

Инда Анисикурлилла, Прабово Юдо Джаянто, Хасан Мухибад, Уми Від'ястугі

## **Аналіз ролі атрибутів шариатської наглядової ради у зниженні рівня фальсифікації фінансової звітності в ісламських банках**

Шариатська наглядова рада (ШНР) відіграє важливу роль у впровадженні ісламського законодавства в ісламських банках, зокрема у галузі запобігання шахрайству. Цей безбожний вчинок, відомий ще як харам, суворо заборонений в ісламі, про що вказується в Алькорані – головній священній книзі мусульман. Дослідження проведене з метою надання доказів стосовно ролі атрибутів ШНР (кількість членів ради, досвід, перехресне членство, рівень освіти, присутність на засіданнях, термін перебування) у запобіганні фальсифікаціям. Як зразки дослідження, використано показники 11 ісламських банків Індонезії за період 2014-2018 рр. Дані проаналізовано з застосуванням методу звичайних найменших квадратів. У попередніх дослідженнях не було доведено, що кількість членів ради, перехресне членство, рівень освіти, присутність на засіданнях і термін перебування в шариатській наглядовій раді сприяють зниженню рівня шахрайства. Досвід ШНР в галузі бухгалтерського обліку та фінансів негативно вплинув на рівень фальсифікації фінансової звітності. Наслідком дослідження є те, що досвід членів ШНР допомагає керівництву банків ефективно виконувати свої обов'язки, а саме виявляти випадки фальсифікації фінансових звітів. ШНР діє як незалежний механізм контролю, який доводить, що вся діяльність банків відповідає ісламському законодавству та націлена на уникнення шахрайства з фінансовими звітами.

**Ключові слова:** шахрайство, атрибути наглядової ради, ісламський банк, моральні цінності ісламу, агентські проблеми

**Класифікація JEL:** G32, G24



Стаття знаходиться у відкритому доступі і може розповсюджуватися на умовах ліцензії [Creative Commons Attribution 4.0 International](https://creativecommons.org/licenses/by/4.0/) license, що дозволяє необмежене повторне використання, розповсюдження та відтворення на будь-якому носії за умови наявності відповідного посилання на оригінальну версію статті.

Инда Анисыкурлилла, Прабово Юдо Джаянто, Хасан Мухибад, Уми Видьястуги

## **Анализ роли атрибутов шариатского наблюдательного совета в снижении уровня фальсификации финансовой отчетности в исламских банках**

Шариатский наблюдательный совет (ШНС) играет важную роль во внедрении исламского законодательства в исламских банках, в частности в сфере предотвращения мошенничества. Этот безбожный поступок, известный еще как харам, строго запрещен в исламе, о чем указывается в Алькоране – главной священной книге мусульман. Исследование проведено с целью предоставления доказательств роли атрибутов ШНС (количество членов совета, опыт, перекрестное членство, посещение заседаний, срок пребывания) в предотвращении фальсификаций. В качестве образцов исследования использованы показатели 11 исламских банков Индонезии за 2014-2018 гг. Данные проанализированы с применением метода обычных наименьших квадратов. В предыдущих исследованиях не было доказано, что количество членов совета, перекрестное членство, уровень образования, присутствие на заседаниях и срок пребывания в шариатском наблюдательном совете способствуют снижению уровня мошенничества. Опыт ШНС в сфере бухучета и финансов отрицательно сказался на уровне фальсификации финансовой отчетности. Результатом исследования является тот факт, что опыт членов ШНС помогает руководству банков эффективно выполнять свои обязанности, а именно обнаруживать случаи фальсификации финансовых отчетов. ШНС действует в качестве независимого механизма контроля, подтверждающего, что вся деятельность банков соответствует исламскому законодательству и направлена на предотвращение мошенничества с финансовыми отчетами.

**Ключевые слова:** мошенничество, атрибуты наблюдательного совета, исламский банк, моральные ценности ислама, агентские проблемы

**Классификация JEL:** G32, G24



Статья находится в открытом доступе и может распространяться на условиях лицензии [Creative Commons Attribution 4.0 International](https://creativecommons.org/licenses/by/4.0/) license, что позволяет неограниченное повторное использование, распространение и воспроизведение на любом носителе при условии наличия соответствующей ссылки на оригинальную версию статьи.