.2014).

⁹⁰ Тармахомед С. Можно ли приобрести автомобиль в лизинг? [Электронный ресурс]. URL: http://askimam.ru/publ/mozhno_li_priobresti_avtomobil_v_lizing/1-1-0-749 (Дата обращения: 20.03.2013).

деленности. Например, составлять договор с формулировкой о возможности одностороннего повышения цен запрещено в Исламе, но дозволено прописать график изменения арендной платы.

Важным условием договора иджара является то, что существует запрет на завершение арендного договора без обоюдного согласия, когда нет явных нарушений с какой-либо стороны.

Необходимо также отметить, что запрещено выставлять какие-либо штрафы за неисполнение договора. В качестве разрешения проблемы несвоевременной арендной платы предлагают вводить штрафные санкции, которые будут выплачены на благотворительные цели, но не будут увеличивать стоимость договора⁹¹.

С целью пополнения оборотных активов организация может прибегнуть к финансовому инструменту мурабаха.

Согласно международной организации бухгалтерского учета и аудита исламских финансовых учреждений мурабаха – это сделка, при которой банк или иной финансовый посредник приобретает необходимый клиенту актив у продавца и продает его клиенту с отсрочкой платежа. Традиционно такой тип сделок применяется в финансировании торговых операций⁹².

На практике коммерческая организация, не имеющая возможности пополнить оборотные активы, обращается в финансовое учреждение, которое по указанию заказчика приобретает себе активы, а далее продает предприятию с наценкой. При этом согласно международной организации бухгалтерского учета и аудита исламских финансовых учреждений принципиальным отличием от традиционного кредитования является то, что финансовый посредник должен стать полноценным собственником перепродаваемого имущества, со всеми вытекающими рисками⁹³. Более того, клиента, как правило, нельзя заставить купить приобретенную финансовым посредником вещь, хотя возможно требовать возмещения расходов, понесенных в результате продажи актива иному лицу.

Согласно российскому законодательству такая продажа возможна. В частности, в ст. 489, ч. 2 Гражданского кодекса Российской Федерации отмечено, что договором о продаже товара в кредит может быть предусмотрена оплата товара в рассрочку, если в нем наряду с другими существенными условиями договора купли-продажи указаны цена товара, поря-

⁹¹ Usmani M. T. An Introduction to Islamic Finance [Электронный ресурс]. URL: http://muftitaqiusmani.com/en/?avada_portfolio=an-introduction-to-islamic-finance (Дата обращения: 15.03.2014).

⁹² Мурабаха: шариатский стандарт № 8: [пер. с англ.]; Организация бухгалтерского учета и аудита исламских финансовых организаций. М.: Исламская книга, 2010. 40 с.

⁹³ Там же.

док, сроки и размеры платежей⁹⁴. При этом коммерческие банки Российской Федерации не могут быть вовлечены в товарные операции.

Помимо того, что предметом торговли не могут быть запрещенные в исламском праве товары, не допускается производить подобные операции с золотом и серебром.

Выделяют семь основных этапов в реализации данного инструмента:

1. Заявка коммерческой организации в финансовое учреждение с просьбой о приобретении товара.
2. Заключение договора между двумя сторонами.
3. Обещание клиента приобрести товар у финансового учреждения после его покупки у третьей стороны.
4. Назначение агентом коммерческой организации от финансового учреждения для приобретения требуемого актива.
5. Владение активом финансовым учреждением.
6. Заключение договора о продаже актива коммерческой организации.
7. Переход права собственности к заказчику.

Каждый этап требует тщательной проработки на предмет соответствия исламскому праву. Например, на этапе владения активом финансовым учреждением не допускается использование имущества заказчиком, даже если оно находится в его владении.

Важно подчеркнуть, что мурабаха не может использоваться, когда средства требуются для неторговых операций (оплата приобретенных товаров, выплата заработной платы работникам и пр.), так как такой инструмент предполагает реальную продажу актива. Запрещена и ситуация, когда предприятие продает товар финансовому учреждению, а через определенный срок покупает его обратно, тем самым подменяя ссудный процент на мурабаха⁹⁵, что получило название бай-аль-инах.

В прил. 3 приведены основные исламские финансовые инструменты для пополнения активов коммерческой организации.

Таким образом, в главе 2 исследованы сущность и виды активов и пассивов предприятий рынка мусульманских товаров в соответствии с правилами исламского права. В отношении каждого элемента имущества коммерческой организации и источников их финансирования автором было проведено сравнение с точки зрения российского законодательства и исламских норм и правил. Предложены основные векторы оценки состава

⁹⁴ Гражданский кодекс Российской Федерации. Ч. 2 от 26.01.1996 г. № 14-ФЗ в ред. от 14.06.2012 г. // Доверительное управление имуществом [Электронный ресурс]. Доступ из справочно-правовой системы «КонсультантПлюс».

⁹⁵ Usmani M. T. An Introduction to Islamic Finance [Электронный ресурс]. URL: http://muftitaqiusmani.com/en/?avada_portfolio=an-introduction-to-islamic-finance (Дата обращения: 15.03.2014).

ва, структуры и динамики активов и пассивов предприятий рынка мусульманских товаров исходя из религиозного и экономического аспекта, а также основные исламские финансовые инструменты пополнения активов коммерческой организации и возможность их реализации в условиях российского законодательства.

В главе 3 монографии рассмотрена методика оценки деятельности предприятий рынка мусульманских товаров.

Глава 3

МЕТОДИКА ОЦЕНКИ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ ПРЕДПРИЯТИЙ РЫНКА МУСУЛЬМАНСКИХ ТОВАРОВ

Анализ состояния и развития предприятий рынка мусульманских товаров на основе финансовых коэффициентов необходим для более детального изучения и оценки эффективности использования финансовых ресурсов предприятия. В отношении же эффективности существует множество различных точек зрения, порой диаметральных. В целом её определяют как соотношение результата к затратам в достижении определенной цели. Чем больше результат превышает затраты, тем эффективность считается выше. В данной работе рассматриваются коммерческие организации, что подразумевает некую специфику, исходящую от цели существования того или иного предприятия.

Несмотря на то, что терминологическая сущность и содержание, вкладываемые в понятие «эффективность», менялись в процессе развития общества, большинство исследователей рассматривают эффективность именно с экономической стороны. Однако даже в таком ракурсе важно понимать, что достижение эффективности деятельности коммерческой организации, в том числе использования финансовых ресурсов, имеет своей конечной целью не только получение и максимизацию прибыли, но и непрерывность хозяйственного процесса, удовлетворение изменяющихся потребностей населения и др. Американский социолог Т. Парсонс выделил ряд функций, которые любая социальная система, в том числе организация, должна выполнить, чтобы выжить и добиться успеха: адаптация, достижение целей, интеграция, легитимность. Для выживания и успешной деятельности организация должна обладать способностью адаптироваться к условиям внешней среды, достигать поставленных целей, интегрировать свои части в единое целое и быть признанной людьми и другими организациями⁹⁶. В нашем случае идеи этого ученого можно понять следующим образом. Любая коммерческая организация имеет влияние на внутренние и внешние субъекты. Безусловно, оно должно быть позитивным. Под адаптацией к внешней среде можно понимать учет специфики рынка, региона,

⁹⁶ Глушаков В. Сильная корпоративная культура – основа инновационного развития предприятий. Наука и инновации [Текст] : монография. М. : ЮНИТИ-ДАНА, 2003.150 с.

страны. Для предприятий, функционирующих в Российской Федерации, внешние условия очень важны. Достижение целей предполагает ориентацию на экономическую составляющую. К интеграции можно отнести хозяйственные связи с поставщиками и покупателями, взаимоотношения с конкурентами, отношение к населению региона в целом и т. д. Легитимность соотносится с законодательством страны, в которой осуществляется коммерческая деятельность. Таким образом, позитивное влияние должно быть в отношении социального, законодательного и природоохранного аспектов. Например, социальные цели коммерческих организаций должны предусматривать сокращение рабочего времени, улучшение социального обеспечения в старости, давать гарантии занятости, снижения бедности и пр. Природоохранный аспект нацеливает предприятия на предотвращение ущерба окружающей среде путем снижения уровня загрязнения воды и воздуха, уменьшения количества отходов и их переработки, устранения шума и др.

Известно также, что любая организация функционирует, по меньшей мере, в одной культурной среде. Поэтому культурные факторы этой среды, в числе которых жизненные ценности, установки, национальные и религиозные традиции и пр., непосредственно влияют на организацию. В контексте исламского ведения бизнеса религиозный аспект первичен. На этой основе предлагается включать в понятие «эффективность деятельности предприятий рынка мусульманских товаров» четыре компонента (рис. 9).



Рис. 9. Предлагаемые аспекты в определении эффективности деятельности предприятия рынка мусульманских товаров

Последовательность, выделенная автором на рис. 9, неслучайна. Так, если организация экономически успешна, но сама деятельность является запретной согласно исламскому праву, нельзя признать использование финансовых ресурсов организации эффективным. Однако соблюдение норм исламского права может быть и на фоне убыточной деятельности, что также не позволит назвать бизнес эффективным, ведь в общепризнанном смысле цель создания коммерческого предприятия – максимально приумножить вложения.

Поэтому можно утверждать, что эффективность использования финансовых ресурсов коммерческой организации позволяет учитывать не только результаты деятельности хозяйствующих субъектов, но и рас-

смагивать условия, при которых они достигнуты, отражает способность стимулировать прогрессивные структурно-качественные изменения в социально-экономической системе, не забывая о религиозных традициях.

В 2014 г. автором был проведен опрос по теме «Первый фактор при принятии экономических решений из предложенных вариантов: религиозный, социальный, экологический»⁹⁷. К концу 2014 г. первичным признали религиозный фактор 84 % опрошенных, социальный – 13 %, а экологический – 3 %.

Необходимо провести анализ состояния и развития предприятий рынка мусульманских товаров на основе финансовых коэффициентов, в первую очередь, с экономического и религиозного аспектов. В одном из хадисов сказано (смысл): «Поистине, Аллах предписал всё делать наилучшим образом...» («Аль-Джами ас-Сахих» имама Муслима). Данное изречение Пророка Мухаммада является фундаментальной основой жизни человека. В первую очередь, слово «правильно» относится к вопросу соблюдения исламского права. В том числе и по данной причине автор монографии поставил религиозный аспект на первое место. С точки зрения исламского права и экономической составляющей, по мнению автора, важно, чтобы предприятие имело высокую деловую активность, платежеспособность и финансовую устойчивость.

В первую очередь, затронута деловая активность, так как она связана с экономической отдачей, что, как было установлено, является важнейшей чертой исламского ведения бизнеса. Вопрос взаимоотношений с кредиторами – это принципиальный момент в исламском праве, так как отдавать долги и делать это вовремя неразрывно связано с темой платежеспособности. Для успешного функционирования коммерческой организации важно, чтобы благоприятная ситуация наблюдалась в долгосрочной перспективе, что актуализирует изучение и оценку финансовой устойчивости предприятий рынка мусульманских товаров.

3.1. Деловая активность

Заниматься предпринимательской деятельностью не является обязательным согласно исламской доктрине, это выбор каждого человека. Однако никто не может порицать такой выбор, если соблюдены все нормы и правила, а собственник не ведет дела, нарушая религиозные предписания. Возможные цели занятия бизнесом в соответствии с исламским правом

⁹⁷ Первый фактор при принятии экономических решений из предложенных вариантов: религиозный, социальный, экологический [Электронный ресурс]. URL: https://vk.com/shariabusiness?w=wall-51883499_1106 (Дата обращения: 25.12.2014).

были перечислены в главе 1. При этом каждый согласится, что любой собственник планирует максимизировать положительный финансовый результат. Прибыль, являясь важнейшим показателем эффективности деятельности организации, характеризующим рациональность использования материальных, трудовых, товарных, технических и финансовых ресурсов, имеет несколько важных функций:

1. Для организации в целом это внутренний источник финансирования стратегического развития.

В одном из хадисов сказано (смысл): «Поистине, Аллах предписал всё делать наилучшим образом...» («Аль-Джами ас-Сахих» имама Муслима). Развитие предполагает также привлечение дополнительных ресурсов, а в данном случае речь идет о наращивании собственных источников финансирования активов с помощью нераспределенной прибыли.

2. Для собственников это наращение капитала, а для членов трудового коллектива – дополнительный доход в виде премий и пр.

В Шариате нет ограничений на выплату каких-либо премий сотрудникам предприятия за реальный вклад в деятельность организации. Более того, стремиться к максимальному результату есть благое дело, с точки зрения Ислама.

Если же вознаграждение полагается в рамках проводимого конкурса, то к нему существуют отдельные условия по Шариату:

- с участников не должны взиматься какие-либо взносы для того, чтобы иметь возможность на победу в конкурсе;
- как приз, так и тема конкурса должны быть дозволены в исламском праве;
- участники не должны игнорировать свои обязанности или важные задачи⁹⁸.

3. Для кредиторов и инвесторов это гарант своевременного выполнения обязательств.

В одном из хадисов сказано (смысл): «...Поистине, лучшими из вас являются те, кто лучше всех отдает должное» («Аль-Джами ас-Сахих» имама Бухари). Подчеркнем, согласно Шариату крайне важно своевременно погашать обязательства.

Для обеспечения высокой доходности необходимо поддерживать высокую деловую активность организации.

Деловая активность – это понятие многогранное, не имеющее единого толкования среди российских экономистов, хотя это не может расцениваться как недостаток, а скорее дает широкий простор для анализа сущно-

⁹⁸ Конкурсы: каковы условия для их соответствия Исламу? [Электронный ресурс]. URL: <http://askimam.ru/fatwa/delovye-voprosy/konkursy-kakovy-usloviya-dlya-ikh-sootvetstviya-islamu> (Дата обращения: 21.12.2013).

сти анализируемого понятия. Исторически анализируемое понятие использовалось в качестве макроэкономической характеристики, достаточно вспомнить фундаментальную двухтомную книгу Йозефа Шумпетера «Циклы деловой активности» (1939). Макроэкономическая система представляет собой совокупность микроэкономических систем, поэтому в середине XX в. деловую активность стали интерпретировать как динамическую характеристику коммерческой организации⁹⁹. В российский научный оборот термин пришел из мировой практики. Сегодня же он используется практически в каждой книге, связанной с эффективностью деятельности коммерческих организаций.

Обзор энциклопедических толкований показал, что трактовка термина «деловая активность» либо отсутствует в большинстве словарей и энциклопедий, либо недостаточно четко определяет это понятие. В последние годы деловой активности посвящено несколько исследований, среди которых диссертации М. В. Азарова, Г. Д. Гребнева, Г. В. Крыксина, Н. С. Рогожиной, О. В. Мясниковой и др.¹⁰⁰. В работах по анализу и диагностике деятельности предприятий также рассматривается достаточно много определений этого термина. При этом большинство авторов придерживается схожих взглядов, хотя для оценки деловой активности используются разные показатели, что связано с многоаспектностью рассматриваемого понятия¹⁰¹. Автор настоящей работы, соглашаясь с Н. А. Соловьевой и Т.А. Цыркуновой, рассматривает деловую активность как эффективность использования материальных, трудовых, финансовых и других ресурсов по всем бизнес-линиям деятельности, которая характеризует качество управления, возможности экономического роста и достаточность капитала организации¹⁰².

Фундаментальным вопросом деловой активности предприятий рынка мусульманских товаров является совокупность показателей, позволяющих оценить рассматриваемое понятие с учетом конфессиональной принадлежности. Выделим основные аспекты в этом отношении:

1. Показатели деловой активности следует разделить на количественные и качественные. Такую позицию можно встретить у различных отечественных авторов¹⁰³.

⁹⁹ Хотинская Г. И., Амбросьев Г. В. Методический инструментарий мониторинга деловой активности (макроэкономический аспект) // Сервис-plus. 2010. № 4. С. 155–161.

¹⁰⁰ Там же.

¹⁰¹ Афанасьева М. В. Сравнительный анализ основных подходов к понятию деловая активность // Известия Тульского государственного университета. Экономические и юридические науки. 2010. № 2–1. С. 221–230.

¹⁰² Соловьева Н. А., Цыркунова Т. А. Анализ финансового состояния коммерческой организации: учеб. пособие. Красноярск: Красноярский государственный торгово-экономический институт, 2004. 106 с.

¹⁰³ Бочаров В. В. Комплексный финансовый анализ. СПб.: Питер, 2005. 432 с.

2. Деловая активность, на наш взгляд, не должна ограничиваться показателями оборачиваемости. Например, Г. В. Савицкая отметит, что оборачиваемость капитала тесно связана с рентабельностью и является одним из важнейших показателей, характеризующих интенсивность использования средств предприятия и его деловую активность¹⁰⁴. Конечно, такое понимание не является некорректным, однако авторское видение термина шире.

3. Важно выделить наиболее обобщенные показатели, а более детальное исследование проводится на базе конкретного предприятия, а также зависит от конкретной ситуации. В некоторых работах отмечается, что количество коэффициентов в рамках какой бы то ни было характеристики недостаточно. Однако такой вывод позволителен лишь в случае, когда автор утверждает, что перечень показателей ограничен. В данной монографии приводится некий общий перечень, который может детализироваться в зависимости от потребности субъекта анализа. Например, в одной из статей сказано, что анализ деловой активности не ограничивается только оборачиваемостью капитала и динамикой результатов деятельности, как традиционно принято считать, а имеют место два варианта «углубления» анализа: использование долевого участия отдельных элементов оборотных средств и использование частных показателей оборачиваемости¹⁰⁵. Автор данной монографии в общем согласен с автором этого тезиса. Однако принять, что работы, не содержащие «два варианта углубления», неполноценны нельзя, потому что такое «углубление» подразумевается в любом случае, если ограничения не ставятся умышленно. На наш взгляд, в данной монографии приведены самые важные показатели, с помощью которых можно оценить деловую активность предприятия рынка мусульманских товаров и выявить резервы ее роста.

Вначале необходимо исследовать совокупность качественных показателей, так как именно в этот блок входит показатель соответствия деятельности исламскому праву.

В литературе по соответствующей тематике встречается не так много информации по качественным показателям. Как правило, ученые ограничиваются набором характеристик, не выделяя самые важные, не рассматривая методику оценок и др. Можно предположить, что такая ситуация обусловлена тем, что некоторые авторы предпочитают рассматривать только количественные показатели.

Все качественные характеристики деловой активности коммерческой организации здесь сведены к показателю деловой репутации. Такая точка

¹⁰⁴ Савицкая Г. В. Анализ хозяйственной деятельности предприятия: учебник. 3-е изд., испр. и доп. М.: ИНФРА-М, 2006. 330 с.

¹⁰⁵ Наумова О. А. Система показателей деловой активности организации // Бухгалтерский учет. Статистика. 2011. № 77. С. 248–251.

зрения обусловлена реалиями современной экономики, где лучшая характеристика – это рыночная цена чего-либо. К тому же под деловой репутацией организации обычно понимают комплексное представление о предприятии участниками рыночных отношений.

Согласно ПБУ 14/2007 «Учет нематериальных активов» стоимость приобретенной деловой репутации определяется расчетным путем как разница между покупной ценой, уплачиваемой продавцу при приобретении предприятия как имущественного комплекса, и суммой всех активов и обязательств по бухгалтерскому балансу на дату его приобретения¹⁰⁶. Согласно МСФО 3 деловая репутация, или гудвилл, – это уплачиваемая покупателем сумма сверх рыночной стоимости покупки в ожидании будущих экономических выгод. Фактическая стоимость гудвилла – это стоимость покупки минус разница справедливой стоимости идентифицируемых активов, обязательств и условных обязательств. Такая разница обусловлена тем, что репутация представляет собой отображение восприятия прошедших действий коммерческой организации и ее будущих перспектив, т. е. имеет одновременно ретроспективный и динамичный характер¹⁰⁷.

Таким образом, можно утверждать, что оценка деловой репутации может быть использована в качестве самостоятельного и эффективного критерия деловой активности, так как представляет собой целостное представление об организации как субъекте определенного вида деятельности, которое складывается из восприятия и оценки результатов и последствий этой деятельности различными заинтересованными лицами и контактными группами¹⁰⁸. Важно также отметить, что предприятия, работающие на рынке мусульманских товаров, особенно когда их не так много, должны заботиться о своей репутации. В качестве примера можно привести скандал в 2013 г., связанный с колбасой «Мусульманская» мясокомбината «Царицыно». Данный товар имел сертификат «Халяль», однако после проведения экспертизы в его составе была обнаружена свинина. Несмотря на экономическую стабильность данного предприятия и отрицание наличия свинины в колбасе, деловая репутация организации была подорвана. Даже если бы расследование было сфальсифицировано, на тот момент многие

¹⁰⁶ Положение по бухгалтерскому учету «Учет нематериальных активов» ПБУ 14/2007: утв. Приказом Министерства финансов РФ от 27 декабря 2007 г. № 153н в ред. от 24 декабря 2010 № 186н [Электронный ресурс]. Доступ из справочно-правовой системы «КонсультантПлюс».

¹⁰⁷ Рустамова И. Т. Генезис деловой репутации как объекта экономических исследований // Вопросы современной экономики. 2013. № 2. С. 123–137.

¹⁰⁸ Коротков Э. М. Деловая репутация промышленного предприятия в системе рыночной экономики // Вестник Южно-российского государственного технического университета (Новочеркасского политехнического института), 2012. № 2. С. 31–38.

мусульмане отказались от покупки колбасы «Мусульманская». В результате в июле 2014 г. организация была лишена сертификата «Халяль»¹⁰⁹.

Для оценки качественной характеристики деловой активности отсутствуют четкие формализованные показатели, так как качество довольно трудно измерить. Для решения данной проблемы автор предлагает ввести пятибалльную шкалу оценки и отражать результаты в таблице, содержащей пять позиций. Важным является то обстоятельство, что показатели в таблице заранее определены, на практике необходимо только соотнести их с фактическим положением дел. Предлагается система, которая автоматически способна указывать на возможное улучшение сложившейся ситуации с помощью пятибалльной шкалы. Изначально делается предположение, что введение самых незначительных изменений в деятельность организации может привести к повышению её деловой активности, в худшем случае это не нанесет вреда. Следует отметить, что необходимо соблюдение следующих правил использования таблицы:

- за наличие элемента в деятельности предприятия присваивается 1 балл, отсутствие – 0;
- максимальное число баллов в таблице – 5¹¹⁰.

Далее необходимо разъяснить вопрос о количестве показателей, вводимых для оценки деловой репутации.

В первую очередь, введем показатель соответствия деятельности исламскому праву. Если такого соответствия установлено не будет, значит, деловая активность близка к 0, несмотря на иные положительные моменты, как это было доказано на примере мясокомбината «Царицыно». В этом и заключается одна из особенностей анализа оценки состояния и развития предприятий рынка мусульманских товаров, в том числе деловой активности.

Далее, по мнению автора монографии, необходимо включить следующие показатели:

- масштаб деятельности;
- социально-экологический стандарт;
- качество продукции;
- репутация руководителя и топ-менеджмента;
- отношения с сотрудниками;
- отношения с контрагентами.

Каждый из этих показателей можно оценить по пятибалльной шкале (прил. 4).

¹⁰⁹ ОАО «Царицыно» лишено сертификата «Халяль» [Электронный ресурс]. URL: <http://www.muslimeco.ru/onevs/1889> (Дата обращения: 20.11.2014).

¹¹⁰ Шовхалов Ш. А. Развитие механизма управления конкурентоспособностью организаций оптовой торговли : дис. ... канд. экон. наук: 08.00.05: защищена 15.12.11: утв. 25.07.12. Красноярск, 2011. 182 с. Шовхалов, Шамиль Ахьядович.

На этапе сравнительного анализа предприятий рынка для систематизации полученных данных можно воспользоваться таблицей следующего вида (табл. 10).

Таблица 10

**Расчет параметров деловой репутации
предприятий рынка мусульманских товаров**

| Показатели | Анализируемое предприятие | Конкуренты | | |
|------------|---------------------------|------------|-----|-----|
| | | 1 | 2 | 3 |
| 1. ... | ... | ... | ... | ... |
| 2. ... | ... | ... | ... | ... |
| ... | | | | |

Для формирования эталонной организации с максимальными показателями и сравнения её с анализируемой можно воспользоваться табл. 11.

Таблица 11

**Показатели деловой репутации эталонного предприятия
на рынке мусульманских товаров**

| Показатели | Анализируемая организация | Эталонное значение | Отклонение (+; -) | Коэффициент | Отклонение от 1 |
|------------|---------------------------|--------------------|-------------------|-------------|-----------------|
| А | 1 | 2 | 3 | 4 [1:2] | 5 [стр. 4 – 1] |
| 1. ... | | | | | |
| 2. ... | | | | | |

При этом можно получить обобщенные показатели по группам. Для решения данной задачи необходимо фактические значения показателей (Ф) разделить на эталонные (Э). Под эталоном автор понимает лучшее значение какого-либо показателя из анализируемых. В результате будут получены стандартизированные показатели (С) по формуле

$$C = \frac{\text{Э}}{\text{Ф}}. \quad (1)$$

Далее с помощью метода средней арифметической простой путём деления суммы стандартизированных показателей конкретного предприятия на их число можно рассчитать интегральный показатель (И):

$$И = \frac{\sum C}{\text{Ч}}, \quad (2)$$

где И – интегральный показатель оценки предприятия; Ч – число показателей.

Таким образом, используя показатели (1) и (2), на наш взгляд, можно оценить деловую активность по качественным показателям.

Рассмотрим количественные показатели деловой активности предприятий рынка мусульманских товаров.

Предлагаем разделить количественные показатели деловой активности предприятия на следующие группы:

1. Количественные показатели деловой активности, характеризующие организацию в целом.

2. Количественные показатели деловой активности, характеризующие отдачу вложенных финансовых ресурсов.

3. Количественные показатели деловой активности, характеризующие эффективность использования потребленных материальных, трудовых, товарных и технических ресурсов.

4. Количественные показатели деловой активности, характеризующие эффективность взаиморасчетов с контрагентами.

Группы показателей расположены в указанной последовательности не случайно. Во-первых, важно оценить место предприятия на рынке и его стоимость. Во-вторых, необходимо, чтобы бизнес приносил прибыль. В-третьих, важно, чтобы собственники и инвесторы осознавали целесообразность коммерческой деятельности посредством получения своей личной выгоды. В-четвертых, важно контролировать взаимоотношения с контрагентами.

К первой группе количественных показателей деловой активности, характеризующих организацию в целом, автор относит следующие.

1. Отношение рыночной и бухгалтерской стоимости коммерческой организации.

Рассчитывается отношением рыночной цены бизнеса к величине валюты баланса предприятия.

Данный показатель будет свидетельствовать о привлекательности коммерческой деятельности, может заинтересовать инвесторов или же послужит поводом для расширения масштабов деятельности за счет дополнительной эмиссии акций.

2. Доля рынка коммерческой организации.

По одному данному показателю можно судить о достижениях предприятия за прошлые периоды функционирования. Динамика доли рынка будет характеризовать эффективность коммерческой деятельности, так как обычно ее сравнительно большая величина предполагает, что хозяйствующий субъект имеет больше возможностей для повышения экономического потенциала, влияния в конкретном секторе рынка и т. д.

Результаты анализа можно оформить в виде прил. 5.

Вторая группа коэффициентов деловой активности, характеризующих отдачу вложенных финансовых ресурсов, может включать разные показатели. Автор выделяет следующие:

1. Рентабельность активов.

Рассчитывается отношением чистой прибыли к средней величине валюты баланса. Этот показатель характеризует, сколько рублей чистой прибыли организация получает с каждых ста рублей, авансированных в активы. Данный показатель А. Д. Шеремет называет базой финансового состояния¹¹¹, что и предопределило его первое место в системе показателей данного блока.

В экономической литературе часто встречаются показатели рентабельности собственного и заемного капитала. Автор данной монографии считает, что делить чистую прибыль отдельно на собственный и заемный капитал неуместно, потому что конечный финансовый результат достигается финансовыми ресурсами в целом, а это означает возможную некорректность интерпретации полученного коэффициента, что и обусловило его отсутствие в данном перечне. Если же чистую прибыль разделить на капитал в целом, то формула совпадет с рентабельностью активов.

Не следует также включать такие показатели, как рентабельность внеоборотных и оборотных активов.

2. Отношение дивидендов к величине активов.

Рассчитывается отношением выплаченных за определенный период дивидендов к средней величине активов. Этот показатель характеризует, сколько рублей дивидендов организация выплачивает собственникам с каждого рубля, авансированного в активы.

В целом прибыль используется в двух направлениях: на потребление (на начисление дивидендов собственникам и доходов работникам) и накопление (на пополнение собственного капитала и развитие бизнеса). Данный показатель позволит оценить дивидендную политику предприятия.

3. Рентабельность продаж по чистой прибыли.

Рассчитывается отношением чистой прибыли к выручке от продаж. Этот показатель характеризует, сколько рублей чистой прибыли организация получает в среднем с каждого рубля выручки.

Третья позиция в перечне обусловлена тем обстоятельством, что рентабельность активов и отношение дивидендов к величине активов актуально для собственника в большей степени, хотя все коэффициенты этой группы неразрывно связаны.

4. Коэффициент оборачиваемости активов.

Рассчитывается отношением выручки от продажи к средней стоимости активов и характеризует скорость оборота активов предприятия за определенный период.

¹¹¹ Шеремет А. Д., Негашев Е. В. Методика финансового анализа деятельности коммерческих организаций. 2-е изд., перераб. и доп. М.: ИНФРА-М, 2008. 208 с.

Здесь, как и при расчете первого показателя, отсутствует целесообразность расчета коэффициентов оборачиваемости внеоборотных или оборотных активов, а также собственного или заемного капитала.

5. Чистая прибыль на акцию.

Данный коэффициент рассчитывается исключительно для акционерных обществ. Формула представлена отношением чистой прибыли к количеству среднегодового числа обыкновенных акций. Согласно международным стандартам финансовой отчетности данный показатель обязателен к публикации в годовой отчетности, что и определило его актуальность. При этом отметим, что согласно тем же международным стандартам в числителе из чистой прибыли вычитают дивиденды по привилегированным акциям, начисленным за отчетный период. Однако же в рамках исламского права в формуле данная составляющая не должна иметь место, так как привилегированные акции запрещены в Исламе, потому что считаются ростовщицеством из-за предполагаемого фиксированного дохода.

Результаты анализа можно оформить в виде таблицы (прил. 6).

К третьей группе коэффициентов деловой активности можно отнести интенсивные показатели использования соответствующих ресурсов (рис. 10).

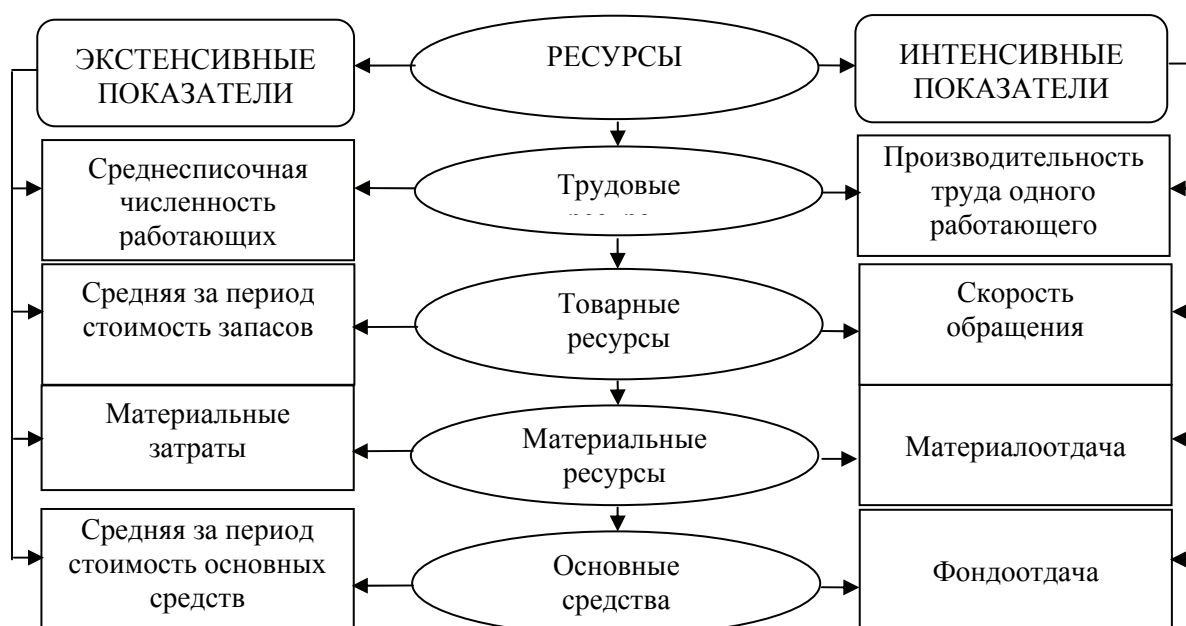


Рис. 10. Показатели для оценки деловой активности предприятий рынка мусульманских товаров

Помимо перечисленных ресурсов могут анализироваться и другие, это зависит от самого предприятия. Например, на балансе какой-либо коммерческой организации могут числиться нематериальные активы, что предопределяет необходимость их оценки с позиции деловой активности предприятия.

После формирования обобщенной оценки можно углубить анализ изучением эффективности использования каждого из элементов. Сделаем это на примере основных средств.

Интенсивное направление использования основных средств характеризуют следующие показатели.

1. Фондоотдача.

Рассчитывается делением выручки от продажи (объема товарной продукции, выполненных работ, оказанных услуг) на среднюю стоимость основных средств по первоначальной стоимости минус сданные в аренду и плюс полученные в аренду.

Показатель характеризует, сколько рублей выручки от продажи организация получает с каждого рубля, авансированного в фактически используемые собственные и арендованные основные средства.

Отметим, что в научной литературе выделяют обратный фондоотдаче показатель – фондоемкость, характеризующий объем фактически используемых собственных и арендованных основных средств для получения каждого рубля выручки от продажи.

2. Рентабельность основных средств.

Рассчитывается делением прибыли от продаж на среднюю стоимость основных средств по первоначальной стоимости минус сданные в аренду и плюс полученные в аренду.

Показатель характеризует, сколько рублей прибыли от продаж организация получает с каждых ста рублей, авансированных в фактически используемые собственные и арендованные основные средства.

На следующем этапе можно детализировать анализ в любом из необходимых направлений. Так как данные показатели часто встречаются в литературе по соответствующей теме, то нет необходимости перечислять их в данной работе.

Результаты анализа можно оформить в виде таблицы (прил. 7).

Четвертая группа коэффициентов деловой активности, характеризующих эффективность взаиморасчетов с контрагентами, может включать разные показатели. Автор выделяет следующие:

1. Продолжительность погашения дебиторской задолженности.

Расчет данного показателя может осуществляться разными способами. В самой простой версии это отношение среднего значения дебиторской задолженности за период к сумме однодневной выручки за аналогичный период. Экономическая интерпретация такого показателя – количество дней анализируемого периода, требуемых для взыскания дебиторской задолженности.

В другой версии, учитывающей специфику тех или иных предприятий, в знаменателе стоит однодневный оборот по погашению дебиторской

задолженности за период. Значение по такой формуле будет показывать средний период, в течение которого поступает оплата за товар, работу или услугу. Важно подчеркнуть, что дебиторская задолженность в коммерческой организации может возникать при взаиморасчетах с покупателями, поставщиками при возможности предоплаты, налоговыми органами, персоналом и др. Также нередки ситуации возврата товара. В любом случае, если существует доступ к счетам бухгалтерского учета, то однодневный оборот по погашению дебиторской задолженности должен рассчитываться с учетом данных обстоятельств. В частности, следует отдельно выделить оборот дебиторской задолженности по покупателям и поставщикам. Например, оборот дебиторской задолженности по покупателям – это отношение кредитового оборота сч. 62 в корреспонденции со сч. 50, 51 к средней дебиторской задолженности по покупателям за период. Соответственно, оборот по погашению дебиторской задолженности – это сумма произведения оборота дебиторской задолженности по покупателям и доли средней дебиторской задолженности по покупателям в общей дебиторской задолженности, а также произведения оборота дебиторской задолженности по поставщикам и доли средней дебиторской задолженности по поставщикам к общей дебиторской задолженности. Конечно, данная формула не может быть использована, если имеется в наличии лишь финансовая отчетность. Если же имеется доступ к счетам, то преобразованная формула лучше стандартной.

2. Продолжительность погашения кредиторской задолженности.

Расчет данного показателя также может осуществляться разными способами. В самой простой версии это отношение среднего значения кредиторской задолженности за период к сумме однодневной выручки за аналогичный период. Экономическая интерпретация такого показателя – количество дней анализируемого периода, требуемых для оплаты кредиторской задолженности.

В другой версии в знаменателе может быть однодневный оборот по погашению кредиторской задолженности за период. Значение по такой формуле будет показывать средний период, в течение которого погашаются обязательства перед кредиторами. Преобразования, отмеченные в формуле погашения дебиторской задолженности, здесь не рассматриваются, так как, по сути, они аналогичны.

3. Продолжительность операционного цикла.

Данный показатель рассчитывается сложением продолжительности погашения дебиторской задолженности и времени обращения запасов. Время обращения запасов рассчитывается отношением средних запасов к однодневной выручке.

Продолжительность операционного цикла показывает, например, для оптовой организации период времени от закупки запасов до их полной оплаты. По сути, он характеризует время, на которое ресурсы предприятия замораживаются в запасах и дебиторской задолженности. Положительно будет оцениваться сокращение данного показателя в динамике.

4. Продолжительность финансового цикла.

Это разница между продолжительностью операционного цикла и продолжительностью погашения кредиторской задолженности.

Продолжительность финансового цикла показывает период времени, в течение которого собственные средства коммерческой организации участвуют в операционном цикле. Характеризует среднюю продолжительность между оттоком денежных средств в связи с осуществлением текущей деятельности и их притоком как результатом функционирования предприятия. Важно отметить, что сокращение данного показателя не всегда будет говорить о положительной динамике, так как такая тенденция может быть следствием замедления оборачиваемости кредиторской задолженности.

Результаты анализа можно оформить в виде таблицы (прил. 8).

Таким образом, в п. 3.1 рассмотрены качественные и количественные показатели деловой активности предприятий рынка мусульманских товаров, в п. 3.2 – платежеспособность предприятия.

3.2. Платежеспособность

Любое коммерческое предприятие с точки зрения финансовой политики оценивается показателями платежеспособности, которые позволяют определить возможность покрытия краткосрочных обязательств оборотными активами. Оценка платежеспособности предприятия также позволяет охарактеризовать возможности своевременного проведения расчетов по обязательствам. Осуществляется она на основе характеристики ликвидности активов организации¹¹².

Возврат задолженности в свое время, когда такая возможность существует, считается важнейшим элементом деловых людей, исповедующих Ислам. В сборнике имама ат-Тирмизи передаются слова Пророка Мухаммада (смысл): «Душа человека, которая покидает тело, должна быть свободна от трёх вещей, чтобы войти в Рай: высокомерия, воровства трофеев и долга». Также есть следующие хадисы (смысл): «...Поистине, лучшими

¹¹² Соловьева Н. А., Цыркунова Т. А. Анализ финансового состояния коммерческой организации: учеб. пособие. Красноярск: Красноярский государственный торгово-экономический институт, 2004. 106 с.

из вас являются те, кто лучше всех отдает должное» («Аль-Джами ас-Сахих» имама Бухари); «Когда с одного из живших до вас потребовали отчёта после его смерти, то оказалось, что он не делал ничего благого, если не считать того, что, будучи состоятельным, он вёл дела с людьми и всегда приказывал прощать долги тем, кто испытывал затруднения, и Всемогущий и Великий Аллах сказал: «Мы ведь обладаем большим правом на это, чем он, оставьте же его!» («Аль-Джами ас-Сахих» имама Муслима); «Кто взял у людей имущество, желая вернуть его, за того вернёт Господь. Кто же взял у людей имущество, желая растратить его, того погубит Господь» («Аль-Джами ас-Сахих» имама Бухари); «Какой бы человек не взял в долг, решительно не намереваясь возвращать его хозяину, он предстанет перед Господом как вор» («Китаб ас-Сунан» имама ибн Маджи); «Душа человека остается прикрепленной к своему долгу до тех пор, пока он не будет возвращён» («Китаб ас-Сунан» имама ибн Маджи). Все это предопределило важность вопросов, связанных с платежеспособностью предприятий рынка мусульманских товаров.

Существует множество определений термина «платежеспособность». Например, платежеспособность характеризуется наличием у организации денежных средств и их эквивалентов, достаточных для расчетов по обязательствам, требующим немедленного погашения¹¹³. По мнению А. Д. Шеремета, платежеспособность организации – это способность организации вовремя удовлетворять платежные требования поставщиков в соответствии с хозяйственными договорами, возвращать кредиты, производить оплату труда персонала, вносить платежи в бюджеты и во внебюджетные фонды¹¹⁴. В любом случае неплатежеспособность характеризуется невозможностью предприятия оплачивать возникшие обязательства.

Платежеспособность коммерческой организации целесообразно, на наш взгляд, разделить на два вида:

- платежеспособность по денежному потоку;
- платежеспособность по бухгалтерскому балансу.

В литературе по соответствующей тематике можно встретить такие виды платежеспособности, как текущая и перспективная. Текущая платежеспособность означает наличие в достаточном объеме денежных средств и их эквивалентов для расчетов по кредиторской задолженности, требующей немедленного погашения. Отсюда основными индикаторами текущей платежеспособности является наличие достаточной суммы денежных

¹¹³ Соловьева Н. А., Цыркунова Т. А. Анализ финансового состояния коммерческой организации: учеб. пособие. Красноярск: Красноярский государственный торгово-экономический институт, 2004. 106 с.

¹¹⁴ Шеремет А. Д., Сайфулин Р. С. Методика финансового анализа. М.: ИНФРА-М, 2004. 512 с.

средств и отсутствие у предприятия просроченных долговых обязательств. Перспективная платежеспособность обеспечивается согласованностью обязательств и платежных средств в течение прогнозного периода. Она зависит от состава, объемов и степени ликвидности текущих активов, а также от объемов, состава и скорости созревания текущих обязательств к погашению¹¹⁵.

В данной монографии, по сути, приравниваются понятия «платежеспособность по денежному потоку» и «платежеспособность по бухгалтерскому балансу» к понятиям «текущая платежеспособность» и «перспективная платежеспособность», но, по мнению автора, предлагаемые понятия точнее по смыслу.

В основу платежеспособности по денежному потоку могут быть заложены два основных признака, которыми являются наличие в достаточном объеме средств на расчетном счете и отсутствие просроченной задолженности. Данные аспекты диктуют необходимость поддержания соответствующего уровня денежного потока, так как его дефицитное значение может привести к потере платежеспособности и в конечном счете к потерям выручки с соответствующими последствиями.

Денежный поток – это совокупность поступлений и выплат денежных средств от всех видов деятельности.

Денежные потоки по направленности денежных средств бывают двух видов:

- положительный денежный поток – совокупность поступлений денежных средств;
- отрицательный денежный поток – совокупность выплат денежных средств.

На этой основе выделяют такой показатель, как чистый денежный поток, рассчитываемый как разница между положительным и отрицательным денежным потоком в анализируемом периоде.

В наиболее общем виде выделяют коэффициент платежеспособности за текущий период, рассчитываемый как отношение остатка денежных средств на начало периода и их поступления за анализируемый период к расходованию денежных средств за этот же период. Оптимальное значение показателя должно быть больше 1. Конечно же, такой показатель не может дать полноценной оценки платежеспособности, скорее эффективнее использовать абсолютное значение чистого денежного потока. В любом случае появляется возможность проанализировать динамику остатка денежных средств в организации. Это позволит определить возможности осуществления текущих обязательств, а также оценить способность решить проблему оплаты непредвиденных расходов.

¹¹⁵ Моляков Д. С. Финансы предприятий отраслей народного хозяйства. М.: Финансы и статистика, 2004. 192 с.

Как разновидность первого показателя можно предложить к использованию в рамках анализа платежеспособности коммерческой организации коэффициент достаточности денежных средств, рассчитываемый как отношение суммарного за период прироста денежных средств к суммарному уменьшению денежных средств. Данный показатель сложно ограничить какими-то рамками, так как он зависит от множества факторов, но по аналогии с первым коэффициентом минимальным значением можно считать единицу.

В дополнение к перечисленным показателям важно выделить коэффициент покрытия денежными средствами задолженности, рассчитываемый как отношение чистого денежного потока ко всей имеющейся задолженности коммерческой организации на конкретную дату. Данный показатель схож с так называемым коэффициентом абсолютной ликвидности, который рассчитывается как отношение наиболее ликвидных активов – денежных средств и краткосрочных финансовых вложений – к краткосрочным обязательствам¹¹⁶. А. Д. Шеремет предлагает его рассчитывать как разницу наиболее ликвидных активов (денежных средств, краткосрочных финансовых вложений и краткосрочной дебиторской задолженности) и краткосрочных обязательств¹¹⁷. Автор данной монографии относит этот показатель к платежеспособности, так как он неразрывно связан с возможностью сразу же оплатить обязательства.

Результаты анализа можно оформить в виде таблицы (прил. 9).

Важно помнить, что хранение свободных денежных средств в течение длительного периода может повлечь альтернативные издержки, поэтому в Исламе поощряется использовать деньги в верном направлении, а не просто хранить их. Поэтому в рамках оценки платежеспособности коммерческой организации необходимо оценивать ситуацию с позиции наличия оптимального остатка денежных средств, позволяющего обеспечить не только саму платежеспособность, но и доходность бизнеса. Поэтому в литературе по исследуемой тематике, особенно зарубежной, встречаются коэффициенты, основанные на сравнении чистого денежного потока и чистой прибыли.

Такого рода сравнение возможно на основе анализа движения денежных средств прямым или косвенным методом. С учетом того, что было отмечено, рационально рассматривать только косвенный метод.

Суть косвенного метода в рамках анализа движения денежных средств коммерческой организации сводится к тому, что чистый денежный

¹¹⁶ Соловьева Н. А., Цыркунова Т. А. Анализ финансового состояния коммерческой организации: учеб. пособие. Красноярск: Красноярский государственный торгово-экономический институт, 2004. 106 с.

¹¹⁷ Шеремет А. Д., Ионова А. Ф. Финансы предприятий: менеджмент и анализ. М.: ИНФРА-М, 2008. 480 с.

приток рассматривается как чистая прибыль исследуемого периода, скорректированная на изменение денежных и неденежных статей. Денежные статьи предполагают учет положительного и отрицательного денежного потока. Например, оплата задолженности перед поставщиком – это реально ушедшие денежные средства, относимые к отрицательному денежному потоку. Неденежные статьи возникают в связи со следующими обстоятельствами.

1. В бухгалтерском учете существуют статьи, которые увеличивают финансовый результат, хотя фактического поступления денежных средств не было. Например, финансовый результат отражается независимо от факта оплаты, т. е. в организации может быть прибыль, которая превышает чистый денежный поток в десятки раз, так как имеется высокая доля дебиторской задолженности в активах.

2. В бухгалтерском учете существуют статьи, которые уменьшают финансовый результат, хотя фактического выбытия денежных средств не было. Например, в торговой организации при списании амортизации основных средств на коммерческие расходы.

В связи с данными обстоятельствами актуально рассчитывать чистый денежный поток, учитывая как денежные, так и неденежные статьи. На этой основе может быть использован коэффициент отношения чистого денежного потока к чистой прибыли. Оптимальным будет считаться значение, которое близко к 1, хотя настаивать, что это строго установленное правило, автор не будет. В любом случае низкое значение коэффициента может свидетельствовать, например, о высокой доле дебиторской задолженности в активах коммерческой организации. Результаты анализа можно оформить в виде таблицы (прил. 10).

Итак, платежеспособность по денежному потоку предполагает, на взгляд автора, использование нескольких коэффициентов, способных оценить текущую ситуацию.

Важно отметить, что коммерческая организация может быть неплатежеспособной по денежному потоку, но платежеспособной по бухгалтерскому балансу. То есть на предприятии в такой ситуации отсутствует возможность расплатиться с обязательствами в данный момент, но существует высокая доля вероятности сделать это в перспективе за счет имеющихся активов, которые могут быть конвертированы в денежные средства.

Такое понимание платежеспособности по бухгалтерскому балансу пересекается с часто упоминаемым в литературе по соответствующей тематике понятием ликвидности организации. Сама по себе ликвидность – это способность конвертироваться в денежные средства. Соответственно платежеспособность по бухгалтерскому балансу можно рассматривать с точки зрения ликвидности активов этой организации.

С другой стороны, в перспективе возможно улучшение денежного потока за счет повышения эффективности хозяйственно-финансовой деятельности организации. То есть ликвидность организации в наиболее обобщенном виде дает оценить возможность в полной мере и в установленные сроки обеспечить выполнение текущих обязательств, используя все активы организации, основываясь на сопоставлении ликвидных активов организации с краткосрочными обязательствами. Платежеспособность по балансу – более широкое понятие, оно предполагает оценку возможности оплачивать не только краткосрочные, но и долгосрочные обязательства.

Самые известные показатели ликвидности, встречаемые в экономической литературе, – это коэффициенты абсолютной, критической и текущей ликвидности¹¹⁸. В данной работе первый из них был отнесен к платежеспособности. Что касается коэффициента критической платежеспособности, рассчитываемого как отношение денежных средств, краткосрочных финансовых вложений и дебиторской задолженности к краткосрочным обязательствам, то здесь важно отметить следующее. Было установлено, что продажа дебиторской задолженности может производиться лишь по фактической стоимости, так как согласно исламскому праву запрещено продавать долг по иной цене. Если говорить о практической жизни, то никто не купит дебиторскую задолженность по номинальной стоимости, так как никакой выгоды не будет, а в Исламе это вообще запрещено, потому что относится к ростовщичеству. Соответственно, в рамках оценки предприятий рынка мусульманских товаров такой коэффициент не имеет смысла для расчета, если только не имеется в виду возвращение задолженности самим дебитором, но такая ситуация рассматривается и оценивается в рамках оценки платежеспособности по денежному потоку косвенным методом, где дебиторская задолженность вычитается из чистой прибыли. Однако здесь речь идет о ликвидности этого актива.

То же касается и коэффициента текущей ликвидности, рассчитываемого как отношение всех оборотных активов к краткосрочным обязательствам. Он показывает, сколько рублей оборотных средств приходится на один рубль краткосрочной кредиторской задолженности. Его называют еще текущей платежеспособностью. Автор предлагает видоизменить данный показатель, учитывая, что платежеспособность в исследовании рассматривается как возможность оплачивать не только краткосрочные, но и долгосрочные обязательства. Соответственно, платежеспособность по бухгалтерскому балансу будет характеризоваться показателем перспек-

¹¹⁸ Соловьева Н. А., Цыркунова Т. А. Анализ финансового состояния коммерческой организации: учеб. пособие. Красноярск: Красноярский государственный торгово-экономический институт, 2004. 106 с.; Шеремет А. Д., Ионова А. Ф. Финансы предприятий: менеджмент и анализ. М.: ИНФРА-М, 2008. 480 с.

тивной платежеспособности, рассчитываемой как отношение всех активов за вычетом дебиторской задолженности ко всем обязательствам.

Такое предложение не только соответствует авторскому видению понятия платежеспособности, но и исламскому праву, где разрешено продавать все активы, кроме дебиторской задолженности, по иной цене. На практике также часто наблюдается продажа автомобилей, зданий, оборудования для выхода из сложной ситуации. Конечно, продажа внеоборотных активов, являющихся стратегически важными для организации, может навредить хозяйственно-финансовой деятельности, поэтому из суммы активов можно их исключить, так как продажа таких объектов будет предполагать уход с рынка. Перечень таких активов может сильно варьироваться в зависимости от вида деятельности, поэтому невозможно ввести в формулу конкретные значения.

В п. 3.2 рассмотрена платежеспособность предприятий рынка мусульманских товаров, а в п. 3.3 – финансовая устойчивость предприятия.

3.3. Финансовая устойчивость

Для организации важно сохранять платежеспособность и обеспечивать отдачу от вложенных в бизнес средств в долгосрочной и краткосрочной перспективе. Перейдем к раскрытию содержания финансовой устойчивости предприятий рынка мусульманских товаров.

В широком смысле термин «устойчивость» используется в естественных и точных науках для обозначения способности систем сохранять свое положение под воздействием разнообразных факторов. В монографиях, учебниках и научных статьях по анализу финансовой устойчивости коммерческих организаций отсутствует единое понимание сущности анализируемого понятия. При этом сложно утверждать, какое определение более эффективно, скорее, это видение каждым автором проблемы сквозь призму решаемых задач.

В экономической литературе финансовая устойчивость рассматривается:

- как эффективность деятельности предприятия только в текущем периоде;
- стабильность работы предприятия только в перспективе;
- возможность предприятия отвечать по своим долгам и обязательствам;
- достаточность источников финансирования;
- показатель оценки финансового состояния предприятия¹¹⁹.

¹¹⁹ Епифанова Т. В. Систематизация понятийного аппарата в анализе финансовой устойчивости предприятий малого и среднего бизнеса // Новые технологии. 2012. № 4. С. 190–198.

В целом под финансовой устойчивостью организации понимают способность субъекта хозяйствования функционировать и развиваться, сохранять равновесие своих активов и пассивов в изменяющейся внутренней и внешней среде, гарантирующее его постоянную платежеспособность и инвестиционную привлекательность в границах допустимого уровня риска¹²⁰. Также под финансовой устойчивостью понимается состояние финансовых ресурсов предприятия, которое обеспечивает ему развитие на основе роста прибыли и капитала при сохранении платежеспособности и кредитоспособности в условиях допустимого уровня риска¹²¹. В другом определении финансовая устойчивость – это экономическая категория, выражающая такую систему экономических отношений, при которых предприятие формирует платежеспособный спрос, способно при сбалансированном привлечении кредита обеспечивать за счет собственных источников активное инвестирование и прирост оборотных средств, создавать финансовые резервы, участвовать в формировании бюджета¹²².

Можно утверждать, что целью управления рассматриваемой категории является поддержание в условиях изменяющейся внутренней и внешней среды финансового равновесия, стабильной платежеспособности, кредитоспособности и инвестиционной привлекательности предприятия, способного обеспечить возрастание его рыночной стоимости¹²³.

Различия в понятийном аппарате породили множество классификаций методик анализа финансовой устойчивости коммерческих организаций.

Так, некоторые авторы выделяют группы методик в соответствии с приемами экономического анализа:

- на основе определения типа финансовой устойчивости по данным балансовой отчетности;
- с использованием совокупности относительных показателей (коэффициентов);
- на основе экспертного метода¹²⁴.

¹²⁰ Стукова Ю. Е., Рябухина А. В. Пути повышения финансовой устойчивости предприятий розничной торговли // Вестник КСЭИ. 2013. № 3. С. 359–365.

¹²¹ Глазунов М. И. Оценка финансовой устойчивости коммерческой организации на основе данных бухгалтерского баланса // Экономический анализ: теория и практика. 2009. № 21 (150). С. 58–65.

¹²² Сенюгина И. А. Критерии оценки финансовой устойчивости предприятия // KANT. 2011. № 1 С. 73–76.

¹²³ Балакин М. Ф., Люшина Э. Ю. Методические аспекты оценки финансовой устойчивости предприятия // Управление экономическими системами. 2012. № 48 (12). С. 32.

¹²⁴ Там же.

Другие авторы выделяют следующие группы методик финансовой отчетности: балансовые, коэффициентные, комплексные, рейтинговые и сравнительные¹²⁵.

Профессор Н. П. Любушин и его коллеги выделяют следующие подходы к оценке финансовой устойчивости организации: традиционный, ресурсный, ресурсно-управленческий, основанный на использовании стохастического анализа, на базе теории нечетких множеств, а также другие специальные методы и модели расчета¹²⁶.

Во всех группах встречается традиционная или балансовая (на основе баланса) группа методик анализа финансовой устойчивости коммерческой организации. К традиционным относят методики, в которых используются показатели, характеризующие активы организации, источники их формирования и другие стороны коммерческой деятельности без деления на группы по определенному признаку. Наиболее полно данный подход представлен в работах А. Д. Шеремета и других¹²⁷.

А. Д. Шеремет, Н. П. Любушин, Г. В. Савицкая, Н. А. Соловьева выделяют четыре типа финансовой устойчивости на основе абсолютных показателей: абсолютный, нормальный, неустойчивый, кризисный¹²⁸. Прежде чем рассматривать каждый тип, важно исследовать абсолютные показатели финансовой устойчивости предприятия. В литературе к таковым относят показатели излишка или недостатка источников для формирования запасов, которые определяют путем сравнения величины запасов с нормальными источниками средств для их формирования. К последним следует отнести собственные оборотные средства и непросроченную кредиторскую задолженность товарного характера перед поставщиками. При этом кредиты и займы не могут быть отнесены к нормальным источникам, так как согласно исламскому праву они запрещены, если предполагают выплату

¹²⁵ Волынский В. Ю., Лебедева Р. Г. Современное состояние теории и практики оценки финансовой устойчивости предприятия // Проблемы экономики, финансов и управления производством. 2012. С. 12–16.

¹²⁶ Любушин Н. П., Бабичева Н. Э., Галушкина, А.И., Козлова, Л. В. Анализ методов и моделей оценки финансовой устойчивости организаций [Электронный ресурс]. URL: <http://1fin.ru/?id=438> (Дата обращения: 15.03.2013).

¹²⁷ Шеремет А. Д., Негашев Е. В. Методика финансового анализа деятельности коммерческих организаций. 2-е изд., перераб. и доп. М.: ИНФРА-М, 2008. 208 с.

¹²⁸ Любушин Н. П., Бабичева Н. Э., Галушкина А.И., Козлова, Л. В. Анализ методов и моделей оценки финансовой устойчивости организаций [Электронный ресурс]. URL. Режим доступа: <http://1fin.ru/?id=438> (Дата обращения: 15.03.2013); Савицкая Г. В. Анализ хозяйственной деятельности предприятия: учебник. 3-е изд., испр. и доп. М.: ИНФРА-М, 2006. 330 с.; Соловьева Н. А., Цыркунова Т. А. Анализ финансового состояния коммерческой организации: учеб. пособие. Красноярск: Красноярский государственный торгово-экономический институт, 2004. 106 с.; Шеремет А. Д., Ионова А. Ф. Финансы предприятий: менеджмент и анализ. М.: ИНФРА-М, 2008. 480 с.

фиксированного процента. Однако сюда можно отнести такие шариатские источники финансирования запасов, как мурабаха и саям. Соответственно, общий перечень показателей предприятий рынка мусульманских товаров будет следующий:

- собственные оборотные средства;
- непросроченная кредиторская задолженность товарного характера;
- мурабаха;
- саям.

Дополним, что собственные оборотные средства представляют собой разность между собственным капиталом и внеоборотными активами организации. При этом важно отметить, что при расчете собственных оборотных средств к собственному капиталу не стоит прибавлять долгосрочные обязательства, что представлено в некоторых методиках, так как это противоречит экономической интерпретации исследуемого показателя: часть оборотных активов, которая сформирована за счет собственных источников, а не заемных, к которым и относится долгосрочная задолженность.

С учетом приведенных точек зрения классифицируем соотношение запасов и нормальных источников финансирования запасов предприятий рынка мусульманских товаров и их экономическую интерпретацию (табл. 12).

Анализ финансовой устойчивости коммерческой организации на базе абсолютных показателей (прил. 11) может быть дополнен оценкой с помощью коэффициентов.

В литературе по исследуемой теме рассматриваются разные коэффициенты, объединенные в группы по классификационным признакам. Например, Н. А. Соловьева и Т. А. Цыркунова объединяют относительные показатели финансовой устойчивости в три группы:

- 1) коэффициенты, характеризующие рациональность структуры финансирования активов;
- 2) коэффициенты, характеризующие мобильность собственных источников;
- 3) коэффициенты, характеризующие оптимальность размещения финансовых ресурсов в активах¹²⁹.

Здесь выделим только основные показатели, которые могут быть использованы исключительно в рамках анализа финансовой устойчивости предприятий рынка мусульманских товаров.

1. Коэффициент автономии

Рассчитывается отношением собственного капитала к валюте баланса предприятия. Рост показателя в динамике свидетельствует об увеличении

¹²⁹ Соловьева Н. А., Цыркунова Т. А. Анализ финансового состояния коммерческой организации: учеб. пособие. Красноярск: Красноярский государственный торгово-экономический институт, 2004. 106 с.

зависимости коммерческой организации от внешних источников. В практике российских и зарубежных коммерческих организаций используется несколько разновидностей этого показателя: отношение собственного и заемного капитала, коэффициент зависимости и др.

Таблица 12

**Соотношение запасов и нормальных источников финансирования
на предприятиях рынка мусульманских товаров
и их экономическая интерпретация**

| Типы финансовой устойчивости | Нормальные источники финансирования запасов | Экономическая интерпретация |
|------------------------------|---|--|
| 1. Абсолютный тип | Собственные оборотные средства, отвечающие требованиям исламского права | Запасы полностью сформированы за счет собственных оборотных средств, и организация не зависит в финансовом аспекте от поставщиков, что оценивается неоднозначно и требует дополнительного анализа |
| 2. Нормальный тип | Собственные оборотные средства, кредиторская задолженность товарного характера, мурабаха, саяям | Запасы полностью сформированы за счет нормальных источников финансирования, включая заемные, что оценивается положительно и характеризует успешную политику предприятия |
| 3. Неустойчивый тип | Собственные оборотные средства, кредиторская задолженность товарного характера, мурабаха, саяям, кредиторская задолженность нетоварного характера | Формирование запасов за счет нормальных источников не было достаточным, что повлекло кредиторскую задолженность нетоварного характера, это оценивается удовлетворительно при отсутствии просроченной задолженности |
| 4. Кризисный тип | Собственные оборотные средства, кредиторская задолженность, мурабаха, саяям, кредиторская задолженность нетоварного характера | Формирование запасов было произведено в том числе за счет кредиторской задолженности нетоварного характера, что повлекло наличие просроченной задолженности, это оценивается отрицательно |
| 5. Недопустимый тип | Собственные оборотные средства, не отвечающие требованиям исламского права, кредиты и займы, предполагающие выплату фиксированного процента | Запасы сформированы в том числе за счет недозволенных Исламом источников, что оценивается крайне отрицательно и требует немедленных мер по устранению данных элементов из деятельности предприятий рынка мусульманских товаров |

В научной среде существуют различные мнения по поводу оптимального значения коэффициента автономии. Например, профессор А. Д. Шеремет отмечает – это 0,5, что соответствует тому, что как минимум 50 % финансовых ресурсов предприятия должны состоять из собственных источников.

Автор данной монографии полагает, что точное значение коэффициента для предприятий рынка мусульманских товаров нельзя определить, так как нужно согласовать следующие факторы:

а) Наличие исламских институтов в регионе

Если в регионе существуют доступные исламские институты, то оптимальное значение коэффициента будет приближаться к 0,5, если отсутствуют – к 1. Вопрос необходимости привлечения заемного капитала в российских условиях стоит достаточно остро. По-прежнему отсутствуют институты, способные удовлетворить спрос мусульманских бизнесменов в этом отношении. При этом российское законодательство не позволяет открывать филиалы зарубежных банков, которые предлагают средства в рамках исламского права, а те, которые регистрируются в России, работают в условиях платности кредита, а также иных требований, диаметрально расходящихся с исламским пониманием проблемы. Все это обуславливает сложность привлечения финансовых ресурсов в Российской Федерации. При этом стоит отметить, что в практике западных и американских банков встречаются отдельные услуги, которые предоставляются мусульманам в рамках традиционных банковских систем. В США работают более двадцати исламских финансовых институтов, предлагающих услуги депонирования, финансирования и управления фондами¹³⁰. В Российской Федерации пока лишь открываются небольшие организации подобного типа в таких регионах, как Дагестан и Татарстан: Финансовый дом «Амаль», Компания ТНВ «ЛяРиба-Финанс», Финансовый дом «Масраф». При этом бизнесменам намного легче получить заемные средства, когда такие организации находятся в их регионе. Это значит, что услуги этих организаций распространяются только на часть предприятий рынка мусульманских товаров. Центральный банк Российской Федерации изучает вопрос регулирования для исламского банкинга, что в ноябре 2014 г. отметила глава Центрального банка Российской Федерации Эльвира Набиуллина в своем выступлении в Совете Федерации¹³¹.

¹³⁰ Судин Харон, Ван Нурсофиза ван Азми. Исламская финансовая и банковская система: Философия, принципы и практика. Казань: Линова-Медиа, 2012. 536 с.

¹³¹ Центральный Банк РФ изучает вопрос регулирования для исламского банкинга [Электронный ресурс]. URL: <http://muslimeco.ru/onews/1911> (Дата обращения: 30.11.2014).

б) Экономические циклы

Деятельность одной и той же организации в одном и том же регионе с помощью коэффициента автономии можно оценивать или отрицательно, или положительно в зависимости от экономического цикла. Профессор Е. Ф. Жуков дифференцирует соотношение собственных и заемных источников, ориентируясь на экономические циклы (табл.13).

Таблица 13

Соотношение собственных и заемных источников в коммерческой организации¹³²

| Источники финансирования | Нормальный экономический рост | Экономический спад | Экономический подъем | Стагфляция |
|-------------------------------|-------------------------------|--------------------|----------------------|------------|
| 1. Собственные средства | 70 | 80 | 60 | 50 |
| 1.1. Нераспределенная прибыль | 40 | 30 | 35 | 20 |
| 1.2. Амортизация | 30 | 50 | 25 | 30 |
| 2. Заемные средства | 30 | 20 | 40 | 50 |
| 2.1. Банковский кредит | 10 | 5 | 10 | 15 |
| 2.2. Эмиссия ценных бумаг | 20 | 15 | 30 | 35 |

в) Финансовая политика предприятия

Финансовая политика коммерческой организации, если есть такая возможность, может предполагать максимальное привлечение заемного капитала с целью экспансии рынка. Наоборот, организация может планировать медленное, но действенное развитие. Ситуаций такого плана множество, что предполагает учет данного фактора в конкретной ситуации.

В контексте расчета коэффициента автономии многие экономисты включают в дополнение к нему так называемый эффект финансового рычага, призванный определить успешность привлекаемых заемных средств с фиксированной ставкой по ним. Как уже было отмечено, в исламском праве существует запрет на любые сделки, которые предполагают ростовщичество. Поэтому организации, действующие в рамках Ислама, не привлекают такие финансовые ресурсы. Это позволяет показатель «эффект финансового рычага» не принимать во внимание.

2. Коэффициент обеспеченности запасов собственными оборотными средствами

Показатель рассчитывается путём отношения собственных оборотных средств к запасам и показывает долю запасов, формируемую за счет собственных источников.

Обычно в литературе ограничиваются показателем обеспеченности оборотных активов собственными оборотными средствами, а предлагае-

¹³² Рынок ценных бумаг: учебник для студентов вузов, обучающихся по экономическим специальностям / под ред. Е. Ф. Жукова. 3-е изд., перераб. и доп. М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2009. 567 с.

мый к использованию коэффициент рассматривают как частный случай. Автор же вообще не включает в перечень другой показатель. Такая логика обусловлена следующим. Обычно оптимальным значением коэффициента обеспеченности оборотных активов собственными оборотными средствами считают 0,3–0,5. В таком случае с точки зрения шариатского видения 50–70 % оборотных активов будет формироваться за счет кредиторской задолженности, ведь краткосрочные займы и кредиты с фиксированной процентной ставкой запрещены, а привлекать долгосрочные обязательства для данных нужд с точки зрения финансового анализа нерационально. К тому же из числа оборотных активов в первую очередь в данном ракурсе нас интересуют именно запасы из бухгалтерского баланса. Все это актуализирует использование коэффициента обеспеченности запасов собственными оборотными средствами в предлагаемой автором совокупности для оценки финансовой устойчивости коммерческой организации.

Для того чтобы определить оптимальное значение рассматриваемого коэффициента, вспомним, что оценка финансовой устойчивости на базе абсолютных показателей предполагает сравнение собственных оборотных средств и запасов. Нормальный тип в рамках исламского права наблюдается, когда запасы превышают собственные оборотные средства. Коэффициент же помогает уточнить такую ситуацию. При этом другими источниками формирования запасов, как было отмечено, являются кредиторская задолженность, мурабаха и саям. В российских условиях мурабаха и саям – это все еще редко встречаемые инструменты, особенно если рассматривать по стране в целом, а не по отдельным регионам. Получается, что допустимыми и реальными источниками могут выступать лишь собственные оборотные средства и кредиторская задолженность. В ряде литературных источников приводится оптимальное значение показателя на уровне 0,6–0,8 для организаций, занимающихся производственной деятельностью, а также более 0,5 – торговой¹³³. С такой точкой зрения можно согласиться, но важно уточнить, что это не аксиома, что было разъяснено при анализе коэффициента автономии.

3. Коэффициент маневренности собственного капитала

Показатель рассчитывается путём отношения собственных оборотных средств к собственному капиталу и показывает долю собственного капитала, направленного на формирование оборотных активов. Чаще всего исследователи предлагают в качестве оптимального значения коэффициента – интервал, равный 0,4–0,5. Известно, что собственный капитал может быть направлен на формирование внеоборотных и оборотных активов. Од-

¹³³ Соловьева Н. А., Цыркунова Т. А. Анализ финансового состояния коммерческой организации: учеб. пособие. Красноярск: Красноярский государственный торгово-экономический институт, 2004. 106 с.

нако руководство организации может принять решение не финансировать текущую деятельность и распределить прибыль между собственниками. По сути, рассматриваемый коэффициент показывает не только то, что разъяснено, но и приоритеты руководства предприятия в целом. Поэтому оптимальное значение данного показателя будет зависеть от типа стратегии коммерческой организации и ее дивидендной политики. В этой связи в каждой ситуации необходимо подходить индивидуально к формированию выводов на основе полученных значений.

4. Коэффициент вложений в торгово-производственный потенциал

Рассчитывается как отношение активов минус дебиторская задолженность и денежные средства к общей величине активов (валюте баланса), которая имеет в некоторых источниках оптимальное значение 50 % для предприятий промышленности и 70 % для торговых организаций.

Данный коэффициент важен больше с религиозной точки зрения, что и повысило его значимость. Такой уровень коэффициента соответствует исламскому требованию к акционерным обществам, которые размещают на рынке свои акции. По мнению специалистов в области исламского ведения бизнеса, недопустимо, чтобы дебиторская задолженность и денежные средства занимали более 50 % в активах предприятия, так как в противном случае будет запрещено продавать акции коммерческой организации. Для обществ с ограниченной ответственностью, индивидуальных предпринимателей и других коэффициент важен лишь с экономической точки зрения.

5. Коэффициент запаса финансовой устойчивости (прочности)

Данный показатель рассчитывается путём отношения запаса финансовой устойчивости к выручке от продажи товаров (работ, услуг) и показывает возможное снижение выручки до уровня, при котором финансовый результат будет равен нулю. Отметим, что запас финансовой устойчивости – это разность между выручкой от продажи и критической выручкой (порогом рентабельности).

Актуальность показателя обусловлена агрессивной внешней средой, когда кризисные явления приводят к сбоям в работе организаций. Важно знать о резервах финансовой устойчивости, что также позволит правильно принимать стратегические и тактические решения. К тому же бывают ситуации, когда необходимо перестроить деятельность в связи с научными открытиями, внедрением инноваций и т. д.

Результаты анализа можно оформить в виде таблицы (прил. 12).

Таким образом, анализ финансовой устойчивости на базе абсолютных и относительных показателей, предложенный автором, будет достаточен для экономически обоснованной оценки рассматриваемой категории

с целью принятия управленческих решений. Однако автор рекомендует, кроме этого, подходить к каждому хозяйствующему субъекту рынка мусульманских товаров индивидуально, а при необходимости детализировать оценку второстепенными показателями.

Таким образом, в главе 3 данной монографии автором предложена методика анализа состояния и развития предприятий рынка мусульманских товаров на основе финансовых коэффициентов. Разработанный набор показателей, по мнению автора, поможет объективно оценить текущий уровень деловой активности, платежеспособности и финансовой устойчивости с учётом требований исламского права, так как необходимо наряду с экономическими учитывать и религиозные факторы, являющиеся самыми главными в отношении рынка мусульманских товаров. В зависимости от потребностей субъектов анализа, особенностей региона, вида деятельности, экономической ситуации и т. д. перечень показателей может изменяться.

ЗАКЛЮЧЕНИЕ

Развитие научной мысли в области ведения коммерческой деятельности в рамках исламского права – непреложный факт, который необходимо учитывать исходя из происходящих процессов внутри России и за рубежом. В предыдущей монографии «Теория и практика ведения бизнеса по Шариату» автором были заложены основные правила ведения тех или иных видов деятельности. Данная работа стала дальнейшим шагом в изучении предмета исследования.

Предприятия рынка мусульманских товаров должны контролировать свою деятельность с точки зрения не только экономических, но и религиозных факторов, а для этого важно проводить оценку их состояния и развития. Помимо этого, исламские банки, страховые и другие учреждения также нуждаются в этом, чтобы правильно принимать управленческие решения в своей сфере, так как их основные клиенты – это коммерческие предприятия. Немаловажным представляется интерес и со стороны представителей инвестиционной деятельности: желающий вкладывать свой капитал в рамках норм и правил Ислама должен оценить хозяйствующий субъект с учётом религиозного и иных факторов.

В данной работе поэтапно были исследованы основные вопросы по оценке состояния и развития предприятий рынка мусульманских товаров.

В главе 1 раскрыты понятия рынка мусульманских товаров и исламского права, его норм и правил, даны определения фикха и иджтихада, исследован вопрос согласования исламских законов ведения бизнеса с российским законодательством, а также сформированы принципы концептуального подхода к оценке состояния и развития предприятий рынка мусульманских товаров. Установлено, что учитывать религиозный фактор в коммерческой деятельности не будет противоречить законам Российской Федерации. Здесь же выделены отличительные черты функционирования предприятий рынка мусульманских товаров на основе пяти признаков: ограничения для бизнеса, законы, источники для бизнеса, отношение к монополии, основная цель бизнеса. Предложена классификация ограничений Ислама в экономической сфере по шести признакам: степень однозначности, мазхабы, временной интервал, форма собственности, требования субъекта, вид деятельности. Запреты в бизнесе классифицированы по сферам деятельности: торговля, производство, финансовый сектор, общественное питание, строительство, медицина и услуги. Выделены основные цели ведения коммерческой деятельности по Шариату:

- обеспечение личного пропитания;
- обеспечение пропитания тех, кто находится на попечении (супруга, дети, родители, если они нуждаются в этом);
- улучшение личного или семейного благосостояния;
- помощь нуждающимся, не находящимся на личном попечении;
- решение иных социальных задач.

Немаловажно, что были изучены существующие правовые школы исламского права.

В главе 2 были исследованы активы и пассивы коммерческой организации, их сущность и виды, а также соответствие исламскому праву. Каждый элемент имущества коммерческой организации и источников его финансирования рассматривался с точки зрения российского законодательства и исламского права. Предложены основные критерии оценки динамики, состава и структуры активов и пассивов предприятия на основе религиозного и экономического аспекта. Приведены основные исламские финансовые инструменты пополнения активов коммерческой организации (мушарака, мудараба, иджара и мурабаха), а также оценена возможность их реализации в условиях российского законодательства.

В главе 3 предложена методика изучения и критерии оценки состояния и развития предприятий рынка мусульманских товаров на основе коэффициентов деловой активности, платежеспособности и устойчивости. Несмотря на схожесть названий показателей с существующими в литературе по экономическому анализу, предлагаемая методика актуальна лишь для предприятий рынка мусульманских товаров, так как учитывает религиозный фактор, что проявляется во введении новых критериальных значений, а также исключении или изменении известных показателей в силу их неактуальности с точки зрения исламского права.

Важно отметить, что автор не ограничивает перечень коэффициентов оценки деятельности предприятий рынка мусульманских товаров, так как он может увеличиваться в зависимости от потребностей субъектов анализа, а также особенностей региона, вида деятельности, экономической ситуации и т. д.

Практическая значимость исследования заключается в том, что предлагаемая методика, являющаяся единственной на территории России, позволяет объективно оценить предприятия рынка мусульманских товаров с учётом религиозного фактора, являющегося самым важным при принятии решения в отношении создания бизнеса, инвестирования в бизнес или кредитования бизнеса, соответствующего исламскому праву.

Таким образом, такой подход к изучению и оценке состояния и развития предприятий рынка мусульманских товаров позволит собственникам, работникам, финансовым учреждениям и инвесторам принимать

верные управленческие решения, не нарушая исламских предписаний и с учетом экономических потребностей заинтересованных лиц. Отметим, что коммерческая деятельность на территории Российской Федерации в соответствии с исламскими законами имеет перспективы реализации как на основе существующего спроса, так и с положительных сторон, которые могут принести дивиденды на всех уровнях жизни населения. По этому поводу профессор В. П. Вишнеvский отметил в одной из своих работ, что характерная для Ислама регламентация хозяйственных отношений формирует стабильные правила, благоприятные для долгосрочных инвестиций, а установки на высокую социальную ответственность сглаживают провалы мотивации, обусловленные имущественным расслоением, отказ от взимания процентов и использования связанных с ними сомнительных финансовых активов создаёт благоприятные условия для развития реальной экономики и др.¹³⁴

Приведём мнение академика Л. Р. Сюкияйнена о том, что возрождение Ислама в России неизбежно ставит вопрос о признании ряда сторон мусульманско-правовой культуры. Во всяком случае, там, где приверженцы Ислама составляют большинство или хотя бы заметное меньшинство, ни одна власть не может игнорировать этот факт, если, конечно, она хочет быть демократической властью в правовом государстве. К этому необходимо относиться не как к неизбежному злу, а как к естественному процессу возрождения шариатских норм, имеющих многовековые традиции и внесших заметный вклад в мировую историю¹³⁵.

В дальнейших исследованиях планируется провести оценку динамики объёма рынка мусульманских товаров в России, его состава и структуры.

¹³⁴ Вишнеvский В. П., Вишнеvская Е. Н. Рост исламской экономики в мире и его уроки для Украины: опыт институционального анализа // Научные труды Донецкого национального технического университета, 2013. С. 5–13.

¹³⁵ Сюкияйнен Л. Р. Шариат и мусульманско-правовая культура [Электронный ресурс]. URL: http://www.ca-c.org/journal/cac-05-1999/st_12_sykiainen.shtml (Дата обращения: 25.10.2014).

СПИСОК ЛИТЕРАТУРЫ

1. Афанасьева М. В. Сравнительный анализ основных подходов к понятию деловая активность // Известия Тульского государственного университета. Экономические и юридические науки. 2010. № 1, 2. С. 221–230.
2. Балакин М. Ф., Люшина Э. Ю. Методические аспекты оценки финансовой устойчивости предприятия // Управление экономическими системами. 2012. № 48 (12). С. 32.
3. Беккин Р. И. Исламская экономика. Краткий курс. М.: АСТ: Восток-Запад, 2008. 288 с.
4. Беккин Р. И. Исламская экономическая модель и современность. 2-е изд., перераб. и доп. М.: Марджани, 2010. 352 с.
5. Беккин Р. И. Исламское или мусульманское право? (К вопросу о правовых аспектах исламских финансов) // Проблемы современной экономики. 2013. № 4 (48). С. 429-430.
6. Богданов Д. Д. Становление теоретических представлений о конкуренции в контексте эволюции основных парадигм экономической теории // Современная конкуренция. 2010. № 1. С. 21-30.
7. Бочаров В. В. Комплексный финансовый анализ. СПб.: Питер, 2005. 432 с.
8. Вишневский В. П., Вишневская Е. Н. Рост исламской экономики в мире и его уроки для Украины: опыт институционального анализа // Научные труды Донецкого национального технического университета. 2013. С. 5–13.
9. Волков А. В. Приветствие Минсельхоза России участникам и организаторам Пятой Московской международной выставки «Халяль» Moscow Halal Expo [Электронный ресурс]. URL: <http://www.halalexpo.org/ru/ onews/239> (Дата обращения: 10.06.2014).
10. Волынский В. Ю., Лебедева Р. Г. Современное состояние теории и практики оценки финансовой устойчивости предприятия // Проблемы экономики, финансов и управления производством. 2012. С. 12–16.
11. Гаджиев М. П. Основы торговой деятельности. Махачкала, 2008. 96 с.
12. Глазунов М. И. Оценка финансовой устойчивости коммерческой организации на основе данных бухгалтерского баланса // Экономический анализ: теория и практика. 2009. № 21 (150). С. 58–65.

13. Глушаков В. Сильная корпоративная культура – основа инновационного развития предприятий. Наука и инновации [Текст]: монография. М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2003. 150 с.
14. Гражданский кодекс Российской Федерации. Ч. 1 от 30.11.1994 г. № 51-ФЗ с изм. и доп. от 02.01.2013 г. // Перемена лиц в обязательстве [Электронный ресурс]. Доступ из справочно-правовой системы «КонсультантПлюс».
15. Гражданский кодекс Российской Федерации. Ч. 2 от 26.01.1996 г. № 14-ФЗ в ред. от 14.06.2012 г. // Доверительное управление имуществом [Электронный ресурс]. Доступ из справочно-правовой системы «КонсультантПлюс».
16. Даваба А. М. Каким должен быть деловой человек, исповедующий ислам. М.: Уммаһ (Эжаев А. К.), 2008. 126 с.
17. Десаи И. Действителен ли договор, если в нем прописаны штрафные санкции? И может ли сумма по контракту расти? [Электронный ресурс]. URL: <http://rifc.su/?p=377> (Дата обращения: 30.04.2014).
18. Десаи И. Можно ли заказать золото и серебро через Интернет? [Электронный ресурс]. URL: <http://rifc.su/?p=509> (Дата обращения: 21.07.2014).
19. Десаи И. Нужно ли соблюдать авторские права? [Электронный ресурс]. URL: <http://rifc.su/?p=282> (Дата обращения: 25.03.2014).
20. Десаи И. Разрешается ли мусульманам работать в налоговом органе? Можно ли мусульманину держать акции? [Электронный ресурс]. URL: <http://rifc.su/?p=664> (Дата обращения: 21.11.2014).
21. Епифанова Т. В. Систематизация понятийного аппарата в анализе финансовой устойчивости предприятий малого и среднего бизнеса // Новые технологии. 2012. № 4. С. 190–198.
22. Журавлев А. Ю. Теория и практика исламского банковского дела. М., 2002. 244 с. С. 20.
23. Ибрахим Р. Ислам и бизнес: пер. З. Лахадиева. Казань: Идел-пресс, 2006. 104 с.
24. Исламские банки намерены войти в капитал российских кредитных организаций [Электронный ресурс]. URL: <http://islamrf.ru/news/russia/rusnews/36056> (Дата обращения: 10.03.2015).
25. Керимов Г. М. Шариат: Закон жизни мусульман. Ответы Шариата на проблемы современности. СПб.: ДИЛЯ, 2009. 512 с.
26. Коран / пер. с ар. и коммент. М.-Н. Османова. М., 1995.
27. Коротков Э. М. Деловая репутация промышленного предприятия в системе рыночной экономики // Вестник Южно-Российского государственного технического университета (Новочеркасского политехнического института). 2012. № 2. С. 31–38.

28. К 2030 г. мировой рынок халяль-товаров достигнет 10 трлн дол. [Электронный ресурс]. URL: <http://www.muslimeco.ru/onevs/1967> (Дата обращения: 25.01.2015).

29. Маркетинговые исследования по развитию индустрии халяль на некоторых континентах земного шара [Электронный ресурс]. URL: <http://halalrt.com/newslist?i=2676> (Дата обращения: 30.01.2015).

30. Мирский Г. И. Ислам: история и современность, 2010. С. 35 [Электронный ресурс]. URL: http://www.hist.msu.ru/Journals/NNI/pdfs/Mirskij_2010.pdf (Дата обращения: 13.04.2013).

31. Моляков Д. С. Финансы предприятий отраслей народного хозяйства. М.: Финансы и статистика, 2004. 192 с.

32. Мудараба: шариатский стандарт № 13: [пер. с англ.]; Организация бухгалтерского учета и аудита исламских финансовых организаций. М.: Исламская книга, 2011. 28 с.

33. Мурабаха: шариатский стандарт № 8: [пер. с англ.]; Организация бухгалтерского учета и аудита исламских финансовых организаций. М.: Исламская книга, 2010. 40 с.

34. Любушин Н. П., Бабичева Н. Э., Галушкина, А.И., Козлова Л. В. Анализ методов и моделей оценки финансовой устойчивости организаций [Электронный ресурс]. URL: <http://1fin.ru/?id=438> (Дата обращения: 15.03.2013).

35. Наумова О. А. Система показателей деловой активности организации // Бухгалтерский учет, статистика. 2011. № 77. С. 248–251.

36. Нуруллина. Г. Исламская этика бизнеса. М.: УММА, 2004. 47 с.

37. О развитии производства халяль в мире // Молодой ученый. 2015. № 3. С. 143-146.

38. О рынке ценных бумаг: федеральный закон от 22.04.1996 г. № 39-ФЗ в ред. от 29.12.2012 г. [Электронный ресурс]. Доступ из справочно-правовой системы «КонсультантПлюс».

39. О финансовой аренде: федеральный закон от 29.10.1998 г. № 164-ФЗ в ред. от 28.06.2013 г. [Электронный ресурс]. Доступ из справочно-правовой системы «КонсультантПлюс».

40. Об акционерных обществах: федеральный закон от 26.12.1995 г. № 208-ФЗ в ред. от 29.12.2012 г. [Электронный ресурс]. Доступ из справочно-правовой системы «КонсультантПлюс».

41. Об обществах с ограниченной ответственностью: федеральный закон от 08.02.1998 г. № 14-ФЗ в ред. от 29.12.2012 г. [Электронный ресурс]. Доступ из справочно-правовой системы «КонсультантПлюс».

42. Оборот халяльного рынка – 2 триллиона долларов США [Электронный ресурс]. URL: <http://russiahalal.com/novosti/oborot-khalyalnogo-rynka-2-trilliona-dollarov-ssha> (Дата обращения: 29.12.2014).

43. Первый фактор при принятии экономических решений из предложенных вариантов: религиозный, социальный, экологический [Электронный ресурс]. URL: https://vk.com/shariabusiness?w=wall-51883499_1106 (Дата обращения: 25.12.2014).

44. Положение по бухгалтерскому учету «Информация об участии в совместной деятельности» ПБУ 20/03: утв. Приказом Министерства финансов РФ от 24 ноября 2003 г. № 105н [Электронный ресурс]. Доступ из справочно-правовой системы «КонсультантПлюс».

45. Положение по бухгалтерскому учету «Оценочные обязательства, условные обязательства и условные активы» ПБУ 8/2010: утв. Приказом Министерства финансов РФ от 13 декабря 2010 г. № 167н в ред. от 27 апреля 2012 г. № 55н [Электронный ресурс]. Доступ из справочно-правовой системы «КонсультантПлюс».

46. Положение по бухгалтерскому учету «Учет затрат на освоение природных ресурсов» ПБУ 24/2011 : утв. Приказом Министерства финансов РФ от 06 октября 2011 г. № 125н [Электронный ресурс]. Доступ из справочно-правовой системы «КонсультантПлюс».

47. Положение по бухгалтерскому учету «Учет материально-производственных запасов» ПБУ 5/0 : утв. Приказом Министерства финансов РФ от 28 декабря 2001 г. № 119н в ред. от 24 декабря 2012 г. № 186н [Электронный ресурс]. Доступ из справочно-правовой системы «КонсультантПлюс».

48. Положение по бухгалтерскому учету «Учет нематериальных активов» ПБУ 14/2007 : утв. Приказом Министерства финансов РФ от 27 декабря 2007 г. № 153н в ред. от 24 декабря 2010 г. № 186н [Электронный ресурс]. Доступ из справочно-правовой системы «КонсультантПлюс».

49. Положение по бухгалтерскому учету «Учет основных средств» ПБУ 6/01 : утв. Приказом Министерства финансов РФ от 30 марта 2001 г. № 26н в ред. от 24 декабря 2010 г. № 186н [Электронный ресурс]. Доступ из справочно-правовой системы «КонсультантПлюс».

50. Положение по бухгалтерскому учету «Учет расходов на научно-исследовательские, опытно-конструкторские и технологические работы» ПБУ 17/02 : утв. Приказом Министерства финансов РФ от 19 ноября 2002 г. № 115н в ред. от 18.09.2006 г. № 116н [Электронный ресурс]. Доступ из справочно-правовой системы «КонсультантПлюс».

51. Положение по бухгалтерскому учету «Учет расходов по займам и кредитам» ПБУ 15/2008: утв. Приказом Министерства финансов РФ от 6 октября 2008 г. № 107н в ред. от 27.04.2012 г. № 55н [Электронный ресурс]. Доступ из справочно-правовой системы «КонсультантПлюс».

52. Положение по бухгалтерскому учету «Учет финансовых вложений» ПБУ 19/02: утв. Приказом Министерства финансов РФ от 10 декабря

2002 г. № 126н в ред. от 27 апреля 2012 г. № 55н [Электронный ресурс]. Доступ из справочно-правовой системы «КонсультантПлюс».

53. Почему халяль? [Электронный ресурс]. URL: <http://www.halalexpo.org/ru/onews/61> (Дата обращения: 21.05.2013).

54. Прозоров С. М. Научное исламоведение в России (1980-2005) // Иран сегодня. 2006. 1 (6). С. 20–24.

55. Путин В. В. Начало встречи с муфтиями духовных управлений мусульман России [Электронный ресурс]. URL: <http://www.kremlin.ru/transcripts/19474> (Дата обращения: 22.04.2014).

56. Рамазанов К. Обряд жертвоприношения в Исламе. Махачкала, 2009. 58 с.

57. Рустамова И. Т. Генезис деловой репутации как объекта экономических исследований // Вопросы современной экономики. 2013. № 2. С. 123–137.

58. Рынок конфессиональной продукции вызывает все больший интерес не только у верующих [Электронный ресурс]. URL: <http://tpprf.ru/ru/news/41364> (Дата обращения: 29.11.2014).

59. Рынок ценных бумаг: учебник для студентов вузов, обучающихся по экономическим специальностям / под ред. Е. Ф. Жукова. 3-е изд., перераб. и доп. М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2009. 567 с.

60. Савицкая Г. В. Анализ хозяйственной деятельности предприятия: учебник. 3-е изд., испр. и доп. М.: ИНФРА-М, 2006. 330 с.

61. Сенюгина И. А. Критерии оценки финансовой устойчивости предприятия // КАНТ. 2011. № 1 С. 73–76.

62. Соловьева Н. А., Цыркунова Т. А. Анализ финансового состояния коммерческой организации: учеб. пособие. Красноярск: Красноярский государственный торгово-экономический институт, 2004. 106 с.

63. Стукова Ю. Е., Рябухина А. В. Пути повышения финансовой устойчивости предприятий розничной торговли // Вестник КСЭИ. 2013. № 3. С. 359–365.

64. Судин Харон, Ван Нурсофиза ван Азми // Исламская финансовая и банковская система: Философия, принципы и практика. Казань: Линова-Медиа, 2012. 536 с.

65. Сюкияйнен Л. Р. Выступление на круглом столе по теме «исламская экономика» // Научные труды Вольного экономического общества России. 2009. Т. 106. С. 112–115.

66. Сюкияйнен Л. Р. Общие принципы фикха как юридическое выражение этических ценностей ислама [Электронный ресурс]. URL: <http://iph.ras.ru/uplfile/smironov/ishraq/1/sukiya.pdf> (Дата обращения: 26.09.2014).

67. Сюкияйнен Л. Р. Программа «ПэЧе»: Исламское право [Электронный ресурс]. URL: <http://www.youtube.com/watch?v=4bdVrTiSf9U> (Дата обращения: 09.03.2014).
68. Сюкияйнен Л. Р. Шариат и мусульманско-правовая культура [Электронный ресурс]. URL: http://www.ca-c.org/journal/cac-05-1999/st_12_sykiainen.shtml (Дата обращения: 25.10.2014).
69. Тармахомед С. Можно ли приобрести автомобиль в лизинг? [Электронный ресурс]. URL: http://askimam.ru/publ/mozhno_li_priobresti_avtomobil_v_lizing/1-1-0-749 (Дата обращения: 20.03.2013).
70. Фахреттин А. Ильм усуль аль-фикх: пер. с тур. Т. Хабибуллина. 2009. С. 8 [Электронный ресурс]. URL: islamhouse.com (Дата обращения: 26.09.2014).
71. Хотинская Г. И., Амбросьев Г. В. Методический инструментарий мониторинга деловой активности (макроэкономический аспект) // Сервис-плюс. 2010. № 4. С. 155–161.
72. Шеремет А. Д., Ионова А. Ф. Финансы предприятий: менеджмент и анализ. М.: ИНФРА-М, 2008. 480 с.
73. Шеремет А. Д., Негашев Е. В. Методика финансового анализа деятельности коммерческих организаций. 2-е изд., перераб. и доп. М.: ИНФРА-М, 2008. 208 с.
74. Шеремет А. Д., Сайфулин Р. С. Методика финансового анализа. М.: ИНФРА-М, 2004. 512 с.
75. Ширманова Т. Банкам разрешат кредитовать россиян по шариату [Электронный ресурс]. URL: <http://izvestia.ru/news/583714> (Дата обращения: 10.03.2015).
76. Шовхалов Ш. А. Анализ деловой активности коммерческой организации: шариатский взгляд // Экономический анализ: теория и практика. 2014. № 27 (378). С. 35–43.
77. Шовхалов Ш. А. Анализ платежеспособности коммерческой организации: шариатский взгляд // Гуманитарные, социально-экономические и общественные науки. 2014. № 3.
78. Шовхалов Ш. А. Влияние религиозного фактора на коммерческую деятельность на примере исламской доктрины // Культура и религия в XXI веке: проблемы и перспективы: материалы III международной научно-практической конференции (9 декабря 2014 г.). Саратов: Академия бизнеса, 2014. 107 с.
79. Шовхалов Ш. А. Исламское ведение бизнеса в России // Экономика и предпринимательство. 2013. № 10. С. 588–591.
80. Шовхалов, Ш. А. Источники регулирования экономических вопросов в Шариате // Теория экономики и управления народным хозяйством. 2012. № 4 (24). С. 167–174.

81. Шовхалов Ш. А. Методика анализа состояния и развития предприятий рынка мусульманских товаров // Актуальные вопросы экономики, менеджмента и финансов в современных условиях: сборник научных трудов по итогам международной научно-практической конференции. 2015. № 2. 339 с.
82. Шовхалов Ш. А. Ограничения в деятельности коммерческих организаций с позиции Ислама // Актуальные проблемы социально-экономического развития России. 2012. № 4. С. 106–110.
83. Шовхалов Ш. А. Привлечение заемных средств на условиях совместного партнерства согласно исламским правилам // Бизнес в законе. 2014. № 2. С. 55–59.
84. Шовхалов Ш. А. Привлечение финансовых ресурсов коммерческой организации в России по правилам Ислама // European Social Science Journal. 2014. № 5. Т. 1. С. 518–525.
85. Шовхалов Ш. А. Принципы ведения коммерческой деятельности с позиции Ислама // Экономика и предпринимательство. 2013. № 6. С. 603–605.
86. Шовхалов Ш. А. Принципы формирования активов коммерческой организации: шариатский взгляд // Финансы и кредит, 2013. № 37 (565). С. 24–29.
87. Шовхалов Ш. А. Развитие механизма управления конкурентоспособностью организаций оптовой торговли: дис. ... канд. экон. наук: 08.00.05: защищена 15.12.11: утв. 25.07.12. Красноярск, 2011. 182 с. Шовхалов, Шамиль Ахьядович.
88. Шовхалов Ш. А. Рынок мусульманских товаров и российское законодательство // Стратегии устойчивого развития национальной и мировой экономики: сборник статей международной научно-практической конференции (20 января 2015 г.). Уфа: Аэтерна, 2015. 138 с.
89. Шовхалов Ш. А. Сетевой маркетинг: исламский взгляд // Экономика и предпринимательство. 2013. № 1–3. С. 683–686.
90. Шовхалов Ш. А. Теория и практика ведения бизнеса по Шариату: монография. Красноярск: Город, 2013. 124 с.
91. Шовхалов Ш. А. Управление конкурентоспособностью организаций оптовой торговли // Проблемы современной экономики. 2011. № 4. С. 125–129.
92. Шовхалов Ш. А. Финансовые ресурсы коммерческой организации: шариатский взгляд // Финансы и кредит. 2013. № 8 (536). С. 58–61.
93. Шовхалов Ш. А. Финансовое состояние коммерческой организации: шариатский взгляд // Экономический анализ: теория и практика, 2014. № 9 (360). С. 49–53.

94. Шовхалов Ш. А. Формирование основных средств в коммерческих организациях, функционирующих по Шариату // Путеводитель предпринимателя. 2014. Вып. 23. С. 315–321.

95. Dubai exports signs series of agreements to enable easier access to halal markets [Электронный ресурс]. URL:http://www.zawya.com/story/Dubai_Exports_signs_series_of_agreements_to_enable_easier_access_to_halal_markets-ZAWYA20141026092632 (Дата обращения: 29.11.2014).

96. Mangera M. D. Working as an Accountant in a Restaurant Bar and Lounge [Электронный ресурс]. URL: <http://www.albalagh.net/qa/0162.shtml> (Дата обращения: 24.11.2013).

97. The Future of the Global Muslim Population. Projections for 2010–2030 [Электронный ресурс]. URL: <http://www.pewforum.org/The-Future-of-the-Global-Muslim-Population.aspx> (Дата обращения: 16.04.2013).

98. Usmani M. T. An Introduction to Islamic Finance [Электронный ресурс]. URL: http://muftitaqiusmani.com/en/?avada_portfolio=an-introduction-to-islamic-finance (Дата обращения: 15.03.2014).

99. Usmani M. T. Principles of Shariah Governing Islamic Investment Funds [Электронный ресурс]. URL: http://www.albalagh.net/Islamic_economics/finance.shtml (Дата обращения: 26.04.2014).

Приложение 4

Таблица 1

**Оценка соответствия исламскому праву
деятельности предприятий рынка мусульманских товаров**

| Соответствие исламскому праву | Балл |
|---|-------|
| 1. Деятельность соответствует Исламу | |
| 2. Финансовые ресурсы соответствуют правилам Ислама | |
| 3. Отсутствие фактов нарушения правил Ислама | |
| 4. Соблюдение норм Ислама внутри организации | |
| 5. Выплата обязательных налогов | |
| Итого | max 5 |

Таблица 2

**Оценка масштаба деятельности предприятий рынка
мусульманских товаров**

| Масштаб деятельности | Балл |
|--|-------|
| 1. Продолжительная работа на рынке (более 3 лет) | |
| 2. Участие на рынке ценных бумаг | |
| 3. Наличие рекламы в СМИ | |
| 4. Наличие филиалов и представительств | |
| 5. Наличие связи с иностранными партнерами | |
| Итого | max 5 |

Таблица 3

**Оценка социально-экологического стандарта
предприятий рынка мусульманских товаров**

| Социально-экологический стандарт | Балл |
|--|-------|
| 1. Отсутствие фактов связи в деятельности с элементами, противоречащими Исламу | |
| 1. Отсутствие вредных для экологии элементов | |
| 3. Соблюдение норм общественной безопасности | |
| 4. Участие в социальных акциях региона | |
| 5. Наличие премий, наград за деятельность | |
| Итого | max 5 |

Таблица 4

Оценка качества продукции предприятий рынка мусульманских товаров

| Качество продукции | Балл |
|--|-------|
| 1. Отсутствие или минимальный вред для экологии | |
| 2. Отсутствие фактов ухудшения качества продукции | |
| 3. Наличие премий, наград за качество продукции | |
| 4. Отсутствие жалоб на продукцию | |
| 5. Наличие хотя бы одного конкурентного преимущества по качеству продукции | |
| Итого | max 5 |

Таблица 5

Оценка репутации руководителя и топ-менеджмента предприятий рынка мусульманских товаров

| Репутация руководителя и топ-менеджмента | Балл |
|--|-------|
| 1. Отсутствие фактов связи с организациями, нарушающими правила Ислама | |
| 2. Знание об исламских нормах ведения бизнеса | |
| 3. Наличие опыта работы в сфере (более 3 лет) | |
| 4. Наличие премий, наград у менеджмента | |
| 5. Систематическое повышение квалификации руководства | |
| Итого | max 5 |

Таблица 6

Оценка отношений сотрудников предприятий рынка мусульманских товаров

| Отношения с сотрудниками | Балл |
|--|-------|
| 1. Отсутствие фактов задержки заработной платы | |
| 2. Наличие кодекса корпоративной культуры | |
| 3. Отсутствие фактов частого увольнения | |
| 4. Систематическая переподготовка кадров | |
| 5. Организация рабочего места согласно нормам Ислама | |
| Итого | max 5 |

Таблица 7

Оценка отношений с контрагентами предприятий рынка мусульманских товаров

| Отношения с контрагентами | Балл |
|---|-------|
| 1. Отсутствие контрагентов, деятельность которых в большинстве своем противоречит правилам Ислама | |
| 2. Наличие постоянных партнёров и потребителей (более 3 лет) | |
| 3. Сотрудничество с организациями, имеющими положительную деловую репутацию | |
| 4. Наличие в постоянных партнёрах известных крупных организаций | |
| 5. Отсутствие судебных тяжб по инициативе контрагента | |
| Итого | max 5 |

Приложение 5

Таблица

**Количественные показатели деловой активности первой группы,
характеризующие предприятия рынка мусульманских товаров в целом**

| Показатели | Про- шлый год | Отчет- ный год | Абсолют- ное откло- нение (+; -) | Темп изме- нения, % |
|--|---------------------|----------------------|--|------------------------|
| А | 1 | 2 | 3 | 4 (2:1·100) |
| 1. Валюта баланса | | | | |
| 2. Выручка от продажи товаров (работ, услуг) | | | | |
| 3. Экспертная стоимость организации | | | | |
| 4. Экспертная оценка объема рынка | | | | |
| 5. Коэффициент отношения рыночной и бух-галтерской стоимости организации (стр.1 : стр.3) | | | | |
| 6. Доля рынка организации (стр. 2 : стр. 4) · 100 | | | | |

Приложение 6

Таблица

**Количественные показатели деловой активности второй группы,
характеризующие отдачу вложенных финансовых ресурсов
предприятий рынка мусульманских товаров**

| Показатели | Про- шлый год | Отчет- ный год | Абсолютное отклонение (+; -) | Темп изме- нения, % |
|--|---------------------|----------------------|------------------------------------|------------------------|
| А | 1 | 2 | 3 | 4 (2:1·100) |
| 1. Средняя величина валюты баланса | | | | |
| 2. Выручка от продажи товаров (работ, услуг) | | | | |
| 3. Чистая прибыль | | | | |
| 4. Среднегодовое число обыкновенных акций | | | | |
| 5. Выплаченные дивиденды | | | | |
| 6. Рентабельность активов (стр. 3 : стр. 1) · 100 | | | | |
| 7. Отношение дивидендов к величине активов (стр. 5 : стр. 1) | | | | |
| 5. Рентабельность продаж по чистой прибыли (стр. 3 : стр. 2) | | | | |
| 5. Коэффициент оборачиваемости активов (стр. 2 : стр. 1) | | | | |
| 5. Чистая прибыль на акцию (стр. 3 : стр. 4) | | | | |

Приложение 7

Таблица

Количественные показатели деловой активности третьей группы, характеризующие интенсивное направление использования соответствующих ресурсов предприятий рынка мусульманских товаров (одна из версий)

| Показатели | Про- шлый год | Отчет- ный год | Абсолютное отклонение (+; -) | Темп изме- нения, % |
|--|---------------------|----------------------|------------------------------------|------------------------|
| А | 1 | 2 | 3 (2-1) | 4 (2:1·100) |
| 1. Выручка от продажи товаров (работ, услуг) | | | | |
| 2. Среднегодовая стоимость товарных запасов | | | | |
| 3. Скорость обращения товаров (стр. 1 : стр. 2) | | | | |
| 4. Среднесписочная численность работающих | | | | |
| 7. Производительность труда одного работающего (стр. 1 : стр. 4) | | | | |
| 9. Торговая площадь | | | | |
| 10. Среднегодовая нагрузка на 1 кв. м торговой площади (стр. 1 : стр. 9) | | | | |
| 11. Среднегодовая стоимость основных средств | | | | |
| 12. Фондоотдача (стр. 1 : стр. 11) | | | | |
| 13. Расходы на оплату труда | | | | |
| 14. Среднегодовая заработная плата одного работника (стр. 13 : стр. 4) | | | | |

Приложение 8

Таблица

Количественные показатели деловой активности четвертой группы, характеризующие эффективность взаиморасчетов с контрагентами предприятия рынка мусульманских товаров (одна из версий)

| Показатели | Про- шлый год | Отчет- ный год | Абсолютное отклонение (+; -) | Темп изме- нения, % |
|---|---------------------|----------------------|------------------------------------|------------------------|
| А | 1 | 2 | 3 | 4 (2:1·100) |
| 1. Выручка от продажи товаров (работ, услуг) | | | | |
| 2. Средняя величина дебиторской задолженности | | | | |
| 3. Средняя величина кредиторской задолженности | | | | |
| 4. Продолжительность погашения дебиторской задолженности (стр. 2 : стр. 1 · 365) | | | | |
| 5. Продолжительность погашения кредиторской задолженности (стр. 3 : стр. 1 · 365) | | | | |
| 6. Средняя величина запасов | | | | |
| 7. Время обращения запасов (стр. 6 : стр. 1 · 365) | | | | |
| 8. Продолжительность операционного цикла (стр. 4 + стр. 7) | | | | |
| 9. Продолжительность финансового цикла (стр. 8 – стр. 5) | | | | |

Приложение 9

Таблица

Анализ денежного потока предприятия рынка мусульманских товаров

| Показатели | Прошлый год | | Отчетный год | | Абсолютное отклонение (+; -) | | Темп изменения, % |
|--|------------------|------------|------------------|------------|------------------------------|------------|-------------------|
| | Сумма, тыс. руб. | Уд. вес, % | Сумма, тыс. руб. | Уд. вес, % | Сумма, тыс. руб. | Уд. вес, % | |
| 1. Денежный поток от текущих операций, в том числе: | | | | | | | |
| 1.1. Положительный денежный поток, включающий поступления: | | | | | | | |
| 1.1.1. от продажи продукции, товаров, работ и услуг | | | | | | | |
| 1.1.2. от арендных платежей, лицензионных платежей, роялти, комиссионных и иных аналогичных платежей | | | | | | | |
| 1.1.3. от перепродажи финансовых вложений | | | | | | | |
| 1.1.4. прочие поступления | | | | | | | |
| 1.2. Отрицательный денежный поток, включающий платежи: | | | | | | | |
| 1.2.1. поставщикам (подрядчикам) за сырье, материалы, работы, услуги | | | | | | | |
| 1.2.2. в связи с оплатой труда работников | | | | | | | |
| 1.2.4. налог на прибыль организаций | | | | | | | |
| 1.2.5. прочие платежи | | | | | | | |
| 1.3. Сальдо денежных потоков от текущих операций | | | | | | | |
| 2. Денежный поток от инвестиционных операций, в том числе: | | | | | | | |
| 2.1. Положительный денежный поток, включающий поступления: | | | | | | | |
| 2.1.1. от продажи внеоборотных активов (кроме финансовых вложений) | | | | | | | |
| 2.1.2. от продажи акций других организаций (долей участия) | | | | | | | |
| 2.1.3. от возврата предоставленных займов | | | | | | | |
| 2.1.4. от дивидендов и аналогичных поступлений от долевого участия в других организациях | | | | | | | |

Продолжение таблицы

| Показатели | Прошлый год | | Отчетный год | | Абсолютное отклонение (+; -) | | Темп изменения, % |
|--|------------------|------------|------------------|------------|------------------------------|------------|-------------------|
| | Сумма, тыс. руб. | Уд. вес, % | Сумма, тыс. руб. | Уд. вес, % | Сумма, тыс. руб. | Уд. вес, % | |
| | | | | | | | |
| 2.1.5. прочие поступления | | | | | | | |
| 2.2. Отрицательный денежный поток, включающий платежи: | | | | | | | |
| 2.2.1. в связи с приобретением, созданием, модернизацией, реконструкцией и подготовкой к использованию внеоборотных активов | | | | | | | |
| 2.2.2. в связи с приобретением акций других организаций (долей участия) | | | | | | | |
| 2.2.3. прочие платежи | | | | | | | |
| 2.3. Сальдо денежных потоков от инвестиционных операций | | | | | | | |
| 3. Денежный поток от финансовых операций, в том числе: | | | | | | | |
| 3.1. Положительный денежный поток, включающий поступления от: | | | | | | | |
| 3.1.1. получения кредитов и займов | | | | | | | |
| 3.1.2. денежных вкладов собственников (участников) | | | | | | | |
| 3.1.3. выпуска акций, увеличения долей участия | | | | | | | |
| 3.1.4. от выпуска облигаций, векселей и других долговых ценных бумаг и др. | | | | | | | |
| 3.1.5. прочих поступлений | | | | | | | |
| 3.2. Отрицательный денежный поток, включающий платежи: | | | | | | | |
| 3.2.1. собственникам (участникам) в связи с выкупом у них акций (долей участия) организации или их выходом из состава участников | | | | | | | |
| 3.2.2. на уплату дивидендов и иных платежей по распределению прибыли в пользу собственников (участников) | | | | | | | |
| 3.2.3. в связи с погашением (выкупом) векселей и других долговых ценных бумаг, возвратом кредитов и займов | | | | | | | |

Окончание таблицы

| Показатели | Прошлый год | | Отчетный год | | Абсолютное отклонение (+; -) | | Темп изменения, % |
|---|------------------|------------|------------------|------------|------------------------------|------------|-------------------|
| | Сумма, тыс. руб. | Уд. вес, % | Сумма, тыс. руб. | Уд. вес, % | Сумма, тыс. руб. | Уд. вес, % | |
| | | | | | | | |
| 3.2.4. прочие платежи | | | | | | | |
| 3.3. Сальдо денежных потоков от финансовых операций | | | | | | | |
| 4. Итого положительный денежный поток от всех видов деятельности | | | | | | | |
| 5. Итого отрицательный денежный поток от всех видов деятельности | | | | | | | |
| 6. Чистый денежный поток от всех видов деятельности (стр. 4 – стр. 5) | | | | | | | |
| 7. Остаток денежных средств и денежных эквивалентов на начало отчетного периода | | | | | | | |
| 8. Остаток денежных средств и денежных эквивалентов на конец отчетного периода | | | | | | | |
| 9. Коэффициент платежеспособности ((стр. 7 + стр. 4) : стр. 5) | | | | | | | |
| 10. Коэффициент достаточности денежных средств (стр. 4 : стр. 5) | | | | | | | |
| 11. Средняя величина заемных средств | | | | | | | |
| 12. Коэффициент покрытия денежными средствами задолженности (стр. 6 : стр. 11) | | | | | | | |

Приложение 10

Таблица

Анализ движения денежных средств косвенным методом в обобщенном виде на предприятиях рынка мусульманских товаров

| Показатели | Характер влияния на денежный поток | Величина влияния на денежный поток, тыс. руб. |
|---|------------------------------------|---|
| 1. Чистая прибыль (убыток) | + (-) | |
| 2. Амортизация | + | |
| 3. Увеличение (уменьшение) дебиторской задолженности | - (+) | |
| 4. Увеличение (уменьшение) товарных запасов | - (+) | |
| 5. Увеличение (уменьшение) прочих оборотных активов | - (+) | |
| 6. Увеличение (уменьшение) кредиторской задолженности | + (-) | |
| 7. Увеличение (уменьшение) задолженности по налоговым платежам | + (-) | |
| 8. Увеличение (уменьшение) финансовых вложений | - (+) | |
| 9. Иное увеличение (уменьшение) | + (-) | |
| 10. Чистый денежный поток на основе косвенного метода | | |
| 11. Коэффициент отношения чистого денежного потока к чистой прибыли | | |

Приложение 11

Таблица

Идентификация типа финансовой устойчивости предприятий рынка мусульманских товаров

| Показатели | На конец года | | | | | | Отклонение базисное (+; -) | | Базисный темп изменения, % |
|---|-----------------------------|------------|------------------|------------|------------------|------------|----------------------------|----------------|----------------------------|
| | Предшествующего предыдущему | | Предыдущего | | Отчетного | | По сумме, тыс. руб. | По уд. весу, % | |
| | Сумма, тыс. руб. | Уд. вес, % | Сумма, тыс. руб. | Уд. вес, % | Сумма, тыс. руб. | Уд. вес, % | | | |
| А | 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7[5-1] | 8 [6-2] | 9[5:1]· 100 |
| 1. Запасы | | | | | | | | | |
| 2. Собственные оборотные средства (СОС) в соответствии с Шариахом | | | | | | | | | |

| Показатели | На конец года | | | | | | Отклонение базисное (+; -) | | Базисный темп изменения, % |
|--|---|------------|------------------|------------|------------------|------------|----------------------------|----------------|----------------------------|
| | Предшествующего предыдущему | | Предыдущего | | Отчетного | | По сумме, тыс. руб. | По уд. весу, % | |
| | Сумма, тыс. руб. | Уд. вес, % | Сумма, тыс. руб. | Уд. вес, % | Сумма, тыс. руб. | Уд. вес, % | | | |
| 3. Излишек «+» (недостаток «-») СОС для формирования запасов (2 – 1) | Излишек СОС характеризует абсолютный тип финансовой устойчивости. При такой ситуации дальнейший расчет не требуется | | | | | | | | |
| 4. Кредиторская задолженность товарного характера | | | | | | | | | |
| 5. Мурабаха | | | | | | | | | |
| 6. Салям | | | | | | | | | |
| 7. Нормальные источники финансирования запасов (НИФЗ) (стр. 2 + 4 + 5 + 6) | | | | | | | | | |
| 8. Излишек «+» (недостаток «-») НИФЗ для формирования запасов (7–1) | Излишек НИФЗ характеризует нормальный тип финансовой устойчивости. При такой ситуации дальнейший расчет не требуется | | | | | | | | |
| 9. Кредиторская задолженность нетоварного характера (КЗНХ) | | | | | | | | | |
| 10. Излишек «+» (недостаток «-») НИФЗ и КЗНХ для формирования запасов (7 + 9 – 1) | Излишек НИФЗ и КЗНХ характеризует неустойчивый тип финансовой устойчивости. При такой ситуации дальнейший расчет не требуется | | | | | | | | |
| 11. Просроченная задолженность (ПЗ) | | | | | | | | | |
| 12. Излишек «+» (недостаток «-») НИФЗ, КЗНХ и ПЗ для формирования запасов (7 + 9 + 11 – 1) | Излишек НИФЗ, КЗНХ и ПЗ характеризует кризисный тип финансовой устойчивости. При такой ситуации дальнейший расчет не требуется | | | | | | | | |
| 13. Источники, противоречащие Шариату | Использование собственных оборотных средств, заработанных запрещенным Шариатом путем, кредитов и займов, предполагающих выплату фиксированного процента, характеризуют недопустимый тип | | | | | | | | |

Приложение 12

Таблица

**Анализ относительных показателей финансовой устойчивости
предприятий рынка мусульманских товаров**

| Показатели | На конец года | | | Откло- нение базис- ное (+; -) | Темп измене- ния, % |
|--|---|------------------|---------------------|--|---------------------------|
| | Предше- ствующе- преды- дущему | Преды- дущего | От- четно- го | | |
| А | 1 | 2 | 3 | 4[3-1] | 5[3:1]· 100 |
| 1. Валюта баланса | | | | | |
| 2. Собственный капитал | | | | | |
| 3. Внеоборотные активы | | | | | |
| 4. Собственные оборотные средства (стр. 2 – стр. 3) | | | | | |
| 5. Запасы | | | | | |
| 6. Дебиторская задолженность | | | | | |
| 7. Денежные средства и денежные эк- виваленты | | | | | |
| 8. Выручка от продажи товаров, работ, услуг | | | | | |
| 9. Порог рентабельности | | | | | |
| 10. Запас финансовой устойчивости (стр. 8 – стр. 9) | | | | | |
| 11. Коэффициент автономии (стр. 2 : стр. 1) | | | | | |
| 12. Коэффициент обеспеченности за- пасов собственными оборотными средствами (стр. 4 : стр. 5) | | | | | |
| 13. Коэффициент маневренности соб- ственного капитала (стр. 4 : стр. 2) | | | | | |
| 14. Коэффициент вложений в торгово- производственный потенциал [(стр. 1 – стр. 6 – стр. 7) : стр. 1] | | | | | |
| 15. Коэффициент финансовой устой- чивости (стр. 9 : стр. 1) | | | | | |

Научное издание

Шовхалов Шамиль Ахьядович

**ОЦЕНКА ДЕЯТЕЛЬНОСТИ ПРЕДПРИЯТИЙ
РЫНКА МУСУЛЬМАНСКИХ ТОВАРОВ**

Редактор *Н. А. Варфоломеева*
Компьютерная верстка *Н. Г. Дербенёвой*

Подписано в печать 12.01.2016. Печать плоская. Формат 60×84/16
Бумага офсетная. Усл. печ. л. 8,75. Тираж 500 экз. Заказ № 2969

Библиотечно-издательский комплекс
Сибирского федерального университета
660041, Красноярск, пр. Свободный, 82а
Тел. (391) 206-26-67; <http://bik.sfu-kras.ru>
E-mail: publishing_house@sfu-kras.ru

**В Библиотечно-издательском комплексе СФУ
вам быстро и качественно выполнят следующие виды
издательских работ:**

- редактирование**
- корректура**
- художественное оформление**
- компьютерная верстка**

**Наш адрес:
660041, г. Красноярск, пр. Свободный, 82а, к. 0108
Тел. (391) 206-26-67 – отдел приема и сопровождения заказа**

Для заметок