

**СОВРЕМЕННЫЕ ПОДХОДЫ К ИССЛЕДОВАНИЮ ИСЛАМСКОГО НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ  
НА ОТЕЧЕСТВЕННОМ РЫНКЕ МУСУЛЬМАНСКИХ ТОВАРОВ****Шамиль Ахьядович ШОВХАЛОВ**

кандидат экономических наук, доцент кафедры бухгалтерского учета, анализа и аудита,  
Сибирский федеральный университет, Красноярск, Российская Федерация,  
shovkhalov.shamil@gmail.com

**История статьи:**

Принята 13.02.2017  
Принята в доработанном  
виде 03.03.2017  
Одобрена 17.03.2017  
Доступна онлайн 29.05.2017

УДК 336.221.4

JEL: B52, H29, Z12

<https://doi.org/10/24891/fc.23.19.1144>

**Ключевые слова:** закят,  
исламское налогообложение,  
рынок мусульманских  
товаров, исламские финансы,  
расчет закята

**Аннотация**

**Предмет.** Мусульмане занимают второе место в структуре населения России. С учетом роста отечественного рынка мусульманских товаров, увеличения интереса к исламским финансам со стороны научного сообщества, практиков и государства и возросшей актуальностью вопроса снижения уровня бедности немаловажными представляются вопросы, связанные с исламским налогообложением. В особенности научный взор академических кругов обращен к теме закята – самого главного исламского налога, актуального для стран, подобных России.

**Цели.** Исследовать основные труды по закяту для установления дальнейших векторов исследования в рассматриваемой области.

**Методология.** В ходе сравнительного анализа существующих работ был сделан вывод о наличии в них серьезных ошибок в расчете исламского налога, при этом некоторые аспекты (история, мировая практика и пр.) раскрыты в достаточной мере.

**Результаты.** Актуализация данных вопросов не только удовлетворит спрос руководителей коммерческих организаций, функционирующих на рынке мусульманских товаров, но и поможет в решении задачи улучшения социального положения общества в целом.

**Выводы.** Выявлена необходимость создания методики расчета закята для юридических лиц.

© Издательский дом ФИНАНСЫ и КРЕДИТ, 2017

Среди современных экономистов все чаще поднимается тема поиска способов снижения социального неравенства, при этом экономический рост становится второстепенной задачей. В действительности, если взглянуть на статистику, то по некоторым развитым странам за последние 100 лет доля самого богатого 1% населения увеличилась более чем на 60%, а показатель Джини по семи крупным развитым странам равен 0,71, а по семи развивающимся – 0,8 [1]. Профессор О.С. Сухарев в качестве решения такой проблемы первым пунктом предлагает создать систему помощи бедным в целях увеличения их благосостояния, при этом необходимо превышение темпа роста доходов бедного населения над аналогичным показателем среди богатого населения, потому что никто не отменял ощущения бедности относительно наиболее высокого дохода<sup>1</sup>.

<sup>1</sup> Сухарев О.С. Методологические основы институционального анализа: старая, новая школы и мейнстрим // Финансовая аналитика: проблемы и решения. 2013. № 41. С. 7–24.

По мнению некоторых экономистов, в числе «систем помощи бедным» можно назвать закят – один из важных институтов исламской религии, предполагающий обязательный платеж физических лиц, достигших определенного уровня богатства (нисаб), в пользу установленных категорий населения. Особенно данная тема актуальна на фоне роста объема рынка мусульманских товаров России<sup>2</sup> [2] и исламских финансов [3–5].

В исламском праве выделяют около шести условий, при которых необходимо выплачивать закят. В данной работе обратим внимание лишь на более актуальные для российских условий.

**1. Быть мусульманином.**

Немусульмане не обязаны платить закят. Этот пункт актуален, когда речь идет о совместном предприятии (акционерное общество,

<sup>2</sup> Шовхалов Ш.А., Петрова А.Т. Рынок мусульманских товаров: сущность и особенности // Фундаментальные исследования. 2015. № 6-1. С. 207–210.

общество с ограниченной ответственностью и др.). При расчете закята с какого-либо предприятия нужно производить расчет с имущества, которое принадлежит мусульманину (акции, доля в ООО и др.).

2. Обладать определенным уровнем нисаба более одного лунного года (354/355 дн.).

Нисаб – это стоимость или количество имущества, превышение которого влечет необходимость выплаты закята. При этом, например, в шафиитской правовой школе (мазхаб), при ведении коммерческой деятельности началом года для расчета закята считается первый день деятельности вне зависимости от того, достигало ли имущество нисаба на тот момент. Например, индивидуальный предприниматель начал свою деятельность 1 января, на тот момент он обладал 5 парами обуви для продажи стоимостью 10 000 руб., что ниже нисаба. Тем не менее если имущество достигнет нисаба через 354 дня, начиная с 1 января будет выплачено 2,5% от стоимости всех товаров. Если же физическое лицо 1 января обладало 40 г золота, но лишь 1 июня золото достигло 85 г (превысило нисаб), то лишь через 354 дня, начиная с 1 июня, а не с 1 января, выплачивается 2,5% от 85 г золота (2,125 г. в денежном эквиваленте).

3. Получить имущество дозволенным способом.

Например, у юридического лица появилась статья дохода «Проценты к получению». Данная сумма не входит в закятооблагаемую базу, но подлежит раздаче бедному населению [6].

Определив основные понятия в данной области, проанализируем труды российских исследователей по исламскому налогообложению, которые можно условно разделить на написанные религиозными деятелями [7, 8] и в рамках академических исследований. Для статьи интересны именно последние. Это:

– монография «Исламская экономическая модель и современность» (Р.И. Беккин, 2010 г.) [9];

– работа «Закят: Практическое руководство» (М.Э. Калимуллина, Р.И. Беккин, 2009 г.) [10];

– работа «Расчет закята в России по бухгалтерскому балансу» (Г.Х. Ковешникова, Ш.М. Абубекеров, 2008 г.) [11];

– учебное пособие «Налоги и налогообложение в странах с исламской экономикой» (И.Ю. Зобова, 2008 г.)<sup>3</sup>.

Примечательно, что все они вышли в период 2008–2010 гг. Также отметим ряд научных статей по теме таких авторов как Р.Ю. Почекаев [12], Н.А. Львова и Н.В. Покровская<sup>4</sup>.

Ученый Р.И. Беккин в монографии «Исламская экономическая модель и современность» очень подробно исследовал использование закята на практике от времен Арабского халифата до настоящего времени в Йемене, Саудовской Аравии, Пакистане, Ливии, Судане и Малайзии. Отметим, что рассматриваемая работа вышла в 2010 г., а ранее Р.И. Беккин издавал другие работы [13–15], в которых изложил изначальные идеи в отношении закята, но так как отмеченный труд является более развернутым, он и был проанализирован. В монографии автор рассмотрел практику использования закята в России, где выделил ряд проблем, которые связаны с исследуемой темой:

– отсутствие культуры закята;

– отсутствие знаний о закяте у большинства граждан;

– практика смешивания закята и пожертвований со стороны духовенства;

– отсутствие централизованной организации по сбору закята.

При этом Р.И. Беккин отметил, что сбор и распределение закята не нуждается в изменении законодательства, что является

<sup>3</sup> Зобова И.Ю. Налоги и налогообложение в странах с исламской экономикой: учеб. пособие. Казань: ТГТУ, 2008. 148 с.

<sup>4</sup> Львова Н.А., Покровская Н.В. Особенности исламского налогообложения в условиях современной финансовой системы // Финансы и кредит. 2015. № 8. С. 31–40.

плюсом, особенно в сравнении с другими областями исламской экономики. Также он приводит пример успешного функционирования института закята – Республику Карелию, хотя будущее он видит за различными благотворительными фондами. При всех достоинствах монографии Р.И. Беккин не рассматривает вопрос методики расчета закята, так как не ставил данной задачи.

Исследователь И.Ю. Зобова в работе «Налоги и налогообложение в странах с исламской экономикой» (2008 г.) по сути повторяет основные выводы Р.И. Беккина, не вводя чего-то нового, что дает повод ее не анализировать.

Пособие «Закят: Практическое руководство» (2009 г.) получило распространение в том числе и вследствие известности в соответствующих кругах авторов работы (М.Э. Калимуллиной принадлежат первые две главы, а Р.И. Беккину – третья). Авторы рассмотрели исследуемый вопрос по «классической» схеме трудов по исламскому праву: сущность закята на основе Корана и хадисов, его расчет и выплата. Также авторы затронули вопросы практического применения закята в России и некоторых других странах. При этом в первых двух главах работы существует ряд аспектов, которые расходятся с исламским правом (*табл. 1*).

Также следует отметить, что в работе не было представлено комплексной методики расчета закята для юридических лиц.

Работа Г.Х. Ковешниковой, Ш.М. Абубекерова «Расчет закята в России по бухгалтерскому балансу» (2008 г.), на наш взгляд, в методическом отношении расчета закята продвинулась дальше остальных работ. Несмотря на многие ее плюсы, выделим ряд расхождений с исламским правом (*табл. 2*).

В целом Г.Х. Ковешникова, Ш.М. Абубекеров подробно рассматривают статьи бухгалтерского баланса в России, соотнося их

с закатом. Тем не менее выделим дополнительно самые главные проблемы работы, помимо перечисленных:

- в нем отсутствует методика расчета закята для юридических лиц, предложено лишь несколько формул;

- после 2011 г. бухгалтерский баланс претерпел серьезные изменения вследствие развития бухгалтерского учета в России, поэтому информация в определенной степени морально устарела.

Отдельно выделим научную статью Н.А. Львовой и Н.В. Покровской. В отличие от предыдущих исследований авторы поднимают вопрос необходимости создания методики, но работа также содержит ряд неточностей (*табл. 3*).

Несмотря на явные упущения в рассмотренной работе, Н.А. Львова и Н.В. Покровская актуализируют вопрос важности исламского налогообложения, указывая на то, что его изучение может быть весьма перспективным для преодоления экономического неравенства общества, подтверждая высказанную в начале статьи идею.

Таким образом, перечисленные работы условно можно разделить по подходам к исследованию на исторические (например, труды Р.И. Беккина) и методические (например, работы М.Э. Калимуллиной, Г.Х. Ковешникова). На наш взгляд, первая группа работ раскрыта в соответствующей мере, в то время как во второй группе выявлены серьезные ошибки (*табл. 1, 2 и 3*), связанные с расчетом исламского налога, к тому же во всех отсутствует комплексная методика для юридических лиц, что и является резервом роста для дальнейших исследований с учетом увеличения количества мусульман [16] и увеличения объема рынка мусульманских товаров и исламских финансов [17, 18].

Таблица 1

Перечень расхождений исследования «Закят: Практическое руководство» с исламским правом

Table 1

List of divergences between the research *Zakat: A Practical Guidance* and Islamic law

Страница	«Закят: Практическое руководство»	Исламское право
62	Со сданного в аренду имущества физическое лицо должно платить закят	Со сданного в аренду имущества закят не платят, но в закятооблагаемое имущество будут включаться арендные платежи
62	Согласно шафиитской правовой школе арендные платежи не входят в закятооблагаемое имущество	Согласно шафиитской правовой школе арендные платежи входят в закятооблагаемое имущество
63	В случае продажи фермы необходимо платить закят еще и с зерновых культур: 5% или 10%	В случае продажи зерновых культур закят с них будет равен 2,5%
63	Если земельные угодья находятся в личном пользовании, закят с урожая платить не нужно	Закят начинается, например, согласно шафиитской правовой школе, с 653 кг урожая
63	С лошадей нужно платить закят 2,5%	Если речь идет о продаже лошадей, то тогда закят равен 2,5%, а если о выращивании лошадей, то, например, согласно шафиитской правовой школе, закят с них платить не надо
64	С полученных процентов, запрещенных ПИФов, облигаций для продажи и дивидендов от запрещенного бизнеса закят составляет 100%	Закят с таких статей не платят вообще, но такой доход должен быть распределен на социальные нужды
64	Личное имущество сверх нужд облагается закятом	Личное имущество не облагается закятом, если только оно не выставлено на продажу
65	Нужно платить закят с дорогих произведений искусства и драгоценных камней	Закят с них не платят, кроме случая, когда их реализуют
71	Если физическое лицо не владеет собственным жильем, оно не обязано платить закят	Если имущество физического лица достигло нисаба, с него нужно заплатить закят вне зависимости от наличия жилья

Источник: составлено автором

Source: Authoring

Таблица 2

Перечень расхождений исследования «Расчет закята в России по бухгалтерскому балансу» с исламским правом

Table 2

List of divergences between the research *Calculation of Zakat in Russia Based on Balance Sheet and Islamic law*

Страница	«Расчет закята в России по бухгалтерскому балансу»	Исламское право
24	В понятие «для расходов на пути Аллаха» авторы включают действия, способствующие распространению знаний и прибыльные проекты	Выпуск книг, строительство учебных заведений, проекты и пр. не могут быть финансированы закятом, согласно мнению большинства специалистов правовых школ
33, 89, 90	Закят с меда равен 10%	Согласно четырем правовым школам закят с меда не платят вообще, кроме случая, когда он выступает в качестве предмета купли-продажи. В ханафитской и ханбалитской мазхабах также платят, когда мед получен с территории ушр <sup>*</sup> , что неактуально для России
33	Закят лучше выплачивать в месяц Рамадан	В религиозном отношении это именно так, но с методической точки зрения лучше, когда закят платят в конце лунного года, начиная с момента, когда человек достиг нисаба или начал заниматься коммерческой деятельностью, что минимизирует ошибки в расчете
34	С разных категорий закятооблагаемого имущества можно платить закят даже когда сроки достижения разные	Для каждого отдельного имущества (например, золота и зерновых культур, кроме случая, когда все это является товаром одной организации) лунный год рассчитывается отдельно, а согласно некоторым работам это единогласное мнение специалистов в исламском праве <sup>**</sup>

<sup>\*</sup> *Тармахомед С.* Существует ли нисаб в отношении меда? URL: <http://askimam.ru/fatwa/zakyat-i-sadaka/sushchestvuet-li-nisab-v-otnoshenii-meda>

<sup>\*\*</sup> *Вахитов М.* Некоторые вопросы по закяту. URL: [http://islameconomy.ru/articles/stati-po-fikkhu/nekotorye\\_voprosy\\_po\\_zakyatu\\_3](http://islameconomy.ru/articles/stati-po-fikkhu/nekotorye_voprosy_po_zakyatu_3)

Источник: составлено автором

Source: Authoring

**Таблица 3**

**Перечень расхождений исследования «Особенности исламского налогообложения в условиях современной финансовой системы» с исламским правом**

**Table 3**

**List of divergences between the research *Specifics of Islamic Taxes under Modern Financial System* and Islamic law**

Страница	«Особенности исламского налогообложения в условиях современной финансовой системы»	Исламское право
34	Стоимость недвижимого имущества, сдаваемого в аренду, относится к закятооблагаемой базе	Со сданного в аренду имущества закят не платят, но в закятооблагаемое имущество будут включаться арендные платежи
34	Стоимость имеющихся лошадей, транспортных средств не для постоянного использования относится к закятооблагаемой базе	С данных активов закят платят лишь в случае их продажи
34	Банковский процент относится к закятооблагаемой базе	Закят с такой статьи не платят вообще, но такой доход должен быть распределен на социальные нужды
34	Стоимость иных драгоценных украшений относится к закятооблагаемой базе	Драгоценные камни, металлы, кроме золота и серебра, не относятся к закятооблагаемой базе
38	Определение налогооблагаемого дохода было крайне затруднительно	Книги по исламскому праву изобилуют правилами и примерами в отношении расчета закята. Конечно, сложности могли возникать при появлении новых экономических реалий, но эти вопросы решались по мере поступления

*Источник:* составлено автором

*Source:* Authoring

## Список литературы

1. Мельянцева В.А. Торможение глобальной экономики и (полу)периферийные страны // Азия и Африка сегодня. 2016. № 10. С. 27–34.
2. Шовхалов Ш.А., Петрова А.Т. Влияние религиозного фактора на экономическое поведение участников рыночных отношений // Вестник Алтайской науки. 2015. № 3-4. С. 585–589.
3. Журавлёв А.Ю. Исламские финансы и их преподавание как академической дисциплины // Финансовый бизнес. 2013. № 6. С. 57–60.
4. Мусаев Р.А., Магомедова Ю.Д. Исламские финансовые институты в мировой экономике // Вестник Московского университета. Серия 6: Экономика. 2013. № 2. С. 18–28.
5. Мусаев Р.А., Магомедова Ю.Д. Тенденции развития исламских финансовых институтов в условиях глобализации // Проблемы теории и практики управления. 2015. № 11. С. 39–48.
6. Шовхалов Ш.А. Оценка деятельности предприятий рынка мусульманских товаров: монография. Красноярск: Сибирский федеральный университет, 2016. 140 с.
7. Бигиев М. Закят. Набережные Челны: Ислам Нуры, 2013. 228 с.
8. Шентюрк М.Х. Закят. Вера и практика. М.: Новый свет, 2008. 222 с.
9. Беккин Р.И. Исламская экономическая модель и современность. 2-е изд., перераб. и доп. М.: Марджани, 2010. 352 с.
10. Калимуллина М.Э., Беккин Р.И. Закят: практическое руководство: пособие по расчету, выплате и распределению закята. М.: Исламская книга, 2009. 160 с.
11. Ковешникова Г.Х., Абубекеров Ш.М. Расчет закята в России по бухгалтерскому балансу. М.: Издательский отдел Совета муфтиев России, 2008. 105 с.
12. Почекаев Р.Ю. Ислам, налоги и империя: налоговый институт зякет в Бухаре и Хиве в эпоху российского протектората // Страны и народы Востока. 2015. № 26. С. 97–112.
13. Беккин Р.И. Исламская экономика. Краткий курс. М.: АСТ, Восток-Запад, 2008. 288 с.
14. Беккин Р.И. Закят: налог или религиозная обязанность? // Финансы. 2008. № 11. С. 35–39.
15. Беккин Р.И. Исламские финансы в современном мире: экономические и правовые аспекты. М.: Умма, 2004. 283 с.
16. Christiansen B., Yildiz S., Yildiz E. Handbook of Research on Effective Marketing in Contemporary Globalism. USA, IGI Global, 2014. 463 p.
17. Petrova A.T., Shovkhalov Sh.A. Growth Prospects for Market of Muslim Goods in Russia. *Indian Journal of Science and Technology*, 2016, vol. 9(46), pp. 435–441. doi: 10.17485/ijst/2016/v9i46/107512
18. Varinli I., Yildiz E. A study for Determining the Effects on the Perceptions of Consumers about Halal Food. Cairo, 2012, 63 p.

## Информация о конфликте интересов

Я, автор данной статьи, со всей ответственностью заявляю о частичном и полном отсутствии фактического или потенциального конфликта интересов с какой бы то ни было третьей стороной, который может возникнуть вследствие публикации данной статьи. Настоящее заявление относится к проведению научной работы, сбору и обработке данных, написанию и подготовке статьи, принятию решения о публикации рукописи.

**MODERN APPROACHES TO RESEARCHING THE ISLAMIC TAXATION  
IN THE RUSSIAN MARKET OF MUSLIM GOODS****Shamil' A. SHOVKHALOV**Siberian Federal University, Krasnoyarsk, Russian Federation  
shovkhalov.shamil@gmail.com**Article history:**Received 13 February 2017  
Received in revised form  
3 March 2017  
Accepted 17 March 2017  
Available online 29 May 2017**JEL classification:** B52, H29,  
Z12<https://doi.org/10/24891/fc.23.19.1144>**Keywords:** zakat, Islamic  
taxes, market of Muslim  
goods, Islamic finance**Abstract****Subject** The article addresses zakat as the most important Islamic tax.**Objectives** The purpose of the study is to investigate the main works on zakat to set further vectors of research in the area under consideration.**Methods** The comparative analysis of relevant works revealed many serious mistakes in the calculation of Islamic tax, however, certain aspects (history, world practice, etc.) are disclosed quite adequately.**Results** The findings demonstrate that it is necessary to create a method to calculate zakat for legal entities.**Conclusions and Relevance** Updating these issues may not only satisfy the demand of executives of commercial organizations operating in the market of Muslim goods, but also help improve the social status of the society as a whole.

© Publishing house FINANCE and CREDIT, 2017

**References**

1. Mel'yantsev V.A. [Global economy slowdown and (semi)peripheral countries]. *Aziya i Afrika segodnya = Asia and Africa Today*, 2016, no. 10, pp. 27–34. (In Russ.)
2. Shovkhalov Sh.A., Petrova A.T. [Influence of the religious factor on economic behavior of market participants]. *Vestnik Altaiskoi nauki = Altai Science Bulletin*, 2015, no. 3-4, pp. 585–589. (In Russ.)
3. Zhuravlev A.Yu. [Islamic finance and its teaching as an academic discipline]. *Finansovyi biznes = Financial Business*, 2013, no. 6, pp. 57–60. (In Russ.)
4. Musaev R.A., Magomedova Yu.D. [Islamic financial institutions in the world economy]. *Vestnik Moskovskogo universiteta. Seriya 6: Ekonomika = Moscow University Economics Bulletin*, 2013, no. 2, pp. 18–28. (In Russ.)
5. Musaev R.A., Magomedova Yu.D. [Trends in Islamic financial institutions development under globalization]. *Problemy teorii i praktiki upravleniya = Theoretical and Practical Aspects of Management*, 2015, no. 11, pp. 39–48. (In Russ.)
6. Shovkhalov Sh.A. *Otsenka deyatel'nosti predpriyatii rynka musul'manskikh tovarov: monografiya* [Assessing the activity of enterprises in the market of Muslim goods: a monograph]. Krasnoyarsk, Siberian Federal University Publ., 2016, 140 p.
7. Bigiev M. *Zakyat* [Zakat]. Naberezhnye Chelny, Islam Nury Publ., 2013, 228 p.
8. Shentyurk M.Kh. *Zakyat. Vera i praktika* [Zakat. Faith and practice]. Moscow, Novyi svet Publ., 2008, 222 p.
9. Bekkin R.I. *Islamskaya ekonomicheskaya model' i sovremennost'* [An Islamic economic model and modern times]. Moscow, Mardzhani Publ., 2010, 352 p.



10. Kalimullina M.E., Bekkin R.I. *Zakatyat: prakticheskoe rukovodstvo: posobie po raschetu, vyplate i raspredeleniyu zakyata* [Zakat: A practical guidance for calculation, payment and distribution of zakat]. Moscow, Islamskaya kniga Publ., 2009, 160 p.
11. Koveshnikova G.Kh., Abubekеров Sh.M. *Raschet zakyata v Rossii po bukhgalterskomu balansu* [Calculation of Zakat in Russia Based on Balance Sheet]. Moscow, Izdatel'skii otdel Soveta muftiev Rossii Publ., 2008, 105 p.
12. Pochekaev R.Yu. [Islam, taxes and the empire: Tax institution of zakat in Bukhara and Khiva during the Russian protectorate era]. *Strany i narody Vostoka = Countries and Peoples of the East*, 2015, no. 26, pp. 97–112. (In Russ.)
13. Bekkin R.I. *Islamskaya ekonomika. Kratkii kurs* [Islamic economy: A short course]. Moscow, AST, Vostok-Zapad Publ., 2008, 288 p.
14. Bekkin R.I. [Zakat: A tax or religious duty?]. *Finansy = Finance*, 2008, no. 11, pp. 35–39. (In Russ.)
15. Bekkin R.I. *Islamskie finansy v sovremennom mire: ekonomicheskie i pravovye aspekty* [Islamic finance in the modern world: Economic and legal aspects]. Moscow, Umma Publ., 2004, 283 p.
16. Christiansen B., Yıldız S., Yıldız E. *Handbook of Research on Effective Marketing in Contemporary Globalism*. USA, IGI Global, 2014, 463 p.
17. Petrova A.T., Shovkhalov Sh.A. Growth Prospects for Market of Muslim goods in Russia. *Indian Journal of Science and Technology*, 2016, vol. 9(46), pp. 435–441. doi: 10.17485/ijst/2016/v9i46/107512
18. Varinli I., Yildiz E. *A Study for Determining the Effects on the Perceptions of Consumers about Halal Food*. Cairo, 2012, 63 p.

#### **Conflict-of-interest notification**

I, the author of this article, bindingly and explicitly declare of the partial and total lack of actual or potential conflict of interest with any other third party whatsoever, which may arise as a result of the publication of this article. This statement relates to the study, data collection and interpretation, writing and preparation of the article, and the decision to submit the manuscript for publication.