

МИНИСТЕРСТВО ОБРАЗОВАНИЯ И НАУКИ
РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ
КАЗАНСКИЙ ПРИВОЛЖСКИЙ ФЕДЕРАЛЬНЫЙ УНИВЕРСИТЕТ

Д.С. Хайруллов, Ш.И. Гафуров

Экономика религиозных исламских организаций

УЧЕБНЫЙ ПРАКТИКУМ

Допущено Учебно-методическим советом по реализации образовательных программ профессиональной подготовки специалистов с углубленным знанием истории и культуры ислама в качестве учебного практикума для студентов высших учебных заведений, обучающихся по направлению «Теология»

КАЗАНЬ
2012

УДК 339.92 (075)
ББК 65.5 Я73
Х 15

Рецензенты:

Панасюк М.В. доктор географических наук, профессор, заведующий отделением экономики территорий К(П)ФУ

Научный руководитель: Хайруллов Д.С. доктор экономических наук, профессор кафедры государственных и муниципальных финансы К(П)ФУ

Хайруллов Д.С., Гафуров Ш.И.

Экономика религиозных исламских организаций: Учебный практикум.
/ Хайруллов Д.С., Гафуров Ш.И. – Казань: ТГГПУ, 2012 – 197с.

Учебный практикум дисциплины «Экономика религиозных исламских организаций» предназначен для изучения особенности и тенденции развития экономики религиозных исламских организаций, форм собственности, особенности налогообложения и деятельности религиозных организаций, основ микро- и макроэкономики.

Предназначено для студентов, слушателей религиозных учебных заведений и преподавателей, обучающихся по направлению «Теология», а также изучающих экономику религиозных исламских организаций.

© Хайруллов Д.С., Якупов В.М.
Гафуров Ш.И., 2012

© Казанский Приволжский федеральный
университет, 2012

СОДЕРЖАНИЕ

Глава I Основы микроэкономики	4
1.1 Спрос, предложение и цена	4
1.2. Бухгалтерский учет	23
1.3. Налоги и налоговая система	25
1.4. Сущность экономической деятельности организаций (предприятий) различных организационно-правовых форм	23
Глава II Макроэкономика	62
2.1. Типы и модели экономических систем	62
2.2. Основные макроэкономические показатели	69
2.3. Бюджет	
Ошибка! Закладка не определена.	
2.4. Доходы и политика доходов	74
2.5. Деньги и кредит	81
Глава III Основные направления деятельности религиозных организаций	85
3.1. Понятие и содержание деятельности религиозных организаций	85
3.2. Собственность религиозных организаций	91
3.3. Бухгалтерский учет религиозных организаций	110
3.4. Особенности налогообложения религиозных организаций	142
3.5. Источники финансирования мусульманских религиозных организаций	150
Глава IV Традиционные элементы исламской экономики	159
4.1. Основные особенности и характерные черты экономики религиозных исламских организаций	159
4.2. Институт собственности в исламе	168
4.3. Особенности налоговой системы в экономике религиозных исламских организаций	172

4.4. Финансово-кредитные отношения в исламской экономической модели	175
4.5. Особенности бюджетного процесса и формирования доходной и расходной части бюджета исламских стран	184
Список литературы	196

Глава I Основы микроэкономики

1.1 Спрос, предложение и цена

Выводы

1. Микроэкономика – это часть экономической науки, изучающая процессы принятия экономических решений отдельными субъектами (фирмами, потребителями и др.), а также их взаимодействие на рынках товаров, услуг и факторов производства.

2. Важнейшими категориями микроэкономического анализа являются спрос, предложение и цена, которые подчинены действию определенных закономерностей. Согласно закону спроса, потребители готовы приобрести по низкой цене большее количество продукции, чем по высокой; между ценой и субъектом спроса существует обратно пропорциональная зависимость. Закон предложения в условиях рынка предполагает прямую зависимость между ценой и объемом предлагаемых к продаже товаров: по более высокой цене производитель готов выпускать большее количество продукции, чем по низкой.

3. Рынок сводит продавцов и покупателей, равновесная цена устанавливается в точке, где намерения продавцов и покупателей совпадают. Изменения в спросе или предложении, вызванные действием неценовых факторов (изменение вкусов потребителей, рост издержек и т.п.) приводят в действие рыночные силы, благодаря которым равновесие на рынке восстанавливается в новой точке.

4. Изучение спроса на производимую продукцию является важной задачей фирмы в рыночных условиях. Одним из важнейших показателей

является его эластичность. Изменение эластичности спроса (по цене, доходам потребителей и другим показателям) позволяет правильно выбрать стратегию фирмы на рынке. Коэффициенты эластичности спроса и предложения создают для фирмы возможность определить положение кривых спроса и предложения и прогнозировать изменение объема продаж в зависимости от изменения цены какого-либо фактора.

5. Успех каждой фирмы на рынке определяется и тем, насколько точно и своевременно учитываются интересы потребителей, их предпочтения, мотивы, заставляющие совершать покупки. Анализ потребительского поведения на основе кривых безразличия и бюджетных линий позволяет правильно выбрать направления улучшения характеристик уже выпускаемых изделий, а также лучше ориентироваться при разработке новых товаров.

Термины и понятия

Спрос

Закон спроса

Предложение

Закон предложения

Законы рыночного ценообразования

Цены «пола» и «потолка»

Эластичность

Ценовая эластичность спроса

Коэффициент эластичности спроса

Эластичность спроса по доходу

Предельная полезность

Закон убывающей предельной полезности

Кривая безразличия

Предельная норма замещения

Бюджетная линия

Контрольные вопросы и задания

1. Что изучает микроэкономика?
2. О чем говорят законы спроса и предложения?
3. Как достигается равновесие на рынке товара?
4. Как изменятся равновесная цена и объем производства в случае, если вырастут издержки?
5. Товары А и Б являются взаимозаменяемыми. Как изменится спрос на товар Б, если цена товара А повысится (понижится)? Что произойдет, если товары А и Б дополняют друг друга?
6. Фирма решила повысить цену на свою продукцию. Что произойдет с ее выручкой, если спрос эластичен (неэластичен)?
7. Рассчитайте ценовую эластичность спроса на продукцию фирмы исходя из следующих данных об объемах продаж при разных ценах:

Объем продаж, тыс. шт.	1	2	3	4	5	6	7
Цена, руб.	100	90	80	70	60	50	40

Сколько продукции будет продавать фирма? Насколько целесообразно расширение объема продаж?
8. С повышением заработной платы потребителей со 100 до 150 руб. спрос на продукцию фирмы вырос на 15%. Какова эластичность спроса по доходам?
9. Цена товара Х выросла со 100 до 200 руб., в результате спрос на товар У повысился с 2000 до 2500 шт. ежедневно. Рассчитайте перекрестную эластичность спроса. Являются ли товары Х и У взаимодополняемыми?

Тесты

1. Закон спроса предполагает, что:
 - а) превышение предложения над спросом вызовет снижение цены;
 - б) если доходы у потребителей растут, они обычно покупают больше товаров;

- в) кривая спроса обычно имеет положительный наклон;
 - г) когда цена товара падает, объем планируемых покупок растет.
2. Закон предложения, когда цены растут, а прочие условия неизменны, проявляется:
- а) в росте предложения;
 - б) в снижении предложения;
 - в) в росте объема предложения;
 - г) в падении объема предложения.
3. Рост цен на материалы, необходимые для производства товара X, вызовет:
- а) сдвиг кривой спроса вверх (или вправо);
 - б) сдвиг кривой предложения вверх (или влево);
 - в) сдвиг кривой спроса и кривой предложения вверх;
 - г) сдвиг кривой предложения вниз (или вправо).
4. Какой термин отражает способность и желание людей платить за что-либо?
- а) потребность;
 - б) спрос;
 - в) необходимость;
 - г) желание.
5. С ростом дохода потребителя спрос на товары :
- а) возрастает;
 - б) уменьшается;
 - в) остается неизменным;
 - г) невозможно определить.
6. Если спрос падает, кривая спроса сдвигается:
- а) вниз и влево;
 - б) по вращению часовой стрелки;
 - в) вверх и вправо;

г) против вращения часовой стрелки.

7. Изменение какого фактора не вызывает сдвига кривой спроса?

- а) вкусов и предпочтений потребителей;
- б) размера или распределения национального дохода;
- в) цены товара;
- г) численности или возраста потребителей.

8. Совершенствование технологии сдвигает:

- а) кривую спроса вверх и вправо;
- б) кривую спроса вниз и вправо;
- в) кривую предложения вниз и вправо;
- г) кривую предложения вверх и влево.

9. Готовность покупать дополнительные единицы производимого товара только по более низкой цене лучше всего объясняет:

- а) эффект замещения;
- б) принцип убывающей предельной полезности;
- в) эффект дохода;
- г) закон предложения.

10. Рынок товаров и услуг находится в равновесном состоянии, если:

- а) спрос равен предложению;
- б) цена равна издержкам плюс прибыль;
- в) уровень технологии меняется постепенно;
- г) объем предложения равен объему спроса.

11. Если рыночная цена ниже равновесной, то:

- а) появляются избытки товаров;
- б) возникает дефицит товаров;
- в) формируется рынок покупателя;
- г) падает цена ресурсов.

12. Если предложение и спрос на товар возрастают, то:

- а) цена повысится;
- б) увеличилось общее количество товара;
- в) цена останется стабильной;
- г) благосостояние общества возрастет.

13. Если цена товара ниже точки пересечения кривой спроса и кривой предложения, то возникнет:

- а) избыток;
- б) дефицит;
- в) растет безработица;
- г) все варианты неверны.

14. Сдвиг кривой спроса влево при прочих равных условиях ведет к:

- а) понижению цены равновесия;
- б) повышению цены равновесия;
- в) сохранению прежней цены равновесия;
- г) повышению величины предложения.

15. Деятельность спекулянтов:

- а) увеличивает риск для законного предпринимательства;
- б) усиливает тенденцию к нестабильности цен;
- в) вызывает экономические бумы и рецессии;
- г) всегда приносит прибыль.

16. Чем можно объяснить сдвиг кривой спроса на товар X?

- а) предложение товара X по некоторой причине уменьшилось;
- б) цена товара X выросла, и как следствие этого потребители решили меньше покупать этого товара;
- в) вкусы потребителей вызвали интерес к товару X, и поэтому они хотят покупать его при любой данной цене больше, чем раньше;
- г) цена товара X упала, поэтому потребители решили покупать его больше, чем раньше.

17. Спрос и предложение могут быть использованы для объяснения координирующей роли цены;

- а) на товарном рынке;
- б) на рынке ресурсов;
- в) на валютном рынке;
- г) на любом рынке.

18. Вполне вероятно, что причиной падения цены на продукт является;

- а) рост налогов на частное предпринимательство;
- б) рост потребительских доходов;
- в) падение цен на производственные ресурсы;
- г) падение цены на взаимодополняющий товар.

19. Что может вызвать падение спроса на товар X?

- а) уменьшение доходов потребителей;
- б) увеличение цен на товары-субституты товара X;
- в) ожидание роста цен на товар X;
- г) падение предложения товара X.

20. Если два товара взаимозаменяемы, то рост цены на первый, вызовет:

- а) падение спроса на второй товар;
- б) рост спроса на второй товар;
- в) увеличение объема спроса на второй товар;
- г) падение величины спроса на второй товар.

Тест «Спрос и предложение товара» Укажите правильный ответ(ы).

1. Объем товара, который производитель желает продать на рынке, называется:

- а) объемом реально проданного товара;
- б) количеством предложенного товара;
- в) объемом произведенного товара;
- г) количеством потребленного товара.

2. Под влиянием инфляции кривая спроса смещается:

- а) влево;
- б) вниз;

в)вверх;

г)вправо.

3.Рост цен на материалы, необходимые для производства товаров, вызовет сдвиг кривой:

а)спроса вверх вправо;

б) предложения вверх влево;

в)спроса и предложения вверх;

г)предложения вниз вправо.

4.Если рыночная цена ниже равновесной, то:

а)возникает дефицит товаров;

б)появляется избыток товаров;

в)падает цена ресурсов;

г)растет потребление энергоносителей.

5.Равновесной называется цена, при которой;

а)предложение выше спроса;

б) предложение равно спросу;

в)предложение ниже спроса;

г)предложение и спрос отсутствуют.

6.Падение равновесной цены и равновесного количества товаров влечет за собой:

а)увеличение спроса;

б) уменьшение спроса;

в)рост предложения

г)сокращение предложения.

7.Если спрос не зависит от цены товара, то он:

а)абсолютно неэластичный;

б)относительно эластичный;

в)абсолютно эластичный;

г)относительно неэластичный.

8. Если цена товара выросла с 1,5 руб. до 2 руб., а объем спроса сократился с 1000 до 900 единиц, то коэффициент ценовой эластичности равен: а) 3,00; б) 2,71; в) 0,37; г) 0,33.

9. Изменение величины предложения – это:

- а) движение вдоль кривой предложения;
- б) выпрямление кривой;
- в) движение самой кривой.

10. Смещение кривой спроса вправо означает:

- а) стабилизацию спроса;
- б) увеличение спроса;
- в) сокращение спроса.

11. Увеличение спроса приводит к:

- а) увеличению равновесной цены и равновесного количества товаров;
- б) снижению равновесной цены и равновесного количества товаров;
- в) увеличению равновесной цены и уменьшению равновесного продукта.

12. Детерминантой спроса называется:

- а) кривая спроса;
- б) равновесная цена;
- в) фактор изменения спроса.

13. С повышением цен величина предложения:

- а) остается неизменной;
- б) снижается;
- в) возрастает.

Верны ли следующие утверждения?

1. Кривая спроса показывает, что при снижении цены растет объем спроса
2. Увеличение спроса означает движение вдоль кривой спроса в направлении, которое показывает рост общего количества покупаемого товара.
3. Закон убывающей производительности факторов производства означает, что снижение цены товара приводит к росту объема спроса на этот товар.
4. Сдвиг кривой предложения вправо означает, что производители предлагают большее количество продукта при каждом уровне цен.
5. Если правительство устанавливает верхний предел для роста цен, то объемы спроса и предложения данного товара всегда равны.
6. Изменение потребительских предпочтений приводит к движению спроса вдоль его кривой, а рост доходов - к ее сдвигу.
7. Рыночный механизм использует цены как инструмент, регулирующий распределение.
8. Если цена на какой-то товар устойчива, значит, она установилась на уровне пересечения кривой спроса и предложения,
9. Рост спроса, сопровождающийся расширением предложения, приводит к увеличению равновесного объема производства, но не к росту равновесной цены.
10. Закон убывающей производительности факторов производства позволяет понять, почему кривые спроса на готовый продукт имеют отрицательный наклон.
11. Любое изменение цен на ресурсы приведет к сдвигу точки равновесия спроса и предложения вверх или вниз по кривой спроса.
12. Рост потребительских доходов вызовет расширение спроса на все товары.

13. При прочих равных условиях плохой урожай картофеля приведет к росту цен на чипсы.
14. Товар, который плохо сделан, относится к товарам низшей категории (к неполноценным).
15. Если (при прочих равных условиях) спрос на товар растет в результате роста потребительских доходов, то этот товар относится к категории «нормальных товаров».
16. В обычном понимании два товара X и V называются взаимодополняющими, если рост цены товара V ведет (при прочих равных условиях) к падению спроса на товар X.
17. Падение цены на товар приведет к росту спроса на его товар-субститут.
18. Распределительная функция цены выражается в ликвидации товарных избытков и дефицитов.
19. Если рыночная цена ниже равновесной, то она будет снижаться, так как в таких условиях спрос будет падать, а предложение расти.
20. Если одновременно вырастут предложение товара и потребительские доходы, возможно, цена на него не изменится.

1.2. Бухгалтерский учет

Выводы

1. Бухгалтерский учет – это упорядоченная система сбора, регистрации и обобщения информации хозяйственной деятельности предприятия в денежном выражении, регистрации этой информации методом двойной записи и её обобщения.

2. Объектами бухучета являются любые хозяйственные операции предприятия, выражающиеся в движении его имущества и обязательств. Обычно выделяют шесть основных составляющих:

- а) сбор информации о хозяйственной деятельности предприятия путем сплошного и непрерывного документирования;
- б) оценка этих операций в денежном выражении (обычно путем суммирования фактически произведенных расходов);
- в) накопление информации о хозяйственных операциях в регистрах бухгалтерского учета;
- г) её отражение на счете бухгалтерского учета методом двойной записи;
- д) проведение инвентаризации данных бухгалтерского учета;
- е) составление бухгалтерской отчетности.

3. Суть бухгалтерского учета состоит в отражении любой хозяйственной операции в виде записи одной и той же денежной суммы, на которую проведена эта операция, одновременно на двух счетах – по кредиту одного и дебету другого.

4. Главной задачей бухгалтерского учета являются: формирование полной и достоверной информации о хозяйственных процессах и финансовых результатах деятельности предприятий, необходимой для оперативного руководства и управления, а также для ее использования инвесторами, поставщиками, покупателями, кредиторами, налоговыми и финансовыми органами, банками и иными заинтересованными лицами; наличие контроля за наличием и движением имущества, использованием материальных, трудовых и финансовых ресурсов в соответствии с утвержденными нормативами и сметами; своевременное предупреждение негативных явлений в хозяйственной деятельности предприятия, выявление и мобилизация внутренних ресурсов для их преодоления. Предприятие, осуществляя постановку бухгалтерского учета, как правило, самостоятельно устанавливает организационную форму бухгалтерской работы (исходя из правовой формы предприятия и конкретных условий хозяйствования) определяет технологию обработки учетной информации, формирует в установленном порядке свою учетную политику. Непосредственно

бухгалтерский учет на предприятии осуществляется бухгалтерией, которая возглавляется бухгалтерией, которая возглавляется главным бухгалтером.

5. Бухгалтерия может состоять и из одного бухгалтера. На предприятии, не имеющей бухгалтерской службы, бухгалтерский учет может осуществляться специализированной организацией или соответствующим специалистом на договорных началах. Предприятие может выделять на отдельный баланс свои структурные подразделения (например, подсобное сельское хозяйство, лесозаготовки, жилищно-коммунальное хозяйство), а также филиалы и представительства, входящие в состав предприятия и не являющиеся юридическими лицами.

Термины и понятия

Бухгалтерский учет

Объекты бухгалтерского учета

Суть бухгалтерского учета

Задачи бухгалтерского учета

Бухгалтерия

Контрольные вопросы и задания

1. Что такое бухгалтерский учет?
2. Что является объектом бухгалтерского учета?
3. В чем заключается суть бухгалтерского учета?

1.3. Налоги и налоговая система

Выводы

1. Под налогом, сбором, пошлиной и другим платежом понимается обязательный взнос в бюджет соответствующего уровня или во

внебюджетный фонд, осуществляемый плательщиками в порядке и на условиях, определенных законодательными актами.

2. Совокупность взимаемых в государстве налогов, сборов, пошлин и других платежей (далее – налоги), а также форм и методов их построения образует *налоговую систему*. *Объектами налогообложения* являются доходы (прибыль), стоимость определенных товаров, отдельные виды деятельности налогоплательщиков, операции с ценными бумагами, пользование природными ресурсами, имуществом юридических и физических лиц, передача имущества, добавленная стоимость продукции, работ и услуг и другие объекты, установленные законодательными актами.

3. Налоги бывают двух видов. Первый вид – налоги на доходы и имущество: подоходный налог с граждан и налог на прибыль корпораций (фирм); на социальное страхование и на фонд заработной платы и рабочую силу (так называемые социальные налоги, социальные взносы); поимущественные налоги, в том числе налоги на собственность, включая землю и другую недвижимость; налоги на перевод прибыли и капиталов за рубеж и др. Они взимаются с конкретного физического или юридического лица, их называют *прямыми* налогами.

Второй вид – налоги на товары и услуги: налог с оборота – в большинстве развитых стран в настоящее время заменен налогом на добавленную стоимость; акцизы (налоги, прямо включаемые в цену товара или услуги); на наследство; на сделки с недвижимостью и ценными бумагами и др. Это налоги *косвенные*. Они частично или полностью переносятся на цену товара или услуги.

4. Основными налогами являются:

1) *Индивидуальный подоходный налог* (налог на личные доходы) является вычетом из доходов (обычно годовых) налогоплательщика – физического лица. Платежи осуществляются в течение года, но окончательный расчет делается в конце года. Налоговые системы разных стран, будучи в основном похожими, обладают каждый своим собственным

набором налоговых ставок и изъятий из налогообложения, налоговых кредитов и дат выплаты налогов. Одновременно в большинстве налоговых систем товарищества (партнерства) не рассматриваются как отдельные объекты налогообложения. Они рассматриваются как каналы, через которые прибыли поступают партнерам товариществ, и поэтому налогом на доходы облагаются партнеры, а не сами товарищества.

В последние два десятилетия заметна тенденция понижения ставок подоходного налога. Многие экономисты полагают, что для «справедливой» налоговой системы нужны ярко выраженные прогрессивные ставки подоходного налога, т.е. богатые должны платить больший налог чем бедные. Вообще же спор о том, что низкие налоги являются двигателем экономического роста, а прогрессивные ставки налогообложения являются признаком справедливой налоговой системы.

2) *Налог на прибыль корпораций (фирм, предприятий)* взимается в случае, если корпорация (фирма) признается юридическим лицом. Однако для некоторых корпораций в мелком бизнесе делается исключение: они признаются юридическими лицами, но налоги платят не они, а их владельцы через индивидуальный подоходный налог.

Налог на прибыль корпораций (корпоративный налог) составляет основную часть налоговых выплат фирмы. Обложению налогом подлежит чистая прибыль фирмы (валовая выручка за вычетом всех расходов и убытков). Налогообложение той части чистой прибыли, которая подлежит распределению между акционерами (пайщиками) в виде дивидендов, в разных странах осуществляется по-разному. Полученные дивиденды подпадают под действие подоходного налога с физических лиц, в результате чего одна и та же сумма может дважды облагаться налогом – вначале корпоративным налогом как часть прибыли фирмы, а затем личным подоходным налогом как распределяемая прибыль, которая превращается с точки зрения налогообложения в доход акционеров.

В зависимости от подхода к этому двойному налогообложению распределяемой прибыли можно сгруппировать национальные системы взимания налога на прибыль корпораций в следующие системы:

- классическая система, при которой распределяемая часть прибыли облагается налогом (Бельгия, Люксембург, Нидерланды, США, Швеция, Швейцария, а также Россия);

- система снижения налогообложения на уровне компании, при которой, распределяемая прибыль облагается по более низкой ставке корпоративного налога (Австрия, Германия, Португалия, Япония) или же частично освобождается от обложения (Испания, Исландия, Финляндия);

- система снижения налогообложения на уровне акционеров, при которой либо акционеры частично освобождаются от уплаты подоходного налога на получаемые ими дивиденды независимо от того, удержан ли корпоративный налог с распределяемой прибыли (Австрия, Дания, Канада, Япония); либо налог, уплаченный компанией с распределяемой прибыли, частично засчитывается при налогообложении акционеров, т.е. действует так называемый *налоговый кредит* (Великобритания, Ирландия, Франция);

- система полного освобождения распределяемой прибыли от корпоративного налога на уровне фирмы (Греция, Норвегия) или акционеров (Австралия, Италия, Новая Зеландия, Финляндия).

3) *Социальные взносы* (социальные налоги) охватывают все взносы предприятий на социальное обеспечение и налоги на заработную плату и рабочую силу. Они представляют собой выплаты, которые осуществляются частично самими работающими, частично их работодателями. Они направляются в различные внебюджетные фонды: по безработице, пенсионный и т.д. Государство также принимает участие в финансировании этих фондов. Налоги на фонд заработной платы и рабочую силу выплачиваются только работодателями.

4) *Преимущественные налоги*, прежде всего налоги на имущество, дарения и наследство. Размер этих налогов определяется задачей

перераспределения богатства. В некоторых странах налоги на имущество, дарения и наследство включаются в акцизные сборы, взимаемые при совершении сделок.

5) *Налоги на товары и услуги*, прежде всего таможенные пошлины, акцизы, и налог на добавленную стоимость (НДС). Он схож с налогом с оборота, при котором всю его тяжесть несет конечный потребитель. Налогоплательщики, которые в процессе работы добавляют стоимость к поступившим в их распоряжение предметам труда, облагаются налогом с этой добавленной стоимости. Но каждый налогоплательщик включает эту сумму в цену своего товара, который движется по цепочке вплоть до конечного потребителя.

Налог на добавленную стоимость взимается в России и во всех странах ОЭСР¹ (кроме Австралии, США, Швеции). Налог на добавленную стоимость взимается с фирм-продавцов товаров и услуг в размере от 5 до 38% стоимости их товара и распространяется на наиболее ходовые товары и услуги. Обычно в стране применяется основная (стандартная) ставка этого налога (в странах ЕС, например, она колеблется вокруг 15%), а также повышенная, пониженная; с отдельных товаров и услуг этот налог не взимается.

5. Налоговые платежи поступают в центральный и местный бюджеты. Существует определенный порядок распределения поступающих средств. Как правило, в местные бюджеты целиком поступают акцизные сборы (акцизы), налоги на недвижимость и некоторые незначительные налоги. Поступления от налогов на прибыль, на индивидуальные доходы делятся между центральными и местными бюджетами в заранее согласованных пропорциях. Местные бюджеты в случае необходимости получают из центрального бюджета субсидии.

В связи с определенными противоречиями интересов центрального правительства и региональных экономических интересов вокруг разделения

¹ Организация экономического сотрудничества и развития.

налоговых поступлений между центральными и местными бюджетами идет постоянная борьба. Местные жители и власти заинтересованы, чтобы больше средств поступало в бюджеты штатов, земель, муниципалитетов, общин, так как из этих средств финансируется образование, здравоохранение, благоустройство территории, местное общественное строительство, охрана порядка и окружающей среды. У центрального правительства, в свою очередь, постоянно не хватает финансовых средств на административно-военные расходы, решение глобальных экономических и социальных задач. Кроме того, центральное правительство обычно должно погашать значительный государственный долг и выплачивать по нему проценты.

6. Основными принципами современного налогообложения являются:

1) Уровень налоговой ставки должен устанавливаться с учетом возможностей налогоплательщика, т.е. уровня доходов. Поскольку возможности разных физических и юридических лиц неодинаковы, для них должны быть установлены дифференцированные налоговые ставки, т.е. налог с дохода должен быть прогрессивным. Принцип этот соблюдается далеко не всегда, некоторые налоги во многих странах рассчитываются пропорционально. Однако идея необходимости обложения налогами доходов и имущества по прогрессивным ставкам постоянно присутствует в политической жизни, межпартийной борьбе, отражается в той или иной степени в партийных программах, налоговом законодательстве.

2) Необходимо прилагать все усилия, чтобы налогообложение доходов носило однократный характер.

Многokратное обложение дохода или капитала недопустимо. Примером осуществления этого принципа служит замена в развитых странах налога с оборота, где обложение оборота происходило по нарастающей кривой, на НДС, где вновь созданный чистый продукт облагается налогом всего один раз вплоть до его реализации.

В результате каждая надбавка к цене сырья, возникающая по мере его прохождения по производственной цепочке, вплоть до конечного продукта,

облагается только один раз (в отличие от налога с оборота). В этом одно из главных преимуществ НДС.

3) Обязательность уплаты налогов. Налоговая система не должна оставлять сомнений у налогоплательщика в неизбежности платежа. Система штрафов и санкций, общественное мнение в стране должны быть такими, чтобы неуплата или несвоевременная уплата налогов были менее выгодными, чем своевременное и честное выполнение обязательств перед налоговыми органами.

4) Система и процедура выплаты налогов должна быть простыми, понятными и удобными для налогоплательщиков и экономичными для учреждений, собирающих налоги.

5) Налоговая система должна быть гибкой и легко адаптируемой к меняющимся общественно-политическим потребностям.

6) Налоговая система должна обеспечивать перераспределение создаваемого ВВП и быть эффективным инструментом

7. Во многих странах сумма, с которой взимаются налоги, называется *налоговой базой*. В случае налогов на доходы ее можно назвать *налогооблагаемым доходом (прибылью)*.

Налогооблагаемый доход (прибыль) равен разности между объемом полученного дохода (прибыли) и налоговыми льготами.

Налоговая льгота (льгота на налоги) устанавливается, как и налог, в порядке и на условиях, определяемых законодательными актами.

Распространены следующие виды налоговых льгот:

- необлагаемый минимум объекта налога;
- изъятие из обложения определенных элементов объекта налога (например, затрат на НИОКР);
- освобождение от уплаты налогов отдельных лиц или категорий плательщиков (например, ветеранов войны);
- понижение налоговых ставок; вычет из налоговой базы (налоговый вычет);

- налоговый кредит (отсрочка взимания налога или уменьшение суммы налога на определенную величину).

8. Легче всего собирать налоги с заработной платы и жалованья. Здесь налог взимается автоматически в момент выплаты заработанных денег, не предоставляется никакой отсрочки в уплате, возможностей укрытия от налогов практически нет. То же самое относится к остальным социальным взносам (социальным налогам). Легко взимать акцизы и налоги на добавленную стоимость, но, хотя они дают поступления немедленно, при этом существует возможность искусственного завышения материальных издержек и приуменьшения облагаемого прироста стоимости.

При нормальной организации таможенной службы сбор таможенных пошлин также не связан с серьезными проблемами.

Наибольшие трудности возникают при получении налогов с корпораций в связи с разнообразными возможностями снижения облагаемой балансовой прибыли за счет искусственного завышения издержек и использования различных льгот, скидок, отсрочек, инвестиционных премий, необходимых отчислений в различные фонды, разрешаемых государственными органами, ответственными за регулирование экономики.

Проблемы объективной оценки стоимости земли и другой недвижимости существуют при взимании налогов с этого вида капитала.

Много трудностей и хлопот доставляет налоговым инстанциям налог на личные доходы, получаемые не от наемного труда, т.е. на доходы предпринимателей, рантье, лиц свободных профессий. Окончательная сумма налога на них определяется по итогам года, и налог они часто вносят в течение текущего года как бы авансом в размере налогового платежа за прошлый год. Окончательный перерасчет производится на основе налоговой декларации по итогам года, фактически же они получают отсрочку уплаты части налога и имеют возможность существенно сократить его величину. Кроме того, проверка правильности уплаты налогов на личные доход от предпринимательской деятельности, на корпорации и на недвижимость

требует содержания значительного штата финансовых инспекторов, а в ряде стран даже финансовой полиции.

9. Налоги выполняют три важнейшие функции:

1) Обеспечение финансирования государственных расходов (фискальная функция);

2) Поддержание социального равновесия путем изменения соотношения между доходами отдельных социальных групп с целью сглаживания неравенства между ними (социальная функция);

3) Государственное регулирование экономики (регулирующая функция).

4) Во всех государствах, при всех общественных формациях налоги в первую очередь выполняли *фискальную функцию*, т.е. обеспечивали финансирование общественных расходов, в первую очередь расходов государства. В течение последних полутора-двух десятилетий заметное развитие получили *социальная и регулирующая функции*. Остановимся на них подробнее.

10. Налоги играют важную роль в социальной жизни. О них спорят на заседаниях парламентов и правлений партий, их обещают снизить во время предвыборных кампаний и часто повышают между выборами. Большинство граждан считает, что они платят слишком высокие налоги, что другие социальные группы платят слишком низкие налоги и что государство расходует недостаточно средств для обеспечения их материального благосостояния и чересчур много отдает другим.

Принцип взимания налогов в зависимости от способности налогоплательщика породил систему *прогрессивного* налогообложения: чем выше доход (налоговая база), тем непропорционально большая часть его изымается в виде налога. Принцип *пропорционального* налогообложения предусматривает одинаковую долю налога в доходах (налоговой базе), независимо от их величины. *Регрессивные* ставки налога означают уменьшение ставки налога по мере возрастания дохода (налоговой базы).

На практике встречаются три вида налогообложения, социальные последствия которых совершенно противоположны.

Налоги на прибыль корпораций (фирм) и на личные доходы чаще всего рассчитываются по прогрессивной шкале, т.е. на первый взгляд отвечают принципу социальной справедливости. Однако именно эти налоги обычно являются предметом политической борьбы. Партии и профсоюзы левой ориентации во многих странах считают, что шкала прогрессии налогов по отношению к высоким доходам недостаточно крута, что наиболее обеспеченные слои населения и фирмы получающие сверхприбыли, должны еще больше платить в бюджет.

Социальные взносы и налоги на собственность носят пропорциональный характер. Самыми социально несправедливыми являются косвенные налоги, т.е. налог на добавленную стоимость, акцизы и таможенные пошлины, так как они перекладываются через цены на потребляемые товары в одинаковой степени на лиц с высокими и с низкими доходами, поглощая относительно более высокую долю доходов низкооплачиваемых слоев.

По мере совершенствования и повышения гибкости налоговой системы государственные органы сами все чаще предоставляют отдельным группам населения налоговые льготы в целях смягчения социального неравенства. Широко распространены налоговые льготы многодетным семьям, переселенцам из-за границы на свою историческую родину, студентам и лицам, повышающим свою квалификацию. Через налоговые льготы предоставляются мелким и средним предпринимателям особенно впервые начинающим самостоятельное дело, фермерам, но эти налоговые льготы носят уже не только социальный, но и регулирующий характер.

Социальную и одновременно регулирующую направленность имеют такие виды налоговых льгот, как скидки с личных доходов и прибылей, направляемых в жилищное строительство, а также на строительство или покупку и реконструкцию садового домика, загородного дома, дачи.

Социальная направленность этих льгот очевидна, хотя использовать их могут только относительно высокооплачиваемые слои населения. Но и регулирующая функция здесь налицо. Оживление жилищного строительства создает дополнительный спрос на строительные материалы и услуги, санитарное и электрооборудование, способствует росту занятости, а позднее ведет к увеличению спроса на мебель, технические товары, длительного пользования, бытовую электронику, посуду, белье и т.п.

Двойственную роль – социальную и регулирующую – играет освобождение от налога определенной части прибыли, перечисляемой в пенсионный фонд фирмы. Накопление средств в этом фонде является финансовой базой для дополнительной пенсии отработавшим свой стаж на фирме рабочим и служащим. Средства, находящиеся в пенсионном фонде компании, формально ей не принадлежат, но находятся в ее бессрочном распоряжении. Фонды эти если не происходит чего-либо экстраординарного, постоянно растут. Вместо средств, выплачиваемых в виде пенсий, поступают новые отчисления. Для предпринимателя это чужие средства, приравненные к собственным. Они широко используются для долгосрочных капиталовложений, расширяя и укрепляя финансовую базу фирмы.

11. Важную регулирующую роль играет сама система налогообложения, избранная правительством. Например, налог с оборота, широко применяющийся до замены его на НДС, при допущении его расчета по «принципу органического единства» не взимался с оборота между предприятиями «органически единой» фирмы, и ставил, таким образом, крупные фирмы в привилегированное положение. Применение налога с оборота в такой трактовке становилось инструментом централизации капитала, создания единых по капиталу вертикальных структур, подразделения которых тесно связаны между собой технологически.

Глобальное понижение налогов ведет к увеличению чистых прибылей, усилению стимула хозяйственной деятельности, росту капиталовложений,

спроса, занятости и оживлению хозяйственной конъюнктуры. Повышение налогов – обычный способ борьбы с усилением состояния конъюнктуры.

Изменяя налоговые ставки на прибыль, государство может создать или уменьшить дополнительные стимулы для капиталовложений, а маневрируя уровнем косвенных налогов - воздействовать на фонд потребления в целом на уровень цен.

Избрав либеральную или протекционистскую внешнеторговую политику, государство изменяет таможенные пошлины, получая от торговых партнеров либо встречные уступки, либо ужесточение условий национального экспорта. Таможенные пошлины – вид косвенных налогов, повышение которых ведет к удорожанию импортных, а вслед за этим и отечественных товаров, к снижению внешнеторгового оборота. Понижение или отмена пошлин влекут за собой обострение конкуренции на внутреннем рынке, замедление роста цен, активизацию внешней торговли.

По мере усложнения и совершенствования государственного регулирования экономикой (ГРЭ) налоги все шире использовались для регулирования структуры народного хозяйства. Налоговые ставки все более дифференцировались по отраслям и регионам. Они стали оказывать усиливающееся воздействие на отраслевую и подотраслевую структуру, на изменение их роли в народнохозяйственном комплексе. Так, налоги на добычу нефти и газа традиционно высокие, а в малоосвоенных, экономически менее развитых районах они часто ниже.

Термины и понятия

Налоги

Налоговая система

Прямые налоги

Косвенные налоги

Индивидуальный подоходный налог

Налог на прибыль (корпораций, фирм, предприятий)

Социальные взносы (социальные налоги)

Поимущественные налоги

Акцизы

Налоговая база

Налоговое обязательство

Налоговая ставка

Налоговый вычет

Налоговый кредит

Двойное налогообложение

Контрольные вопросы и задания

1. Перечислите основные налоги.
2. Какое воздействие оказывают налоги на экономику страны?
3. Что такое фискальная функция налогов?
4. Что такое социальная функция налогов?
5. Что такое регулирующая функция налогов?
6. Что такое налоговые льготы? Кому и в каких целях они предоставляются?
7. Зачем правительства разрешают ускоренное амортизационное списание основного капитала?
8. На какие цели расходуются бюджетные средства?

1.4. Сущность экономической деятельности организаций (предприятий) различных организационно-правовых форм

Выводы

1. Рассматривая сущность экономической деятельности организаций прежде всего необходимо ответить на вопрос, какую основную цель ставят собственники учреждаемых предприятий. Если организация преследует цель – получение прибыли, то она является коммерческой. Организации, не

нацеленные на получение прибыли и не распределяющие полученную прибыль между своими собственниками, называются некоммерческими.

2. Различают два вида ответственности предприятия по его обязательствам: неограниченная и ограниченная. При неограниченной ответственности владельцы отвечают по обязательствам предприятия всем своим имуществом, т.е. как той частью, которая вложена в фирму, так и всем остальным принадлежащим им имуществом.

При ограниченной ответственности владельцы отвечают лишь той частью своего имущества, которая передана предприятию в качестве вклада в уставной фонд. Ответственность владельцев может быть солидарной и долевой. При солидарной ответственности каждый из владельцев отвечает за все финансовые обязательства предприятия. При долевой ответственности каждый из владельцев отвечает лишь за часть финансовых обязательств организаций.

3. Государственный кодекс РФ насчитывает 15 правовых форм юридических лиц, из которых 9 являются коммерческими организациями и 6 некоммерческими.

4. Коммерческие организации могут создаваться в виде хозяйственных товариществ, хозяйственных обществ, акционерных общественных, хозяйственных кооперативов и унитарных предприятий.

5. Хозяйственные товарищества – это организации с разделением на доли (вклады) уставным капиталом. В товариществах все или часть учредителей несут ответственность по обязательствам товарищества всем принадлежащим им имуществом. В первом случае такие товарищества называют полными, во втором – на вере.

6. Общества с ограниченной ответственностью (ООО). Участники таких обществ не отвечают по его обязательствам и несут риск убытков, связанных с деятельностью общества в пределах своих вкладов в уставной фонд. Иными словами их ответственность – ограниченная, долевая.

7. Участники общества с дополнительной ответственностью несут субсидиарную ответственность по его обязательствам своим имуществом в одинаковом для всех кратном размере к стоимости их вкладов.

8. Акционерные общества (АО) – это коммерческая структура, уставной капитал которой разделен на определенное число акций, удостоверяющих участие в АО их держателей и позволяющих им получить долю в его прибыли.

Акционерное общество, участники которого могут продавать принадлежащие им акции без согласия других участников, считается открытым (ОАО). Такое общество может проводить открытую подписку на выпускаемые им акции и их свободную продажу. ОАО обязано ежегодно публиковать годовой отчет, бухгалтерский баланс, счет прибылей и убытков.

Акционерное общество, акции которого распределяются только среди учредителей или заранее определенного круга лиц признается закрытым (ЗАО).

9. Производственный кооператив (артель) – добровольное объединение граждан на основе членства для производственной и иной хозяйственной деятельности. Члены производственного кооператива должны лично участвовать в его деятельности. Они несут субсидиарную ответственность по обязательствам кооператива. Число членов кооператива не должно быть менее пяти. Прибыль кооператива распределяется между его членами в соответствии с их трудовым участием.

10. Унитарное предприятие – это государственное и муниципальное предприятие имущество которого является неделимой и не может быть распределено по вкладам (долям, паям), в том числе между его работниками. Унитарное предприятие отвечает по своим обязательствам всем своим имуществом, но не несет ответственности по обязательствам собственника его имущества.

11. Некоммерческие организации – юридическое лицо, не преследующее извлечение прибыли в качестве основной цели своей

деятельности и не распределяющее полученную прибыль между своими участниками (членами). Все некоммерческие организации могут осуществлять предпринимательскую деятельность лишь постольку, поскольку это служит достижению целей ради которых они созданы. Они могут создаваться в форме кооперативов потребительских, общественных и религиозных организаций и объединений, учреждения, благотворительных фондов и других форм, предусмотренных законом.

Термины и понятия

Ограниченная и неограниченная ответственность предприятия

Солидарная и долевая ответственность

Хозяйственные товарищества

Общество с ограниченной ответственностью

Общество с дополнительной ответственностью

Акционерное общество

Производственный кооператив (артель)

Унитарное предприятие

Некоммерческие организации

Контрольные вопросы и задания

1. Каковы основные цели коммерческих и некоммерческих организаций?
2. Что означает понятие ограниченной и неограниченной ответственности предприятия?
3. В каком виде могут создаваться коммерческие организации?
4. Охарактеризуйте хозяйственные товарищества.
5. Дайте определение акционерных обществ.
6. Чем отличается открытое акционерное общество от закрытого?

7. Что является недостатком деятельности акционерного общества?

8. Расскажите о некоммерческих организациях.

Задание 1. Тест «Предприятие, его типы и формы»

Укажите правильный ответ(ы).

1. Какая экономическая категория характеризуется следующим определением:

«Самостоятельный хозяйствующий субъект, созданный в порядке, установленном законом, для производства продукции, выполнения работ и оказания услуг в целях удовлетворения общественных потребностей и получения прибыли»;

а) сектор экономики;

б) предприятие;

в) концерн;

г) цех;

д) объединение.

2. Предприятие можно определить как:

а) предприятие - имущественный комплекс, используемый для предпринимательской деятельности;

б) предприятие - объект предпринимательства, основная хозяйственная единица;

в) предприятие - относительно обособленная производственно-хозяйственная система, где производятся товары и оказываются услуги для удовлетворения потребностей.

3. Какое из приведенных ниже утверждений, касающихся предприятия неверно:

а) предприятие осуществляет любые виды деятельности, предусмотренные его уставом, если они не запрещены законодательством;

б) предприятие организует производство в соответствии со своими целями;

- в) предприятие подчинено административно вышестоящей инстанции;
- г) предприятие распоряжается своим доходом.

4. Предприятие как юридическое лицо обладает следующими признаками:

- а) наличие обособленного имущества;
- б) отвечает по обязательствам всем своим имуществом;
- в) не имеет права быть истцом в суде;
- г) самостоятельно выступает в хозяйственном обороте от своего имени.

5. Какие документы не нужны для государственной регистрации предприятия: .

- а) справка о доходах участников предприятия из налоговой инспекции;
- б) устав;
- в) заявление о регистрации;
- г) бизнес-план;
- д) учредительный договор или решение о создании предприятия.

6. Среди приведенных положений определите те, которые не характеризуют цели деятельности коммерческой организации:

- а) прибыль;
- б) психологическая устойчивость в коллективе;
- в) рыночная доля;
- г) создание благоприятного морального климата;
- д) внедрение современных технологий;
- е) создание новых рабочих мест.

7. В условиях рынка основными принципами деятельности предприятия являются:

- а) демократический централизм;
- б) финансовая устойчивость;
- в) справедливость;
- г) экономичность;
- д) прибыльность;

е) обособленность.

8. К факторам, влияющим на производственно-техническую систему предприятия, можно отнести:

- а) степень экологичности производственной среды;
- б) потери рабочего времени;
- в) развитие маркетинговых служб;
- г) уровень механизации и автоматизации;
- д) степень безопасности труда.

9. К факторам, влияющим на социальную систему предприятия, можно отнести:

- а) фондовооруженность труда работника;
- б) коэффициент сменности работы технологического оборудования;
- в) уровень специализации производства;
- г) степень безопасности труда;
- д) заработную плату работников по категориям.

10. Организационная система предприятия включает:

- а) организацию труда;
- б) организацию производства;
- в) организацию управления.

11. Из перечисленных организационно-правовых форм к коммерческим предприятиям относятся:

- а) потребительские кооперативы;
- б) товарищества;
- в) общества;
- г) общественные организации;
- д) производственные кооперативы;
- е) фонды;
- ж) благотворительные организации;
- з) религиозные организации.

12. Какие недостатки характерны для малых предприятий:

- а) высокая оборачиваемость оборотных средств;
- б) ограниченность ресурсов;
- в) возможность начать бизнес с относительно малым стартовым капиталом.

13. Можно ли считать предприятие малым, если численность персонала данного предприятия 70 человек, а основной вид деятельности - производство шлакоблоков для строительства жилых домов; при этом московское правительство имеет долю в уставном капитале данного предприятия, равную 28%:

- а) можно;
- б) нельзя.

14. Малые предприятия обладают такими отличительными чертами, как:

- а) относительно высокий уровень риска на первой стадии «жизненного» цикла;
- б) малый объем первоначального капитала, поэтому длительны сроки развития предприятия;
- в) возможность адаптации к местным условиям;
- г) высокая оборачиваемость капитала.

15. Предприятие считается малым, если:

- а) численность соответствует установленным отраслевым показателям;
- б) среднесписочная численность работников меньше установленных законом размеров;
- в) учредителями являются частные лица;
- г) зарегистрировано как индивидуальный предприниматель;
- д) относится по видам деятельности к определенной отрасли;
- е) зарегистрировано как производственный кооператив;
- ж) доля учредителей (юридических лиц) не превышает 25%;
- з) среднесписочная численность работников предприятия не превышает установленные отраслевые нормативы и доля учредителей (Российской Федерации, субъектов Российской Федерации, общественных

организаций, религиозных организаций, благотворительных и иных органов; доля, принадлежащая одному или нескольким лицам, не являющимся субъектами малого предпринимательства) не превышает 25%.

16. Учредительный договор содержит такие сведения:

- а) наименование юридического лица;
- б) состав семей учредителей и их паспортные данные;
- в) местоположение предприятия;
- г) размер доходов учредителей;
- д) величина уставного (складочного) капитала;
- е) сведения о долях участия в уставном капитале;
- ж) данные государственного реестра юридических лиц;
- з) заявление о регистрации предприятия.

17. Изменение устава предприятия:

- а) требует регистрации;
- б) не требует регистрации;
- в) не требует регистрации лишь в отдельных случаях.

18. Учредительные документы любого юридического лица должны содержать три основных пункта:

- а) размер уставного капитала;
- б) наименование юридического лица;
- в) условия ликвидации;
- г) местонахождение;
- д) порядок управления деятельностью;
- е) порядок распределения прибыли и убытков;
- ж) ответственность за нарушение обязательств по учредительским взносам;
- з) цели и виды деятельности предприятия.

Задание 2. Укажите классификационные признаки предприятий и выберите соответствующие им группы:

- 1) государственные, частные, муниципальные, смешанные;
- 2) с единичным, серийным, массовым производством;
- 3) малые, средние, крупные;
- 4) промышленные, сельскохозяйственные, торговые, строительные и др.;
- 5) хозяйственные товарищества, хозяйственные общества, производственные кооперативы; унитарные предприятия;
- 6) предприятия добывающей и обрабатывающей промышленности;
- 7) сезонного и круглогодичного функционирования производства;
- 8) одностадийные (литейные, прядильные, швейные), изготавливающие части продукции (подшипниковые, метизные, поршневые и пр.), выпускающие готовую продукцию (текстильные, автомобильные, станкостроительные), комплексные (металлургический комбинат, машиностроительный завод и др.);
- 9) производящие средства производства и изготавливающие предметы потребления;
- 10) с поточным, партионным, единичным типами производства;
- 11) комплексно-автоматизированный, частично-автоматизированный, комплексно-механизированный, частично-механизированный, машинно-ручное, ручное;
- 12) специализированные, универсальные, смешанные.

Задание 3. Тест «Организационно-правовые формы предприятий»

Укажите правильный ответ(ы)

1 . Хозяйственные товарищества могут создаваться в форме:

- а) акционерного общества;
- б) полного товарищества;
- в) общества с дополнительной ответственностью;
- г) товарищества на вере;
- д) общества с ограниченной ответственностью.

2. Акционер-владелец привилегированных акций может участвовать в общем собрании акционеров с правом голоса при:

а) изменении состава учредителей;

б) распределении прибыли предприятия по фондам;

в) изменении номинала акций;

г) выборе и назначении кандидатур в руководящие органы предприятия (президент, директор);

д) утверждении финансовых результатов деятельности предприятия за год.

3. Общество считается дочерним, если:

а) другое общество имеет преобладающее участие в его уставном капитале;

б) между ними заключен договор;

в) другое общество является обладателем 20% уставного капитала общества.

4. Хозяйственное общество признается зависимым, если другое общество имеет более ___ процентов голосующих акций АО или уставного капитала в обществе с ограниченной ответственностью: а) 10%; б) 20%; в) 30%; г) 50%.

5. Участники общества с ограниченной ответственностью, внесшие вклады не полностью в уставной капитал по его обязательствам:

а) несут солидарную ответственность в пределах половины стоимости неоплаченной части вклада каждого;

б) несут солидарную ответственность в пределах трети стоимости неоплаченной части вклада каждого;

в) не несут ответственности по неоплаченной части вклада вообще;

г) несут солидарную ответственность по его обязательствам в пределах стоимости неоплаченной части вклада каждого из участников.

6. Филиалы:

- а) являются юридическими лицами;
- б) не являются юридическими лицами;
- в) являются юридическими лицами с выдачи разрешения государственным органом при особо важном их значении.

7. Казенное предприятие может быть ликвидировано:

- а) по решению Правительства РФ;
- б) по решению Государственной Думы;
- в) по специальному указу Президента.

8. Высшим органом управления общества с ограниченной ответственностью является:

- а) коллегиальный исполнительный орган;
- б) общее собрание участников;
- в) единоличный исполнительный орган.

9. Член производственного кооператива к моменту регистрации обязан внести не менее _____ процентов паевого взноса:

- а) 10%; б) 20%; в) 30%; г) 50%.

10. Какую организационно-правовую форму предприятия характеризует следующее определение:

«Предприятие, в котором наряду с участниками, осуществляющими от его имени предпринимательскую деятельность и отвечающими по его обязательствам своим имуществом, имеется один или несколько участников, связанных с его деятельностью, в пределах сумм, внесенных ими вкладов и не принимают участие в осуществлении ею предпринимательской деятельности» -

- а) акционерное общество;
- б) общество с дополнительной ответственностью;
- в) полное товарищество;

- г) общество с ограниченной ответственностью;
- д) товарищество на вере;
- е) потребительский кооператив;
- ж) объединение юридических лиц.

11. Уставный капитал общества с ограниченной ответственностью на момент регистрации может быть оплачен его участниками на:

- а) 25%; б) 40%; в) 50%; г) 75%; д) 100%.

12. Увеличение уставного капитала общества с ограниченной ответственностью может быть произведено:

- а) только после уведомления его кредиторов;
- б) после уведомления кредиторов, если задолженность в два раза превышает уставный капитал;
- в) без уведомления кредиторов после внесения вкладов участниками в полном объеме.

13. Число членов производственного кооператива должно быть не менее: а) трех; б) двух; в) пяти; г) десяти; д) двадцати; е) двадцати пяти; ж) пятидесяти.

14. Производственный кооператив:

- а) вправе выпускать акции;
- б) не вправе выпускать акции;
- в) вправе выпускать акции при выдаче разрешения соответствующим государственным органом.

15. Прибыль производственного кооператива распределяется между его членами:

- а) поровну;
- б) в соответствии с трудовым участием;
- в) в соответствии с паевым взносом;
- г) в соответствии с трудовым вкладом и размером пая.

16. Документами (ом) участника полного товарищества, которыми он может подтвердить свое право на заключение сделки от имени товарищества являются:

- а) устав;
- б) заявление об образовании товарищества;
- в) учредительный договор;
- г) решение собрания товарищества.

17. Полное товарищество не может быть ликвидировано по следующим основаниям:

- а) если в нем остается только один участник;
- б) по решению его участников;
- в) по решению суда в случае осуществления деятельности без надлежащего разрешения;
- г) если число его участников более 50 человек;
- д) если оно признано банкротом.

18. Ошибочными утверждениями являются, что:

- а) для организации производственного кооператива необходимо не менее 5 участников;
- б) для создания коммандитного товарищества достаточно двух полных товарищей;
- в) организовать общество с ограниченной ответственностью может одно лицо;
- г) создать полное товарищество вправе 1 человек.

19. Правильным является утверждение:

- а) принцип ограниченной имущественной ответственности характерен и для ЗАО, и для полных товариществ;
- б) акция - ценная бумага, выданная на определенный срок;
- в) ООО - предприятие с лимитированным составом участников;
- г) акционеры не отвечают по обязательствам ОАО;

д) любой гражданин может быть участником полного товарищества.

20. Участники обществ с дополнительной ответственностью отвечают по обязательствам общества только величиной своих вкладов в уставный капитал общества; а) да; б) нет.

21. Взаимосвязь между долей участника полного товарищества в складочном капитале и количеством голосов, которое он имеет при голосовании:

а) есть;

б) нет.

22. Акционерное общество вправе быть преобразованным в:

а) полное товарищество;

б) товарищество на вере;

в) ООО;

г) производственный кооператив.

23. Ограничения по количеству участников закрытого акционерного общества:

а) не существуют;

б) существуют, ограничено 100 участниками;

в) существуют, ограничено 50 участниками.

24. Открытое акционерное общество:

а) которое открыто круглосуточно;

б) участники которого могут отчуждать принадлежащие им акции без согласия других акционеров;

в) акции которого распределяются только среди учредителей.

25. Уставный капитал ООО складывается из:

а) номинальной стоимости акций общества;

б) собственных сбережений директора ООО;

в) стоимости вкладов его участников.

26. Высшим органом ООО является:

а) собрание акционеров;

- б) правление;
- в) генеральный директор;
- г) общее собрание вкладчиков.

27. При преобразовании товарищества в общество каждый полный товарищ, ставший участником общества, несет субсидиарную ответственность всем своим имуществом по обязательствам, перешедшим к обществу от товарищества, в течение;

- а) одного года;
- б) двух лет;
- в) не несет ответственности;
- г) пяти лет.

28. Внесение вклада командитистом в складочный капитал товарищества по вере удостоверяется:

- а) свидетельством об участии, выдаваемым вкладчику органом государственной регистрации;
- б) акцией;
- в) свидетельством об участии, выдаваемым вкладчику самим товариществом;
- г) учредительным договором.

29. Акционерное общество имеет уставный капитал в размере 500 МРОТ. По действующему законодательству оно может быть:

- а) только открытым;
- б) только закрытым;
- в) и открытым, и закрытым;
- г) не может быть акционерным обществом.

30. Общество с ограниченной ответственностью обязано опубликовать сведения о результатах ведения своих дел в случае:

- а) выпуска акций и других ценных бумаг;

- б) эмиссии облигаций и некоторых других ценных бумаг;
- в) обязано всегда это делать;
- г) может вообще не опубликовывать свою отчетность.

31. Устав федерального предприятия утверждается:

- а) органами местной власти;
- б) Правительством РФ;
- в) Президентом РФ;
- г) Государственной Думой РФ.

32. Вкладчик товарищества на вере не имеет права:

- а) знакомиться с годовым отчетом и балансом товарищества;
- б) участвовать в управлении и ведении дел товарищества;
- в) выйти из товарищества;
- г) оспаривать действия полных товарищей по управлению и ведению дел товарищества.

33. Из приведенных утверждений верными являются:

- а) источником формирования имущества производственного кооператива могут быть только собственные средства кооператива;
- б) источниками формирования имущества производственного кооператива могут быть как собственные, так и заемные средства; при этом размер заемных средств не должен превышать 60% общего объема средств кооператива;
- в) источниками формирования имущества производственного кооператива могут быть только заемные средства;
- г) источниками формирования имущества производственного кооператива могут быть как собственные, так и заемные средства; при этом размер заемных средств должен быть не менее 60% общего объема средств кооператива.

34. Участие в хозяйственных товариществах ограничивается следующим:

а) одно лицо может быть участником не более двух полных товариществ;

б) одно лицо может быть участником только одного полного товарищества;

в) участник полного товарищества может быть полным товарищем в товариществе на вере;

г) участник полного товарищества не может быть полным товарищем в товариществе на вере.

35. Управление деятельностью полного товарищества может осуществляться с согласия:

а) 2/3 участников;

б) 1/4 участников;

в) 3/4 участников;

г) всех участников;

д) 1/3 участников.

36. Порядок удовлетворения требований к юридическому лицу при его ликвидации - это:

а) выполнение обязательств, обеспеченных залогом имущества ликвидируемого юридического лица;

б) выплата выходных пособий и заработной платы;

в) погашение задолженности по обязательным платежам в бюджетные фонды;

г) выплаты компенсаций лицам, которым причинен вред их жизни или здоровью.

37. Уставный капитал ОАО составляет;

а) не менее 5000 МРОТ;

б) не менее 2500 МРОТ;

в) не менее 1000 МРОТ;

г) не менее 500 МРОТ;

д) не менее 250 МРОТ;

е) не менее 100 МРОТ.

38. Хозяйственные товарищества и общества с дополнительной и ограниченной ответственностью:

а) имеют полное право выпускать акции;

б) имеют право выпускать акции с разрешения соответствующих государственных органов;

в) не имеют право выпускать акции.

39. По максимальному числу участников ООО ограничения;

а) имеет;

б) не имеет.

40. Уставный капитал АО можно увеличить:

а) скупая акции у держателей;

б) организуя эмиссию;

в) увеличивая номинальную стоимость акций;

г) осуществляя дробление акций.

41. Акционерное общество вправе выпускать облигации на сумму не более:

а) $\frac{1}{2}$ уставного капитала;

б) $\frac{3}{4}$ уставного капитала;

в) полной величины уставного капитала.

42. Общество с ограниченной ответственностью в качестве единственного участника, может (не может) иметь другое хозяйственное общество, состоящее из одного лица.

43. Размер ежегодных отчислений в резервный фонд АО не должен быть менее:

а) 10% суммы чистой прибыли;

б) 10% уставного капитала;

в) 6% суммы чистой прибыли;

г) 5% уставного капитала;

д) 5% суммы чистой прибыли.

44. Отличительные особенности унитарных предприятий:

а) создаются по решению уполномоченного на то государственного органа или органа местного самоуправления;

б) учредительный документ - протокол учредительного собрания;

в) для государственной регистрации необходимо полностью оплатить уставный фонд.

45. Коммерческими организациями, представляющими собой «объединение капиталов», являются:

а) ОАО;

б) полное товарищество;

в) ЗАО;

г) товарищество на вере.

47. Дочернее общество по обязательствам основного общества имеет ответственность:

а) солидарную;

б) субсидиарную;

в) солидарную и субсидиарную;

г) не несут никакой ответственности.

48. Федеральное предприятие - это:

а) унитарное предприятие, основанное на праве хозяйственного ведения;

б) унитарное предприятие, основанное на праве оперативного управления;

в) учреждение;

г) ассоциация.

49. К какой организационно-правовой форме относятся следующие положения:

оно учреждено одним или несколькими лицами;

уставный капитал разделен на доли определенных учредительными документами размеров;

участники не отвечают по его обязательствам и несут риск убытков, связанных с его деятельностью, в пределах стоимости внесенных ими вкладов -

- а) АО;
- б) ООО;
- в) ОДО.

Задание 4. Выделите общие и отличительные черты организационно-правовых форм: полное товарищество (ПТ) и общество с ограниченной ответственностью (ООО).

Выполнение задания следует оформить в виде таблицы.

Общие черты		
являются коммерческими организациями, ставящими основной задачей получение прибыли и распределение ее между участниками; и т.д. (не менее четырех пунктов).		
Различия		
Признаки	Общество с ограниченной ответственностью	Полное товарищество (ПТ)

1. Состав участников		
2. Численность участников		
3. Порядок государственной регистрации		
4. Порядок формирования уставного (складочного) капитала		
5. Величина уставного (складочного) капитала		
6. Органы управления		

Задание 5 В полном товариществе было три участника, доли которых составляли 15%, 35% и 50% складочного капитала. Один из товарищей, доля которого 15%, выбыл из числа участников, при этом деятельность товарищества продолжается.

Определите, изменится ли величина складочного капитала и какие доли в нем будут принадлежать оставшимся участникам.

Методические рекомендации

Решение. Размер складочного капитала при выбытии одного из участников товарищества и продолжении его деятельности не изменяется, а лишь увеличиваются доли оставшихся участников. Увеличение долей происходит таким образом, чтобы соотношение между ними оставалось прежним.

В данной задаче соотношение между оставшимися двумя участниками 7 : 10 (35% : 50%), следовательно, и доля выбывшего товарища в 15% будет распределена между остальными товарищами как 7 : 17 и добавлено к значениям долей 6,18% и 8,82%.

Таким образом, доли оставшихся участников должны составить соответственно 41,18% и 58,82%.

Задание 6. АО имеет уставный капитал, равный 200 млн руб. (20 000 акций по 100 тыс. руб.)

Часть прибыли (150 млн руб.) решено направить на увеличение уставного капитала без изменения количества акций.

Определите номинал акции после увеличения уставного капитала.

Методические рекомендации

1. Вначале определите величину уставного капитала после его увеличения.

2. Затем исчислите новую номинальную стоимость акции.

Задание 7. Есть заказ на конструкторскую разработку. Работа должна быть выполнена за 3 года. Исполнители проекта (5 человек) решили создать предприятие для его выполнения, причем они выразили желание принять равное участие в деятельности предприятия.

Определите организационно-правовую форму предприятия, которая была бы предпочтительна для разработчиков, и дайте этому обоснование.

Задание 8 В создании ЗАО участвуют три учредителя. В качестве взносов в уставный капитал они предложили различные виды имущества. Виды вкладов учредителей приведены в таблице.

Учредители	Вклады учредителей			
	денежные средства, руб.	ценные бумаги		Основные средства, руб.
		количество	сумма, руб.	
1. А	10 000	10	600	-
2. Б	10 000	6	250	-
3. В	5 000	-	-	20 000

Рассчитайте сумму уставного капитала и распределите акции между учредителями, если номинальная стоимость акции - 500 руб.

Задание 9. Учредители ЗАО - юридические и физические лица, вклад которых делится в соотношении 3/4 и 1/4. Акции делятся на обыкновенные и привилегированные в той же пропорции, Номинальная стоимость акции - 10 тыс. руб.

Юридические лица в качестве взносов в уставный капитал вносят имущество, которое принимается по стоимости, указанной в акте сдачи-приемки основных фондов:

учредитель А - оборудование на сумму 1000 тыс. руб.;

учредитель В - производственные и офисные площади на сумму 1300 тыс. руб.;

учредитель С - транспортные средства на сумму 700 тыс. руб.

Физические лица вносят денежные взносы:

Сидоров В.Г. - 700 тыс. руб.; Иванов А.П. - 300 тыс. руб.

Определите:

1) величину уставного капитала;

2) количество обыкновенных и привилегированных акций;

3) возможный процент дохода по привилегированным акциям, если средняя ставка по депозитным вкладам составляет 12% годовых.

Задание 10. В уставе закрытого акционерного общества «Перспектива» (далее Общество) содержатся следующие сведения.

Устав
закрытого акционерного общества «Перспектива»
(выписка из пункта 4.4)

4.4. Состав вкладов, порядок и способы их внесения. ООО «Спектр» (юридическое лицо) оплачивает акции на сумму 100 млн руб., что

составляет 1000 обыкновенных именных акций. На эту сумму на момент регистрации Обществу передаются два агрегата;

Иванов А.Н. (физическое лицо) оплачивает акции на сумму 25 млн. руб., что составляет 250 обыкновенных именных акций. Вклад вносится ценными бумагами.

Петров П.П. (физическое лицо) оплачивает акции на сумму 25 млн. руб., что составляет 250 обыкновенных именных акций. Вклад вносится ценными бумагами.

ООО «Аркус» (юридическое лицо) оплачивает акции на сумму 100 млн. руб., что составляет 1000 обыкновенных именных акций. На эту сумму на момент регистрации Обществу передается вычислительная и множительная техника.

Вещевые вклады передаются па баланс Общества на праве собственности по акту приема-передачи.

В течение года было продано 50% вычислительной и множительной техники на сумму 70 млн. руб., все ценные бумаги - на 100 млн руб.

Определите, как эти процессы отразятся на уставном капитале Общества к концу года.

Задание 11. Один из участников общества с ограниченной ответственностью, уставный капитал которого равен 100 000 руб., подал заявление о выходе из общества 1 сентября 2001 г. Номинальная стоимость его доли составляет 25% уставного капитала и полностью оплачена.

Стоимость чистых активов ООО по данным бухгалтерского учета за год, в течение которого было подано заявление о выходе (т. е. по состоянию на 31.12.2001) - 300 000 руб. С согласия участника общество выдает ему имущество в размере действительной стоимости.

Определите, какова действительная стоимость доли участника.

Задание 12. Полное товарищество было создано четырьмя участниками. Их доли в складочном капитале составляли соответственно 10, 15, 25 и

50%. Первый участник выбыл из числа товарищей, при этом товарищество не прекратило свою деятельность.

Определите величину долей оставшихся участников товарищества в его складочном капитале.

Глава II Макроэкономика

2.1. Типы и модели экономических систем

Выводы

1. Основными элементами экономической системы являются социально-экономические отношения, базирующиеся на сложившихся в каждой экономической системе формах собственности на экономические ресурсы и результаты хозяйственной деятельности; организационные формы хозяйственной деятельности; хозяйственный механизм, т.е. способ регулирования экономической деятельности на макроэкономическом уровне; конкретные экономические связи между хозяйственными субъектами.

2. Экономика (теоретическая и прикладная) решает три основные задачи:

- выяснение законов экономического развития;
- анализ механизма функционирования экономических систем, в особенности изучение методов хозяйствования в народном хозяйстве и на отдельном предприятии;
- разработка принципов экономической политики.

2. Экономика состоит из ряда разделов, но основными являются микроэкономика и макроэкономика. В микроэкономике изучаются проблемы, касающиеся преимущественно первичных единиц – предприятий, фирм, отдельных отраслей и рынков. В макроэкономике исследуется экономика страны в целом.

3. Существуют следующие типы **экономических систем**:

1. Рыночная экономика свободной конкуренции (чистый капитализм).

Отличительными чертами этой экономической системы являлись: частная собственность на инвестиционные ресурсы; рыночный механизм регулирования экономической деятельности, основанный на свободной конкуренции; наличие множества самостоятельно действующих производителей и продавцов каждого продукта и товара.

Решающим условием экономического прогресса стала свобода предпринимательской деятельности тех, кто имел капитал. Был достигнут новый уровень развития «человеческого фактора», главной производительной силы общества. Наемный работник и капиталист-предприниматель выступали как юридически равноправные агенты рыночных отношений.

Фундаментальные задачи экономического развития в рассматриваемой экономической системе решаются опосредованно через цены и рынок. Колебания цен, их более высокий или низкий уровень служат индикатором общественных потребностей. Ориентируясь на конъюнктуру рынка, уровень и динамику цен, товаропроизводитель самостоятельно решает проблему распределения всех видов ресурсов, производя те товары, которые пользуются спросом на рынке и приносят максимальную прибыль.

2. Современная рыночная экономика (современный капитализм). По сравнению со всеми предшествующими рыночная система оказалась наиболее гибкой: она способна перестраиваться, приспосабливаться к изменяющимся внутренним и внешним условиям.

Во второй половине нынешнего столетия, когда широко развернулась научно-техническая революция и стала особенно быстро развиваться производственная и социальная инфраструктура, государство стало намного активнее воздействовать на развитие национальной экономики. В связи с этим изменился хозяйственный механизм, организационные формы хозяйственной деятельности и экономические связи между хозяйствующими субъектами.

В развитой рыночной экономике существенные изменения происходят в хозяйственном механизме. Плановые методы хозяйствования получают дальнейшее развитие в виде маркетинговой системы управления в рамках фирм.

Планомерность выступает как средство активного приспособления к требованиям рынка. В результате и ключевые задачи экономического развития получают новое решение. Так, вопрос об объеме и структуре производимой продукции решается на основе маркетинговых исследований в рамках фирм, анализа приоритетных направлений НТП, прогноза развития общественных потребностей на макроуровне. Прогноз рынка позволяет заблаговременно сокращать выпуск устаревающих товаров и переходить к качественно новым видам продукции. Маркетинговая система управления производством создает возможность еще до начала производства предусмотреть индивидуальные затраты компаний, выпускающих основную массу товаров данного вида, в соответствии с общественно необходимыми затратами.

Государственные отраслевые и общенациональные программы (планы) также оказывают существенное влияние на объем и структуру производимых товаров и услуг, обеспечивая их большее соответствие изменяющимся общественным потребностям.

Распределение созданного валового национального продукта решается не только на основе традиционно сложившихся форм, но и дополняется выделением все больших ресурсов как крупными компаниями, так и государством для вложений в развитие «человеческого фактора»: финансирование систем образования, в том числе переподготовки работников различной квалификации, совершенствование медицинского обслуживания на социальные нужды.

В то же время крупные фирмы заботятся о своих сотрудниках, стремясь активизировать работу персонала, повысить производительность

труда, сократить потери рабочего времени и тем самым укрепить конкурентоспособность фирмы.

3. Традиционная система. В экономически слаборазвитых странах существует традиционная экономическая система. Этот тип экономической системы базируется на отсталой технологии, широком распространении ручного труда, многоукладности экономики.

Многоукладность экономики означает существование при данной экономической системе различных форм хозяйствования. Сохраняются в ряде стран натурально-общинные формы, основанные на общинном коллективном ведении хозяйства и натуральных формах распределения созданного продукта. Огромное значение имеет мелкотоварное производство. Оно основано на частной собственности на производственные ресурсы и личном труде их владельца. В странах с традиционной системой мелкое товарное производство представлено многочисленными крестьянскими и ремесленными хозяйствами, которые доминируют в экономике.

В условиях относительно слабо развитого национального предпринимательства огромную роль играет в экономике рассматриваемых стран иностранный капитал.

В жизни общества преобладают освященные веками традиции и обычаи, религиозные и культурные ценности, кастовое и сословное деление, сдерживая социально-экономический прогресс.

4. Административно-командная система (централизованно-плановая).

Характерными чертами административно-командной системы являются общественная (а в реальности государственная) собственность практически на все экономические ресурсы., монополизация и бюрократизация экономики в специфических формах, централизованное экономическое планирование как основа хозяйственного механизма.

Хозяйственный механизм административно-командной системы имеет ряд особенностей. Он предполагает, во-первых, непосредственное

управление всеми предприятиями из единого центра – высших эшелонов государственной власти, что сводит на нет самостоятельность хозяйственных объектов. Во-вторых, государство полностью контролирует производство и распределение продукции, в результате чего исключаются свободные рыночные взаимосвязи между отдельными хозяйствами. В-третьих, государственный аппарат руководит хозяйственной деятельностью с помощью преимущественно административно-распорядительных методов, что подрывает материальную заинтересованность в результатах труда.

В странах с административно-командной системой решение общеэкономических задач имело свои специфические особенности. В соответствии с господствовавшими идеологическими установками задача определения объема и структуры продукции считалась слишком серьезной и ответственной, чтобы передать ее решение самим непосредственным производителям – промышленным предприятиям, колхозам и совхозам. Поэтому структура общественных потребностей определялась непосредственно центральными плановыми органами. Однако поскольку детализировать и предвидеть изменение общественных потребностей в таких масштабах принципиально невозможно, эти органы руководствовались преимущественно задачей удовлетворения минимальных потребностей.

Централизованное распределение материальных благ, трудовых и финансовых ресурсов осуществлялось без участия непосредственных производителей и потребителей, в соответствии с заранее выбранными «общественные» целями и критериями на основе централизованного планирования. Значительная часть ресурсов в соответствии с господствовавшими идеологическими установками направлялась на развитие военно-промышленного комплекса.

Распределение созданной продукции между участниками производства жестко регламентировалась центральными органами посредством повсеместно применяемой тарифной системы, а также централизованно

утверждаемых нормативов средств и фонда заработной платы. Это вело к преобладанию уравнительного подхода к оплате труда.

Нежизнеспособность этой системы, ее невосприимчивость к достижениями НТР и неспособность обеспечить переход к интенсивному типу экономического развития, сделали неизбежным коренные социально-экономические преобразования во всех бывших социалистических странах. Стратегия экономических реформ в этих странах определяется законами развития мировой цивилизации.

4. В каждой системе существуют свои национальные модели организации хозяйства, так как страны отличаются историей, уровнем экономического развития, социальными и национальными условиями. Так, в административно-командной системе существовали советская модель, китайская и др. В современной капиталистической системе также существуют различные модели. Наиболее известными из них являются:

1. *Американская модель* построена на системе всемерного поощрения предпринимательской активности, обогащения наиболее активной части населения. Малообеспеченным группам создается приемлемый уровень жизни за счет частичных льгот и пособий. Задача социального равенства здесь вообще не ставится. Эта модель основана на высоком уровне производительности труда и массовой ориентации на достижение личного успеха.

2. *Японская модель* характеризуется определенным отставанием уровня жизни населения (в том числе уровня заработной платы) от роста производительности труда. За счет этого достигается снижение себестоимости продукции и резкое повышение ее конкурентоспособности на мировом рынке. Препятствий имущественному расслоению не ставится. Такая модель возможна только при исключительно высоком развитии национального самосознания, приоритете интересов нации над интересами конкретного человека, готовности населения идти на определенные материальные жертвы ради процветания страны.

3. *Шведская модель* отличается сильной социальной политикой, направленной на сокращение имущественного неравенства за счет перераспределения национального дохода в пользу наименее обеспеченных слоев населения. Здесь в руках государства находится всего 4% основных фондов, зато доля государственных расходов колеблется на уровне 70% ВВП, причем более половины из этих расходов направлялось на социальные цели. Естественно, это возможно только в условиях высокой нормы налогообложения. Такая модель получила название «функциональная социализация», при которой функция производства ложится на частные предприятия, действующие на конкурентной рыночной основе, а функция обеспечения высокого уровня жизни (включая занятость, образование, социальное страхование) и многих элементов инфраструктуры (транспорт, НИОКР) – на государство.

4. *Социальное рыночное хозяйство ФРГ*. Эта модель сформировалась на основе ликвидации концернов гитлеровских времен и предоставления всем формам хозяйства (крупным, средним, мелким) возможности устойчивого развития. При этом особым покровительством пользуются так называемые миттельштанд, т.е. мелкие и средние предприятия, фермерские хозяйства. Государство активно влияет на цены, пошлины, технические нормы.

Термины и понятия

Экономическая система

Экономика свободной конкуренции (чистый капитализм)

Современная рыночная экономика (современный капитализм)

Традиционная система

Многоукладность экономики

Административно-командная система

Модели в рамках систем

Рынок

Структура рынка

Функции рынка

Контрольные вопросы и задания

1. Что представляет собой экономическая система общества, каковы ее основные элементы?
2. Как решаются основные экономические проблемы (определение объема и состава производимой продукции, распределение ресурсов между отраслями и распределение созданного продукта) в рамках различных экономических систем?
3. Какие особенности административно-командной системы предопределяют ее неэффективность и невосприимчивость к НТП?
4. Чем различаются конкретные модели рынка? Что можно позаимствовать из этих моделей для создания рыночных отношений в нашей стране?
5. Что такое рынок? Какое из определений рынка, приведенных в тексте, представляется наиболее убедительным?
6. Каковы объективные условия возникновения и функционирования рыночного хозяйства?
7. Каковы функции рынка, позитивные и негативные последствия их действий? Приведите конкретные примеры.

2.2. Основные макроэкономические показатели

Выводы

1. Система национальных счетов, которая принята в мировой практике и переход к которой осуществляется в экономическом анализе и статистике России, позволяет применять статистическую информацию для сопоставления и оценки макроэкономических показателей состояния страны.

2. Валовой внутренний продукт (ВВП) как основной показатель экономического состояния общества (ВНП – его модификация) представляет собой добавленную стоимость всех конечных продуктов и услуг, произведенных в течение года. Промежуточные продукты (их повторный счет) исключается при подсчете ВВП/ВНП.

3. ВВП/ВНП по отраслям (по производству) исчисляется как сумма добавленной стоимости всех отраслей национальной экономики, в том числе сферы услуг.

4. ВВП/ВНП по расходам определяется как сумма конечных потребительских расходов на товары и услуги, государственных закупок товаров и услуг, валового накопления, сальдо экспорта и импорта.

5. ВВП/ВНП по доходам рассчитывается как сумма заработной платы наемных работников, прибыли фирм и корпораций, доходов некорпорированных предприятий, доходов самостоятельных работников, рентных платежей, процента и двух не связанных с доходами платежей: амортизации и косвенных налогов на бизнес.

6. Из ВВП/ВНП можно получить другие важные показатели: чистый национальный продукт (ЧНП) и национальный доход (НД). ЧНП представляет собой ВНП за вычетом амортизации; НД рассчитывается путем вычета из ЧНП косвенных налогов.

Термины и понятия

Система национальных счетов

Валовой общественный продукт

Валовой внутренний продукт

Валовой национальный продукт

Добавленная стоимость

Чистый национальный продукт

Национальный доход

Контрольные вопросы и задания

1. Каковы отличия СНС от принятой ранее в СССР и в России статистической отчетности?
2. В чем отличия ВВП от ВНП?
3. Как рассчитываются ВВП по доходам, по расходам, по производству?
4. Как рассчитывается НДС? Каковы его основные элементы?
5. Каковы принципы сопоставления стоимостных макроэкономических показателей?
6. Используя приведенные ниже условные данные СНС (млрд.ден.ед.), рассчитайте: а) ВВП; б) НДС:

Заработная плата наемных работников	200,0
Амортизация	15,0
Государственные закупки товаров и услуг	60,0
Чистые внутренние инвестиции	70,0
Личные потребительские расходы	250,0
Косвенные налоги на бизнес	18,0
Экспорт товаров и услуг	16,0
Импорт товаров и услуг	20,0
Доходы от собственности	100,0
Рентные платежи	31,0
Поступления процентов от вложенного капитала	10,0

Выводы

1. Главным средством перераспределения ВВП служат *государственные финансы*, которые состоят из государственного бюджета и внебюджетных фондов.
2. Основная часть государственных доходов и расходов проходит через государственный бюджет, включающий в себя бюджеты центрального правительства и местных властей. В зависимости от административно-

территориального устройства той или иной страны (двухступенчатого – центральное правительство и местные органы власти или трехступенчатого – центральное правительство; правительства республик, краев, областей, земель, провинций, штатов; местные органы власти), бюджеты соответственно бывают центральными; областными, земельными, провинциальными и т.д. местными.

3. К бюджету тесно примыкают *внебюджетные фонды (средства)* – денежные средства государства, имеющее целевое назначение и не включенные в государственный бюджет. Внебюджетные средства находятся в распоряжении центральных или местных органов власти и концентрируются в специальных фондах, каждый из которых предназначен для определенных нужд. Примером может быть Пенсионный фонд РФ. Внебюджетные фонды создаются за счет специальных (целевых) налогов, займов, субсидий из бюджета.

4. *Государственный бюджет* – это годовой план государственных расходов и источников их финансового покрытия. Проект бюджета ежегодно обсуждается и принимается законодательным органом – парламентом страны, штата или муниципальным собранием. По завершении финансового года полномочные представители исполнительной власти отчитываются о своей деятельности по мобилизации доходов и осуществлению расходов в соответствии с принятым в предыдущем году законом о бюджете.

5. Расходы государственного бюджета выполняют функции политического, социального и хозяйственного регулирования.

Первое место в бюджетных расходах занимают социальные статьи: социальные пособия, образование, здравоохранение и др. В этом проявляется главная цель бюджетной политики, как и всей государственной экономической политики вообще – стабилизация, укрепление и приспособление существующего социально-экономического строя к меняющимся условиям. Эти расходы призваны смягчить дифференциацию социальных групп, неизбежно свойственную рыночному хозяйству. Впрочем,

облегчение доступа представителей относительно менее обеспеченных слоев населения к получению квалификации, достойному медицинскому обслуживанию, гарантированной минимальной пенсии и сносному жилью играет не только социально стабилизирующую роль, но и обеспечивает хозяйство важнейшим фактором производства - квалифицированной и здоровой рабочей силой, а значит, увеличивает национальное богатство страны.

6. Конъюнктурным целям бюджетного регулирования служат расходы по внутреннему государственному долгу (например, досрочное погашение части долга), размеры расходов на кредиты и субсидии частным и государственным предприятиям, сельскому хозяйству, на создание и совершенствование объектов инфраструктуры, на закупку вооружений и военное строительство.

7. Идеальное исполнение государственного бюджета – это полное покрытие расходов доходами и образование остатка средств, т.е. превышение доходов над расходами. Образовавшийся остаток правительство может использовать при непредвиденных обстоятельствах, для досрочных выплат или перевести его в доход бюджета следующего года.

8. Предметом особого внимания является внешний долг. Если платежи по нему составляют значительную часть поступлений от внешнеэкономической деятельности страны, например 20 – 30%, то привлекать новые займы из-за рубежа становится трудно. Их предоставляют неохотно и под более высокие проценты, требуя залогов или особых поручительств. В некоторых развивающихся и среднеразвитых странах ежегодные обязательства выплаты по займам превышают все поступления от внешнеэкономической деятельности.

Термины и понятия

Государственные финансы

Государственный бюджет

Внебюджетные фонды
Бюджетные расходы
Бюджетный дефицит
Государственные займы
Эмиссия денег
Государственные займы
Государственный долг
Проблема внешнего долга

Контрольные вопросы и задания

1. Что служит главным средством перераспределения ВВП?
2. Дайте определение государственного бюджета
3. Какова структура государственного бюджета?
4. К чему ведет превышение расходов над доходами?
- 5.

2.4. Доходы и политика доходов

Выводы

1. Во всех странах с развитой рыночной экономикой налоги и бюджет, будучи важнейшими средствами государственного регулирования хозяйственной жизни, являются и регуляторами социальной сферы. Доходы бюджета образуются прежде всего за счет налогов с доходов физических лиц, т.е. с населения. В то же время и главной статьёй расходов бюджета являются расходы на социальные нужды. Поэтому столь важно понятие дохода, способы его определения.
2. В соответствии с теорией факторов, основными производственными факторами являются:
 - 1) земля, включая все естественные ресурсы (леса, месторождения полезных ископаемых, водные ресурсы и т.п.);

2) капитал, или инвестиционные ресурсы (средства производства, транспортные средства и сбытовая сеть);

3) труд, т.е. все физические и умственные способности людей, применяемые в производстве товаров и услуг;

4) предпринимательская способность.

Доход на каждый из перечисленных факторов, в соответствии с теорией равен предельному вкладу этого фактора в полученный предприятием (фирмой) доход после реализации продукции. Такое распределение дохода можно было бы считать справедливым по отношению и к рабочим, и к владельцам имущественных ресурсов (земли, капитала и др.). В действительности же распределение доходов, исходя только из теории предельной производительности, приводит к значительному неравенству, в первую очередь из-за неравенства в распределении производственных ресурсов. Поэтому, в условиях современного демократического общества, необходима государственная политика доходов, направленная на смягчение этого неравенства. В силу несовершенной конкуренции на рынке размер доходов (включая ставки заработной платы) зачастую не отражает вклада факторов производства в выпуск продукции.

3. *Номинальные доходы* характеризуют уровень денежных доходов независимо от налогообложения и изменения цен. *Реальные доходы* характеризуют доходы с учетом изменения розничных цен и тарифов, а также расходов на выплату налогов и других обязательных платежей. Для определения реальных доходов из общей суммы всех доходов вычитаются налоги и другие платежи в бюджет. Оставшаяся сумма, равная стоимости потребленных и частично накопленных населением товаров, образует фонд конечных реально используемых в данном периоде доходов населения. Динамика реальных доходов определяется путем сравнения конечных доходов за различные периоды, выраженных в сопоставимых ценах.

Зарботная плата – это цена, выплачиваемая за использование труда, иными словами, за трудовые услуги, предоставляемые работниками самых разных профессий при реализации их деловой активности.

Термин «зарботная плата» используется также для обозначения ставки оплаты труда в единицу времени – за час, день, месяц и т.д. Поэтому следует разграничивать понятия «зарботная плата» и «общий зарботок»; последний зависит от ставки зарботной платы и количества отработанного времени.

Важно также провести различие между номинальной и реальной зарботной платой. *Номинальная зарботная плата* - это сумма денег, полученная за определенный промежуток времени (неделю, месяц и т.д.).

Реальная зарботная плата – это номинальная зарботная плата, очищенная от инфляции, ее характеризует количество товаров и услуг, которое можно приобрести на номинальную зарботную плату. Так, повышение номинальной зарботной платы на 15% при росте уровня потребительских цен на 10% дает прирост реальной зарботной платы на 5%. Номинальная зарботная плата может повыситься, а реальная – понизиться, если цены на товары и услуги растут быстрее, чем номинальная зарботная плата.

4. В стоимость любого товара входит составной частью стоимость природных ресурсов, включая землю. Доход, который приносит этот фактор производства, называется *рентой*, или экономической рентой. В более широком смысле экономическая рента – это цена, уплачиваемая за использование земли и других природных ресурсов, как правило, не изменяется в сколько-нибудь значительных масштабах. Фиксированный характер предложения этих ресурсов означает, что спрос выступает единственным действенным фактором, определяющим ренту.

Хотя для общества в целом естественные ресурсы выступают как бесплатный дар природы, но с точки зрения отдельных пользователей ее, рентные платежи представляют собой издержки. Для отдельных фирм или предприятий земля имеет альтернативные варианты использования,

например, для возделывания сельскохозяйственных культур или для жилищного строительства). Такая альтернатива определяет в немалой степени хозяйственное поведение фирмы.

5. Доходом на капитал экономическая теория называет процент. На практике он предстает в нескольких видах. Если капитал предстает в оуществленной форме, то его владельцы из предпринимательского сектора получают доход в виде дохода на собственность, а корпорации – в виде прибыли корпорации.

При определении ставки процента следует учитывать различия между номинальной ставкой и реальной, очищенной от инфляции.

Реальная ставка – это процентная ставка с поправкой на инфляцию: она равна номинальной ставке минус уровень инфляции. Именно реальная ставка имеет главное значение для принятия решений по инвестициям. Процентная ставка распределяет имеющиеся в наличии деньги между теми отраслями, где они окажутся наиболее производительными и, следовательно, наиболее прибыльными.

6. Государственная *политика доходов* заключается в перераспределении доходов через госбюджет путем дифференцированного налогообложения различных групп получателей дохода и социальных выплат населению. При этом значительная доля национального дохода переходит от слоев населения с высокими доходами к слоям с низкими доходами.

Государство, организуя через бюджет перераспределение доходов, решает проблему повышения доходов малоимущих слоев населения, создает условия для нормального воспроизводства рабочей силы, способствует ослаблению социальной напряженности и т.д. Степень воздействия государства на процесс перераспределения доходов можно измерить объемом и динамикой расходов на социальные цели за счет центрального и местных бюджетов, а также размером налогообложения доходов.

Возможности государства в перераспределении доходов во многом ограничиваются бюджетными поступлениями. Нарращивание социальных

расходов сверх налоговых поступлений ведет к превращению их в мощный фактор роста бюджетного дефицита и инфляции. Увеличение социальных расходов госбюджета даже в пределах полученных доходов ведет к чрезмерному росту налогов, способному подорвать рыночные стимулы.

7. Государство непосредственно вмешивается в первичное распределение денежных доходов и нередко устанавливает верхний предел увеличения номинальной заработной платы. Экономическое значение государственного регулирования заработной платы определяется тем, что ее изменение оказывает влияние на совокупный спрос и издержки производства. Политика доходов используется государством для сдерживания заработной платы в целях снижения издержек производства, повышения конкурентоспособности национальной продукции, поощрения инвестирования, сдерживания инфляции. Государство, проводя антиинфляционную политику, может временно централизованным путем устанавливать долгосрочный предел заработной платы с учетом общих потребностей экономического и социального развития.

8. Особое значение имеет проблема защиты денежных доходов (заработной платы, пенсий, пособий) от инфляции. С этой целью применяется *индексация*, то есть увеличение номинальных доходов в зависимости от роста цен.

Всесторонняя система индексации сложилась в 60 – 70-х гг. в большинстве стран Западной Европы. Обычно индексация осуществляется как на общегосударственном уровне (на основе соответствующего законодательства), так и на уровне отдельных предприятий через коллективный договор. Система индексации предусматривает дифференцированный подход в зависимости от величины доходов: от полной компенсации самых низких до близкой к нулю компенсации самых высоких.

В большинстве промышленно развитых стран индексация распространяется на меньшую часть трудоспособного населения (например в США на чуть более 10% наемных работников, тогда как остальные

предпочитали добиваться тех или иных надбавок к заработной плате при пересмотре коллективных договоров). Вместе с тем индексация широко используется для поддержания уровня жизни пенсионеров и других лиц с фиксированными доходами.

9. Важным направлением в социальной политике при решении вопросов защиты личных доходов является поддержка беднейших слоев населения. Решающее значение в социальной защите этих слоев имеет развитая система общественного вспомоществования, финансируемая из государственного бюджета. Такая система существует во всех странах с рыночной экономикой и служит важным социальным амортизатором, смягчающим многие негативные последствия ее развития.

Термины и понятия

Распределение доходов

Национальная и реальная заработная плата

Экономическая рента

Номинальная и реальная ставка процента

Политика доходов

Индексы розничных цен

Индексация доходов

Контрольные вопросы и задания

1. Номинальная заработная плата в России в 1992 г. увеличилась в 11 раз, а розничные цены и тарифы на услуги в 26 раз. Как изменилась реальная заработная плата?

2. Какие цели может преследовать политика доходов в странах с рыночной экономикой: а) пополнение доходов госбюджета; б) противодействие инфляции; в) повышение конкурентоспособности отечественных товаров; г) смягчение неравенства доходов?

3. Чем отличается социальный прожиточный минимум от физиологического минимума?

4. Почему в Западной Европе отказываются от индексации денежных доходов?

5. Как определяется уровень дифференциации доходов?

6. В силу каких причин в России сохраняется сравнительно низкий уровень оплаты труда?

7. Каковы основные факторы, определяющие дифференциацию заработной платы: а) в Западной Европе; б) в России?

8. В чем разница между доходами рэкетира и швеи, не зарегистрированной в налоговом ведомстве?

2.5. Деньги и кредит.

Выводы

1. Деньги являются особым товаром, служащим всеобщим эквивалентом. Они выполняют функции меры стоимости; средства обращения; накопления, сбережения и образования сокровищ; средства платежа.

2. Денежный оборот складывается из наличных и безналичных денег. Под наличными деньгами понимаются монеты и банкноты; под безналичными – записи на счетах в центральном банке и его отделениях, а также вклады в коммерческих банках. Вместе с тем к безналичным деньгам не относятся сберегательные и срочные вклады, так как они не могут в любое время использоваться в платежном обороте.

3. Кредит представляет собой движение ссудного капитала (денежного капитала), предоставляемого в ссуду на условиях возвратности за плату в виде процента. Он выступает в двух основных формах: коммерческого и банковского кредита.

4. Кредит выполняет перераспределительную функцию, функцию экономии издержек обращения, функцию ускорения концентрации и централизации капитала. В современных условиях кредит наряду с деньгами и финансами используется как инструмент регулирования экономики.

5. Кредитная система включает в себя, во-первых, совокупность кредитно-расчетных отношений, форм и методов кредитования, и во-вторых, совокупность кредитно-финансовых институтов, которые подразделяются на центральные банки, коммерческие банки и специализированные кредитно-финансовые институты (кредитные организации)

6. Банковские операции обычно делятся на четыре группы: пассивные, активные операции, банковские услуги и собственные операции банков. Первые две группы операций наиболее распространены, и на них приходится часть банковской прибыли.

7. Совокупность мероприятий в области денежного обращения и кредита представляют собой денежно-кредитную политику. Она направлена либо на стимулирование кредита и денежной эмиссии (кредитная экспансия), либо на их сдерживание и ограничение (кредитная рестрикция). Методы денежно-кредитной политики делятся на две группы: общие (влияют на рынок ссудного капитала в целом) и селективные (предназначены для регулирования конкретных видов кредита или кредитования отдельных отраслей, крупных фирм и т.д.). К общим методам относятся учетная (дисконтная) политика, операции на открытом рынке и изменение норм обязательных резервов. Среди селективных методов выделяются прямое ограничение резервов банковских кредитов и контроль по отдельным видам кредитов.

Термины и понятия

Деньги

Мера стоимости и масштаб цен

Средство обращения

Средство образования сокровищ, накоплений и сбережений

Средство платежа

Количество денег в обращении

Денежная масса

Наличные деньги (монеты и банкноты)

Безналичные деньги (счета в центральном банке)

Банковские деньги (безналичные текущие счета в коммерческих банках)

Кредит

Ссудный капитал

Денежный капитал

Коммерческий кредит

Банковский кредит

Вексель

Тратта

Потребительский кредит

Государственный кредит

Международный кредит

Кредитное регулирование экономики

Кредитная система

Кредитно-финансовые институты

Центральные банки

Коммерческие банки

Специализированные кредитно-финансовые институты

Банковские операции (пассивные, активные, банковские услуги и собственные операции банков)

Денежно-кредитная политика

Учетная (дисконтная) политика
Операции на открытом рынке
Нормы обязательных резервов
Кредитный контроль

Контрольные вопросы и задания

1. Дайте определение денег и охарактеризуйте их основные функции
2. Используя уравнение количества денег в обращении, объясните, почему возможен рост ВВП без изменения количества денег в обращении.
3. Что понимается под наличными и безналичными деньгами? Почему к безналичным деньгам не относятся сберегательные и срочные вклады?
4. Какие из приведенных активов обладают наибольшей ликвидностью:
а) бумажные наличные деньги (рубли); б) сберегательный вклад; в) недвижимое имущество?
5. Что такое кредит? Охарактеризуйте его основные формы и функции.
6. Чем занимаются коммерческие банки? Каковы их взаимоотношения с центральным банком?
7. Как вы оцениваете эффективность следующих методов противодействия массовому изъятию вкладчиками банковских депозитов: а) распродажа банком ценных бумаг; б) временное прекращение выплат наличными деньгами; в) обращение за финансовой помощью в центральный банк; г) создание межбанковских резервных фондов?
8. Представьте себя членом совета управляющих центрального банка. В экономике кризис, идет спад производства, гиперинфляция. Какие изменения Вы хотели бы произвести в: а) норме обязательных резервов; б) учетной политике; в) операциях на открытом рынке? Дайте обоснование, каким образом каждое из изменений, за которое

Вы выступаете, повлияет на резервы коммерческих банков, денежное предложение, процентные ставки и совокупные расходы населения.

9. Предположим, что Вам предложили два способа распорядиться состоянием: а) половину состояния перевести в наличные деньги, а другую - в ценные бумаги; б) 90% состояния перевести в наличные, а 10% - в ценные бумаги. Какой из способов Вы выберете в современных условиях России?

Глава III Основные направления деятельности религиозных организаций

3.1. Понятие и содержание деятельности религиозных организаций

Выводы

1. Религия в переводе с лат. religio означает благочестие, набожность, святыня, предмет культа. Существуют два подхода к определению религии: содержательный и функциональный.

Первый рассматривает религию как социальное действие, которое отличается от других тем, что направлено на священный объект.

Функциональный подход определяет религию как деятельность, в которой вырабатывается основополагающий смысл, та главная руководящая мысль, на основе которой та или иная группа или общество индивидов «организует» свою жизнь. Способность направить человеческие действия, определять их общую тенденцию среди возможных альтернатив, допускаемых условиями человеческого существования, что является

существенной отличительной чертой религии у сторонников функционализма.

Религия – сложная социальная система, которая включает религиозное сознание, религиозный культ и религиозные организации.

Религиозная организация – добровольное объединение физических лиц, образованное в целях совместного исповедания и распространения веры и обладающая правоспособностью юридического лица в соответствии со своей целью признаками: вероисповедание; совершение благослужения, других религиозных обрядов и церемоний; обучение религии и религиозное воспитание своих последователей.

Важнейшей целью религиозных организаций является формирование у их членов определенных целей, ценностей, идеалов. Достижение этих целей достигается посредством выполнения следующих функций:

- выработка систематизированного вероучения;
- разработка систем его защиты и оправдания;
- руководство и осуществление культовой деятельности;
- контроль и осуществление санкций за исполнение религиозных норм;
- поддержка связей со светскими организациями, государственным аппаратом.

Религиозные организации представляют собой сложный социальный институт. Структура такого института представляет собой организационно-оформленное взаимодействие различных систем, имеющих также статус социальных институтов.

Регулирование отношений между ними осуществляется при помощи организационно-институциональных норм. Эти нормы содержатся в уставах и положениях о конфессиональных организациях. В соответствии с ними определяется структура этих организаций, характер отношений между верующими, священнослужителями и руководящими органами организаций и структурными подразделениями, определяется их деятельность, права и обязанности.

Федеральный закон РФ от 25 сентября 1997 г. «О свободе совести и религиозных объединениях», определил наиболее важные принципы осуществления свободы совести:

- равноправие граждан независимо от их отношения к религии;
- равенство религиозных организаций перед законом;
- наличие специальных законодательных актов, обеспечивающих реализацию свободы вероисповедания и устанавливающих ответственность за их нарушения;
- светский характер системы государственного образования.

Все религии и религиозные организации равны перед законом, ни одна из них не пользуется какими-либо преимуществами или ограничениями. Государство нейтрально в вопросах веры и убеждения.

2. В Российской Федерации религиозные организации могут создаваться в форме религиозных групп, осуществляющих свою деятельность без государственной регистрации и приобретения правоспособности юридического лица и религиозных организаций. Граждане, образовавшие религиозную группу с намерением в дальнейшем преобразовать ее в религиозную организацию, уведомляют о её создании и начале деятельности органы местного самоуправления.

В зависимости от территориальной сферы своей деятельности религиозные организации подразделяются на местные и централизованные. В Российской Федерации местная религиозная организация должна состоять не менее чем из 10 участников, достигших 18 лет и постоянно проживающий в одной местности. Учредителями местной религиозной организации могут быть не менее 10 граждан РФ, объединенных в религиозную группу, у которой имеется подтверждение её существования на данной территории на протяжении не менее 15 лет, выданное органами местного самоуправления, или подтверждение о вхождении в структуру централизованной религиозной организации того же вероисповедания, выданное указанной организацией.

Централизованная религиозная организация должна состоять не менее чем из трех местных религиозных организаций одного вероисповедания.

3. религиозная организация является некоммерческой организацией, следовательно можно определить религиозную продукцию как продукт некоммерческого сектора (ПНС).

Продукт некоммерческого сектора (ПНС) – это услуга (работа) некоммерческой организации по производству общественных благ и товаров индивидуального потребления, удовлетворяющих частные и некоторые всеобщие потребности нуждающегося населения.

ПНС существует в различных формах, в том числе, как продукт религиозных организаций в виде культовых услуг и предметов культа. Для определения специфики ПНС необходимо во-первых, определить является ли некоммерческой уставная деятельность религиозных организаций, например мусульманской мечети?

Так как за религиозные услуги и предметы культа верующие платят немалые деньги. Так же и мечеть оказывает услуги верующим (передает предметы культа).

Специфической чертой продукта религиозных организаций является высокая себестоимость производства, так как используется в основном ручной труд, а небольшие масштабы производства (за исключением печатной продукции) не позволяют использовать эффект уменьшения затрат от масштаба производства продукции.

Вторая специфическая черта продукта религиозных организаций заключается в том, что верующие в виде своей жертвы оплачивают не столько стоимость предмета культа и оказываемые услуги, а сколько сопровождающие их свойства, т.е. полезность присущие только им.

Религиозные предметы культа ценны не сами по себе, а своей способностью устанавливать контакт с потусторонним миром – контакт с Аллахом и святыми, защита от нечистой силы, несчастных случаев.

Данную способность они приобретают после религиозного ритуала (освящения, молитвы). Для верующих полезность религиозных атрибутов и обрядов имеет большое значение, не сравнимо с земными ценностями, т.к. они касаются защиты и спасения души человека.

Третья черта проявляется в том, что религиозные организации в основном являются монополистами в оказании услуг по общению с миром всевышнего хотя бы по той причине, что мировые религии являются обычно традиционными и господствующими на той или иной территории. Народы различных национальностей используют свою религиозную веру. Так, русские – православную, немцы – протестанты, итальянцы, испанцы, португальцы – католики, американцы – в большинстве своем баптисты, арабские народы – мусульмане и т.п. Поэтому монополюс существующие религиозные организации могут устанавливать монополюсные цены на свои услуги и продукцию.

Четвертой особенностью религиозного продукта является наличие больших внутренних и внешних положительных эффектов по сравнению не только с коммерческим продуктом, но в отношении других видов ПНС.

Это объясняется важным значением духовной сферы, где функционируют религиозные организации.

Если суммировать себестоимость производства ПНС, квазиприбыль ПНС (которая может быть выражена через общественный авторитет организации и сопоставима с материальными активами) и внешние эффекты от воспроизводства ПНС, то мы получим общественную ценность ПНС. Данное понятие сопоставимо с понятием ценность в экономической теории, однако более емкое, поскольку применимо не только микро-, но и к макроуровню и включает в себя внешние эффекты.

Применение в отношении религиозных организаций экономических терминов и теорий (помимо чисто бухгалтерских, используемых на практике) позволяет оценивать их деятельность более комплексно с оценкой как экономического, так и социального эффекта.

4. В Исламе установлено совершение обязательного паломничества в святую землю — хадж, помимо него есть вариант факультативного паломничества — посещения городов Мекки и Медины вне дней Курбан-байрама, а также посещение Иерусалима — расположенной там мечети Аль Акса. Помимо этих обязательных форм паломничества есть так называемые «зияраты», т.е. посещение памятных мест. В Татарстане, например, принято ежегодное посещение г. Булгара. Сейчас происходит формирование календаря и географии таких посещений по всей России: в Башкортостане это могила Хасанбека в Чишмах, в Ульяновской области — могила ишана Хабибуллы Хансаварова и т.д.

В стадии институализации находится паломничество к мечети Кул Шариф и Казанскому Кремлю в целом, с башней Сююмбеки и мавзолеями Казанских ханов.

В этой связи многие мечети и Духовное Управление Мусульман (ДУМ) стали больше обращать внимания учреждению паломнических служб. Отправка людей в хадж обычно производится коммерческими организациями, туристскими фирмами, поэтому зачастую имеет к работе собственно религиозных организаций косвенное отношение.

Законодательство, определяя понятие временного выезда населения в различных целях, не использует термин «паломничество». Применяются термины «туризм», туристская деятельность. Туристская деятельность организуется в соответствии с Федеральным законом от 24 ноября 1996 года №132-ФЗ «Об основах туристской деятельности в Российской Федерации» (в ред. Федерального закона от 5 февраля 2007 года №12-ФЗ). В ст. 1 дается следующее определение: «туризм — временные выезды (путешествия) граждан Российской Федерации, иностранных граждан и лиц без гражданства (далее — лица) с постоянного места жительства в лечебно-оздоровительных, рекреационных, познавательных, физкультурно-спортивных, профессионально-деловых, религиозных и иных целях без

занятия деятельностью, связанной с получением дохода от источников в стране (месте) временного пребывания».

Временный выезд (путешествие) граждан в религиозных целях может быть назван и паломничеством, и религиозным туризмом. Следовательно, и та, и другая деятельность подпадает под действие данного закона.

Виды деятельности по организации путешествий граждан в религиозных целях представлены в Общероссийском классификаторе видов экономической деятельности, продукции и услуг (ОКДП) применительно к туристической деятельности.

Религиозный туризм, как разновидность светского туризма, ставит своей целью ознакомление с традициями и историей, религиозными памятниками архитектуры и представляет собой составную часть познавательного туризма. Цель паломника — святыня, объект духовного поклонения.

Законодательно термин «паломничество» упоминается в Федеральном законе РФ от 26 сентября 1997 года №126-ФЗ «О свободе совести и религиозных объединениях» (п. 1,2 статьи 16).

Статья 16. Религиозные обряды и церемонии

1. Религиозные организации вправе основывать и содержать культовые здания и сооружения, иные места и объекты, специально предназначенные для богослужений, молитвенных и религиозных собраний, религиозного почитания (паломничества).

2. Богослужения, другие религиозные обряды и церемонии беспрепятственно совершаются в культовых зданиях и сооружениях и на относящихся к ним территориях, в иных местах, предоставленных религиозным организациям для этих целей, в местах паломничества, в учреждениях и на предприятиях религиозных организаций, на кладбищах и в крематориях, а также в жилых помещениях.

Паломничество и религиозный туризм различаются не только с духовной, но и с экономической стороны. Организация паломничества

относится, как правило, к некоммерческой деятельности, а религиозный туризм носит коммерческий характер.

Некоммерческая деятельность по организации паломничества имеет следующие характерные черты:

- финансирование за счет пожертвований
- минимизация расходов.

Паломническая служба, созданная при мусульманской религиозной организации, является структурным подразделением религиозной организации. Следовательно, ее деятельность должна соответствовать требованиям Федерального закона РФ «О свободе совести и религиозных объединениях» и Федерального закона «О некоммерческих организациях».

Религиозные организации относятся к некоммерческим, а для них законодательно разрешена предпринимательская деятельность наряду с уставной непредпринимательской. Единственное условие — обособленное ведение учета предпринимательской деятельности. Таким образом, паломническая служба мусульманской религиозной организации может заниматься и паломничеством, и религиозным туризмом. В этом случае паломничество будет для нее уставной непредпринимательской деятельностью, а религиозный туризм может отражаться в учёте как предпринимательская деятельность.

Средства, поступающие от граждан за поездку в рамках религиозного туризма, носят характер платы за услугу. Стоимость этой услуги формируется в рыночных условиях на базе спроса и предложения. Паломническая поездка может быть предложена гражданам по более низкой цене и с менее комфортными условиями проезда, проживания, питания, чем поездка в рамках религиозного туризма. При этом не исключен высокий уровень комфорта и для паломнических поездок.

Сочетание паломничества с религиозным туризмом в деятельности религиозных организаций особенно целесообразно в условиях финансового кризиса.

Для ведения паломнической деятельности и организации религиозного туризма необходимы:

совокупность гостиниц и иных средств размещения, транспортных средств, объектов общественного питания, различных объектов, а также организаций, предоставляющих экскурсионные услуги и услуги гидов-переводчиков.

Центральное место среди необходимых условий занимают гостиницы (Дома паломника). При наличии нескольких гостиниц, можно выделить отдельные — для паломников и для религиозных туристов. При наличии одной гостиницы в ней можно выделить номера для паломников и для религиозных туристов.

5. Мусульманские религиозные организации, как и все другие организации, зарегистрированные на территории РФ, руководствуются в своей деятельности законодательством Российской Федерации.

Мусульманский приход или медресе являются некоммерческими организациями и не ставят своей целью извлечение прибыли. В то же время мусульманские организации являются заметными факторами в экономическом и правовом пространстве страны, особенно в регионах с преобладанием мусульманского по вероисповеданию населения. Ведь они ведут такую востребованную государством и обществом деятельность в социально-благотворительной, просветительской и духовно-нравственной областях. Обладание статуса юридического лица накладывает на мусульманские религиозные организации определенные законодательством обязанности, в частности, в сфере ведение бухгалтерского учёта, своевременного представления соответствующей бухгалтерской и налоговой отчётности.

Многие мусульманские приходы и медресе в силу утери собственных зданий в годы государственного атеизма вынуждены восстанавливать или заново строить мечети и медресе. Таким образом, мусульманские религиозные организации помимо своих прямых уставных задач зачастую

занимаются строительством и реставрацией. В этой связи организация грамотного оборота средств, своевременная корректировка налогооблагаемой базы в соответствии с действующим законодательством, избежание штрафных санкций за его нарушение, корректное ведение отчетности является актуальными каждодневными задачами мусульманских религиозных организаций.

б. Оплата труда сотрудников мусульманских организаций происходит, согласно трудового договора, заключенного ими с мусульманской организацией.

Порядок заключения трудовых договоров для всех категорий работающих, а также особенности регулирования труда работников мусульманских организаций, установлены с. 10–14, 54 Трудового кодекса РФ (ТК РФ). Обычно такие трудовые договоры заключаются на определенный срок (ст. 344 ТК РФ).

Режим рабочего времени должен оговариваться в трудовом договоре и предусматривать продолжительность рабочей недели. Ведь при выпадении, например, священного месяца Рамазан на летнее время, рабочий день может продолжаться до ночных часов.

Режим рабочего времени определяет сама мусульманская организация в своих внутренних установлениях (ст. 343 ТК РФ) в зависимости от особенностей мусульманского календаря, влияющего на время совершения богослужений.

Размеры тарифных ставок и окладов устанавливает сама мусульманская организация, исходя из собственных финансовых возможностей. Максимальный размер заработной платы Трудовым кодексом не установлен. Минимальный размер заработной платы не может быть ниже прожиточного минимума трудоспособного человека, установленного Федеральным законом (ст. 133 ТК РФ).

Во многих мусульманских организациях складывается практика работы в них членов одних семей, т.е. кровных родственников. Трудовой кодекс РФ

не содержит ограничений в области определения на материально ответственные должности лиц, приходящихся родственниками руководителей. В то же время в ст. 346 ТК РФ сказано, что «с работником религиозной организации может быть заключен договор о полной материальной ответственности в соответствии с перечнем, определенным внутренними установлениями религиозной организации».

Согласно устава махалли ДУМ РТ, главный бухгалтер прихода является членом приходского совета, следовательно, это должность выборная. В зависимости от материального состояния приходов и имеющегося хозяйства, в них могут вводиться назначаемые должности бухгалтеров, кладовщиков. Согласно штатного расписания приём на работу осуществляют имамы при согласии приходского совета, состоящего из 4-х человек, председателем которого является имам.

Мусульманские организации, являясь юридическими лицами, имеют в своём составе штатных сотрудников соответствующим образом оформленных.

7. Для создания и содержания собственного места общедоступного богопоклонения мусульманские организации должны на законном основании получить земельный участок, на котором возвести здание мечети и других сопутствующих сооружений. Мусульманская организация является юридическим лицом, поэтому ей представление и переоформление земельного участка осуществляется в соответствии со ст. 30–38 ЗК РФ.

Процесс обретение земельного участка имеет следующие стадии:

1. Обращение мусульманской организации в исполнительный орган государственной власти или орган местного самоуправления с заявлением о выборе земельного участка с указанием его назначения, т.е. для строительства мечети и соответствующего права на земельный участок.

2. Проведение работ по формированию земельного участка, т.е. подготовка проекта границ земельного участка и установление его границ на местности, государственный кадастровый учёт земельного участка и т.д.

3. Подача заявления в исполнительный орган государственной власти или орган местного самоуправления о предоставлении земельного участка на праве собственности или иной выбранный вид права.

4. Принятие решения исполнительным органом государственной власти или органом местного самоуправления о предоставлении земельного участка на соответствующем виде права.

5. Оформление правоудостоверяющих документов.

6. Государственная регистрация права в соответствии с ФЗ от 21.07.97 №122–ФЗ «О государственной регистрации прав на недвижимое имущество и сделок с ним».

8. Работники мусульманской религиозной организации в равной мере со всеми работающими должны обладать правом на государственные гарантии, а также на социальное и пенсионное обеспечение.

Необходимо оформлять новую трудовую книжку только тем работникам, которые приняты на работу не по совместительству.

Имея в виду особенности внутренней жизни мусульманских религиозных организаций, необходимость соблюдения в них специфических требований шариата, разумнее принимать новых сотрудников на основе прохождения испытательных сроков. В ст. 59 ТК РФ говорится, что трудовой договор заключается и на временную (до двух месяцев) работу. При заключении трудового договора на срок от двух до шести месяцев испытание не может превышать двух недель (ст. 70). Там же говорится, что при заключении трудового договора сроком до двух месяцев испытательный срок вообще не устанавливается. В этой связи практика показывает оправданность заключения срочных трудовых договоров. В трудовом договоре рекомендуется подробнее преписывать режим работы работника.

9. Согласно уставу религиозная организация — это добровольное объединение граждан, целью которого является совместное исповедание и распространение веры. Для выполнения намеченной цели объединение граждан создается в виде религиозной организации, которая регистрируется

и принимает статус юридического лица. Тем самым на нее распространяются все права и обязанности, действующие в отношении юридических лиц. Но имеется особенность: по действующему законодательству религиозная организация является некоммерческой организацией (НКО), т. е. согласно уставу НКО она не имеет целью получение прибыли.

В уставе любой НКО содержится основное правило деятельности: все поступившие средства должны использоваться и направляться на уставную деятельность. Так как любые поступившие денежные средства и имущество направляются только на уставную деятельность, то они получили название «целевые поступления».

Цель религиозной организации — совместное исповедание и распространение веры — реализуется через следующие виды деятельности, предусмотренные в ее уставе.

Уставная деятельность:

- совершение богослужений;
- распространение и производство религиозной литературы и предметов религиозного назначения;
- строительство, восстановление и реставрация мечетей и других построек, необходимых для осуществления уставной деятельности;
- ведение дагвата (призыва);
- осуществление благотворительной деятельности;
- религиозное образование, обучение и воспитание;
- организация паломничества;
- приём религиозных делегаций;
- отчисление средств на нужды централизованных мусульманских религиозных организаций.

10. Все приходы в установленном порядке, в соответствии с законом имеют государственную регистрацию по свидетельству территориального органа Минюста России в субъекте Российской Федерации и регистрацию в

местном налоговом органе в Едином государственном реестре юридических лиц с основным государственным регистрационным номером (ОГРН). На условиях регистрации приход получает правоспособность юридического лица согласно его уставу. С обретением статуса юридического лица приход обязан встать на учет в налоговом органе по месту своего нахождения. При этом приходу, как каждому налогоплательщику, присваивается идентификационный номер налогоплательщика (ИНН) с включением в Единый государственный реестр налогоплательщиков. Соблюдение установленных формальностей является обязательным без каких-либо отступлений. Таким образом, приходу как религиозной организации государство дает право свободно действовать в рамках закона в качестве субъекта правоотношений.

Приход как юридическое лицо является некоммерческой организацией и обладает гражданскими правами в соответствии с целями деятельности, предусмотренными в его уставе, а также несет обязанности, связанные с этой деятельностью. Государственная власть признает право прихода действовать в соответствии со своим уставом. Отмечается, что в некоторых случаях настоятели не в полной мере используют уставные права прихода и возможности, предоставляемые законом, для более широкого развития благотворительной, культурно-просветительской и предпринимательской деятельности.

Порядок регистрации определяется на основании двух Федеральных законов: от 26.09.97 № 125-ФЗ «О свободе совести и о религиозных объединениях» и от 08.08.01 № 129-ФЗ «О государственной регистрации юридических лиц и индивидуальных предпринимателей», а также ведомственным нормативно- правовым актом Минюста России — приказом от 25.03.03 № 68, которым утверждены Правила рассмотрения заявлений и принятия решения о государственной регистрации религиозных организаций Министерством юстиции Российской Федерации и его территориальными органами. В этом документе подробно изложен порядок регистрации

религиозной организации, в данном случае прихода. Значимость этих Правил, их знание и соблюдение весьма важны не только при государственной регистрации создаваемого прихода, но также при регистрации изменений и дополнений устава действующего прихода, а также в случае реорганизации прихода, его ликвидации и при утрате подлинников свидетельства о государственной регистрации или устава прихода.

Для государственной регистрации прихода его учредители представляют в территориальный орган юстиции пакет документов в двух экземплярах.

Устав подается в трех экземплярах: в напечатанной форме, пронумерованный, прошитый и заверенный настоятелем прихода. В пакет входят: заявление; список учредителей; протокол учредительного собрания; документ, подтверждающий вхождение прихода в централизованную мусульманскую организацию (ДУМ); сведения об основах вероучения; сведения об адресе (месте нахождения); документ об уплате государственной пошлины; опись представляемых документов. Формы документов установлены Минюстом России и имеются в его территориальных органах. Документы на бланках заполняются от руки печатными буквами чернилами или шариковой ручкой синего или черного цвета либо машинописным способом. Если какой-либо раздел или пункт раздела не заполняется, то в соответствующих графах ставится прочерк.

Учредителями прихода могут быть совершеннолетние (18 лет) граждане России числом не менее десяти, постоянно проживающие в одной местности либо в одном городском или сельском поселении. В ДУМ РТ были обращения граждан, которые проживали в Казани, но желали быть в числе учредителей прихода в другом районе Татарстана, где их не признавали учредителями. Жаловаться на такое решение неправильно: четкое указание закона должно соблюдаться. В уставе прихода обозначено, что приход учреждается мусульманскими верующими гражданами на основе свободного волеизъявления.

Зарегистрированный приход в своей деятельности обязан по требованию закона и своего устава указывать свое полное наименование, которое значится в уставе прихода. Соответственно, бланк прихода должен иметь реквизиты уставного наименования. Об этом приходится напомнить, так как бывает, что в официальных обращениях и документах из полного уставного наименования берется только его часть, например: мечеть такая-то или мусульманская община. Такого не должно быть. Правовая культура обязательна для приходов, так же как и соблюдение закона (п. 8 ст. 8 Федерального закона «О свободе совести и о религиозных объединениях»).

Ликвидация прихода — крайне редкий случай, предусмотренный в его уставе. Государственная регистрация ликвидации прихода оформляется в соответствии с законодательством и по правилам, установленным Минюстом России. Создание прихода, его реорганизацию, изменения в уставе рекомендуется оформлять и регистрировать с помощью ДУМ РТ с привлечением его юридической службы.

Приход как религиозная организация по закону является некоммерческой организацией, но также по закону он вправе вести предпринимательскую деятельность, обращая заработанные средства на нужды прихода. Если приход создает хозяйственное общество, например общество с ограниченной ответственностью (ООО), то оно регистрируется в порядке, установленном законом.

Итак, государственная регистрация приходов определяется существующим государственным законодательством, положениями, по которым приход считается местной религиозной организацией. С другой стороны, такая организация, как приход, является каноническим подразделением ДУМ РТ и в этом качестве обязан соблюдать нормы устава ДУМ РТ, которые государство признаёт в силу существующего закона. Приход обязан следовать требованиям и правилам обоих источников права, чтобы пройти государственную регистрацию и получить законную правоспособность юридического лица.

Термины и понятия

Религия

Религиозная организация

Религиозная группа

Продукт некоммерческого сектора (ПНС)

Паломничество

Регистрация мусульманских религиозных организаций

Оплата труда сотрудников мусульманских организаций

Государственная регистрация приходов

Контрольные вопросы и задания

1. Раскройте понятие религии и религиозной организации
2. Какая основная цель религиозной организации?
3. В каких формах могут создаваться религиозные организации?
4. Что означает продукт некоммерческого сектора?
5. Расскажите об организации духовными учреждениями обязательного паломничества мусульман в святую землю – хадж.
6. Охарактеризуйте содержание трудового договора сотрудников мусульманских организаций
7. Граждане какого возраста могут быть учредителями прихода?

3.2. Собственность религиозных организаций

Выводы

1. Одним из основных форм собственности религиозных организаций является вакуфное имущество (вакф).

Вакф представляет собой имущество, отчужденное в благотворительных целях. После передачи определенного имущества в вакф оно уже не является собственностью учредителя вакфа (вакифа), не становясь вместе с тем собственностью того, кто получает вакф, управляет им в интересах обозначенных вакифом выгодоприобретателей. Имущество, переданное в вакф, запрещено использовать не по назначению, установленному учредителем вакфа.

Таким образом, вакуф — это неотчуждаемая недвижимость, безвозмездно переданная в собственность мусульманской организации.

Включение по воле объединительного съезда мусульман Республики Татарстан в 1998 году в устав ДУМ Республики Татарстан специальной должности «Председателя вакуфов» в ранге Первого заместителя муфтия является убедительным знаком насущной необходимости возвращения такого феномена жизнедеятельности мусульманского сообщества, как вакф в современную жизнь мусульман.

Вакуфное имущество не должно быть передано в собственность религиозных организаций и лишь прибыль, полученная от него используется в их интересах. Например: кто-либо может подарить при жизни или же завещать свою квартиру для какой-либо мечети. Эта квартира оформляется в форме пожертвования как собственность мечети, затем сдается в аренду и извлекаемая прибыль в форме арендной платы за вычетом необходимых платежей на коммунальные услуги идет на нужды мечети, например, на ее освещение, отопление и т.д.

Причем в качестве вакуфа в мусульманские организации могут поступать не только квартиры, жилые дома, а любые объекты недвижимости, как то промышленные здания и сооружения, торговые точки, земельные участки, в том числе сельскохозяйственного назначения.

2. Учреждению института вакфов в Республике Татарстан придается большое значение. Значительным шагом вперед было принятие республиканского закона «О свободе совести и религиозных объединениях»,

где имеется отдельная статья о том, что религиозные организации могут владеть вакуфной собственностью. Следующим шагом должно было стать принятие подзаконных правительственных актов о конкретном толковании владения этим имуществом, однако, к сожалению, начавшаяся кампания по приведению в соответствие регионального законодательства федеральному перечеркнуло надежду хотя бы на локальном уровне решить проблему неотчуждаемости вакуфов, т.е. их вакуфности.

Действующий в Татарстане республиканский закон «О свободе совести и о религиозных объединениях» признает за религиозными организациями право иметь вакуфное имущество.

Представители мусульманского духовенства с участием Президента РТ в 1993 году обсудили вопрос о создании института вакфов, необходимой для строительства и содержания мечетей, медресе, издание религиозной литературы. На съезде мусульман Республики Татарстан в 1998 г. была введена должность председатель вакуфов (в ранге первого заместителя Муфтия РТ) и отдел вакуфов при ДУМ Республики Татарстан.

3. На уровне Российской Федерации также приняты ряд законодательных актов: поправки к Земельному кодексу РФ, Федеральный закон «Об обороте земель сельскохозяйственного назначения», в соответствии с которым религиозным организациям, имеющим собственные здания, строения, сооружения религиозного и благотворительного назначения, расположенные на земельных участках, находящиеся в государственной или муниципальной собственности, эти земельные участки представляются в собственность бесплатно.

Кроме этого религиозным организациям согласно Налоговому кодексу РФ представлено ряд налоговых льгот по используемой собственности (имущества). Федеральным законом от 8 ноября 2008 г. № 195-ФЗ в ст. 17.1 Федерального закона «О защите конкуренции» (далее — Закона) были внесены дополнения, согласно которым заключение договоров безвозмездного пользования с религиозными организациями в отношении

культовых зданий и сооружений и иного находящегося в государственной или муниципальной собственности имущества религиозного назначения должно осуществляться без проведения конкурсов и аукционов на право заключения таких договоров.

Важно отметить, что в безвозмездном пользовании или аренде религиозных организаций находится имущество не только религиозного, но и благотворительного назначения, предназначенное, согласно письму Минфина России от 24.05.05 № 03-06-02-02/41, для благотворительной деятельности, которая в силу п. 1 ст. 18 Федерального закона «О свободе совести и о религиозных объединениях» может осуществляться религиозными организациями как непосредственно, так и путем учреждения благотворительных организаций.

4. Продолжается осмысление мусульманским сообществом понятия вакуф и возможности его применения в правовом поле РФ. Весьма важным этапом в этом направлении нужно считать проведение в г. Казани в период с 14 по 17 июня 2004 года Седьмой Всероссийской конференции руководителей духовных управлений мусульман «Вакуф и перспективы его развития в современном российском обществе», которая была организована Советом муфтиев России, Исламским банком развития и ДУМ РТ. В работе конференции приняли участие представители Королевства Саудовской Аравии, Кувейта, Египта, Ирана, стран СНГ и многих регионов РФ.

В то же время до революции вакуфные объекты у мусульманских организаций появлялись через процедуры дарения и завещания. Вот почему больше внимания надо уделять разъяснению вопросов наследования и дарения для религиозных организаций.

Сейчас существуют все возможности завещать и передавать в дар то или иное имущество. Этот способ необходимо шире практиковать в интересах религиозных организаций.

Если в мусульманскую религиозную организацию обращается прихожанин или другой человек, желающий передать свое имущество по

завещанию, то необходимо в первую очередь с ним подробно побеседовать, в случае справедливости его намерений, поддержать их, объяснить пути решения. Очень важна правовая корректность, необходимо обязательно выяснить, является ли завещатель законным собственником, не обременено ли оно долгами, не могут ли на него претендовать наследники, имеющие обязательную долю по закону, не выдвигает ли завещатель условий, которые для мусульманской организации неприемлемы, может ли такое имущество по своему назначению быть в собственности мусульманской организации. Будущему завещателю необходимо объяснить, что завещание должно быть оформлено в письменной форме и нотариально удостоверено. Также ему надо сообщить полное уставное наименование организации как юридического лица, что для завещания является обязательным. Общеизвестным шариатским требованием является также непревышение такого завещаемого имущества одной трети от всего имущества завещателя, две трети которого в обязательном порядке отходит к родственникам.

Необходимо инициировать и поддерживать диссертационные исследования по теме вакуфов для их выявления и описания, ведь благочестивая передача имущества под опеку (вакф) имеет у нас давнюю традицию. У татар она всегда была связана с социальной сферой. Через процедуру вакуфа появлялась у нас недвижимость в форме различных школ, приютов, больниц и др. Особенность нашей религии требует сохранения их особого правового статуса, чтобы они функционировали до конца на богоугодной службе людям, поэтому они должны быть неотчуждаемы. Конфискация вакуфов советской властью больно ударила по социальной сфере мусульман.

В этой связи необходимо решить вопрос об окончательном возвращении всех вакуфных объектов, остающихся пока в чужих руках.

5. Главным качеством вакуфной собственности является неотчуждаемость, поэтому наибольшим препятствием для массового распространения этой разновидности собственности является отсутствие

четких законодательных гарантий неотчуждаемости вакуфов, т.е. их вакуфности. Речь не идет лишь о том случае, что имам мечети, получившей в подарок квартиру для мечети может ее в любой момент продать, но и о возможности наложения на религиозную организацию, являющуюся обычным юридическим лицом, субъектом гражданских правоотношений разного рода взысканий (арбитражные суды, искусственное «банкротство» и т.д), т.е. теоретически возможны случаи принудительной продажи этой квартиры, т.е. утраты вакуфа. Если Закон РФ «О свободе совести и религиозных объединениях» защищает от взысканий имущество богослужебного назначения, вакуфная собственность сюда, к сожалению, не подпадает.

По состоянию на сегодняшнее время многие дореволюционные вакуфные здания г.Казани до сих пор еще не переданы мусульманским организациям. Одними из крупнейших зданий, находящихся в относительно хорошем эксплуатационном состоянии — это здания медресе «Касымия» или «Кул бую», здания медресе «Гаффария» и др.

В то же время нельзя не отметить, что государственными органами передан в пользование ДУМ РТ ряд зданий, которые никогда к вакуфам не принадлежали. Это здание Российского Исламского Университета по ул.Газовая, резиденция ДУМ РТ по ул. Лобачевского, помещение столовой по ул. Насыри для мечети Марджани в г.Казани, добротное здание под медресе в г.Нурлате.

Особо хочется отметить, что республиканский закон не требует централизации вакуфного имущества, наоборот, в нем подчеркивается, что вакуфами могут владеть любые религиозные организации, т.е не только, например, ДУМ РТ и его структуры, а и любая мечеть или медресе. И положения этого закона уже многие мечети используют на практике. Наиболее показательны в этом плане опыт деятельности приходов мечети Марджани г.Казани и мечети «Абузьяр» г.Набережные Челны.

6. Продолжающийся до сих пор процесс строительства новых мечетей и зданий медресе в Татарстане всё более актуализирует задачу подготовки и специализации архитекторов и строителей мусульманских культовых зданий.

Одновременно необходимо предусмотреть в учебных планах мусульманских профессиональных образовательных учреждений преподавание основ мусульманской архитектуры и строительства, так как пока будущие мусульманские священнослужители, которым предстоит выступать заказчиками проектов и строительства зданий мечетей будучи незнакомы с этой сферой неспособны адекватно сформулировать задачу проектировщику, оценить качество их работ, в целом испытывают затруднения в организации работ, сопряженных со строительством, либо реставрацией зданий мечетей.

Все это зачастую приводит к появлению построек, не соответствующих традициям мусульманского градостроительства и даже затрудняющим проведение богослужений.

Архитекторы и строители, особенно работающие вне нашей республики, не имея необходимой информации об основах Ислама, также испытывают значительные трудности в проектировании и строительстве мечетей.

Завершение строительства мечети Кул Шариф привело к возникновению интересного опыта использования культовых зданий — собственно здание мечети остаётся на балансе государственной организации, которая обеспечивает эксплуатацию помещений, берёт на себя оплату эксплуатационных платежей, культовую же сторону обеспечивает религиозная организация. Этот опыт вполне может быть востребован и в других городах республики. При строительстве больших культовых объектов, являющихся важными культурно-архитектурными центрами для городов вполне возможна их совместная эксплуатация с управлениями культуры при условии покрытия эксплуатационных расходов. Такой вариант оформления деятельности использован в Лениногорской Соборной мечети.

Ныне окрепшие приходы, которые обзавелись благоустроенными зданиями мечетей, начали обзаводиться и специализированными учебными зданиями медресе, в которых располагаются непрофессиональные религиозные курсы при мечетях, не ставящих целью подготовку священнослужителей. В г. Казани такие здания появились у мечетей «Гадел», «Иман Нуры», «Рамазан», «Ризван» завершается строительство такого здания у мечети «Хузейфа». Мечеть Марджани отреставрировала здание дореволюционного медресе «Марджания», в котором разместился Казанский Исламский колледж. Строительство такого рода зданий начальных учебных заведений очень важно, так как позволит впоследствии учреждать в них на постоянной штатной основе начальные медресе, что позволяет по опыту п. Кукмор, резко повысить эффективность их деятельности, так как в них трудятся на профессиональной основе квалифицированные преподаватели.

Все это говорит об активной роли государства в поддержке развития религиозных организаций в РФ.

7. участие бизнесменов-мусульман в жизни мечетей зачастую ограничивается строительством новых зданий мечетей. Еще редки случаи участия представителей бизнеса в приходской жизни мечетей. А это очень важно, так как их возможности и опыт организационной работы очень востребован в общественном и благотворительном измерении деятельности мусульманских общин. Они могли бы стать незаменимыми добровольными помощниками имамов и абыстаев.

В качестве волонтеров и активистов в приходах не хватает интеллигенции, из-за чего часто слышится критика в адрес наших мечетей. Необходимо шире привлекать в состав мутаваллиятов светски образованных, известных людей, так как их знания светской культуры и науки помогут лучше донести до современных прихожан, особенно для потенциальных прихожан ценности Ислама, дойти, достучаться до их ума и сердца.

В приходах не нужно допускать однообразия и застоя, нужно менять периодически членов выборных органов, обновлять общественные советы.

Это приведёт к активизации жизни, обновлению методов работы, разнообразит арсенал дагвата.

В сельских приходах необходимо расширять состав мутаваллиятов — приходских советов, за счёт привлечения к их работе представителей органов муниципальной власти и местного самоуправления, а также представителей интеллигенции. Ведь именно приходы решают многие социальные функции: благоустройство и порядок на кладбищах, забота о нищих и сиротах в приходе, воспитание и распространение нравственности, этики и морали в обществе, устранение конфликтов, возникающих между жителями, захоронение нищих и оставшихся без присмотра и др.

В рамках идущего реформирования органов местного самоуправления, необходимо в республике предусматривать получение участков сельскохозяйственного назначения для целей содержания мечетей и обеспечения их социального служения и благотворительности.

В связи с появлением зданий мечетей во многих мусульманских пунктах, нужно мобилизовать усилия активных прихожан и спонсоров на необходимости строительства около зданий мечетей, зданий медресе домов, предназначенных под служебное жильё для духовенства. Наличие служебного жилья при мечетях даст возможность приглашать на служение молодых имамов — выпускников учебных заведений, сохранить их в собственности прихода после их отъезда. Наличие в собственности приходов не подлежащего приватизации жилого помещения очень важно, его можно использовать для приглашения практикантов, проповедников из других регионов.

Полезно создание при приходах попечительских советов, членство в которых сопряжено с внесением определенного годового взноса. Эти средства должны направляться на благоустройство мечети, на содержание её штата, на образовательные цели в приходе и на благотворительность, ремонтные работы, помощь бедным прихожанам, поддержание порядка на кладбищах.

Попечительские советы могут избираться на общих приходских собраниях. Имамы должны быть членами по должности. Численный состав этих советов надо оставить на усмотрение приходов, в исключительных случаях, пусть он будет состоять даже из одного человека- благотворителя.

При смене руководства мусульманской религиозной организации необходимо в соответствии с п. 9 ст. 8 Федерального закона «О свободе совести и о религиозных объединениях» от 26.09.97 №125-ФЗ в течение 3-х дней уведомить регистрирующий его орган. Такая норма введена в действие с 21.03.2002 года.

Российские органы государственные власти начали уделять больше внимание на проблему организации хаджа. В 2002 году был создан Совет по хаджу при Правительстве РФ. 4 ноября 2002 года ДУМ РТ провело конференцию по хаджу в г. Казани, в работе которой принял участие уполномоченный по вопросам хаджа, депутат Государственной Думы РФ А. Билалов. Намеченные на этой конференции процедуры организации хаджа показали свою правильность, в результате чего в последние годы удалось успешно решить большой комплекс организационных вопросов.

Термины и понятия

Вакуфное имущество

Институт вакфов

Председатель вакуфов

Религиозные организации

Мутаваллият

Имам

Попечительские советы

Хадж

Контрольные вопросы и задания

1. Что означает понятие вакуфное имущество?

2. Расскажите о законодательных актах, способствующих развитию вакуфного имущества в России и Татарстане.
3. Какова история возникновения вакуфного имущества?
4. Что является препятствием для массового распространения вакуфной собственности?
5. Расскажите о вакуфной собственности в Казани.
6. В чем заключается работа с бизнесменами.

3.3. Бухгалтерский учет религиозных организаций

1. На все организации, в том числе и религиозные, распространяется требование об обязательном формировании и принятии учетной политики, вытекающее из Положения по бухгалтерскому учету «Учетная политика организации» (ПБУ 1/98), утв. приказом Минфина России от 09.12.98 № 60н:

1. Настоящее Положение устанавливает основы формирования (выбора и обоснования) и раскрытия (придания гласности) учетной политики организаций, являющихся юридическими лицами по законодательству Российской Федерации (кроме кредитных организаций и бюджетных учреждений).

2. Для целей настоящего Положения под учетной политикой организации понимается принятая ею совокупность способов ведения бухгалтерского учета — первичного наблюдения, стоимостного измерения, текущей группировки и итогового обобщения фактов хозяйственной деятельности.

К способам ведения бухгалтерского учета относятся способы группировки и оценки фактов хозяйственной деятельности, погашения стоимости активов, организации документооборота, инвентаризации, способы применения счетов бухгалтерского учета, системы регистров бухгалтерского учета, обработки информации и иные соответствующие способы и приемы.

3. Настоящее Положение распространяется:

в части формирования учетной политики — на организации, независимо от организационно-правовых форм;

в части раскрытия учетной политики — на организации, публикующие свою бухгалтерскую отчетность полностью или частично согласно законодательству Российской Федерации, учредительным документам либо по собственной инициативе».

Таким образом, в религиозных организациях учетная политика для целей ведения бухгалтерского учета обязательно должна иметь место. Формы первичных учетных документов, которые не содержатся в альбомах унифицированных форм, но применяются религиозными организациями для оформления их хозяйственных операций, должны содержаться в Учетной политике религиозной организации.

2. Вопрос о бухгалтерской отчетности религиозных организаций можно разделить на две части: составление и ее представление в налоговые органы.

В соответствии с Письмом Министерства Российской Федерации по налогам и сборам от 16 мая 2003 года № ВГ-6-02/563 «О представлении бухгалтерской отчетности религиозными организациями» религиозные организации, не имеющие объектов обложения налогами, предусмотренными налоговым законодательством, не представляют в налоговые органы по месту учета бухгалтерскую отчетность. Исходя из этого, от представления бухгалтерской отчетности в налоговые органы освобождены те религиозные организации, которые не имеют объектов обложения налогом на прибыль (при этом надо отказаться от начисления процента по остаткам на счетах банка), имеют льготы по НДС, налогу на имущество, транспортному и земельному налогам.

В отношении НДФЛ и ЕСН можно отметить следующее. Согласно п. 1 ст. 207 НК РФ «налогоплательщиками налога на доходы физических лиц признаются физические лица...», а не организации. А начисление и уплата ЕСН по своей сути является накоплением средств для социальных выплат работникам, что не имеет прямого отношения к деятельности самой

организации. Поэтому ограничивать сферу распространения освобождения от подачи бухгалтерской отчетности кроме тех религиозных организаций, которые не имеют объекта налогообложения налогом на доходы физических лиц и единым социальным налогом, то есть не выплачивают заработной платы, нет оснований. Рассмотрим вопрос о том, как следует поступать в случае возникновения объектов налогообложения. В упомянутом Письме говорится, что при возникновении объектов налогообложения религиозные организации представляют в налоговые органы бухгалтерскую отчетность в соответствии со статьей 23 Налогового кодекса Российской Федерации. Однако в действующей редакции статьи 23 НК РФ отсутствует требование о представлении бухгалтерской отчетности, есть только требование о представлении налоговой отчетности.

Статья 23. Обязанности налогоплательщиков (плательщиков сборов) 1.
Налогоплательщики обязаны:

- представлять в установленном порядке в налоговый орган по месту учета налоговые декларации (расчеты), если такая обязанность предусмотрена законодательством о налогах и сборах;

Требование относительно бухгалтерской отчетности содержится в Федеральном законе РФ от 21 ноября 1996 года №129-ФЗ «О бухгалтерском учете».

Статья 13. Состав бухгалтерской отчетности

1. Все организации обязаны составлять на основе данных синтетического и аналитического учета бухгалтерскую отчетность.

2. Бухгалтерская отчетность организаций, за исключением отчетности бюджетных организаций, а также общественных организаций (объединений) и их структурных подразделений, не осуществляющих предпринимательской деятельности и не имеющих кроме выбывшего имущества оборотов по реализации товаров (работ, услуг), состоит из:

- а) бухгалтерского баланса;
- б) отчета о прибылях и убытках;

в) приложений к ним, предусмотренных нормативными актами;

г) аудиторского заключения или заключения ревизионного союза сельскохозяйственных кооперативов, подтверждающих достоверность бухгалтерской отчетности организации, если она в соответствии с федеральными законами подлежит обязательному аудиту или обязательной ревизии;

д) пояснительной записки.

Следует отметить, что религиозные организации не подлежат обязательному аудиту, если валюта их баланса не превышает 20 млн. руб. Следовательно, для абсолютного большинства религиозных организаций обязательный ежегодный аудит бухгалтерской отчетности не предусмотрен. Встречаются случаи, когда аудит проводится по требованию грантодателя, если религиозная организация получила от него целевое финансирование, но это относится к области инициативного аудита. Из приложений к бухгалтерской отчетности религиозной организацией может не заполняться форма № 3 «Отчет об изменении капитала», если она не ведет предпринимательской деятельности, не имеет на конец отчетного периода сальдо по счетам 99 и 84, и если ее учетной политикой не предусмотрено использование счета 83 «Добавочный капитал». Не требуется также заполнять форму № 6 «Отчет о целевом использовании полученных средств», поскольку он обязателен для заполнения только общественными объединениями, которые воспользовались правом представления отчетности один раз в год.

3. Религиозная организация, занимающаяся предпринимательской деятельностью или имеющая объект налогообложения налогом на прибыль (например, суммы, полученные как проценты по депозитным вкладам (внереализационные доходы)), также должна сдавать в налоговые органы весь пакет отчетности: бухгалтерский баланс с приложениями, налоговые декларации, налоговые расчеты авансовых платежей.

НК РФ не предусматривает возникновение объектов налогообложения и, соответственно, обязанности представления по ним «налоговых деклараций» в связи с осуществлением религиозными организациями религиозной деятельности. В частности, доходы в виде имущества (включая денежные средства) и (или) имущественных прав, которые получены религиозными организациями в связи с совершением религиозных обрядов и церемоний и от реализации религиозной литературы и предметов религиозного назначения, не учитываются при определении налоговой базы по налогу на прибыль (пп. 27 п. 1 ст. 251 НК РФ).

Пп. 11 п. 2 ст. 251 НК РФ установлено также, что имущество (включая денежные средства) и (или) имущественные права, которые получены религиозными организациями на осуществление уставной деятельности, не учитываются при определении налоговой базы.

Вместе с тем из абз. 2 п. 14 ст. 250 НК РФ следует, что налогоплательщики, получившие имущество (в том числе денежные средства), работы и услуги в рамках благотворительной деятельности, целевые поступления или целевое финансирование, по окончании налогового периода представляют в налоговые органы по месту своего учета отчет о целевом использовании полученных средств по форме, утвержденной Минфином России. Приказом Минфина России от 07.02.2006 № 24н (с изм. и доп.) утвержден лист 07 «Отчет о целевом использовании имущества (в том числе денежных средств), работ, услуг, полученных в рамках благотворительной деятельности, целевых поступлений, целевого финансирования» налоговой декларации по налогу на прибыль организаций.

Доходы от использования не по целевому назначению имущества (в том числе денежных средств), работ, услуг, которые получены в рамках благотворительной деятельности (благотворительной помощи, пожертвований), целевых поступлений, целевого финансирования, за исключением бюджетных средств, признаются внереализационными

доходами (абз. 1 п. 14 ст. 250 НК РФ) и учитываются при определении налоговой базы по налогу на прибыль организаций.

Таким образом, при нецелевом использовании некоммерческими организациями доходов, не учитываемых при определении налоговой базы, перечень которых приведен в ст. 251 НК РФ, у некоммерческих организаций возникает объект обложения налогом на прибыль.

4. Некоммерческие организации (включая религиозные организации), у которых не возникает обязательств по уплате налога, представляют налоговую декларацию по упрощенной форме по истечении налогового периода. Согласно ст. 285 НК РФ налоговым периодом по налогу на прибыль признается календарный год. Налоговую декларацию по упрощенной форме по истечении налогового периода представляют, в том числе и религиозные организации, не имевшие в течение налогового периода доходов от реализации товаров (работ, услуг) и внереализационных доходов, а получившие только целевые поступления, указанные в ст. 251 НК РФ, не учитываемые при определении налоговой базы.

5. Учетная политика организации формируется главным бухгалтером (в религиозных организациях это функция казначея) или иным лицом, на которое в соответствии с законодательством Российской Федерации возложено ведение бухгалтерского учета организации, на основе настоящего Положения и утверждается руководителем организации. В частности, им может быть и имам-хатыйб мечети, выступающий в гражданско-правовых отношениях как руководитель организации, если он ведет бухгалтерский учет самостоятельно.

При этом утверждаются:

— рабочий план счетов бухгалтерского учета, содержащий синтетические и аналитические счета, необходимые для ведения бухгалтерского учета в соответствии с требованиями своевременности и полноты учета и отчетности;

- формы первичных учетных документов, регистров бухгалтерского учета, а также документов для внутренней бухгалтерской отчетности;
- порядок проведения инвентаризации активов и обязательств организации;
- способы оценки активов и обязательств;
- правила документооборота и технология обработки учетной информации;
- порядок контроля за хозяйственными операциями;
- другие решения, необходимые для организации бухгалтерского учета.

Следует обратить внимание на требование указать в учетной политике все формы первичных документов, которые применяются организацией для отражения фактов хозяйственной деятельности, а не только те, по которым нет унифицированных форм, как было предусмотрено ранее.

При этом все первичные учетные документы следует оформлять по формам, содержащимся в альбомах унифицированных форм первичной учетной документации, а документы, форма которых не предусмотрена в этих альбомах, должны содержать следующие обязательные реквизиты:

- наименование документа;
- дата составления;
- наименование организации, от имени которой составлен документ;
- содержание хозяйственной операции;
- измерители хозяйственной операции в натуральном и денежном выражении;
- наименование должностей лиц, ответственных за совершение хозяйственной операции и правильность ее оформления;
- личные подписи указанных лиц.

Как и раньше, при формировании учетной политики организации по конкретному вопросу ведения бухгалтерского учета ею делается выбор одного способа из нескольких, допускаемых нормативными правовыми

актами по бухгалтерскому учету. Если же такие способы не установлены, организация имеет право самостоятельно разработать свой способ исходя из основных требований и допущений, установленных Положением или другими ПБУ.

6. Изменение учетной политики организации может производиться в случаях:

— изменения законодательства Российской Федерации и (или) нормативных правовых актов по бухгалтерскому учету;

— разработки организацией новых способов ведения бухгалтерского учета. Применение нового способа ведения бухгалтерского учета предполагает более достоверное представление фактов хозяйственной деятельности в бухгалтерском учете и отчетности организации или меньшую трудоемкость учетного процесса без снижения степени достоверности информации;

— существенного изменения условий хозяйствования.

Не считается изменением учетной политики утверждение способа ведения бухгалтерского учета фактов хозяйственной деятельности, которые отличны по существу от фактов, имевших место ранее, или возникли впервые в деятельности организации.

Изменение учетной политики должно быть обоснованным и оформляться соответствующей организационно-распорядительной документацией (приказами, распоряжениями и т.п.) организации.

Организация должна раскрывать принятые при формировании учетной политики способы ведения бухгалтерского учета, существенно влияющие на оценку и принятие решений заинтересованными пользователями бухгалтерской отчетности.

В случае изменения учетной политики религиозная организация должна раскрывать следующую информацию:

— причина изменения учетной политики;

— содержание изменения учетной политики;

— порядок отражения последствий изменения учетной политики в бухгалтерской отчетности;

— суммы корректировок, связанных с изменением учетной политики, по каждой статье бухгалтерской отчетности за каждый из представленных отчетных периодов.

Если изменение учетной политики обусловлено применением нормативного правового акта впервые или изменением нормативного правового акта, раскрытию также подлежит факт отражения последствий изменения учетной политики в соответствии с порядком, предусмотренным этим актом. Существенные способы ведения бухгалтерского учета, а также информация об изменении учетной политики подлежат раскрытию в пояснительной записке, входящей в состав бухгалтерской отчетности организации.

7. К целевым поступлениям на финансирование уставной деятельности в религиозной организации относятся:

— добровольные пожертвования от физических и юридических лиц;

— пожертвования при распространении предметов религиозного назначения, религиозной литературы, религиозных аудио- и видеозаписей;

— доходы от распространения товаров (работ, услуг);

— целевое финансирование из бюджета, внебюджетных фондов и иных источников;

— прочие поступления, не запрещенные законодательством. Согласно общеустановленному порядку целевые поступления принимаются некоммерческими организациями к бухгалтерскому учету методом «начисления». Метод «начисления» используется при наличии уверенности в том, что средства будут получены. Поэтому еще не поступившие, но подлежащие получению целевые средства принимают к бухгалтерскому учету по кредиту счета 86 «Целевое финансирование» в корреспонденции со счетом 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами».

Бухгалтерские записи при методе начисления будут:

Д 76 — К 86 — целевые поступления.

По мере фактического поступления денежных средств или иного имущества дебетуются счета учета денежных средств, материальных ценностей, вложений во внеоборотные активы и др. в корреспонденции с кредитом счета 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами»:

Д 50 — К 76 — поступили денежные средства в кассу;

Д 51 — К 76 — поступили денежные средства на расчетный счет;

Д 10 — К 76 — поступили материалы;

Д 08 — К 76 — поступили вложения во внеоборотные активы.

В религиозных организациях документальное подтверждение того, что средства будут получены, как правило, отсутствует, поэтому целевые поступления принимаются к бухгалтерскому учету по мере их фактического поступления.

При фактическом получении целевого поступления составляется запись:

Д 50 — К 86 — поступили денежные средства в кассу;

Д 51 — К 86 — поступили денежные средства на расчетный счет;

Д 10 — К 86 — поступили материалы;

Д 08 — К 86 — поступили вложения во внеоборотные активы.

Мусульманские религиозные организации выполняют ныне огромный объем работ, которые служат достижению их уставных целей. Например, сбор средств на постройку специализированного здания приходского медресе. Сбор средств на это является таким образом строго целевым, а сами средства используются только по целевому назначению.

Жертвователи, как правило, указывают, на какие именно цели должны использоваться денежные средства или другие имущества.

Использование целевых поступлений на иные цели недопустимо.

Определение к какой именно группе относятся те или иные поступившие денежные средства или имущество помогает первичный

учетный документ, составленный в соответствии с требованиями действующего законодательства:

- приходный кассовый ордер, приложенный к кассовому отчёту;
- платежное поручение.
- платежное поручение или иной банковский платежный документ, приложенный к выписке из расчетного счета;
- акт вскрытия ящика для добровольных пожертвований;
- акт передачи (приема) мечети имущества в качестве добровольных пожертвований.

8. Приходный кассовый ордер составляется в случае, когда денежные средства от физических и юридических лиц в виде добровольных пожертвований вносятся непосредственно в кассу религиозной организации. В назначении платежа указывается: «Добровольное пожертвование на.....», а вместо многоточия вписывается пожелание жертвователя, на какие конкретные уставные цели должны быть направлены поступающие денежные средства.

Если жертвователь затрудняется указать конкретную цель, ему необходимо помочь определиться, подсказать актуальные нужды прихода. В противном случае религиозная организация самостоятельно должна будет решать вопрос использования поступивших денежных средств. В этом случае ей необходимо оформить дополнительный первичный учетный документ, например приказ настоятеля мечети об использовании денежных средств, поступивших без указания жертвователем конкретной цели, например на покупку ковров.

На основании кассового отчета казначея и приложенного к нему приходного ордера составляется бухгалтерская запись:

Д 50 — К 86-1 — поступило пожертвование на целевые расходы (указать, какие именно).

При этом к счету 86 необходимо открыть аналитические счета в разрезе видов целевых расходов и программ:

- 86-1 — на реставрацию мечети
- 86-2 — на приобретение ковров;
- 86-3 — на приходское медресе и т. д.

Кроме того, необходимо открыть аналитические счета по каждому жертвователю, особенно в разрезе юридических лиц, или учетный регистр к счету 86 «Целевое финансирование».

9. Термин «учетный регистр» очень значим: его определение и порядок применения содержатся в ст. 10 «Регистры бухгалтерского учета» Федерального закона от 21.11.96 № 129-ФЗ «О бухгалтерском учете»:

1. Регистры бухгалтерского учета предназначены для систематизации и накопления информации, содержащейся в принятых к учету первичных документах, для отражения на счетах бухгалтерского учета и в бухгалтерской отчетности.

Регистры бухгалтерского учета ведутся в специальных книгах (журналах), на отдельных листах и карточках, в виде машинограмм, полученных при использовании вычислительной техники, а также на магнитных лентах, дисках, дискетах и иных машинных носителях.

2. Хозяйственные операции должны отражаться в регистрах бухгалтерского учета в хронологической последовательности и группироваться по соответствующим счетам бухгалтерского учета.

Правильность отражения хозяйственных операций в регистрах бухгалтерского учета обеспечивают лица, составившие и подписавшие их.

3. При хранении регистров бухгалтерского учета должна обеспечиваться их защита от несанкционированных исправлений. Исправление ошибки в регистре бухгалтерского учета должно быть обосновано и подтверждено подписью лица, внесшего исправление, с указанием даты исправления.

4. Содержание регистров бухгалтерского учета и внутренней бухгалтерской отчетности является коммерческой тайной.

Лица, получившие доступ к информации, содержащейся в регистрах бухгалтерского учета и во внутренней бухгалтерской отчетности, обязаны хранить коммерческую тайну. За ее разглашение они несут ответственность, установленную законодательством Российской Федерации».

Учетный регистр может быть представлен в виде ведомости, журнала-ордера, карточки и даже книги (например, главная книга). Вопрос о том, какие конкретно формы учетных регистров используются в религиозной организации, должен быть решен в Учетной политике конкретной организации.

10. Документами, подтверждающими целевое поступление, являются платежное поручение или иной банковский платежный документ, приложенный к выписке из расчетного счета.

Очень часто религиозные организации размещают на стендах просьбы о пожертвованиях с указанием своих банковских реквизитов. Необходимо отметить, что в таких объявлениях должны содержаться не только банковские реквизиты, но и направления использования испрашиваемых средств. Жертвователю следует вписать в платежный документ цели, на которые должны быть направлены пожертвованные им средства. В противном случае религиозной организации понадобятся дополнительные первичные учетные документы (приказ настоятеля мечети, письмо юридического лица с указанием конкретной цели использования средств, распорядительные документы государственных органов о целевом финансировании соответствующей программы и другие документы).

Направление использования поступивших денежных средств должно быть зафиксировано документально.

На основании платежного поручения или иного банковского платежного документа, приложенного к выписке из расчетного счета, составляется бухгалтерская запись:

Д 51 — К 86 — поступило пожертвование на восстановление мечети.

В доступных местах могут быть обустроены ящики для сбора анонимных пожертвований. На них должно быть указано одно из направлений использования поступающих денежных средств от жертвователей: «На ремонт мечети», и т. п. Приказом настоятеля прихода устанавливается регулярность вскрытия ящиков (например, раз в неделю или месяц). Вскрытие производится членами ревизионной комиссии и оформляется актом.

Формы актов вскрытия должны содержаться в Учетной политике организации, так как они являются первичными учетными документами, не предусмотренными альбомами унифицированных форм.

11. На уставную деятельность религиозной организации жертвователи могут вносить не только денежные средства, но и иное имущество, религиозную литературу для пополнения библиотеки прихода, строительные материалы, компьютеры, автомобили и проч.

В этом случае составляется Акт передачи (приема) имущества в качестве добровольного пожертвования по форме, приведенной в Учетной политике религиозной организации, в котором также надо указать направление расходования целевого поступления. Здесь следует предусмотреть две формы актов:

- 1) с указанием конкретного жертвователя;
- 2) для анонимных пожертвований.

В случае пожертвования имущества в виде, отличном от денежных средств, возникают некоторые проблемы с определением его стоимости. Такое имущество по правилам и нормам действующего законодательства признается безвозмездно полученным, и его стоимость определяется, как правило, исходя из текущей рыночной стоимости. Под текущей рыночной стоимостью понимается сумма денежных средств, которая может быть получена в результате продажи указанного имущества. При определении текущей рыночной стоимости могут быть использованы данные о ценах на аналогичную продукцию, полученные в письменной форме от организаций-

изготовителей; сведения об уровне цен, имеющиеся у органов государственной статистики, торговых инспекций и организаций, опубликованные в средствах массовой информации и специальной литературе; экспертные заключения о стоимости отдельных видов имущества и пр. Во избежание проблемы определения стоимости имущества можно попросить у жертвователя документы, подтверждающие стоимость приобретенного объекта, или воспользоваться всевозможными прайс-листами, опубликованными в средствах массовой информации (в т. ч. Интернете). Если в приходе имеется имущество, аналогичное пожертвованному, то оценить поступившие ценности можно по учетной стоимости данного имущества. Если пожертвованное имущество представляет собой музейную и иную аналогичную ценность, необходимо заключение оценщика.

12. Согласно подпункту 2 п. 2 ст. 256 НК РФ в отношении имущества некоммерческих организаций, используемого в некоммерческой деятельности, которое было получено в качестве целевых поступлений или же приобретено из средств таких поступлений, амортизация не начисляется.

Религиозные организации начисляют износ основных средств на забалансовом счёте 010.

Порядок налогообложения имущества организаций, включая и религиозные организации, определяется главой 30 «Налог на имущество организаций» НК РФ.

Согласно п. 2 ст. 381 НК РФ религиозные организации освобождены от налогообложения в отношении имущества, используемого ими для осуществления религиозной деятельности.

К имуществу, освобождаемому от налогообложения, относятся культовые здания и сооружения, иные объекты, специально предназначенные для совершения и обеспечения богослужений, молитвенных и религиозных собраний, других религиозных обрядов и церемоний, религиозного почитания (паломничества), профессионального религиозного образования,

иной религиозной деятельности, предметы религиозного назначения и другое имущество, используемое для религиозной деятельности.

Кроме того, религиозная организация может воспользоваться льготой, предусмотренной п. 5 ст. 381 НК РФ, если используемый ею храм относится к памятникам истории и культуры федерального значения.

Религиозные организации признаются законодательством налогоплательщиками налога на имущество организаций, они обязаны представлять в налоговые органы налоговые декларации по налогу на имущество независимо от того, признается их имущество объектом налогообложения или нет. Срок представления налоговой декларации по налогу на имущество — не позднее 30 марта года, следующего за истекшим налоговым периодом. (п. 3 ст. 386 НК РФ).

При заполнении налоговой декларации по налогу на имущество религиозной организации надо иметь в виду следующие данные: код ОКВЭД: 91.31.00 «Деятельность религиозных организаций». Код налоговой льготы «2010222» — п. 2 ст. 381 НК РФ — «религиозные организации — в отношении имущества, используемого ими для осуществления религиозной деятельности».

13. Если религиозная организация занимается предпринимательской деятельностью или у нее есть объект налогообложения налогом на прибыль (например, суммы, полученные как проценты по депозитным вкладам, — внереализационные доходы), то согласно действующему законодательству ей необходимо сдавать весь пакет отчетности: бухгалтерский баланс с приложениями, налоговые декларации, налоговые расчеты авансовых платежей.

В письме МНС России от 16.05.03 № ВГ-6-02/563@ «О предоставлении бухгалтерской отчетности религиозными организациями», являющемся нормативным документом для всех налоговых органов: религиозные организации, не имеющие объектов обложения налогами, предусмотренных налоговым законодательством, не представляют в налоговые органы по

месту учета бухгалтерскую отчетность. Обращаем внимание, что речь идет о бухгалтерской, а не налоговой отчетности.

Налогам, соответствующими перечисленным в Уставе религиозной организации видам деятельности, являются:

1. Налог на прибыль.
2. Налог на добавленную стоимость (НДС).
3. Налог на имущество.
4. Транспортный налог.
5. Земельный налог.
6. Налог на доходы физических лиц (НДФЛ).
7. Единый социальный налог (ЕСН).

Следует признать, что по формулировкам указанных писем от представления бухгалтерской отчетности может быть освобождена религиозная организация, не действующая (в смысле хозяйственной, а не богослужебной деятельности) и даже не выплачивающая заработной платы. Понятно, что эти случаи малочисленны и касаются вновь образуемых религиозных организаций. Рассмотрим, в каких случаях у религиозных организаций могут возникать обязанности в отношении указанных налогов.

1. Налог на прибыль (федеральный налог). Налогоплательщиками являются все российские организации, в т. ч. и религиозные (ст. 246 НК РФ).

Налоговым периодом по налогу на прибыль признается календарный год. Отчетными периодами по налогу признаются первый квартал, полугодие и девять месяцев календарного года (ст. 285 НК РФ).

Налогоплательщики независимо от наличия у них обязанности по уплате налога и (или) авансовых платежей по налогу по истечении каждого отчетного и налогового периодов представляют в налоговые органы по месту своего нахождения и месту нахождения каждого обособленного подразделения соответствующие налоговые декларации. Некоммерческие организации, в т. ч. религиозные, у которых не возникает обязательств по уплате налога, представляют налоговую декларацию по упрощенной форме

по истечении налогового периода — не позднее 28 марта года, следующего за истекшим налоговым периодом (ст. 289 НК РФ).

Объект обложения налогом на прибыль возникает у религиозных организаций при предпринимательской деятельности, а также в случае начисления банком процентов по депозитным вкладам или по остаткам на счетах («внереализационные доходы»). Целевые поступления, как известно, «доходом» не являются в случае их расходования по целевому назначению и обложению налогом на прибыль не подлежат (подп.14 п.1 ст. 251 НК РФ).

Чтобы, при отсутствии предпринимательской деятельности избежать налога на прибыль из-за процентов по остаткам на счетах, необходимо договориться с обслуживающим религиозную организацию банком о том, что проценты по остаткам на счетах банком не начисляются, но при этом религиозная организация не платит за банковские операции (все или частично — в зависимости от конкретной ситуации).

2. НДС (федеральный налог). Религиозные организации наряду с другими организациями определяются как плательщики НДС (ст. 143 НК РФ), но освобождаются от обязанностей налогоплательщика, если за 3 предшествующих последних календарных месяца сумма выручки от реализации товаров (работ, услуг) не превысила в совокупности 2 млн. руб. (п. 1 ст. 145 НК РФ). Объектом налогообложения НДС являются операции: реализация товаров (работ, услуг), причем согласно подпункту 1 ст. 146 НК РФ передача права собственности на товары, результатов выполненных работ, оказание услуг на безвозмездной основе признается реализацией товаров (работ, услуг). Также операцией, имеющей следствием налогообложение НДС, является, в частности, выполнение строительно-монтажных работ для собственного потребления (подп. 3 там же). Освобождаются от налогообложения операции, предусмотренные ст. 149 НК РФ, в частности, реализация предметов религиозного назначения и религиозной литературы (подп. 1 п. 3 ст. 149) в соответствии с перечнем, утв. постановлением Правительства РФ от 31.03.01 № 251 (с изменениями и дополнениями).

Налоговым периодом является месяц, а для налогоплательщиков с ежемесячными в течение квартала суммами выручки от реализации товаров (работ, услуг) без учета налога, не превышающими 2 млн руб., — квартал (ст. 163 НК РФ).

В случае отсутствия облагаемых НДС операций, налоговые декларации не сдаются.

3. Налог на имущество (региональный налог). Религиозные организации являются плательщиками данного налога (ст. 373 НК РФ), но освобождаются от налогообложения в отношении имущества, используемого ими для осуществления религиозной деятельности (п. 2 ст. 381 НК РФ). Однако налог на имущество является региональным налогом, и многие субъекты Российской Федерации своими законами установили для религиозных организаций дополнительные льготы, а некоторые вообще освободили их от уплаты налога на имущество.

Налоговый период — календарный год (ст. 379 НК РФ), отчетный период (первый квартал, полугодие, 9 месяцев) устанавливается законодательными органами субъектов РФ (могут быть не установлены) (ст. 379 НК РФ).

Налоговая база определяется налогоплательщиком самостоятельно (п. 2 ст. 376 НК РФ). Для этого необходимо сделать расчет налоговой базы по первоначальной стоимости имущества (т. к. в религиозных организациях, не ведущих предпринимательской деятельности, начисляется не амортизация, а износ), а потом, воспользовавшись льготой, произвести соответствующий вычет по имуществу, используемому для осуществления религиозной деятельности. Независимо от того, получилась в результате ненулевая или нулевая налоговая база, по этому налогу представление ежегодной налоговой декларации обязательно.

Ежеквартальные налоговые расчеты представляются только, если они предусмотрены законом субъекта РФ.

4. Транспортный налог (региональный налог). Плательщиками транспортного налога признаются лица, на которых в соответствии с законодательством Российской Федерации зарегистрированы транспортные средства. Налоговым периодом признается календарный год. Отчетными периодами для налогоплательщиков-организаций признаются первый, второй, третий кварталы. Транспортный налог — региональный, при его установлении законодательные (представительные) органы субъектов РФ вправе не устанавливать отчетные периоды (ст. 360 НК РФ). Налогоплательщики-организации по истечении налогового периода представляют в налоговый орган по месту нахождения транспортных средств налоговую декларацию по налогу не позднее 1 февраля года, следующего за истекшим налоговым периодом. Налогоплательщики-организации, уплачивающие в течение налогового периода авансовые платежи по налогу, по истечении каждого отчетного периода представляют в налоговый орган по месту нахождения транспортных средств налоговый расчет по авансовым платежам по налогу. Налоговые расчеты по авансовым платежам по налогу представляются налогоплательщиками не позднее последнего числа месяца, следующего за истекшим отчетным периодом (ст. 363.1 НК РФ).

5. Земельный налог (местный налог). Религиозные организации в зависимости от вида их права на земельный участок или вообще не являются налогоплательщиками и не представляют налоговых деклараций по земельному налогу, или являются налогоплательщиками, но при наличии объектов религиозного и благотворительного назначения на земельных участках могут быть освобождены от налогообложения. В последнем случае они представляют налоговые декларации и налоговые расчеты по авансовым платежам. Поясним ситуацию подробнее.

Согласно п. 1 ст. 388 НК РФ налогоплательщиками признаются организации и физические лица, обладающие земельными участками на праве собственности, праве постоянного (бессрочного) пользования или праве пожизненного наследуемого владения. Однако далее п. 4 ст. 395 НК

РФ освобождает от налогообложения религиозные организации в отношении принадлежащих им земельных участков, на которых расположены здания, строения и сооружения религиозного и благотворительного назначения. Совсем иная ситуация с земельным налогом у религиозных организаций, имеющих земельные участки на праве безвозмездного срочного пользования. Они вообще не признаются налогоплательщиками земельного налога (п. 2 ст. 388 НК РФ), а потому налоговые декларации по этому налогу не представляют. Если земельный участок находится у религиозной организации на праве аренды, то она уплачивает не земельный налог, а арендную плату согласно договору аренды.

6. НДФЛ (федеральный налог). Налогоплательщиками НДФЛ являются физические лица (ст. 207 НК РФ). Религиозная организация выполняет роль налогового агента, обязанного по поручению физического лица исчислить, удержать у налогоплательщика и уплатить сумму налога, исчисленную в соответствии с положениями главы 23 НК РФ. Налоговый период — календарный год. Налоговая декларация представляется ежегодно.

7. ЕСН (федеральный налог). Налогоплательщиками ЕСН являются организации, производящие выплаты физическим лицам (ст. 235 НК РФ). Налоговый период — календарный год, отчетный период — календарный месяц (ст. 240 НК РФ). Налоговая декларация представляется в налоговые органы один раз в год — не позднее 30 марта года, следующего за отчетным.

Расчеты авансовых платежей осуществляются по итогам отчетного периода, исходя из налоговой базы, исчисленной с начала календарного года, и представляются в налоговый орган не позднее 20-го числа месяца, следующего за отчетным.

Уплата авансовых платежей производится ежемесячно в срок, установленный для получения средств в банке на оплату труда за истекший месяц.

Сумма налога исчисляется и уплачивается налогоплательщиками отдельно в отношении каждого фонда (Пенсионного фонда России, Фонда

социального страхования РФ, Федерального фонда обязательного медицинского страхования (ОМС) РФ, территориального фонда ОМС).

Кроме бухгалтерской и налоговой отчетности, существует отчетность перед государственными внебюджетными фондами. Ежеквартально представляются отчеты в Фонд социального страхования РФ, Фонд обязательного медицинского страхования, территориальные фонды ОМС и Пенсионный фонд РФ.

14. Чтобы избежать недоразумений при налоговых проверках, разъездной характер работы должен быть документально подтвержден. Это может быть приказ руководителя организации с определением перечня профессий, должностей, работа по которым имеет разъездной характер, или должностная инструкция, или распоряжение руководителя о выплате компенсации, или иной документ. Если таким документом является самостоятельно разработанная в организации форма, ее необходимо утвердить в приказе об учетной политике организации.

Согласно ст. 168.1 ТК РФ, вступивший в силу с 6 октября 2006 г., работодатель обязан возместить работнику расходы, связанные со служебными поездками. Возмещению подлежат:

- расходы по проезду;
- расходы по найму жилого помещения;
- суточные;
- иные расходы, произведенные работником с разрешения или с ведома работодателя.

Размеры и порядок возмещения расходов, связанных со служебными поездками, устанавливается трудовым договором, соглашением сторон, локальными нормативными актами.

Согласно ст. 255 НК РФ в целях главы 25 «Налог на прибыль организаций» в расходы налогоплательщика на оплату труда включаются любые начисления работникам в денежной и (или) натуральной форме, в

частности начисления компенсирующего характера, связанные с режимом работы и условиями труда.

Согласно п. 3 ст. 217 и подп. 2 п. 1 ст. 238 НК РФ не подлежат обложению НДФЛ и ЕСН все виды установленных законодательством РФ, законодательными актами субъектов РФ, решениями представительных органов местного самоуправления компенсационных выплат (в пределах норм, установленных в соответствии с законодательством РФ), связанных в том числе с выполнением работником трудовых обязанностей.

Такие разъяснения содержатся в ряде писем Минфина России, в частности в письме от 27.08.07 № 03-03-06/3/14. С 1 января 2008 г. суммы возмещения командировочных расходов в части суточных освобождаются от обложения НДФЛ в пределах следующих норм: не более 700 руб. за каждый день нахождения в командировке на территории РФ и не более 2500 руб. за каждый день нахождения в заграничной командировке (Федеральный закон от 24.07.07 № 216-ФЗ).

15. Размер ежемесячной денежной компенсации за использование личного транспорта определяется учетной политикой организации и договором между работником и организацией (трудовым договором).

Если в учетной политике организации установлены нормы транспортных расходов для личного транспорта, используемого в служебных целях, то с суммы компенсации, превышающей установленные нормы, удерживается НДФЛ в общеустановленном порядке. Если в учетной политике организации установлено, что эти расходы не нормируются, а подлежат возмещению в полном объеме при условии их документального подтверждения, то НДФЛ с компенсационных выплат не удерживается.

Расходы будут считаться документально подтвержденными, если работник представит в бухгалтерию заявление о выплате компенсации, в котором будут указаны количество отработанных за прошедший месяц дней, пробег автомобиля за месяц, расчеты (калькуляции) компенсации, исходя из марки автомобиля, расхода топлива на 100 км, цены топлива за литр. В

размерах компенсации работнику учитываются также сумма износа, затраты на техобслуживание и ремонт автомобиля.

Свидетельство о регистрации и технический паспорт транспортного средства являются приложениями к договору между работником и организацией, и их дополнительное представление для расчета ежемесячной компенсации не требуется, если не произошла замена транспортного средства.

Возмещение расходов при использовании личного имущества работника, предусмотрено статьей 188 ТК РФ: при использовании работником с согласия или ведома работодателя и в его интересах личного имущества работнику выплачивается компенсация за использование, износ (амортизацию) инструмента, личного транспорта, оборудования и других технических средств и материалов, принадлежащих работнику, а также возмещаются расходы, связанные с их использованием. Размер возмещения расходов определяется соглашением сторон трудового договора, выраженным в письменной форме.

Следовательно, в целях применения п. 3 ст. 217 НК РФ подлежат освобождению от налогообложения доходы физических лиц в виде выплачиваемых им компенсаций за использование личного транспорта и расходов, связанных с его использованием в интересах работодателя, в размере, определенном соглашением сторон трудового договора.

Предельные нормы расходов организаций на выплату таких компенсаций, предусмотренные постановлением Правительства РФ от 08.02.02 №92, установлены в соответствии с подп. 11 п. 1 ст. 264 НК РФ в целях формирования расходов налогоплательщиков — организаций при исчислении налога на прибыль организаций и не могут быть применены для исчисления другого налога иной категории налогоплательщиков — физических лиц».

16. При постановке вопроса, входит ли паломническая деятельность в «деятельность религиозных организаций», предусмотренную в

Общероссийском классификаторе видов экономической деятельности (ОКВЭД). Нужно иметь в виду, что в ОКВЭД (введён в действие постановлением Госстандарта РФ от 06.11.01 №454-ст, дата введения — 01.01.03) не расшифровано, что именно входит в понятие «деятельность религиозных организаций». Здесь надо руководствоваться так называемыми внутренними установлениями мусульманской религиозной организации, а именно — гражданским уставом религиозной организации, Именно эти документы прошли государственную регистрацию и имеют силу для обеих сторон — для мусульманской организации и для государства.

В качестве одной из целей и форм деятельности в уставах, в частности, указана «организация паломничества». (Устав ДУМ РТ).

Возможность религиозным организациям пользоваться «внутренними установлениями, если они не противоречат законодательству Российской Федерации», предусмотрена ст. 15 Федерального закона от 26.09.97 №125-ФЗ «О свободе совести о религиозных объединениях».

Не является ли паломническая деятельность туризмом в соответствии со ст. 1 Федерального закона от 24.11.96 №132-ФЗ «Об основах туристской деятельности в Российской Федерации?»

Нет, паломничество туризмом не является, хотя в ст. 1 упомянутого Федерального закона от 24.11.96 №132-ФЗ туризм определен как «временные выезды (путешествия) граждан Российской Федерации, иностранных граждан и лиц без гражданства (далее — граждане) с постоянного места жительства в оздоровительных, познавательных, профессионально-деловых, спортивных, религиозных и иных целях».

Дело в том, что при неясности законодательства приоритет перед актом общей правоспособности (Федеральным законом «Об основах туристской деятельности в Российской Федерации») имеет законодательный акт, определяющий объем специальной правоспособности субъектов правоотношений. Таким законодательным актом для религиозных организаций является Федеральный закон от 26.09.97 №125-ФЗ «О свободе

совести и о религиозных объединениях». В нем нет ни слова о религиозном туризме, но говорится о «религиозном почитании (паломничестве)» (п. 1, 2 ст. 16; п. 1 ст. 20).

Более того, правоспособность некоммерческих организаций, к которым согласно п. 3 ст. 2. Федерального закона от 12.01.96 №7-ФЗ «О некоммерческих организациях» относятся и религиозные организации, всегда является специальной. Ее объем определяется целями деятельности, указанными в уставе. А уставами религиозных организаций предусмотрено «паломничество», но никак не «религиозный туризм».

Совместное исповедание и распространение веры — это цель деятельности религиозной организации, которая определяет объем ее специальной правоспособности как юридического лица. Любую деятельность религиозной организации, имеющую своей целью совместное исповедание и распространение веры, в том числе и паломничество, можно обозначить как религиозную деятельность. И получение религиозной организацией доходов от паломнической деятельности является средством обеспечения этой цели, но не самой целью деятельности религиозной организации.

Однако для коммерческих организаций, занимающихся туристской индустрией и имеющих целью получение прибыли, организация и совершение путешествий в те же самые места религиозного почитания, куда совершают паломничества религиозные организации, будет «религиозным туризмом».

Какие налоги надо уплачивать в связи с паломнической деятельностью? Можно ли отнести паломничество к религиозным обрядам и церемониям в соответствии со ст. 16 Федерального закона «О свободе совести и о религиозных объединениях» и воспользоваться льготой по налогу на прибыль, установленной подп. 27 п. 1 ст. 251 НК РФ, или льготой в отношении целевых поступлений на финансирование уставной деятельности (прихода), предусмотренной подп. 11 п. 2 ст. 251 НК РФ, а также льготой по НДС, установленной подп. 1 п. 3 ст. 149 НК РФ?

Средства, поступающие от паломников на паломническую деятельность — это целевые поступления на ведение религиозными организациями уставной деятельности. Почему «организация паломничества» и «паломничество» — это уставная деятельность, мы уже объяснили.

Статья 251 НК РФ «Доходы, не учитываемые при определении налоговой базы» (по налогу на прибыль) устанавливает:

«1. При определении налоговой базы не учитываются следующие доходы:

27) в виде имущества (включая денежные средства) и (или) имущественных прав, которые получены религиозной организацией в связи с совершением религиозных обрядов и церемоний и от реализации религиозной литературы и предметов религиозного назначения;

2. При определении налоговой базы также не учитываются целевые поступления из бюджета и целевые поступления на содержание некоммерческих организаций и ведение ими уставной деятельности, поступившие безвозмездно от других организаций и (или) физических лиц и использованные указанными получателями по назначению. При этом налогоплательщики — получатели указанных целевых поступлений обязаны вести отдельный учет доходов (расходов), полученных (произведенных) в рамках целевых поступлений.

К целевым поступлениям на содержание некоммерческих организаций и ведение ими уставной деятельности относятся:

11) имущество (включая денежные средства) и (или) имущественные права, которые получены религиозными организациями на осуществление уставной деятельности;

Паломничество — это «религиозный обряд» или «церемония», оно подпадает под льготу, предусмотренную подп. 27 п. 1 ст. 251 НК РФ. Основные обряды хаджа были установлены Пророком Мухаммедом во

время «прощального паломничества», которое он совершил в 632 г. При выполнении ряда условий хадж становится обязательным для мусульманина.

17. Отсутствие одного из обязательных реквизитов документа или подписи уполномоченного лица может служить основанием для непризнания документа налоговым органом.

Перечень лиц, имеющих право подписи документов, утверждает руководитель организации по согласованию с главным бухгалтером.

Порядок документооборота устанавливается в учетной политике организации.

Незначительные нарушения порядка оформления первичных бухгалтерских документов не являются основанием для принятия санкций налоговыми органами (непризнание расходов, доначисление налогов, пени, наложение штрафа), если налогоплательщик сможет другими документами подтвердить произведенные расходы (отчеты о выполненных работах, договорная документация и т. п.). Однако для решения таких споров неизбежно обращение в суд.

Перечень документов, косвенно подтверждающих расходы, не утвержден и не ограничен, поэтому налогоплательщики вправе подтверждать произведенные расходы и их экономическую целесообразность любыми способами. Но при этом необходимо, чтобы из обстоятельств и документов, представленных налогоплательщиком в обоснование своей правоты, следовала суть операции и ее соответствие целям деятельности организации.

18. Документом, подтверждающим командировочные расходы, является авансовый отчет работника, который должен быть составлен не позднее 3 дней со дня его возвращения из командировки. К отчету должны быть приложены документы, подтверждающие расходы, и расчет суточных. Датой признания командировочных расходов является дата утверждения авансового отчета. Это бухгалтерские документы.

Кроме того, необходимо командировочное удостоверение, служебное задание и отчет о командировке.

19. По итогам года мусульманские религиозные организации обязаны сдавать отчёт о деятельности, о персональном составе их руководящих органов, а также документы о расходовании денежных средств и об использовании иного имущества, в том числе полученных от международных и иностранных организаций, иностранных граждан и лиц без гражданства.

Документы заполненной отчетности представляются религиозными организациями, зарегистрированными территориальными органами юстиции, — в территориальный орган Министерства юстиции, а религиозными органами, зарегистрированными в Минюсте России — в Минюсте РФ. Они отсылаются либо по почте заказным письмом с описью вложения, либо в соответствующий государственный орган передаются непосредственно.

При заполнении рекомендуется:

На странице 01–02 формы №ОР001:

ОГРН и дата регистрации заполняются:

— для религиозных организаций, зарегистрированных до 1 июля 2002 года, — на основании свидетельства о внесении записи в ЕГРЮЛ;

— для религиозных организаций, зарегистрированных после 1 июля 2002 года, — на основании свидетельства о государственной регистрации.

В п. 1.1 раздела 1 отмечаются знаком «V»:

— подп. 1.1.1, 1.1.3, 1.1.5 — всеми религиозными организациями;

— подп. 1.1.2 — теми религиозными организациями, которые непосредственно осуществляют религиозное образование (например, имеют незарегистрированную воскресную школу; являются духовными учебными заведениями);

— подп. 1.1.4, 1.1.6 — теми религиозными организациями, которые непосредственно осуществляют соответствующие виды деятельности;

— подп. 1.1.7 — теми религиозными организациями, которые непосредственно осуществляют благотворительную деятельность или социальное служение (например, имеют незарегистрированные детские приюты, благотворительные столовые для малоимущих);

— п. 1.2 заполняется религиозными организациями, осуществляющими предпринимательскую деятельность и иные виды деятельности, предусмотренные уставом.

В разделе 2 отмечаются знаком «V»:

— пп. 2.1–2.3 — религиозными организациями, имевшими в истекшем году соответствующие поступления, подтвержденные документально (договором, актами приема пожертвований, платежными документами и т.д.), при этом знак «V» не ставится, если соответствующие поступления (в том числе иностранной валюте) являются «садакой из ящика».

— п. 2.5 — всеми религиозными организациями (без перечисления в п. 2.5 конкретных видов «иных поступлений», к которым относятся, в частности, пожертвования граждан, поступления от распространения предметов религиозного значения);

— п. 2.4 заполняется религиозными организациями, непосредственно осуществляющими предусмотренные уставом виды предпринимательской деятельности. Следует иметь в виду, что к предпринимательской деятельности религиозных организаций не относится распространение предметов религиозного назначения; совершение религиозных обрядов; строительные, ремонтно-реставрационные работы, выполняемые непосредственно религиозной организацией или по ее заказу для нужд религиозной организации.

В п. 3.1 раздела 3 указывается общая сумма расходов (в руб.) на уставную деятельность за истекший год:

— п. 3.2 (включая подпункты) заполняется религиозными организациями, имевшими в истекшем году поступления от международных и иностранных организаций, иностранных граждан и лиц без гражданства, подтвержденные документально (договорами, платежными документами и т.д.), при этом знак «V» не ставится, если соответствующие поступления (в том числе в иностранной валюте) являются «садакой из ящика»;

— пп. 4.1.–4.2.1 заполняются религиозными организациями, использующими имущество, безвозмездно полученное в истекшем году от международных и иностранных организаций, иностранных граждан и лиц без гражданства при наличии документов (договоров и т.д.), подтверждающих получение имущества из соответствующих зарубежных (международных) источников.

Страница 02 формы №ОР0001 подписывается:

- руководителем религиозной организации;
- казначеем или бухгалтером.

Термины и понятия

Учетная политика организации по бухгалтерскому учету

Бухгалтерская отчетность

Рабочий план счетов бухгалтерского учета

Акт

Налоговая декларация

Налог на прибыль.

Налог на добавленную стоимость (НДС).

Налог на имущество.

Транспортный налог.

Земельный налог.

Налог на доходы физических лиц (НДФЛ).

Единый социальный налог (ЕСН).

Паломническая деятельность

Контрольные вопросы и задания

1. Как проводится учетная политика по бухгалтерскому учету?
2. Расскажите о бухгалтерской отчетности религиозных организаций

3. Охарактеризуйте размер и порядок возмещения расходов, связанных со служебными поездками.
4. Как распределяется компенсация работникам за использование личного имущества в служебных целях?
5. Расскажите о паломнической деятельности мусульманских религиозных организаций?
6. Как происходит заполнение норм отчетности о деятельности мусульманских организаций?

3.4. Особенности налогообложения религиозных организаций

1. Религиозная организация (объединение) – добровольное объединение граждан, в установленном законом порядке объединившихся на основе общности их интересов для удовлетворения духовных или иных нематериальных потребностей.

Они могут иметь региональные или централизованные структуры. Религиозные организации наделяются правами юридического лица с момента регистрации их устава (положения) в Министерстве юстиции РФ или его органах на местах (ст.11). Согласно статье 14 деятельность религиозных организаций может быть прекращена либо по решению общего собрания его учредителей или съезда, его образовавшего, либо в случае его самоликвидации, либо по решению суда.

2. Религиозные объединения в соответствии с уставом (положением) могут осуществлять миссионерскую и благотворительную деятельность, религиозное обучение, паломничество. Раздел третий Закона посвящен регулированию имущественных и финансовых отношений религиозных организаций.

Религиозное объединение как некоммерческая организация осуществляет предпринимательскую деятельность лишь постольку, поскольку это служит достижению целей, ради которых они созданы.

3. Религиозные организации в осуществлении своей деятельности имеют ряд льгот.

1. Налог на землю

Согласно поправкам в Земельный кодекс и Федеральный закон «Об обороте земель сельскохозяйственного назначения» религиозным организациям, имеющим собственные здания, строения, сооружения религиозного и благотворительного назначения, расположенные на земельных участках, находящихся в государственной или муниципальной собственности, эти земельные участки предоставляются в собственность бесплатно.

Земельные участки под постройками, находящимися на праве безвозмездного пользования и являющимися государственной и муниципальной собственностью, предоставляются на праве безвозмездного срочного пользования на срок безвозмездного пользования данными постройками.

Земельные участки из земель сельскохозяйственного назначения, предоставленные религиозным организациям на праве постоянного (бессрочного) пользования, могут предоставляться религиозным организациям в собственность бесплатно в случаях, предусмотренных законами субъектов РФ. Религиозные организации также освобождаются от налогообложения земельным налогом, принадлежащих им земельных участков, на которых расположены постройки религиозного и благотворительного назначения.

2. Налог на прибыль.

Для предприятий, находящихся в собственности религиозных объединений, налогооблагаемый доход уменьшается на сумму прибыли направленной на осуществление уставной деятельности этих организаций.

Не облагается налогом прибыль религиозных организаций от культурной деятельности и реализации предметов, необходимых для совершения культа.

Вместе с тем, согласно Постановлению Правительства РФ от 13 мая 1997 г. №579 определен перечень товаров, прибыль от производства и реализации которых, полученная религиозными организациями, а также предприятиями, учреждениями, находящимися в их собственности, и обществами, уставной капитал которых состоит полностью из вклада религиозных организаций не подлежит освобождению от налогообложения:

- шины для автомобиля;
- охотничьи ружья;
- яхты, катера (кроме специального назначения);
- продукция черной и цветной металлургии (кроме вторичного сырья черных и цветных металлов и метизов);
- драгоценные камни и драгоценные металлы;
- меховые изделия (кроме изделий детского ассортимента);
- высококачественные изделия из хрусталя и фарфора;
- икра лососевых и осетровых рыб;
- готовая деликатесная продукция из ценных видов рыб и морепродуктов.

Религиозные организации также уплачивают налог на прибыль, полученный от продажи основных средств и нематериальных активов. Прибыль при этом определяется как разница между продажной ценой и их остаточной стоимостью, увеличенной на индекс инфляции.

При передаче основных средств и другого имущества религиозных организаций безвозмездно, их стоимость, указанная в акте передачи считается налогооблагаемой прибылью. Она должна быть не ниже их балансовой (остаточной) стоимости, указанной в документах бухгалтерского учета передающей организации.

Доходы религиозных организаций, образующихся в результате целевых отчислений на их содержание, поступивших от других предприятий

и физических лиц, добровольные благотворительные пожертвования не считаются прибылью и не подлежат налогообложению.

В первичных документах при поступлении целевых взносов необходимо четко указать, для реализации какой программы они предусмотрены. Эти средства должны быть использованы в соответствии с их целевым назначением.

Органы государственной власти и органы местного самоуправления в пределах своей компетенции могут оказывать религиозным организациям экономическую поддержку в виде:

- льгот по уплате налогов, таможенных сборов и платежей;
- частичного или полного освобождения от платы за пользование государственным или муниципальным имуществом;
- предоставления в соответствии с законом льгот по уплате налогов гражданам и юридическим лицам, оказывающим религиозным организациям материальную поддержку (Федеральный закон РФ «О некоммерческих организациях»).

Непредпринимательские источники доходов религиозных организаций, не являющиеся в соответствии с законодательством РФ объектами налогообложения, при отсутствии предпринимательской деятельности (Закон РФ №2116-1 от 27.12.91, ст. 2 п.11):

- 1) Отчисления на содержание религиозных организаций, поступившие от других организаций и граждан;
- 2) Долевые вклады участников религиозных организаций и расходы, производимые за их счет, в составе доходов и расходов религиозных организаций не учитываются;
- 3) Не подлежат налогообложению иностранные гранты, получаемые религиозными организациями от зарубежных благотворительных организаций для осуществления целевых программ, относящихся к их уставной деятельности;

4) Средства, полученные от иностранных организаций в порядке безвозмездной помощи;

5) Средства, полученные в рамках безвозмездной помощи, оказываемой иностранными государствами в соответствии с межправительственными соглашениями.

Не облагаются налогом гранты для религиозных организаций при соблюдении следующих условий:

а) предоставлении в налоговый орган справки (с заверенным переводом на русский язык) от компетентного органа соответствующего иностранного государства о том, что представившая грант благотворительная организация зарегистрирована в соответствии с законодательством данного государства;

б) предоставлении отчета о целевом использовании полученных средств.

Учет некоммерческих оборотов осуществляется на 96 счете «Целевые поступления», при наличии надлежащим образом оформленных документов по оприходованию средств, а также соответствующих положений в уставных документах.

3. Налог на добавленную стоимость (НДС)

Религиозные организации, которые не занимаются предпринимательской деятельностью не являются плательщиками НДС. Налогом на добавленную стоимость не облагаются денежные средства, направляемые на целевое финансирование религиозных организаций, не занимающихся предпринимательской деятельностью и не имеющих оборотов по реализации продукции, кроме выбывшего оборудования. Для этого должно быть соблюдено следующее требование: эти средства должны отражаться на отдельном счете и представлены отчеты в налоговые органы об их целевом использовании.

Освобождаются от уплаты НДС услуги религиозных организаций: проведение обрядов и церемоний, изготовление и реализация предметов культа религиозного назначения, не имеющих коммерческий характер.

В некоторых случаях при безвозмездной передаче имущества может возникнуть вопрос об уплате НДС.

Плательщиком является сторона их передающая, т.е. при безвозмездной передаче религиозными организациями их имущества кому-либо возникает объект налогообложения НДС, хотя религиозные организации не являются плательщиком НДС. Уплата НДС происходит также при продаже ненужного имущества. Эти операции учитываются на счете 47 «Реализация прочие выбытие средств» или 48 «Реализация прочих активов».

Реализуемое религиозными объединениями имущество облагается НДС в том же порядке, который предусмотрен для организаций, занимающихся коммерческой деятельностью.

4. Налог на имущество

Религиозные организации, их филиалы, а также их обособленные подразделения, имеющие статус юридического лица, отдельный баланс и расчетный счет, владеющие имуществом на территории РФ являются плательщиком налога на имущество.

Объектом налогообложения являются основные средства, нематериальные активы, запасы, находящиеся на балансе плательщика. Основные средства, нематериальные активы, малоценные и быстро изнашивающие предметы для целей налогообложения учитываются по остаточной стоимости.

Религиозные организации имеют льготную налоговую ставку на имущество предприятия, которая не превышает 2 процентов от налогооблагаемой базы.

Конкретные ставки налога на имущество предприятий, определяемое в зависимости от видов деятельности предприятий и устанавливаются законодательными органами субъектов Российской Федерации.

5. Дорожные налоги

а) налог на приобретение автотранспортных средств.

При покупке транспортных средств религиозными организациями учитывается налог на их приобретение и налог с владельцев транспортных средств.

Налог исчисляется от продажной цены автомобиля (без НДС и акциза) по следующим ставкам – грузовые автомобили, пикапы и легковые фургоны, автобусы, специальные автомобили и легковые автомобили – по ставке 20%, прицепы и полуприцепы – по ставке 10%,

Налогом на приобретение автотранспортных средств облагаются автотранспортные средства, которые подлежат регистрации в соответствии с Постановлением Правительства РФ от 12 августа 1994 г. №938 «О государственной регистрации автомобильных средств и других видов самоходной техники на территории РФ». Регистрация или перерегистрация автотранспортных средств не происходит без предъявления органу, осуществляющему регистрацию или перерегистрацию, платежного поручения об уплате налога. Срок уплаты налога – не позднее 5 дней со дня приобретения автотранспортного средства по месту регистрации или перерегистрации.

Религиозные организации освобождаются от уплаты налога в случае получения автотранспортных средств безвозмездно.

б) Налог с владельцев транспортных средств.

Налог с владельцев транспортных средств религиозными организациями имеющими транспортные средства уплачиваются ежегодно в установленном порядке.

в) налог за пользование автодорог.

Плательщиками данного налога являются юридические лица, имеющие выручку от реализации продукции (работ и услуг) и товарооборот. Так как у религиозных организаций не осуществляющих предпринимательскую деятельность отсутствует доход, то они не являются плательщиками налога на пользователей автомобильных дорог.

4. В соответствии с подп. 1 п. 1 ст. 219 НК РФ социальные налоговые вычеты предоставляются в сумме доходов, перечисляемых налогоплательщиком на благотворительные цели, в виде денежной помощи организациям науки, культуры, образования, здравоохранения и социального обеспечения, частично или полностью финансируемым из средств соответствующих бюджетов. Учитываются также суммы, перечисленные физкультурно-спортивным организациям, образовательным и дошкольным учреждениям на нужды физического воспитания граждан и содержание спортивных команд, а также суммы пожертвований, перечисляемых (уплачиваемых) налогоплательщиком религиозным организациям на осуществление ими уставной деятельности.

Размер предоставляемого социального налогового вычета не может превышать 25% от суммы дохода, полученного налогоплательщиком в налоговом периоде и облагаемого налогом по ставке 13%.

Не принимаются к вычету произведенные физическими лицами расходы на оказание благотворительной помощи другим физическим лицам, поскольку в подп. 1 п. 1 ст. 219 НК РФ в качестве получателя денежной помощи рассматриваются только организации.

Термины и понятия

Религиозная организация

Земельные участки

Налогооблагаемая прибыль

Грант

Налог на приобретение автотранспортных средств

Налог с владельцев транспортных средств

Налог за пользование автодорог

Контрольные вопросы и задания

1. Какие особенности налогообложения в исламской экономике?
2. Как происходит налогообложение религиозных исламских организаций?
3. Охарактеризуйте налог на землю.
4. Расскажите о налоге на прибыль.
5. Что относится к непредпринимательским источникам доходов религиозных организаций?
6. Чем характеризуется НДС?
7. Как осуществляются расходы на благотворительность?

3.5. Источники финансирования мусульманских религиозных организаций

Выводы

1. Необходимость самофинансирования мусульманских организаций ставит в повестку дня **занятие коммерческой деятельностью**. В то же время наличие значительного риска в этой сфере делает разумным опосредованное участие религиозных организаций через учрежденные ими хозяйствующие общества. Поэтому ДУМ РТ практически с самого начала своей деятельности выступило учредителем Благотворительного фонда, который и взял на себя осуществление разного рода коммерческих проектов.

Нестабильность современной экономики заставляет обратиться к опыту предшественников, которые до революции развивали вакуфное хозяйство в тех направлениях, которые почти полностью исключали коммерческий риск. Это, например, доходные дома, когда имеющиеся площади сдавались в аренду под жилье, офисы или же под лавки и магазины, также закладной

капитал или сельскохозяйственные угодья. Такого рода деятельность и сегодня гарантирует сохранность вакуфов.

2. Принимая во внимание развитость аграрного сектора экономики республики очевидна необходимость возвращения в нашу повседневную жизнь **ушр** (десятины). За отчетный период ДУМ РТ предприняло ряд шагов к популяризации этой разновидности религиозного благодеяния. В средствах массовой информации были опубликованы соответствующие разъясняющие материалы, многие имамы затрагивали эту тему в своих содержательных проповедях. Кроме того в сезон уборки урожая были проведены специальные праздники гошера в Балтасинском и Арском районах. Медресе Республики получают десятки тонн картофеля и овощей, что является для них зримым подспорьем. Например, по итогам сезона 2001 года мухтасибат Черемшанского района выделил картофеля: для медресе имени 1000-летия Ислама 6 тонн, для ДУМ РТ — 2 тонны, для РИУ — 4 тонны, для дома престарелых — 3 тонны, для районной больницы — 3 тонны.

До революции основным источником финансирования мечетей и имамов в татарских деревнях был именно 'ушр. Известно, что 'ушр — это 10%-ное отчисление от урожая неорошаемых культур и 5%-ное отчисление от урожая орошаемых участков.

Важно отметить, что 'ушр собирается исключительно с личных подворий и дачных участков, речь не идет о колхозах и совхозах. Выплата 'ушр — это акт личный и добровольный каждого мусульманина, тем более что нисаба у 'ушр нет, т.е. он отдается с любого количества урожая, например, даже если уродилось 10 яблок, одно нужно отдать в качестве 'ушр.

Очевидно, что и далее необходимо мобилизовать усилия по разъяснению важности, обязательности 'ушр среди населения. Организованный ежегодный его сбор может решить многие проблемы нашей конфессиональной жизни.

Выплата 'ущр имеет и немаловажный психологический эффект, рождая ощущение сопричастности к жизни уммы у тысяч и тысяч рядовых мусульман.

3. Раздумья об изыскании источников финансирования, учитывающих особенности самой религии Ислам и имманентно ей присущих привело руководство ДУМ РТ к **анализу накопленного опыта** в этой сфере **в других мусульманских странах**. Особенно подходящим для наших условий оказалась деятельность организации «Табун-хадж» Малайзии. Для желающих совершить хадж страховая компания «Наско Татарстан» совместно с ДУМ РТ, Открытое акционерное общество АИКБ Татфондбанк разработана программа накопительного страхования жизни «Идель-Хадж», которая была одобрена Советом муфтиев России и получила поддержку Координационного совета по хаджу при правительстве РФ. В рамках этой программы верующие мусульмане не только смогут воспользоваться качественным комплексом услуг туристского характера при совершении хаджа и умры, но также смогут участвовать в страховых накопительных программах те, кто еще не располагает необходимой суммой для совершения хаджа. Это дает надежду многим накопить сумму в будущем, причем халяльным способом. В то же время аккумуляирование средств будущих паломников дает возможность программе «Идель-Хадж» извлекать доход из этих «длинных» денег, используя их на гарантированных нерискованных проектах, в том числе увеличивая вклады и самих верующих-участников программы. Данная программа, к сожалению, пока не до конца реализована. Аналогичная программа «Табун-хадж» в Малайзии ныне является одной из крупнейших процветающих корпораций.

Такого рода результат может, конечно, быть достигнут и в программе «Идель-хадж», что явилось бы одним из существенных источников финансирования мусульманской конфессии в ближайшем будущем.

4. Одним из наиболее важных финансовых регуляторов исламской уммы

является **закят**. Известно, что он распределяется по 8 категориям нуждающихся. В ДУМ РТ издана книга о закяте, в которой подробно изложен взгляд шариата на закят. Думается, в ближайшее время необходимо оформить его сбор в соответствующих организационных формах, тем более, что до 12,5% от сумм собранного закята можно тратить на саму систему сбора закята.

5. Денежные пожертвования были и остаются наиболее надежным и стабильным источником финансирования мечетей. В то же время, видимо, необходимо предпринять определенные шаги в развитии прозрачности финансовой деятельности приходов, к сожалению, не везде еще денежные средства из ящиков для пожертвований оприходуются комиссией. Есть случаи единоличных изъятий денег имамами мечетей. В этой связи интересен опыт дореволюционных мечетей, которые регулярно в открытой печати публиковали данные о своих денежных поступлениях и расходах, что приводило к более активной помощи населения, укрепляло доверие прихожан своим священнослужителям. И сегодня, гласное открытие денежных поступлений развеет миф о богатстве мечетей и состоятельности имамов и явится стимулом для прихожан к увеличению сумм подаяния на пользу своих мечетей.

6. Одним из естественных источников существования религиозных организаций является **торговля религиозной литературой**. За отчетный период произошел качественный прорыв в этой сфере. ДУМ РТ были подготовлены и изданы значительными тиражами самые необходимые книги, брошюры и учебники как для широких масс населения, так и для учебных заведений. Несколько раз издавался Коран (Казан басмасы), тафсиры на русском и татарском языках, сборник проповедей муфтия, такие классические учебники как «Мугаллим-сани», приуроченные к 130-летнему юбилею автора Ахмад Хади Максуди и др. В ближайших планах ДУМ РТ создание собственной полиграфической базы. Однако, к сожалению, пока очень небольшая группа мечетей имеет свои торговые точки по продаже

религиозных книг и символики, что затрудняет темп их издания. Очевидно, нужно стремиться хотя бы в каждом мухтасибате создать специализированные точки книжной торговли, чтобы максимально приблизить друг другу читателей религиозной литературы и издателей, тем более, что спрос на мусульманские издания только возрастает.

7. Заготовка и продажа халяльного мяса также является присущей нашей конфессии сферой деятельности. Ясно, что это направление деятельности с финансовой точки зрения перспективно и востребовано населением.

Поэтому, фирменные мясные лавки халяль-продуктов должны быть открыты при каждом городском мухтасибате республики.

Принимая во внимание ежегодный стабильный рост верующих сограждан, эта сфера деятельности мусульманских религиозных организаций будет все более актуализироваться. Рассмотрим разные аспекты этой проблемы. Во-первых, необходимость развития овцеводства в Республике, угрожающе идущей на спад. Во-вторых, многие горожане, не имея мест заклания по месту жительства остро нуждаются в услугах по проведению заклания животного, его освежевания и т.д. Естественно предоставление такой возможности со стороны мечетей. В-третьих, при оптовых закупках скота мечетью по заявкам прихожан возникает возможность уменьшения средней цены на животное и т.д. Несмотря на очевидные трудности, недопустимо дистанцироваться от решения этих проблем — мечети обязаны создать реальные возможности для как можно большего числа верующих совершать этот обязательный обряд, не говоря уже о том, что многие оставляют мечетям часть мяса жертвенного животного сверх самой денежной его цены, что открывает возможность мечетям, в свою очередь, проводить благотворительные акции и т.п.

8. До революции мечети помимо прямого подаяния прихожан финансировались из средств попечителей. Например, в Перми до революции при мечети существовал попечительский совет, причем, чтобы быть членом

этого совета, кроме безупречных моральных качеств требовался и ежегодный значительный денежный взнос и если этот взнос не уплачивался, неплательщик исключался из совета.

Очевидно, что сейчас также остро стоит проблема возвращения института попечителей в мечети. Необходимо продумать их статус, их права, их полномочия по участию в приходской жизни. Отрадно, что сегодня некоторые бизнесмены не ограничиваются одноразовой помощью при строительстве мечетей, а продолжают курировать их и после завершения строительства.

9. Согласно Федеральному закону от 21.11.96 № 129-ФЗ «О бухгалтерском учете» инвентаризации подлежат имущество и обязательства (ст. 12). В ходе инвентаризации проверяются и документально подтверждаются их наличие, состояние и оценка.

Методические указания по инвентаризации имущества и финансовых обязательств утверждены приказом Минфина РФ от 13.06.95 № 49. Формы учета результатов инвентаризации утверждены постановлением Госкомстата России от 18.08.98 № 88 «Об утверждении унифицированных форм первичной учетной документации по учету кассовых операций, по учету результатов инвентаризации».

Проведение инвентаризации обязательно перед составлением годовой бухгалтерской отчетности.

10. Для проведения инвентаризации в организации создается постоянно действующая инвентаризационная комиссия. Допускается возлагать инвентаризацию на ревизионную комиссию организации. Персональный состав инвентаризационной комиссии утверждает руководитель организации. Документ о составе комиссии (приказ, распоряжение) регистрируют в книге контроля выполнения приказов о проведении инвентаризации.

В состав инвентаризационной комиссии включаются представители администрации организации, работники бухгалтерской службы, другие

специалисты. Проверка фактического наличия имущества производится при обязательном участии материально ответственных лиц.

11. Инвентаризация имущества производится по его местонахождению, с участием материально ответственного лица. Основными целями инвентаризации являются:

- выявление фактического наличия имущества;
- сопоставление фактического наличия имущества с данными бухгалтерского учета;
- проверка полноты отражения в учете обязательств.

По результатам инвентаризации инвентаризационная комиссия составляет инвентаризационные описи, которые подписываются всеми членами инвентаризационной комиссии.

Инвентаризационные описи составляются, как правило, в двух экземплярах: один — для бухгалтерии, другой — для материально ответственного лица. Наименования инвентаризируемых ценностей и объектов, их количество указывают в описях по номенклатуре и в единицах измерения, принятых в учете.

На каждой странице описи указывают прописью число порядковых номеров материальных ценностей и общий итог количества в натуральных показателях, записанных на данной странице, вне зависимости от того, в каких единицах измерения (штуках, килограммах, метрах и т. д.) эти ценности показаны.

В описях не допускается оставлять незаполненные строки, на последних страницах незаполненные строки прочеркиваются.

На последней странице описи должна быть сделана отметка о проверке итогов за подписями лиц, производивших эту проверку.

Описи подписывают все члены инвентаризационной комиссии и материально ответственные лица. В конце описи материально ответственные лица дают расписку, подтверждающую проверку комиссией имущества в их присутствии, об отсутствии к членам комиссии каких-либо претензий и

принятии перечисленного в описи имущества на ответственное хранение. Отсутствие хотя бы одного члена комиссии при проведении инвентаризации служит основанием для признания результатов инвентаризации недействительными.

Для отражения результатов инвентаризации основных средств необходимо оформить инвентаризационную опись основных средств (форма № ИНВ-1 *) (* Форму № ИНВ-1 см. в постановлении Госкомстата России от 18.08.98 № 88.) В форме должны быть заполнены все предусмотренные реквизиты.

12. Расхождения между фактическим наличием имущества и данными бухгалтерского учета отражаются на счетах бухгалтерского учета в следующем порядке:

а) излишек имущества приходится, и соответствующая сумма зачисляется на финансовые результаты организации;

б) недостача имущества и его порча в пределах норм естественной убыли относятся на издержки производства или обращения, сверх норм — на счет виновных лиц. Если виновные лица не установлены, то убытки от недостачи имущества и его порчи списываются на финансовые результаты организации.

Следует заметить, что нормы естественной убыли, которые должны быть утверждены до 1 января 2003 г. (п. 5 постановления Правительства РФ от 12.11.02 № 814), до сих пор отсутствуют. Действие прежних норм естественной убыли товарно-материальных ценностей при их транспортировке и хранении приостановлено. В связи с этим Минфин РФ письмом от 24.12.02 №16-00-14/485 установил, что впредь, до разработки и утверждения в установленном порядке новых норм естественной убыли расходы, связанные с потерями от недостачи и (или) порчи при хранении и транспортировке товарно-материальных ценностей, не могут быть приравнены к материальным затратам для целей налогообложения прибыли.

Результаты годовой инвентаризации необходимо отразить в годовой бухгалтерской отчетности.

Термины и понятия

Гошер

Мухтасибат

Нисаб

Уммы

Хаджа

Ушр

Залят

Садака

Тафсир

Халяль-продукты

Курбан-байрам

Инвентаризация

Контрольные вопросы и задания

1. Какова роль гошера?
2. В чем заключается программа «Идель-Хадж»?
3. Что такое садака?
4. Расскажите о естественных источниках существования религиозной организации
5. Зачем проводится ежегодная инвентаризация имущества?

Глава IV Элементы исламской экономики

4.1. Основные особенности и характерные черты экономики религиозных исламских организаций

Выводы

1. Большой интерес к Исламской экономике связан с тем, что в последние годы исламские предпринимательские институты стали важной составляющей не только мусульманских стран, но и стран Западной Европы. Среди вышедших за пределы мусульманского мира финансово-экономических структур – банки, страховые компании, инвестиционные фонды.

Современная ситуация с мировым кризисом – вопрос системный. А исламская экономика - это формирующийся сектор со своим капиталом и, кстати, несмотря на кризис, сектор быстрорастущий.

Исламская экономика, исламские инструменты заслуживают того, чтобы их рассматривать как один из достойных вариантов выхода экономики из кризиса. Необходимо понять, что мы находимся на стадии переосмысления того, что собой представляет традиционная экономическая система. Кризис заставляет нас пересмотреть эти вещи. Именно поэтому изучение экономики религиозных исламских организаций и внедрение ее элементов в российскую экономику представляет большой научный и практический интерес.

2. В современной экономической литературе существуют разные понятия «исламской экономики». Однако, если обобщить разные точки зрения, то под «исламской экономикой» понимается система экономических отношений с позиций ислама, которая помогает людям достичь благополучия посредством распределения ресурсов в соответствии с пятью исламскими ценностями – без нарушения индивидуальных свобод, без возникновения продолжительного макроэкономического и экологического дисбаланса, без ослабления семейных уз, без противодействия социальной солидарности, без морального разложения общества. Эти принципы закреплены в Коране в нескольких айатах (стихах), 2,4,6,8,9 суры.

3. Уже при первых попытках современного осмысления классической экономической доктрины обнаружили серьезные расхождения в подходе исламских идеологов к наиболее важным вопросам. Большая часть авторов исходила из идеи о применимости норм раннего ислама к современным потребностям. Представители других точек зрения настаивали на необходимости учитывать современную специфику, отмечая, что не все положения, сформулированные в средневековье, могут быть применимы в нынешних условиях.

Результаты полемики между представителями различных направлений «исламской экономической теории» практически не внесли ничего нового в обоснование экономической интеграции мусульманских стран.

Концепции исламской экономики разрабатывались в рамках всех пяти мазхабов, причем различия точек зрения обусловлены не столько приверженностью авторов той или иной юридической школе, сколько их социально-экономическими взглядами в целом. Характерно, что даже те исламские идеологи, которые ратуют за возврат к «первоначальной частоте ислама», фактически приходят к модернизации традиционных положений шариата. Эта тенденция становится тем более ощутимой, чем ближе автор переходит от общетеоретических рассуждений к попыткам построения практических моделей «исламской экономики».

Исследуя современные концепции исламской экономики, немецкий ученый Ф.Ниенгаус предложил следующую классификацию, сводя их к четырем основным категориям:

- прагматические – опирающиеся, в целом, на экономические методы. Они, однако, фактически не имеют «исламского содержания»;
- рецитативные – авторы, которых пытаются обосновать экономические процессы с помощью максимально возможного количества цитат из Корана и Сунны. Они являются противоположностью предыдущему типу, поскольку за исламским содержанием полностью отсутствует собственно экономический смысл;
- утопические концепции – характеризуются попытками создать всеобъемлющую «исламскую систему» с помощью не только апелляции к классической доктрине, но и осмысления отдельных современных процессов. В основе их лежит представление об идеальном исламском обществе, характеризуемом экономической и социальной гармонией;
- адаптивные (или модернистские) концепции сочетают в себе традиционную аргументацию и содержательные теоретико-экономические высказывания.

Данная классификация ясно показывает тщетность современных мусульманских идеологов «втиснуть» экономику в «исламские рамки», а там, где такие попытки делаются, исламская аргументация носит этический характер.

Большинство исламских идеологов делают акцент на исправление исламского общества, не столько путем собственно экономических мер, сколько с помощью мероприятий социального характера. Так, по мнению известного шиитского автора Мухаммада Бакира ас-Садра:

- приведение доходов в строгое соответствие с «усилиями» и потребностями членов общества;
- справедливое регулирование цен на труд и товары путем антимонополистических мероприятий;
- стирание различий в уровнях жизни членов общества с помощью установления минимума материального благополучия и ликвидации сосредоточения богатств (капитала) в руках немногих;
- возрождение «естественной функции» денег как средства обращения и обмена;

М.Б. ас-Садр не ставит под сомнение возможность существования банков, а настаивает лишь на преобразовании их функций. Он также приводит грань между «осуждаемым» риба, являющимся одним из способов получения наживы, и риба «дозволенным» служащим повышению благосостояния общества. Причем аргументация в пользу этих положений черпается автором в классической «исламской социально-экономической доктрине».

Анализируя современные точки зрения на роль исламских принципов в экономику, профессор Каирского университета Аль-Азхар-Шауки аль Фанджари выделяет следующие основные положения:

- поскольку всякая экономическая деятельность должна служить интересам общества, она строго регулируется канонами шариата (ограничение

монополий, запрет ростовщичества, накопление капитала для его непроизводительного использования и т.д.);

- регулирование экономической деятельности подразумевает самое широкое участие государства;

Большинство авторов современных концепций исламской экономики уделяют пристальное внимание положению классической доктрины о труде как источнике всех материальных благ, основанному на ряде коранических высказываний, откуда выводится принцип «трудовой собственности в исламе». Исходя из понимания собственности как продукта трудовой деятельности, мусульманские идеологи предлагают модели «таухидной экономики», «смешанной экономики» и др., суть которых сводится к различным сочетаниям частной и государственной собственности (последняя нередко именуется общественной).

Ислам занимает отрицательную позицию в отношении ссуды и долга. Поэтому каждому мусульманину не следует, по возможности, залезать в долги. Ссуду нужно брать только в случае крайней необходимости. Если ссуда все же необходима, она должна быть беспроцентной и безвозмездной – «кард хасан». Лицо, получившее ссуду может, однако, добровольно выплатить сумму сверх размера ссуды, но это не ставится условием при заключении договора. Коран детально описывает, как должно формулироваться долговое обязательство в отношении срока, свидетелей и обязательств получателя ссуды. Интересы займодавца хорошо защищены. Должник, например, не должен участвовать в священной войне без согласия займодавца. Если он умирает как мученик, он не будет прощен на небесах до тех пор пока займодавец не освободит его от долга.

Строгое отношение к ссуде и долгу вместе с взглядом ислама на капитал и деньги определяют исламское представление о проценте и прибыли. Капитал рассматривается не как отдельный фактор производства, а скорее как часть «предприимчивости». Деньги сами по себе не являются ресурсами, а лишь символами товаров и факторов производства.

В исламе не проводится формального разграничения между процентом и ростовщичеством. Оба явления называются «риба» и находятся под запретом в Коране. Рибa истолковывается по-разному.

Консервативные мыслители отвергают любую форму заранее обусловленного увеличения первоначального размера ссуды. Это основывается на том, что ислам рассматривает все в жизни как подлежащие обесцениванию, только Аллах вечен. Поэтому не следует позволять капиталу возрастать, если его владелец не способствует росту капитала своей работой или если он лично не рискует. Согласно исламу, было бы несправедливо, если бы лицо, берущее ссуду, было бы вынуждено платить проценты независимо от того, принес ли капитал прибыль или нет, в то время как заимодавцу гарантировалась бы прибыль вне зависимости от личного вклада и степени напряженности работы.

Это строгое толкование получило распространение с развертыванием исламизации финансовой системы в мусульманских странах. Получение любой формы процентов подверглось осуждению.

Прибыль в отличие от процентов, допускается. И владелец капитала, и подрядчик страдают, если появляются убытки. Так как существуют риск убытка, владелец капитала должен следить за тем, как используется капитал.

Покупка и продажа в рассрочку представляет собой особый случай. И прибавка к первоначальной цене обычно разрешается. Это мотивируется тем, что прибавка связана с товаром, а не со ссудой. Таким образом, отсутствует возможность для эксплуатации. Приращение, однако, незаконно, если оно превышает покупную цену товара. Некоторые фундаменталисты считают неправильным приращение при продаже в рассрочку, так как люди подвергаются искушению заключать соглашения о мнимой покупке.

Одно из последствий отмены процентов – запрещение в странах с исламским законодательством финансовых институтов, функционирующих по западному образцу, - например, банков и страховых обществ.

В исламской концепции банковского дела имеется недвусмысленное запрещение страхования от возможного финансового риска, поскольку это было бы попыткой предохраниться от событий будущего, которое согласно исламу, находится во власти Аллаха.

4. Основное отличие стран с «исламской экономикой» от экономик других стран мира состоит в том, что базой ее построения являются богословно-юридические постулаты. Таким образом, фактическое поведение религиозных исламских организаций строится не только на правовых нормах, заложенных в законодательстве государства, но и на правилах поведения в священном писании в Коране. Религиозно-этические постулаты, оказывая значительное влияние на нововведение хозяйствующих субъектов, определяют цель исламской экономической модели – достижение широкого общественного блага в противоположность узко взятому материальному благополучию. Именно этим объясняется специфика финансовой структуры исламского типа и форм и методов функционирования финансовых институтов исламских стран.

5. Характерными чертами исламского финансирования являются:

1. Заемные ресурсы не представляются под процент.
2. Стабильность. Исламская финансовая система проводит операции не с отвлеченными финансовыми потоками, а с инвестициями в реальное производство. Это защищает ее от финансовых кризисов и дефолтов. В мировой же финансовой системе в целом лишь 20-я часть денежной массы подкреплена реальными активами, 25% всех денежных транзакций не относится к коммерческим сделкам, а являются спекулятивными.
3. Равномерное кредитование отраслей экономики, особенно производящих товары первой необходимости и основные виды услуг.
4. Приоритетное финансирование крупных долгосрочных инвестиционных проектов с участием капитала других предприятий.
5. Содействие малому бизнесу как одному из главных составляющих, обеспечивающий подъем исламской экономики.

6. Запрещается согласно канонам Шариата взимание процентов по ссудам, торговлю долговыми обязательствами и рискованными спекуляциями, а также выделение финансовых средств в такие аморальные предприятия, как игорный бизнес, проституция, торговля оружием, алкоголем, табачных изделий и т.п.

7. Шариат придает большое значение экономическим делам и предупреждает против финансовых сделок, имеющих опасные последствия для уммы и ее моральных ценностей.

8. Главное отличие исламских финансов от всеобщей модели, существующей в мире – в отказе от ссудного процента.

Банк не взимает за предоставленный кредит процент в виде платы за ресурсы, а непосредственно участвует в финансируемом проекте в форме долевого контракта.

Это позволяет экономистам исламских стран вместо финансового инструмента, как «цена денег», подверженного воздействию субъективных и спекулятивных факторов, ввести более объективную категорию, как «эффективность капитала». Соответственно, ресурсы, в зависимости от нормы прибыли, вкладываются в те сектора экономики, которые более востребованы рынком.

9. Право владения собственностью в Исламе носит ограниченный характер. Все имущество принадлежит Аллаху, и право индивидуума сводится к праву на использование.

10. На деятельность кредитно-финансовых институтов распространяется шариатский запрет на выплату или получения процента (риба).

11. Обеспечение социальной справедливости через систему закята.

12. Фундаментальным принципом исламского финансирования является принцип «не продавай того, что не имеешь» и ограничение на продажу долгов, которые устраняют возможность спекуляций на рынке, исключают возникновение пирамиды долгов

13. Особенностью построения исламского финансового рынка является запрет на использование инструментов, содержащих «гарар» (опасность, риск, наличие неопределенности в контракте)

Термины и понятия

Исламская экономика

Исламская экономическая модель

Риба

Гарар

Кард хасан

Современные концепции исламской экономики

Богословно-юридические постулаты в исламской экономике

Финансовая структура исламского типа

Основные принципы исламского финансирования

База построения экономики исламских стран

Контрольные вопросы и задания

1. Расскажите, чем связан интерес к исламской экономике
2. Что означает понятие «исламская экономика»?
3. Дайте понятие исламской экономической модели.
4. В чем различие понятий «исламская экономика» и «исламская экономическая модель»?
5. Расскажите о современных концепциях исламской экономики
6. В чем выражается отличие стран с исламской экономикой от экономик других стран мира?
7. Раскройте характерные черты исламского финансирования.
8. Какие факторы влияют на механизм функционирования исламской финансовой системы?
9. Что подразумевается под «рибой» в Исламе?
10. Что означает «кард хасан»?

11. Что такое «гарар»?
12. Можно ли брать ссуду у заимодавца?
13. Допускается ли получение прибыли в отличие от процента владельцем капитала?
14. Что является базой построения экономики исламских стран?

4.2. Институт собственности в исламе

Выводы

1. Современное мусульманское право вопросам собственности придает важное значение. Вместе с тем правовая оценка имущества в исламе зависит от религиозных критериев. В соответствии с Кораном, Аллаху принадлежит все богатство. Человек лишь поверенный управляющий всевышнего, который владеет всем имуществом.

В религиозно-философском понимании право собственности отдельного физического, юридического лица, коллектива или государства можно считать производными от власти Аллаха. Однако с юридической точки зрения это право самостоятельно и возникает только в том случае, когда субъект реально овладевает соответствующим имуществом, пользование которым шариат допускает.

2. Среди категорий и понятий собственности центральным в исламе являются «маль» (имущество) и «мильк» (собственность)

Термин «маль» встречается более чем в 90 стихах Корана, но в нем нет четкого его определения. Поэтому имеются различные мусульманско-правовые толкования понятия «маль». Например, ханафитская школа относит к понятию «маль» все, к чему испытывает тягу природа человека и что может сохраняться до возникновения в этом потребности. Исходя из такого подхода, современные мусульманские юристы определяют «маль» как нечто, что можно сохранять и чем допустимо владеть и пользоваться обычным естественным образом.

С учетом этих критериев к «маль» относятся материальные ценности в их натуральной форме. По мнению большинства мусульманских правоведов «маль» означает не только физические предметы собственности, но и полезные свойства вещей в качестве особой разновидности имущества. Учет этих свойств особенно важен для определения правового статуса имущества. Так как шариат считает ценным только то имущество, которое разрешено для использования мусульманином, т.е. обладает разрешенными полезными качествами. Например, такие виды как алкоголь, свинина, оборудование для азартных игр, производства военного оружия имеют такие свойства, которые запрещены шариатом, и поэтому они лишены ценности.

3. Имущество в Исламе выполняет социальную функцию. Переданная человеку собственность и, полученный от него доход должен использоваться в интересах общества и содействовать улучшению его благосостояния. При этом, чем богаче человек, тем выше его ответственность перед Аллахом за улучшение благосостояния всего общества.

Таким образом, Коран не отменяет права частной собственности и допускает ее увеличение. Вся собственность, которой владеют люди, в соответствии с исламским законом имеет некоторые ограничения. Главное здесь то, что всё в конечном счете, принадлежит Аллаху, и люди должны распоряжаться своим имуществом в соответствии с его велением. Одним из ограничений, налагаемых исламским законом, состоит в том, что собственность должна быть приобретена в соответствии с нормами Корана.

4. Шариат признает различные способы возникновения права собственности:

1. Законные способы приобретения собственности:

- Собственность приобретенная личным трудом человека (работа по найму, занятия бизнесом, торговлей, охота, рыбная ловля);

- женщина, выходя замуж, получает свадебный дар от мужа (махр) и, кроме того, вправе рассчитывать на содержание. Ислам предусматривает и приобретение собственности по наследству;

- малоимущие же могут получать закят или саадака (добровольную милостыню);

В Исламе также разрешено дарение, обмен товарами (бартер)

2. Незаконные способы приобретения собственности:

- воровство;
- вымогательство;
- присвоение общественных средств;
- завладение имуществом путем обмана (мошенничество, получение взятки).

Мусульманское право всегда ориентировалось на рыночные ценности, к которым относятся и защита собственности.

В Коране об этом говорится: «Не присваивайте незаконно имущество друг друга и не подкупайте судей, чтобы намеренно присваивать часть собственности других людей грешным путем» (2:188)

Приобретение права собственности имеет целью не накопление имущества самого по себе, а его потребление для собственных нужд и расходование на помощь другим. Имущество и собственность – не цель, а средство удовлетворения интересов людей в установленных шариатом границах.

Также согласно шариату отдельные виды имущества не могут находиться в частной собственности. К таковым относятся объекты, которые служат публичным интересам (например, крупные дороги или кладбища). Вещи, призванные обеспечить первейшие жизненные потребности людей (пастбища, вода и огонь) должны находиться в коллективной или государственной собственности.

В социальном смысле особое значение имеют предусмотренные мусульманским правом обременения собственности. Шариат при этом осуждает не богатство как таковое, не используемое накопительство, сконцентрированное в одних руках имущества, которое не используется, не находится в обороте и не приносит дохода, не расходуется в полезных целях.

По этому поводу в Коране сказано: «А тем, которые накапливают золото и серебро и не расходуют их на дело Аллаха, возвести, что ждет их мучительное наказание» (9:34), «Расходуйте то, что даровано вам в наследство» (57:7). Из этих положений Корана возник специфический институт исламского налогового права, как закят – обязательное пожертвование, которые состоятельные мусульмане должны предоставлять нуждающимся – неимущим, беднякам, путникам. Закят является одним из столпов Ислама, формой поклонения Аллаху.

Размер закята составляет 2,5% от стоимости принадлежащего лицу определенного имущества, при этом то имущество, которое человек использует для своих первоочередных нужд (например, дом, в котором он проживает), не учитывается. Закят выплачивается один раз в год.

Вместе с тем, при всей значимости свойственных социальной функции имущества исламская правовая концепция не отдает явного предпочтения коллективным формам собственности перед частными и индивидуальными. Шариатские каноны исходят не из приоритета общественной собственности, а из принципа ограничения частных прав, что придает роли государства в исламской экономике религиозно-этическое направление.

Таким образом, ислам признает право частной собственности и в то же время защищает интересы общества, накладывая на собственника определенные моральные и этические обязанности.

Термины и понятия

Маль

Мильк

Понятие право собственности в Исламе

Социальная функция имущества

Способы возникновения права собственности согласно шариату

Общественная (коллективная) и частная собственность в Исламе.

Контрольные вопросы и задания

1. Раскройте понятие право собственности в исламе.
2. Что означают категории «миль» и «мальк»?
3. Расскажите о социальной функции имущества в Исламе?
4. Какие законные способы приобретения собственности признаются шариатом?
5. Какие незаконные способы приобретения собственности в исламе вы знаете?
6. Какова цель приобретения права собственности в исламе?
7. Назовите виды имущества, находящиеся в коллективной или государственной собственности
8. Изымается ли налог на имущество?
9. Каким формам собственности согласно канонам Шариата отдается предпочтение?

4.3. Особенности налоговой системы в экономике религиозных исламских организаций

Выводы

1. Хотя в исламе нет формальной налоговой системы, но в соответствии с религиозными требованиями, Аллах создал богатство для распределения его среди верующих. Однако богатство не может равномерно распределяться, а мусульманин имеет право на часть богатства, чтобы достичь определенного уровня жизни.

2. Закят не является налогом в строгом обычном понимании этого термина, чего скорее можно назвать религиозной обязанностью. Этот налог является одним из пяти «столпов»ислама и не считается непосильным для верующего. Закят включает в себя милостыню. Закят должен передаваться непосредственно от богатых к бедным.

Закят означает «очищать». Выплачивать закят – это очищаться от грехов. Поэтому по мнению шиитов, должно быть указана точная цель

закята. Он не должен идти на общественные нужды, а передаваться непосредственно от богатых к бедным.

По мнению сунитов собирать и распределять закят должно государство.

Закят должны платить все мусульмане, достигшие зрелого возраста, свободные и разумные, а также, обладающие определенным имуществом и только в том случае если размер этого имущества достиг определенного минимума (Нисаба – 85 гр. золота)

Выплата закята является обязательной с ниже перечисленных видов имущества:

1. Со всех денежных единиц, с каждых 85 граммов золота (будь то украшение или лом) или эквивалентной этому количеству золота сумме денег.

2. С товаров, являющихся предметами торговли и получения доходов. По истечении года мусульманин должен оценить все имеющиеся у него товары и если их общая стоимость достигла Нисаба либо превышает его, то он обязан выплатить деньгами 2,5% стоимости товаров (по оптовой цене, включая чистую прибыль)

3. «Аль-джизья» это налог, взимаемый с немусульман в мусульманских странах (за исключением женщин и детей). Необходимость взимания налога «джизья» обосновывается тем, что немусульмане должны платить как наказание за свое неверие и защиту, представляемую им мусульманским государством, немусульмане же не отбывают воинскую обязанность, так как защита страны - религиозный долг мусульманина. Из-за того, что немусульмане не выплачивают закята, исламский закон предписывает им делать свой вклад, равный исламскому налогу.

Размер джизьи зависит от платежеспособности немусульман. Различают три группы: бедняки, средний класс и богатые. Джизья является регрессивным налогом. С богатых берется не более 0,5% от размера

состояния, у среднего класса – 12%, а с бедных составляет еще большую сумму.

4. В отличие от этих налогов «харадж» - нейтральный налог: он может взиматься и с мусульман и с немусульман, в зависимости от статуса земли (захваченная земля считается военным трофеем, но если землевладельцы не оказывали сопротивления и не было никакой борьбы, земля не конфисковалась, землевладельцы взамен должны платить налог)

Исторически, принадлежавшая арабам земля освобождается от хараджа: с нее взимается 'ушр – десятина, налог с продуктов земледелия. Величина ушры в зависимости от плодородия земли составляет от 5 до 10%.

Харадж можно разбить на две части: поземельный налог, основой которой является налог на имущество и налог на доход.

Величина дохода от налога на имущество исчисляется исходя из размера земельной собственности, качества почвы, системы орошения, количества деревьев и т.д. Подходный налог является пропорциональным (от 20 до 50%), в зависимости от величины урожая и уровня рыночных цен.

5. В соответствии с мусульманским правом поступления от налогов, разрешенных Кораном, составляют доход государства, который аккумулируется в байт-ал-мал (араб. – дом. имущества) в современном понятии – казначейство.

Источниками пополнения «байт-ал-мал» являются закят, джизья (налог с иноверцев), харадж (налог на собственника земли) садака (добровольные пожертвования) отчисления от добычи с приисков, часть торговых сборов, таможенных пошлин, штрафов, доходы от вакуфного имущества и все другие доходы, которые согласно шариату не подлежат передаче в частную собственность. Денежные средства, хранящиеся в государственной казне - «байт-ал-мал» должны использоваться государством в соответствии с его планами, в том числе и для удовлетворения общественных потребностей.

Термины и понятия

Закят

Аль-джизья

Харадж

Байт-ал-мал

Контрольные вопросы и задания

1. Расскажите об основных принципах, лежащих в основе для взимания налогов в исламском мире
2. Что означает «закят»?
3. Каков принцип взимания налога «аль-джизья»?
4. Назовите размеры взимания налога джизьи в зависимости от платежеспособности немусульман? Варианты ответов: 1. С богатых берется: 1) 10%; 2) 8%; 3) 1%; 4) не более 0,5% от размера состояния
2. Средний класс: 1) 9%; 2) 12%; 3) 15%
3. Бедный класс: 1) 12%; 2) 15%; 3) 18%
5. Что означает понятие «байт-ал-мал»?
6. Назовите источники пополнения «байт-ал-мал»
7. Чем отличается налог «харадж» от других налогов?
8. Что такое ‘ушр’?
9. Какова структура налога «харадж»?
10. Каков принцип исчисления налога на имущество?
11. Расскажите о принципе и размере изымания подоходного налога.
12. Какой из ответов о размере изъятия подоходного налога правильный?
1) от 10 до 20%; 2) от 20 до 50%; 3) от 30 до 60%

4. Финансово-кредитные отношения в исламской экономической модели

Выводы

1. Традиционные западные банки привлекают денежные средства под определенные проценты, а затем выдают их в виде кредитов по более высоким процентам .

В исламе ростовщичество, то есть взимание процента (риба) запрещено, на этом принципе базируются исламские банковские структуры. Банки строят свою деятельность не на основе кредитных отношений, а на базе инвестирования.

Представление кредита на исламском финансовом рынке происходит на беспроцентной основе, в целях социальной помощи им для покрытия краткосрочных нужд заемщика. В плане привлечения банком средств это означает, что клиентам не гарантируются какой-то определенный фиксированный процент по вкладам. Они проводят свои операции только в форме долевых частей, сдачи имущества, купленного банком для клиента.

Предоставляя средства предпринимателю, то есть инвестируя проект, банк не получает гарантированный процент, как при традиционном кредитовании. Прибыль банка зависит от успешной реализации проекта этим предпринимателем и полученных им финансовых результатов. То есть исламский банк – это финансовый институт, занимающийся инвестиционной деятельностью на условиях разделения прибылей и убытков, используя соответствующие банковские инструменты.

2. К разрешенным шариатом банковским операциям («халяль») относятся:

1. «Мудароба» (в банковском деле участие в прибыли) – владелец денежных средств доверяет клиенту, имеющему возможности их наиболее эффективного использования. Доход от вложенных средств распределяется в соответствии с вкладом (закрепленный договором). Убытки несет обладатель средств, а доверенное лицо в этом случае не получает вознаграждения. Банки при этом могут выступать в качестве как доверяющего, так и доверенного лица;

При использовании «мудароба» инвестор капитала не участвует в процессе реализации проекта. Такая схема в основном используется при построении депозитных продуктов

2. «Мушарака» - (партнерство, товарищество между банком и клиентом), в соответствии с которым прибыль от совместного использования денежных средств одного клиента делится между ними в пропорционально их доли в финансировании. При использовании контрактов построенных на принципе «мушарака» инвестор участвует в реализации проекта и прибыли делятся пропорционально вложенной денежной суммы, а убытки распределяются в соответствии с инвестируемым капиталом. Эта схема используется при построении кредитных продуктов, финансовых инструментов, операций на денежном рынке.

«Мушарака» различается в зависимости от закрепленных партнерами прав. Первый вариант – муфавада, когда партнеры равны как своими вкладами, так и правом распоряжаться имуществом компании. Второй вариант – айнан, в котором участники могут быть не равны, ни во вложенном капитале, ни в полномочиях распоряжаться имуществом компании. Использование договора айнан более подходит к потребностям исламского банка. Так как банк в этом случае сам определяет выбор инвестиционного проекта, уведомив об этом своих клиентов. Мушарака бывает постоянной и убывающей.

Постоянное партнерство отличается неизменяющейся пропорцией участия ее партнеров в капитале и прибыли. В этом случае при заключении договора между банком и компанией заранее оговариваются права и обязанности каждой стороны, в том числе и степень участия банка в деятельности компании – партнера. Исламский банк при этом заинтересован в непосредственном участии при определении цели проекта и контроля за ходом производственной деятельности.

Убывающая мушарака отличается от постоянной тем, что банк заранее определяет свое намерение участвовать в проекте. Исходя из этого с

клиентом заранее достигается договоренность, что он разовым платежом или периодическими взносами выкупает долю банка в партнерстве.

3. Мурабаха – это договор купли-продажи товаров между продавцом и покупателем по согласованной цене, включающей прибыль от реализации товара.

«Мурабаха» обладает следующими свойствами:

- краткосрочность операции;
- право требовать обеспечения обязательств клиента;
- гарантированное получение прибыли и возможность сопоставления ее

со среднесрочной процентной ставкой как ориентира для определения эффективности работы банка. Характерные черты мурабаха имеют сходство с процентным кредитованием. Поскольку контракт «мурабаха» представляет собой покупку определенного товара одной стороной (банком) по заказу другой (клиентом) и передачи товара последнему. При этом клиент оплачивает стоимость покупки в течение оговоренного срока фиксированными платежами. Заключение этого договора содержит ряд этапов. На первом этапе финансирования в форме мурабахи после передачи клиентом заявки, где определены параметры товара – заключается договор, в котором банк берет на себя обязательства найти на рынке соответствующий товар, а клиент перекупить его у банка, заплатив определенную маржу, которая может быть выражена или в процентном отношении к объекту сделки или фиксированной суммой. Особенно важным в этом договоре является срок платежа и его форма: наличный или отсроченный платеж, полной суммой или в рассрочку. Обычно применяется отсроченный платеж или платеж в рассрочку. После заключения договора между банком и клиентом, оформляется соглашение между банком и поставщиком товара. Таким образом, прибыль банка определяется исходя из издержек, понесенных банком, для покупки товара и наценки.

Следовательно «мурабаха» - это финансово-торговая операция, где окончательная продажная цена возрастает на величину, в которой банк измеряет оказываемую клиенту услугу.

4. «Салям» - это продажа товара с отсроченной поставкой против наличного платежа. Исламский банк выделяет клиенту авансом финансовые средства, равную цене товара, а клиент обязуется поставить товар к определенному сроку по договоренной спецификации. Так банк кредитует клиента, на которого возлагается долговое обязательство. Проведение операции салям как бы попадает под понятие «гарар» (наличие элемента неопределенности в контракте), так как клиент продает, а банк покупает фактически несуществующий контракт как это имело бы место в форвардной сделке. Шариат в данном случае демонстрирует способность гибко приспосабливаться к реальным потребностям производственного процесса отраслей экономики.

Использование контракта салям более подходит к сельскому хозяйству с ярко выраженной сезонностью спроса на оборотные средства, хотя может найти применение и в промышленности, малом бизнесе.

5. Сделка на основе контракта «истисна» имеет свойство купли-продажи с отсрочкой или рассрочкой платежа. По заказу от клиента банк заключает договор с производителем товара или работ, производя оплату за свой счет. Прибыль банка определяется как разница между ценой, согласованной в первом контракте, и ценой, уплачиваемой им по второму контракту. Отличие истисны от саляма состоит в том, что в случае истисны финансируемый объект имеет уникальные характеристики, а в саляме происходит финансирование производства объекта, имеющий основные признаки, присущие целой группе обладающие взаимозаменяемостью. Имеется еще одно различие между этими контрактами: в истисне клиент может оговорить конкретного производителя и определенный материал, в саляме же это не разрешено.

Так как торговые контракты типа саям и истисна имеют высокий уровень риска (гарар), в том числе и производственный, они не получили широкого распространения среди исламских банковских продуктов. С развитием финансового рынка исламских стран все более привлекательным для банков становятся лизинг и аренда в различных видах.

6. «Иджара» (сдача в аренду) представляет собой контракт об аренде, который часто дополняется актом о покупке, в соответствии с которым клиент платит в рассрочку и становится со временем собственником данного оборудования, выплатив стоимость, как оборудования, так и аренды. Данные операции исламского банка с движимым и недвижимым имуществом проводятся в двух формах:

1. Операционный лизинг (иджара)
2. Лизинг с последующим выкупом (иджира ва иктина)

При операционном лизинге важна цель использования арендуемого имущества. Если его назначение будет противоречить принципам шариата (осуществление незаконной деятельности, например размещение в арендуемом помещении игрового клуба, казино), то такой контракт будет признан ничтожным.

В случае аренды с последующим выкупом, то есть финансового лизинга, имущество приобретается по заказу клиента. Лизинговые платежи рассчитываются исходя из стоимости имущества и прибыли банка. С договором иджира ва иктина связано положение исламского права (фикха), несоблюдение которого влечет за собой гарар, а следовательно отказ в сделке. При оформлении данного вида лизинга заключается два договора. Первый – это договор непосредственно аренды, а второй договор содержит обязательство клиента выкупить лизинговое имущество.

Таким образом, особенностью банковского сектора исламских стран является то, что банковская система в различных государствах отличается друг от друга. В одних странах она представлена только исламскими

банковскими институтами, а в некоторых – исламскими и традиционными банками.

Банковская система, построенная на исламских принципах характерна для Ирана и Судана. Смешанную банковскую систему имеет Индонезия, Пакистан, Малайзия, Объединенные Арабские Эмираты. Основным принципом в деятельности исламских банков является запрет на изымание процентной ставки по операциям банков. Взамен выдачи клиенту процентной (платной) ссуды банк инвестирует проект в обмен на участие в прибыли. Инвестор же получает свой доход также в виде процента путем участия в прибыли банка и теряет часть своих вложений, если банк терпит убытки.

7. Основными видами вкладов, которыми оперируют исламские банки, являются вклады до востребования и инвестиционные вклады. Отличительной чертой вкладов до востребования от инвестиционных вкладов является принцип участия вкладчиков в прибылях и убытках. Вклады до востребования не участвует в прибылях и убытках исламского банка и значит должны быть гарантированы. Инвестиционные вклады, в свою очередь, участвуют в операциях банков, связанных с риском, а также в прибылях и убытках банка. Это является одним из принципиальных отличий между традиционными и исламскими банками.

8. Важным кредитно-финансовым институтом межгосударственного уровня является Исламский банк развития (ИБР) – международная организация, выделяющая финансовые средства членам ИБР и схожая по характеру работы с другими международными финансовыми институтами. ИБР проводит работу в сфере финансирования проектов развития и финансирования внешней торговли.

Второе направление имеет более преимущественное значение в банковских операциях (до 80% выделяемых средств)

9. Контроль считается одним из основных функций в работе исламских банков. При этом следует отметить явно религиозный контекст контроля, так

как основой его считаются нормы, прописанные в Коране. Виды контроля, которые затрагивают разные стороны деятельности банка разнообразны. Среди всех видов принято выделять: высший божественный контроль; контроль, осуществляемый человеком; контроль, осуществляемый обществом.

1. Высший божественный контроль представляет собой надзор Аллаха над всем, что он создал. Такой контроль, по мнению юристов-богословов, является наиболее действенным и эффективным.

2. Под контролем, осуществляемым человеком, подразумевается контроль, исходящий от человека и являющийся результатом его совестливости. Такой контроль, по определению мусульманских богословов, осуществляется через мобилизацию внутренних сил человека, не прибегая к внешнему контролю. Этому контролю в исламских странах придается существенное значение.

3. Общественный контроль означает надзор со стороны исламского общества. Основой такого контроля является то, что исламское общество является источником полномочий, которые реализует государство и его институты. До выполнения какой-либо банковской операции осуществление общественного контроля происходит по совету со стороны регулирующих органов, а после проведения такой операции – путем совершенствования выполненного или ее исправления.

Существует ряд инструментов контроля за функционированием исламских банков. Основными считаются шариатский контроль, контроль со стороны центрального банка (далее ЦБ), государства и контроль со стороны вкладчиков.

Органы шариатского контроля осуществляют контроль за законностью и правомерностью операций исламских банков предписаниям Корана.

В заключении можно отметить, что скорость и динамичность развития, которую демонстрируют в последнее время исламские банки,

уровень аккумулированного в нем капитала, позволит им в перспективе успешно конкурировать с традиционными банками.

Термины и понятия

Халяль

Мудароба

Мушарака

Муфада

Айнан

Мурабаха

Иджара

Иджара ва иктина

Салям

Маржа

Постоянное партнерство

Прибыль банка

Основные виды вкладов исламских банков

Исламский банк реконструкции и развития (ИБР)

Контроль в исламских банках

Контрольные вопросы и задания

1. Раскройте основные отличия исламских банков от традиционных западных банков.
2. Что означает понятие «халяль»?
3. Какие разрешенные шариатом банковские операции («халяль») Вы знаете?
4. Дайте понятие банковской операции «мудароба»
5. Что из себя представляет «мушарака»?
6. Какие виды банковской операции «мушарака» Вы знаете?
7. Дайте определение банковской операции «мурабаха»

8. Каков механизм проведения финансовой операции «мурабаха»?
9. Что включает операция «салам»?
10. Как определяется прибыль исламских банков?
11. Что представляет собой «иджара»?
12. Расскажите о механизме банковской операции «мудароба»
13. В чем особенность банковского сектора исламских стран в отличие от других стран?
14. Какие функции выполняет ИБР?
15. Как проводится организация контроля за деятельностью исламских банков?
- 16 – 1) Рассмотрим характерные черты «мурабаха», которое имеет сходства с процентным кредитованием. Контракт «мурабаха» представляет собой покупку определенного товара одной стороной (банком) по заказу другой (клиентом).

Задача 1. На первом этапе финансирования в форме «мурабаха» после передачи клиентом заявки, где определены параметры товара – заключается договор, в котром банк берет на себя обязательство найти на рынке соответствующий товар, например, на сумму 500 000 долл., а клиент перекупит его у банка за 550 000 долл. Под какой процент банк кредитовал клиента? Назовите эту сумму также и в рублях.

5% = 25000 долларов

8% = 44000 долларов

10% = 50000 долларов

15% = 75000 долларов

2) «Мушарака» - (партнерство, товарищество между банком и клиентом) в соответствии с которым прибыль от совместного использования денежных средств одного клиента делится между ними пропорционально их доли в финансировании. При использовании контрактов, построенных на принципе «мушарака». Инвестор участвует в реализации проекта и прибыли делятся пропорционально

вложенной денежной сумме, а убытки распределяются в соответствии с инвестируемым капиталом

Задача 2 Банк и клиент участвуют в реализации проекта, вкладывая соответственно 500000 долл. и 100000 долл. В какой пропорции будет распределяться прибыль и убытки от реализации проекта? 1) 5:1; 2) 3:1; 3) 3:2.

4.5. Формирование доходной и расходной части бюджета исламских стран

Выводы

1. Вначале происходит разработка проекта бюджета. Эта функция, как правило, закреплена за правительством (ст. 140 конституции Кувейта, ст.127 конституции Сирии). В Ираке общее руководство подготовки проекта государственного бюджета осуществляется президентом. Он непосредственно участвует в формировании проекта бюджета и утверждает контрольные цифры до передачи проекта в Совет революционного командования (ст. 56). Большие особенности имеет этапы подготовки этого документа в Ливии. В соответствии с постулатом Зеленой книги М. Каддафи, вся государственная власть в Ливийской джамахирии принадлежит непосредственно населению, организованному в основные народные конгрессы по месту жительства. Официальная идеология, являющаяся, основным источником ливийского права, закрепляет полномочия по разработке бюджета за народными конгрессами и их исполнительными органами – народными комитетами. На практике же эти органы непосредственной демократии не в состоянии самостоятельно подготовить проект бюджета.

Необходимые бюджетные документы фактически готовятся правительством и направляются на утверждение народным конгрессам. После завершения подготовки проекта он поступает на обсуждение и утверждение в парламент.

2. В существующих в ряде стран Персидского залива абсолютных монархиях создаются законодательные собрания, которые обсуждая бюджетные законопроекты, могут давать по ним только заключения, которые носят рекомендательный характер. Например, закон Катара представляет Консультативному совету (маджлис-аш-шура) право обсуждения разработанного Советом министров бюджетного законопроекта. Утверждение бюджета осуществляется единолично Эмиром, который считается ничем не связанным в принятии своего решения. В объединенных Арабских Эмиратах проект бюджета рассматривается на заседании Федерального национального собрания. Выступая в роли совещательного органа, Федеральное собрание не обладает не только законодательной властью, но и правом законодательной инициативы. Собрание может одобрить законопроект, внести в него какие-либо поправки и даже отвергнуть, однако это не будет иметь обязательной юридической силы. Пример ОАЭ отчетливо демонстрирует декоративный характер участия совещательных органов в бюджетном процессе. Обсуждения этими органами бюджета проекта – дань традициям исламской демократии.

3. Один из важнейших государственно-правовых принципов шариата предполагает существование консультативного органа Маджлис – аш – шура, в котором руководитель мусульманской общины обязан совещаться с народом при принятии всех важных решений, в соответствии с предписаниями Корана «а дело их – по совещанию между ними» (сура 42, аят 36 (36)).

После рассмотрения проекта бюджета в Федеральном национальном собрании он представляется Советом министров на утверждение Главы федерации (так в ОАЭ официально имеется пост главы государства).

Далее проект бюджета передается в Высший совет Федерации, являющийся верховным органом власти ОАЭ, в состав которого входят представители всех субъектов федерации. После одобрения Высшим Советом проект бюджета становится законом.

В Саудовской Аравии, единственным органом, осуществляющим финансовую деятельность, является Совет Министров. Он разрабатывает проект бюджета, который утверждается Королем, возглавляющим правительство в соответствии со сложившимся в этой стране правовым обычаем.

Законодатель устанавливает предельные сроки подачи проекта бюджета в парламент на обсуждение. Например, в Египте правительство обязано предоставить проект бюджета не позднее чем за 2 месяца до начала нового финансового года. Такой же срок закреплен в большинстве других арабских конституций. Совет министров Турции передает в Великое национальное собрание проекты бюджета, а также доклад о контрольных цифрах по национальному бюджету минимум за 74 дней до начала финансового года.

4. На заключительном этапе бюджетного процесса принимается отчет об исполнении бюджета. Основные законы закрепляют принципы итогового контроля за исполнение бюджета. Гораздо реже предусматриваются мероприятия промежуточного (предварительного) контроля.

Так, в соответствии с Конституцией Кувейта (ст.150) правительство этой страны, по меньшей мере один раз в течение очередной сессии представляет Национальному собранию доклад о финансовом положении страны. Итоговый отчет об исполнении бюджета оформляется в виде закона, принимаемого по той же процедуре, что и закон о бюджете. В некоторых странах, например в Иране, формой окончательного контроля является сводный отчет Счетной палаты, который доводится до сведения общественности.

В заключение можно отметить, что механизм бюджетного процесса исламских стран регулируется по моделям, заимствованным у бывших метрополий с учетом особенностей формы правления и государственного устройства конкретной страны. Самая существенная специфика бюджетного

права этих стран обусловлена авторитарным характером политического режима, сложившаяся во многих исламских странах.

В соответствии с этой спецификой происходит формирование доходной и расходной части бюджета исламских стран.

5. Например, в исламской Республике Иран закон «О государственном бюджете Исламской Республики Иран на 1388 год (21.03.2009 – 20.03.2010) является основным законодательным актом для иранского правительства, определяющим источники его доходов и статьи расходов за один год. Бюджет вступает в силу после утверждения его парламентом страны, а также одобрения Наблюдательным советом Исламской Республики Иран (ИРИ).

В соответствии с Законом консолидированный бюджет на 1388 иранский год составляет 293,9 млрд. долл. США. Он состоит из нескольких разделов – «бюджета правительства» и «Бюджета государственных предприятий и банков», которые структурно состоят из двух частей – доходной и расходной. При этом «бюджет правительства» подразделяется в свою очередь, на собственно «общий бюджет» и «Специальный бюджет министерств и ведомств». Структура бюджета ИРИ на 1388 иранский год представлены в таб. 1. Расходные и доходные статьи в «Общем бюджете» представлены в таблице 2 и 3 соответственно.

В таблицах 4 и 5 показаны доходы от дефицита «Общего бюджета». В таблице 6 приводится «Бюджет государственных предприятий и банков», а в таблице 7 показан «Бюджет правительства» с разбивкой по отраслям.

Как видно из таблицы доходную статью бюджета ИРИ составляют в основном поступления от продажи нефти.

Таблица 1. Структура бюджета ИРИ на 1388 год

Бюджет	1388 год (21.03.2009 – 20.03.2010), млн. долл. США	1387 год (21.03.2008 – 20.03.2009), млн. долл. США	% изменения

Правительства	101 884	110 576	-7,9%
Госпредприятий и банков	209 342	228 317	-8,3%
Консолидированный ²	293 877	331 135	-11,3%

Таблица 2. Расходные статьи «Общего бюджета ИРИ» на 1388 год

Расходные статьи	1388 год (21.03.2009 – 20.03.2010), млн. долл. США	1387 год (21.03.2008 – 20.03.2009), млн. долл. США	% изменения
Текущие расходы	61344	76 483	-19,8%
Расходы на государственные инвестиции	27 981	21 573	29,7%
Выплата государственных обязательств и долгов	4 719	4 021	17,4%
Сумма расходов	94 043	102 077	-7,9%

Таблица 3 Доходные статьи «Общего бюджета ИРИ» на 1388 год

Доходные статьи	1388 год (21.03.2009 – 20.03.2010), млн. долл. США	1387 год (21.03.2008 – 20.03.2009), млн. долл. США	% изменения
Налоговые	26 685	17 804	49,9%

² Из консолидированного бюджета вычтены совпадающие статьи.

поступления ³			
Доходы от нефти	50 118	69 720	-28,1%
Прочие доходы	17 954	12 581	42,7%
Сумма доходов	92 211	100 105	-7,9%
Финансирование дефицита бюджета	1832	1972	-7,1%

Таблица 4 Доходы от нефти «Общего бюджета ИРИ» на 1388 год

Доходные статьи	1388 год (21.03.2009 – 20.03.2010), млн. долл. США	1387 год (21.03.2008 – 20.03.2009), млн. долл. США	% изменения
Налоги и ИННК	2 652	4 124	-35,7%
Прибыль с ИННК	4 243	6 598	-35,7%
Доходы от экспорта сырой нефти	16 125	16 502	-2,3%
Изъятия из резервного валютного фонда	14 012	22 946	-38,9%

Бюджет	1388 год (21.03.2009 – 20.03.2010), млн. долл. США	1387 год (21.03.2008 – 20.03.2009), млн. долл. США	% изменения
Доходы от монетизации льгот на	8 947	0	100,0

³ Налоги с ИННК (Иранской национальной нефтяной компании) вычтены из графы «налоговые поступления» и учтены в графе «доходы от нефти»

энергоносители ⁴			
Выплаты из резервного валютного фонда для компенсации разницы цен на энергоносители	0	13 708	-100,0
Изъятия из нефтяных доходов для закупки нефтепродуктов	0	3 371	-100,0
Отсроченные выплаты по налогам и прибыль ИННК	4 138	2 472	67,4%
Сумма доходов от нефти	50 118	69 720	-28,1%

Таблица 5 Финансирование дефицита «Общего бюджета ИРИ» на 1388
год

Доходные статьи	1388 год (21.03.2009 – 20.03.2010), млн. долл. США	1387 год (21.03.2008 – 20.03.2009), млн. долл. США	% изменения
Доходы от продажи облигаций участия (облигаций государственного займа)	0	449	-100,0%
Иностранские кредиты	389	403	-3,4%

⁴ Доходы от монетизации льгот на энергоносители были исключены из бюджета

Полученные выплаты по государственным кредитам	180	333	-45,9%
Доходы полученные за прошлые годы	1263	787	60,6%
Сумма доходов для финансирования дефицита бюджета	1832	1972	-7,1%

Таблица 6 Бюджет государственных предприятий и банков на 1388 год

Доходные статьи, млн. долл. США		Расходные статьи, млн. долл. США	
Доходы	142 409	Расходы	126 750
Кредитов и затрат	737	Налоги	4 256
Кредитование акционерной собственности	8 250	40% специальная выплата	2 793
Банковские ссуды и другие внутренние заимствования	15 285	Выплаты по акциям	4 820
Внешние заимствования	13 649	Прочие выплаты	161
Текущие активы	2 731	Возврат внутренних долгов	7 235
Прочие поступления	30 080	Возврат внешних долгов	6 432
		Управляемые средства	232

		Возврат депозитов и прочие выплаты	4 046
		Инвестиции	64 761
		Увеличение текущих активов	1 143
Итого	209 342	Итого	222 630
Дефицит в текущих ценах	13 288		

Таблица 7. Общий бюджета правительства на 1388 год по отраслям

Отрасль	1388 год (21.03.2009 – 20.03.2010), млн. долл. США	1387 год (21.03.2008 – 20.03.2009), млн. долл. США	% изменения
Общественные дела	4 940	4 707	5,0%
Законотворчество	75	98	-23,2%
Управление общественными делами	1 195	1 022	16,9%
Судебная система	1 621	1 604	1,0%
Оказание финансовых и технических услуг, менеджмент и планирование	886	815	8,7%
Развитие науки и техники	1 164	1 168	-0,3%
Оборона и безопасность	11 072	10 194	8,6%
Оборона	8 456	7 961	6,2%
Силы правопорядка и	2 615	2 233	17,1%

общественная безопасность			
Социальная сфера и культура	38 594	35 264	9,4%
Образование	15 127	13 477	12,2%
Культура, искусство, средства общественной информации и развитие туристической отрасли	2 438	2 380	2,4%
Здравоохранение	6 447	6 446	0,0%
Социальная поддержка	13 683	12 026	13,8%
Физическое воспитание	898	935	-3,9%
Экономика	18 078	15 900	13,7%
Сельское хозяйство и природные ресурсы	2 237	2 086	7,5%
Водные ресурсы	4 673	3 395	37,6%
Промышленность и рудники	729	871	-16,3%
Экология	138	134	3,4%
Торговля и кооперация	555	534	3,9%
Энергетика	1307	1422	-8,1%
Транспорт	5 614	3 640	54,2%
Связь и информационные технологии	65	65	0,4%
Жилье, городские, сельские дела и дела ключевых племен	2 759	3 758	-26,6%

Как видно из таблицы 7 в общем бюджете правительства на 1388 год основными статьями расходов являются: инвестиции в экономику, социальную поддержку, на социальную поддержку населения, оборону страны. Такая структура бюджета характерна для многих исламских стран. В заключении можно отметить, что бюджет исламских стран носит комплексный характер, охватывающие развитие основных отраслей

экономики. При этом всё большая часть бюджета направляется на развитие социальной сферы и социальной поддержки населения.

Вместе с тем, государственное устройство, и политический режим конкретной страны может оказывать существенное влияние на формирование доходной и расходной части бюджета.

Термины и понятия

Бюджет

Структура бюджета

Маджлис – аш – шура

Процесс разработки проекта бюджета

Доходная и расходная часть бюджета

Законодательные органы, участвующие в бюджетном процессе

Основные принципы итогового контроля за исполнением бюджета

Контрольные вопросы и задания

1. Раскройте основные стадии бюджетного процесса в исламских странах.
2. Расскажите о законодательных органах стран Персидского залива, участвующих в разработке проекта бюджета.
3. Какие функции выполняет маджлис-аш-шура?
4. Какие сроки подачи проекта бюджета в парламент существует в исламских странах?
5. Каким образом оформляется итоговый отчет об исполнении бюджета?
6. Расскажите, как осуществляется контроль за исполнением бюджета в исламских странах?
7. Какой Закон в Исламской Республике Иран (ИРИ) является основанием, определяющим источники его доходов и статьи расходов?
8. Расскажите о структуре консолидированного бюджета ИРИ

9. Раскройте доходные и расходные статьи бюджета ИРИ
10. Как происходит финансирование дефицита «Общего бюджета ИРИ»?
11. Охарактеризуйте доходные и расходные статьи бюджета государственных предприятий и банков
12. Рассмотрите динамику изменений Общего бюджета правительства ИРИ по отраслям за 1387 – 1388 иранский год
13. Какие отрасли являются приоритетными?

СПИСОК ЛИТЕРАТУРЫ

1. Абу Йусуф Йакуб б. Ибрахим ал-Куфи. Китаб ал-Харадж (Мусульманское налогообложение) / Пер. с арабского и комментарии А.Э. Шмидта. Супракомментарии к переводу А.С.Боголюбова. Подготовка к изданию, вступит. Статья и указатели А.А. Хисматуллина. Спб., 2001.
2. Абу Хамид ал-Газали. Воскрешение наук о вере/Пер. с араб., иссл. и комм. В.В. Наумкина. – М.: Наука, 1980.
3. // Аудит и налогообложение, №6, 1996
4. // Бухгалтерский учет, №3, 1998
5. Гражданский кодекс РФ, часть 1

6. Зякят как один из столпв ислама (согласно ханафитскому и шафиитскому мазхабам). М., 2002; [Бурхануддин Маргинани]. Хидоя. Комментарии мусульманского права. Т.1.Ташкент, 1994. С.45 – 120.
7. Законодательство о религиозных организациях. – М., 1997
8. Исламская экономика. Краткий курс. Р.И. Беккин – М.:АСТ: «Восток –
9. Организация и регулирование внешнеэкономической деятельности Татарстана с исламскими странами.Учебное пособие. Д.С. Хайруллов, Ш.И. Гафуров.- Казань «МАГАРИФ».2008- 172 с.
- 10.Запад», 2008 – 288с.
- 11.Конституция Российской Федерации – М., 1997
- 12.Коран / Пер. с араб. И.Ю.Крачковского – М.: МНПП «Буква», 1991
- 13.Постановление правительства РФ от 12 августа 1994 г. №938 «О государственной регистрации автомобильных средств и других видов самоходной техники на территории РФ»
- 14.Привалов Н.Г. Экономика некоммерческого сектора. Екатеринбург. Урал. ГСХА, 2004.
- 15.Радугин А.А. Введение в религиоведение – М., 1996
- 16.Румянцев М.А. Религиозные основания хозяйствования. Санкт-Петербург: РОСТ, 2005.
- 17.Салихов Р. Мусульманская благотворительность и проблемы формирования общинного самоуправления // Ислам и мусульманская культура в Среднем Поволжье: история и современность – Казань, 2006 – с.369 – 399.
- 18.Ульченко Н.Ю., Мамедова Н.М. Экономическое развитие и «исламская экономика» (опыт Турции и Ирана) // Ислам и общественное развитие в начале XXI века Федеральный закон РФ «О свободе совести и религиозных объединениях» от 26 сентября 1997 г.
- 19.Экономика: Учебник/Под ред. Доц. А.С. Булатова. – М.: Издательство Бек, 1995. – 632 с.

20. Экономическое и финансовое управление мусульманскими религиозными организациями: реалии и перспективы. Материалы четвертого Всероссийского семинара руководителей духовных управлений мусульман. – М.: Московский исламский университет, 2001.
21. Ярлыкпаев А.А. Религиозное поведение // Ислам и право в России – М., 2004 – Вып.3. – с.46 – 70.
22. Федеральный закон РФ от 9 августа 1994 г. №22 «О внесении дополнений в закон РСФСР «О плате за землю»
23. Федеральный закон РФ «О свободе совести и религиозных организациях» от 26 сентября 1997 года N 125-ФЗ
24. Федеральный закон РФ «О свободе совести и религиозных организациях»