

МЕТОДИКА РАСЧЕТА ИСЛАМСКОГО НАЛОГА (ЗАКЯТА) ДЛЯ КОММЕРЧЕСКИХ ОРГАНИЗАЦИЙ РЫНКА КОНФЕССИОНАЛЬНЫХ УСЛУГ***Шамиль Ахьядович ШОВХАЛОВ**

кандидат экономических наук, доцент кафедры бухгалтерского учета, анализа и аудита,
Сибирский федеральный университет, Красноярск, Российская Федерация
shovkhalov.shamil@gmail.com
https://orcid.org/0000-0001-8430-3276
SPIN-код: 6561-2479

История статьи:

Получена 13.11.2017
Получена в доработанном
виде 27.11.2017
Одобрена 11.12.2017
Доступна онлайн 16.07.2018

УДК 336.018

JEL: B11, B52, D31, H32,
P49**Аннотация**

Предмет. Колоссальный разрыв между бедными и богатыми в России увеличивает социальное напряжение в обществе с последующими негативными последствиями, среди которых рост преступности, возрастание теневой экономики и пр. Научные деятели и практические работники предлагают различные пути решения в сложившейся ситуации. Одним из выходов может стать исламский налог, или закят, предполагающий выплату благотворительности в пользу социально незащищенных групп. Акцент в статье сделан на методике расчета закята для юридических лиц, так как это является первоочередным вопросом для предпринимателей, желающих соблюдать требования своей конфессии.

Цели. Разработка методики расчета исламского налога (закята) для коммерческих организаций с учетом российской специфики составления финансовой отчетности.

Методология. В основе институциональный подход, позволяющий исследовать влияние институтов на деятельность субъектов рынка. Были использованы общенаучные методы теоретического и эмпирического познания.

Результаты. В ходе сравнительного анализа научных работ отечественных авторов по исламскому налогообложению было установлено, что отсутствует комплексная методика расчета закята для коммерческих организаций. В целях решения данной проблемы были предложены девять этапов расчета и распределения закята юридическими лицами: установление закятооблагаемого имущества; расчет имущества по видам; расчет дебиторской и кредиторской задолженности, а также займов; расчет имущества по видам минус обязательства; установление нисаба для конкретного вида имущества; соотнесение фактической стоимости имущества с нисабом; расчет закята к уплате; определение даты выплаты закята; распределение между категориями закятополучателей.

Ключевые слова: закят, конфессиональный взнос, рынок мусульманских услуг, налог

Выводы. Предложенная методика расчета исламского налога (закята) для коммерческих организаций, функционирующих в российских условиях, позволит внести вклад в решение задачи увеличения благосостояния социально незащищенных групп населения, а также сокращения уровня бедности в стране.

© Издательский дом ФИНАНСЫ и КРЕДИТ, 2017

Для цитирования: Шовхалов Ш.А. Методика расчета исламского налога (закята) для коммерческих организаций рынка конфессиональных услуг // *Международный бухгалтерский учет*. – 2018. – Т. 21, № 7. – С. 789 – 805.
<https://doi.org/10.24891/ia.21.7.789>

Согласно исследованию В.В. Наумкина, научного руководителя Института востоковедения РАН, мусульманская община России составляет 15 млн коренного населения и 5 млн постоянно проживающих в стране мигрантов [1]. Именно поэтому

российские ученые часто выбирают предметом своих исследований мусульманское общество, а с конца прошлого века началось изучение проблем исламской экономики [2, 3].

В предыдущих работах автором статьи были детально изучены особенности институциональных ограничений исламской религии [4, 5], а также проанализирован

* Статья публикуется по материалам журнала «Финансы и кредит», 2018, т. 24, вып. 1.

рынок мусульманских услуг в России [6, 7]. Нельзя забывать и об укреплении интеграционных объединений, в том числе и для импортозамещения в сфере институционального развития [8], а также о важности законодательного закрепления предложенных рекомендаций, ведь реализация прав человека, исповедующего религию, сопряжена с возможностью соблюдать ее нормы, а отступление от этого условия оправдано лишь постепенностью претворения указанных норм на уровне позитивного законодательства государства [9].

В данной статье речь пойдет об исламском налогообложении как одной из систем помощи социально незащищенным группам, реализуемой в виде субсидий на основе адресного подхода, дающего возможность решать социальные задачи без увеличения государственных расходов.

Труды российских исследователей по исламскому налогообложению условно можно разделить на написанные религиозными деятелями [10, 11] и в рамках академических исследований. Среди последних выделим работы Р.И. Беккина [12–15], Е.Ю. Вороновой [16], И.У. Зулькарнай [17], М.Э. Калимуллиной [18], Г.Х. Ковешниковой, Ш.М. Абубекерова [19], Р.Ю. Почекаева [20]. Несмотря на это, в статье «Современные подходы к исследованию исламского налогообложения на отечественном рынке мусульманских товаров»¹ автором был сделан вывод об отсутствии в российской научной среде комплексной методики расчета исламского налога (закята) для коммерческих организаций. Именно поэтому назрела необходимость ее создания для юридических лиц, функционирующих на территории Российской Федерации. При этом методика может быть использована и для субъектов рынков других стран, но потребуется ее корректировка в случае наличия отличий формирования финансовой отчетности.

Закят – один из обязательных институтов исламской религии, предполагающий

¹ Шовхалов Ш.А. Современные подходы к исследованию исламского налогообложения на отечественном рынке мусульманских товаров // *Финансы и кредит*. 2017. Т. 23. № 19. С. 1144–1152.

обязательный платеж физических лиц, достигших определенного уровня богатства (нисаб), в пользу установленных категорий населения. Особенно данная тема актуальна на фоне роста объема рынка мусульманских услуг в России и исламских финансов [21–23].

Если называть закят налогом, следует все же определить его основные отличия с учетом того, что «налог», как термин, законодательно закреплен (*табл. 1*).

Установив особенности закята, предложим методику расчета закята для юридических лиц (*рис. 1*).

Рассмотрим каждый этап более детально.

1. Установление закятооблагаемого имущества. Закятооблагаемое имущество – это все активы, которые соответствуют исламскому праву.
2. Расчет имущества по видам для расчета закята. В качестве активов, которые могут рассматриваться как закятооблагаемое имущество, выступают, к примеру, согласно шафиитской правовой школе:
 - 1) золото, серебро, денежные средства;
 - 2) запасы (товарные ресурсы, материалы);
 - 3) мелкий рогатый и крупный рогатый скот, а также верблюды;
 - 4) продукты земледелия (например, зерновые культуры, изюм, финики) и полезные ископаемые и пр.

Каждый пункт требует детального анализа.

1. Золото, серебро, денежные средства.

Когда речь идет о золоте и серебре, то это слитки, песок и пр. В отношении украшений из них существуют разногласия, например, в ханафитской правовой школе с таких украшений нужно всегда платить закят, даже если они предназначены для личного пользования, а в шафиитской правовой школе в этом вопросе существует детализация. Например, закятооблагаемые украшения должны быть дозволенными, к примеру, золотая посуда в этом мазхабе запрещена. При этом в шафиитской, маликитской и ханбалитской школах закят не будет

выплачиваться с украшений, которые используются, а не хранятся где-либо.

Если состав украшения не может быть точно измерен, то считается (например, согласно ханафитскому мазхабу), что предмет полностью состоит из преобладающего металла (скажем, браслет, выполненный в основном из золота и содержащий некоторые серебряные украшения, будет оценен, будто он выполнен целиком из золота, в то время как браслет, сделанный в основном из стали и содержащий некоторое количество золота, будет расцениваться словно он целиком сделан из стали).

В отношении денежных средств важно указать, что для установления нисаба используют сумму золота и серебра. При этом важно выделить три важных пункта:

- для расчета используют золото и серебро высшей пробы по официальному курсу;
- распространено мнение, что если отдельные показатели золота, серебра и денежных средств меньше размера нисаба, то обязательно следует объединить отдельные показатели из каждой категории, чтобы определить общую сумму собственности, с которой выплачивается закят;
- существуют два варианта того, что лучше использовать в качестве расчета нисаба для неденежных средств: золото и серебро. Во время пророка Мухаммеда не было такой разницы между данными драгоценными металлами, а сегодня золото превышает по стоимости серебро более чем в 75 раз. Некоторые специалисты в области исламского права отмечают, что лучше использовать серебро, поскольку в таком случае нисаб будет гораздо ниже, а значит и социальная помощь увеличится, ведь тех, кто обязан выплатить закят станет больше. Нельзя не выделить мнение, согласно которому нисаб нужно считать по золоту ввиду низкого значения суммы по серебру. На взгляд автора, приоритетно использовать метод расчета по серебру, что отвечает духу религиозной доктрины. При этом мнение о том, что надо считать по серебру, распространено, например, в Пакистане,

Саудовской Аравии, а по золоту рекомендует Организация бухгалтерского учета и аудита исламских финансовых учреждений (AAOIFI). Если же рассматривать вопрос сквозь призму правовых школ, то расчет по серебру рекомендован в ханафитском мазхабе, а по золоту – в шафиитском.

Отметим, что закят с драгоценных камней не выплачивают согласно мнению большинства специалистов в области исламского права.

2. Запасы (товарные ресурсы, материалы).

Закят на все активы, которые были приобретены в целях перепродажи, является обязательным, независимо от того, сколько времени истекает или как предмет используется до перепродажи (отдан в займы, сдан в аренду, оставлен под залог). Если на момент приобретения товара не было твердого намерения его перепродать, а перепродажа рассматривалась как один из возможных вариантов, среди которых было и употребление товара для личных нужд, в таком случае данный товар закятом не облагается (хотя и существует мнение маликитской правовой школы, что такой товар будет входить в закятооблагаемую базу).

Закят выплачивается с товаров, готовой продукции и материалов для производства продукции, а также с упаковки, кроме тары, которая служит лишь средством доставки, но не продается (например, баллоны газа, которые служат лишь для транспортировки).

Оценка товаров должна производиться по рыночной стоимости, то есть возможно использование продажной цены. При этом в оптовых и, как правило, в крупных розничных организациях в балансе учет ведется по покупной стоимости. Для расчета продажной стоимости необходимо обратиться к данным аналитического учета по наименованиям и количеству. Организация бухгалтерского учета и аудита исламских финансовых учреждений советует использовать себестоимость, если продажная цена ниже нее, что противоречит международным стандартам финансовой отчетности. Поэтому на практике необходимо организовать такую работу соответствующим образом.

3. Мелкий рогатый и крупный рогатый скот, а также верблюды.

Сюда относят коров, буйволов, коз, овец, верблюдов и пр. Изначально важно отметить, что, например, согласно шафиитской школе, если животные большую часть пасутся в специально созданных помещениях, в таком случае закят платить не надо. Если же они пасутся на общественном пастбище, то закят обязателен. Также если эти животные пасутся на общественном пастбище меньше года, но от содержания собственников они не сильно зависят, закят также выплачивают. Следует разделять животных, которые используются для:

- продажи;
- производства продукции и материала для реализации;
- для разведения и личного пользования.

В отношении закята с сельскохозяйственных животных, которые сами представляют собой средства производства (как, например, молочные коровы), существует два мнения: необходимо платить согласно стандартным правилам и не нужно платить вообще, но закят будет взиматься с полученных от них продуктов. С учетом того, что российские предприятия содержат животных в специальных помещениях, вопрос снимается, платить закят с них не нужно, однако с продукции для продажи (молоко, мясо и пр.) необходимо.

4. Продукты земледелия (например, зерновые культуры, изюм, финики) и полезные ископаемые и пр.

В данном пункте рассматривается земля, которая не входит в понятие ушр, учитывая российские особенности.

Что касается конкретных зерновых и плодовых культур, то в исламском праве существуют два мнения на этот счет:

- согласно распространенному мнению, а именно, шафиитской, маликитской и ханбалитской школам, к закятооблагаемому имуществу относятся посевы, которые

хранятся продолжительное время, такие как финики, изюм, рис, пшеница, ячмень и пр.;

- согласно ханафитской правовой школе закят обязателен с любого земельного урожая, то есть помимо перечисленного, сюда относят различные фрукты, овощи, цветы и пр.

Расчет дебиторской и кредиторской задолженности, займов.

В целом следует выделить ряд правил в отношении данных статей:

- дебиторская задолженность прибавляется к закятооблагаемой базе, а кредиторская отнимается. При этом существует точка зрения, например в шафиитской школе, согласно которой кредиторская задолженность, займы и кредиты не отнимаются от закятооблагаемой базы;
- если выданный займ или дебиторская задолженность являются долгосрочными (более 1 года), тогда закят платят после погашения в установленные сроки;
- если долг является безнадежным, то закят с него платят в случае возврата (за каждый год), а до этого момента в расчет не используют;
- нельзя использовать невыплаченный долг вместо уплаты закята. При этом если существует займ или дебиторская задолженность, которые заемщик или дебитор не может выплатить, то разрешается сначала заплатить ему закят (чтобы денежные средства находились в его законном владении), а затем попросить о погашении займа или задолженности.

Расчет имущества по видам минус обязательства.

Разница между имуществом и обязательствами будет определять закятооблагаемую базу.

Установление нисаба для конкретного вида имущества.

Рассмотрим нисаб для каждого вида имущества.

Нисаб для золота, серебра, денежных средств и товаров указан в *табл. 2*.

Что касается иностранной валюты, то переводить в рубли нужно по официальному курсу при выплате по установленным категориям.

Относительно нисаба скота следует разграничить две ситуации:

- нисаб с животных, которые выращиваются не для продажи, классифицируется по количеству (*табл. 3–5*);
- если животное является предметом торговли, ставка закята с рыночной стоимости будет равна 2,5%.

В принципе для коммерческих организаций расчет закята с животных будет несложным, так как все, что для продажи, будет исчисляться по ставке 2,5%, а животные, которые находятся в специальных помещениях, вообще не относятся к закятооблагаемому имуществу.

Нисаб для продуктов земледелия рассчитывается исходя из нескольких условий:

- если не было искусственного орошения на земельном участке, тогда с 653 кг и более (согласно шафиитской правовой школе) платят 10% с урожая, а если было искусственное орошение – 5%. Если же, например, в равном количестве орошалось и искусственным и естественным путем, тогда 7,5%;
- если зерновые, финики и пр. являются предметом торговли, ставка закята с рыночной стоимости будет равна 2,5%.

Что касается полезных ископаемых, то в этом вопросе есть разногласия, но традиционное мнение, к примеру, шафиитской школы, гласит, что с нефти и газа не платят закят. Однако с учетом того, что нефтяные и подобные организации добывают все это для продажи, закят с них будет равен 2,5%.

Соотнесение фактической стоимости имущества с нисабом.

Если имущество минус обязательства достигает нисаба, с него необходимо выплатить закят. Однако важно выделить ряд нюансов:

– с каждого вида имущества рассчитывают закят отдельно, например, при наличии золота 80 г и 15 коров закят не платят, кроме случая их продажи;

– увеличение каждого вида имущества нужно считать отдельно. Существует мнение, согласно которому, если причина увеличения имущества не связана с изначальными активами, тогда по ним нужно считать закят отдельно (кроме торговли и приплода), однако в данной работе рекомендуется использовать подход, на основании которого любой прирост будет прибавляться к имеющемуся виду имущества, так как это практичнее. Например, при наличии денежных средств, превышающих нисаб, некоему лицу безвозмездно передаются денежные средства (безвозмездно полученные, не связанные с имеющимися денежными средствами). Согласно одному из мнений, по таким денежным средствам нужно начинать считать закятный год отдельно. Однако, как было отмечено, лучше следовать мнению, что полученную безвозмездно сумму надо прибавить к уже имеющейся.

Расчет закята к уплате.

Расчет закята к уплате предполагает, что после установления закятооблагаемого имущества, достигнутого нисаб, за минусом обязательств выводится итог по разным видам имущества.

Закят является обязательным согласно ханафитской правовой школе, даже если в течение года величина имущества падает ниже минимального размера нисаба, а затем снова поднимается выше. В шафиитском мазхабе важно, чтобы имущество было выше нисаба в течение всего года.

Если говорить о таких организационно-правовых формах, как ООО, ОАО и пр., где определяется доля каждого собственника, то здесь стоит отметить, что согласно шафиитской правовой школе нисаб рассчитывается на основе общей стоимости собственности, даже если отдельные партнеры не отвечают требованиям по нисабу; согласно маликитскому мазхабу от уплаты освобождаются партнеры, которые были в

этом бизнесе или участвовали во владении коллективной собственностью менее одного лунного года, или тех, кто не отвечает требованиям по нисабу. С учетом того, что шафиитская школа более распространена в России, чем маликитская, лучше использовать подход, что платить должен каждый, к тому же это отвечает принципу социальной полезности.

Определение даты выплаты закята.

Для всех видов закятооблагаемого имущества, кроме товаров, материалов и пр., началом лунного года будет являться момент, когда стоимость стала равной или превысила нисаб. Для торговли такой день будет начинаться с момента начала коммерческой деятельности.

Закят дозволено отдать и заранее (речь об одном расчетном годе), но с некоторыми условиями:

- закятоплательщик должен по-прежнему отвечать определенным требованиям по уплате закята, а именно, должен быть жив и по-прежнему являться тем, кто обязан платить закят;
- закятополучатель на конец расчетного года должен все еще соответствовать определенным требованиям по его получению, а именно, должен быть жив и входить в число тех, кому можно давать закят;
- если к концу расчетного года сумма будет большей, то нужно доплатить эту разницу, если меньшей, то можно зачесть в качестве желательной милостыни или в счет будущих сумм закята.

В данной статье предлагается использовать подход, согласно которому лучше придерживаться окончания расчетного года для каждого вида имущества, чтобы избежать неточностей и ошибок.

Распределение между категориями закятополучателей.

Закятополучатели определены Кораном (9:60), всего выделено восемь групп, здесь же укажем наиболее актуальные для российской практики.

1. Нищие и бедные.

К нищим относят, как правило, тех, кто не в состоянии обеспечить себя и свою семью в обозримом будущем стандартным набором необходимого для жизни в их местности по причине недостатка материальных благ либо нетрудоспособности. Для тех, кто постоянно не в состоянии себя обеспечить, например недееспособные бедняки или вдовы, лишенные поддержки, могут быть организованы непрекращающиеся пособия на основе закята.

К бедным относят тех, чьи временные обстоятельства привели их к бедности. Например, тех, кто не имеет доступа к своим деньгам по причине того, что он их одолжил.

2. Люди, имеющие долги.

К таковым относят тех, кто, например, согласно шафиитской школе, занял в долг для личных нужд (мубах), или взял для запрещенного в исламском праве, но потратил на дозволенное, или взял для примирения двух сторон и пр.

Отметим, что закят хотя и не выплачивается близким родственникам (отцу, матери, бабушке, бабушке, детям, внукам, супругам), но, например, согласно шафиитской школе, если у жены есть долг, муж может дать ей закят для его покрытия. Что касается остальных родственников, как братья, сестры, дяди, тети, племянники, племянницы и пр., то платить им закят желательнее согласно многим специалистам в области исламского права.

3. Оказавшиеся в нужде путники.

К путникам, оказавшимся в нужде, относят:

- тех, кто выехал на 81 км или более (по шафиитскому мазхабу; по ханафитскому – от 88 км) за пределы своего населенного пункта;
- кому не хватает денег (по причине их траты, потери или кражи);
- кто по весомым причинам не может получить доступ к своим деньгам и при этом нуждается в расходах на продукты питания, проезд и другие предметы первой

необходимости, вне зависимости от того, обладает ли путник нисабом, находясь на месте своего постоянного проживания.

Остальные категории не были включены в силу их малой актуальности в российских условиях. Например, сборщику закята, который не назначен мусульманским государством, недопустимо вычитать заработную плату и административные издержки из самого закята для обеспечения распределения закята среди его получателей. Условием правомерности получения сборщиком закята жалования из суммы закята является то, что получатель закята назначает сборщика закята на исполнение обязанностей агента, действующего от имени получателя, что осложняет такую задачу в нынешних условиях.

Важно подчеркнуть, что закят необходимо отдавать тем, с чего он был рассчитан (с урожая – урожай, с животных – животное и т.д.). Некоторые виды имущества в соответствии с мнениями ряда специалистов можно отдать и денежными средствами, как товары, золото и серебро.

Отдавать весь закят в пользу одного человека дозволено некоторыми правовыми школами, другие устанавливают определенные условия (например, согласно шафиитской школе, нужно отдать минимум трем категориям из восьми, кроме сборщика; не устанавливается минимума или максимума для каждой группы, зависит от закятплательщика). Некоторые специалисты выдвигают требование о том, что недопустимо давать такую величину, которая будет превышать нисаб.

Распределение закята по региону, в котором находится закятплательщик, выдвигается многими специалистами в исламском праве в качестве рекомендуемого действия, за исключением случаев, когда живущие в других краях получатели закята заслуживают его больше (как, например, жертвы войны).

В заключение отметим, что срок давности закята отсутствует. Например, если организация решила после 10 лет работы выплачивать закят, ей нужно вычислить закят за все прошедшие годы.

Далее рассмотрим статьи российского бухгалтерского баланса с позиции необходимости выплаты закята с юридического лица, тем самым расширив область применения второго этапа методики (табл. 6–8).

Относительно забалансовых счетов существует общая позиция, что они не включаются в расчет, кроме двух пунктов:

- счет 007 «Списанная в убыток задолженность неплатежеспособных дебиторов». Если дебиторская задолженность будет определена как безнадежная в соответствии с исламским правом, тогда данная сумма не включается в расчет, в противном случае сумму следует включить в базу по ставке 2,5%;
- счет 011 «Основные средства, сданные в аренду» учитывает имущество, переданное лизингополучателю. В данном случае платежи от лизингополучателя будут включаться в закятооблагаемую базу по ставке 2,5%.

Что касается отчета о финансовых результатах, то данная форма содержит интервальные показатели, а для расчета закята нужны моментные данные, поэтому все его статьи не учитываются при расчете закята.

В завершение отметим, что также важно верно понимать сущность исламских финансовых операций с позиции выплаты закята. Например, существует инструмент «убывающая мушарака». Он не рассматривается как задолженность и потому не может учитываться при расчете закята (вычитаться от закятооблагаемой базы).

Взносы не являются его долгами, а являются односторонними обещаниями о совершении покупки в указанные сроки в будущем. Они становятся долгом только тогда, когда финансовый институт просит выполнить свои обещания при наступлении установленных сроков. В результате предложенная методика расчета закята в российских условиях позволит правильно рассчитать и распределить закят коммерческих организаций, что создает экономические основы социальной защиты и поддержки населения.

Таблица 1**Основные отличия светского налога от исламского налога (закята)****Table 1****The main differences between the national tax and Islamic tax (zakat)**

Критерий	Светский налог	Исламский налог
Источник установления	Законодательство страны	Коран
Возможность изменения во времени	Разрешено	Запрещено
Действие налога	На территории конкретного государства	Вне зависимости от территориального признака
Назначение	Нужды государства	Установленные Кораном восемь категорий
Награда (в религиозном смысле)	Нет	Есть
Функция сбора	Исключительно государственные структуры	Нет ограничений, в том числе самостоятельно
Субъекты налогообложения	Все граждане	Мусульмане вне зависимости от гражданства
Возможность оптимизации налоговой базы	Разрешена в рамках закона	Запрещена
Применение штрафных санкций	Разрешено	Запрещено

Источник: авторская разработка

Source: Authoring

Таблица 2**Примеры нисаба и процента закята с закятооблагаемого имущества (согласно шафиитскому мазхабу)****Table 2****Examples of nisab and zakat percentage for zakat taxable property (according to the Shafi'iyah madhhab)**

Имущество	Нисаб	Процент
Золото	От 85 г в шафиитском мазхабе; от 87,5 – в ханафитском	2,5
Серебро	От 595 г в шафиитском мазхабе; от 612,4 – в ханафитском	2,5
Денежные средства	От эквивалента 85 г золота или 595 г серебра (в шафиитском мазхабе)	2,5
Запасы, материалы	От эквивалента 85 г золота или 595 г серебра (в шафиитском мазхабе)	2,5

Источник: авторская разработка

Source: Authoring

Таблица 3
Нисаб и закят с верблюдов (согласно шафиитскому мазхабу)

Table 3
Nisab and zakat for camels (according to the Shafi'iyah madhhab)

Нисаб (верблюды)	Закят
5–20	1 баран (овца) годовалый или козел (коза) двухгодовалый
25–35	1 годовалая самка верблюда или двухгодовалый верблюд
36–45	1 двухгодовалая самка верблюда
46–60	1 трехгодовалая самка верблюда
61–75	1 четырехгодовалая самка верблюда
76–90	2 двухгодовалые самки верблюда
91–120	2 трехгодовалые самки верблюда
От 121	3 двухгодовалых самок верблюда, а далее с каждых 40 – двухгодовалая самка, а с каждых 50 – трехгодовалая самка

Источник: авторская разработка

Source: Authoring

Таблица 4
Нисаб и закят с крупного рогатого скота (согласно шафиитскому мазхабу)

Table 4
Nisab and zakat for great cattle (according to the Shafi'iyah madhhab)

Нисаб (КРС)	Закят
30–39	1 теленок годовалый
40–59	1 теленок двухлетний или 2 годовалых
60–89	2 теленка
От 90	Далее с каждых 30 – 1 годовалый теленок, а с 40 – двухгодовалая телка

Источник: авторская разработка

Source: Authoring

Таблица 5
Нисаб и закят с мелкого рогатого скота (согласно шафиитскому мазхабу)

Table 5
Nisab and zakat for small cattle (according to the Shafi'iyah madhhab)

Нисаб (МРС)	Закят
40–120	1 баран (овца) или коза 2-летняя
121–200	2 барана
200–399	3 барана
400–499	4 барана
От 500	Далее с каждых 100 – 1 баран (овца)

Источник: авторская разработка

Source: Authoring

Таблица 6**Соотношение основных статей бухгалтерского баланса в Российской Федерации и закятооблагаемой базы****Table 6****The correlation of the main balance sheet items in the Russian Federation and zakat taxable base**

Статьи бухгалтерского баланса	Отношение к закятооблагаемой базе
Активы коммерческой организации	
Нематериальные активы	Не включают, кроме тех, которые планируется реализовать, по ним – 2,5%
Результаты исследований и разработок	Не включают
Нематериальные и материальные поисковые активы	Не включают
Основные средства	Не включают, кроме тех, которые планируется реализовать, по ним – 2,5%
Доходные вложения в материальные ценности	Включают лишь доход от аренды, но не сами основные средства – 2,5%
Прочие внеоборотные активы	Включают, если имущество приобретает для перепродажи – 2,5%. Не включают – в остальных случаях
Запасы	Включают (см. расшифровку в <i>табл. 7</i>)
Финансовые вложения	58-1 «Паи и акции» – 2,5%; 58-2 «Долговые ценные бумаги» – включают по номинальной стоимости – 2,5%; 58-3 «Предоставленные займы» – включают 2,5% (за вычетом начисленных процентов); 58-4 «Вклады по договору простого товарищества» – 2,5%
Дебиторская задолженность	Включают, кроме безнадежной (в соответствии с надконституционными правилами) – 2,5%. (см. расшифровку в <i>табл. 8</i>)
Денежные средства и денежные эквиваленты	Включают – 2,5%
Пассивы коммерческой организации	
Уставный капитал	Не включают
Собственные акции, выкупленные у акционеров	Включают, если планируется перепродажа – 2,5%. При аннулировании не включают
Добавочный капитал (без переоценки)	Не включают
Резервный капитал	Не включают
Кредиторская задолженность	Вычитают (см. расшифровку в <i>табл. 8</i>)
Заемные средства	Вычитают, кроме начисленных процентов
Доходы будущих периодов	Включают, если относятся к текущему периоду
Долгосрочные и краткосрочные оценочные обязательства	Не включают

Источник: авторская разработка*Source:* Authoring

Таблица 7**Расшифровка строки бухгалтерского баланса «Запасы» и ее отношение к закятооблагаемой базе****Table 7****Explanation of the balance sheet line *Inventories* and its relation to the zakat taxable base**

Счет бухгалтерского учета	Отношение к закятооблагаемой базе
10-1 «Сырье и материалы»	Включают – 2,5%, кроме удобрений, средств защиты растений и животных, медицинских аптек и медпрепаратов, материалов для научных и других целей
10-2 «Покупные полуфабрикаты и комплектующие изделия, конструкции и детали»	Включают – 2,5%, кроме специального оборудования, инструментов, приспособлений и других приборов
10-3 «Топливо»	Не включают
10-4 «Тара и тарные материалы»	Включают, если входят в себестоимость товара или продукции – 2,5%, кроме фасовочного и упаковочного материалов
10-5 «Запасные части»	Включают, если они используются для готовой продукции – 2,5%
10-6 «Прочие материалы»	Не включают
10-7 «Материалы, переданные в переработку на сторону»	Включают, если входят в себестоимость товара или продукции – 2,5%
10-8 «Строительные материалы»	Не включают
10-9 «Инвентарь и хозяйственные принадлежности»	Не включают
10-10 «Специальная оснастка и специальная одежда на складе»	Не включают
10-11 «Специальная оснастка и специальная одежда в эксплуатации»	Не включают
41-1 «Товары на складах»	Включают – 2,5%
41-2 «Товары в розничной торговле»	Включают – 2,5%
41-3 «Тара под товаром и порожня»	Включают, если входят в себестоимость товара или продукции – 2,5%
41-4 «Покупные изделия»	Включают – 2,5%
43 «Готовая продукция»	Включают – 2,5%
Счет 11 «Животные на выращивании и откорме»	Включают, если имущество приобретает для перепродажи – 2,5%
15 «Заготовление и приобретение материальных ценностей»	Включают – 2,5%
45 «Товары отгруженные»	Включают – 2,5%
28 «Брак в производстве»	Включают – 2,5%, если брак исправимый (по стоимости после ремонта); включают – 2,5%, если брак неисправимый, но остаются возвратные отходы, лом и пр.

Источник: авторская разработка*Source:* Authoring

Таблица 8

Расшифровка строк бухгалтерского баланса «Дебиторская задолженность» и «Кредиторская задолженность» и их отношение к закятооблагаемой базе

Table 8

Explanation of the balance sheet lines *Receivables* and *Payables* and their relation to the zakat taxable base

Счет бухгалтерского учета	Отношение к закятооблагаемой базе
60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками»	Включают сальдо конечное по Дт – 2,5 %. Вычитают сальдо конечное по Кт
62 «Расчеты с покупателями и заказчиками»	Включают сальдо конечное по Дт – 2,5%. Вычитают сальдо конечное по Кт
68 «Расчеты по налогам и сборам»	Включают сальдо конечное по Дт – 2,5%. Вычитают сальдо конечное по Кт
Кт счета 69 «Расчеты по социальному страхованию и обеспечению»	Включают сальдо конечное по Дт – 2,5%. Вычитают сальдо конечное по Кт
70 «Расчеты с персоналом по оплате труда»	Включают сальдо конечное по Дт – 2,5%. Вычитают сальдо конечное по Кт
71 «Расчеты с подотчетными лицами»	Включают сальдо конечное по Дт – 2,5%. Вычитают сальдо конечное по Кт
73-1 «Расчеты по предоставленным займам»	Включают сальдо конечное по Дт (кроме процентов) – 2,5%. Вычитают сальдо конечное по Кт
73-2 «Расчеты по возмещению материального ущерба»	Включают сальдо конечное по Дт – 2,5%. Вычитают сальдо конечное по Кт
73-3 «Расчеты с персоналом по прочим операциям»	Включают сальдо конечное по Дт – 2,5%. Вычитают сальдо конечное по Кт
75-1 «Расчеты по вкладам в уставный (складочный) капитал»	Включают сальдо конечное по Дт – 2,5% (на сумму невнесенных денежных средств). Вычитают сальдо конечное по Кт
75-2 «Расчеты по выплате доходов»	Включают сальдо конечное по Дт – 2,5%. Вычитают сальдо конечное по Кт
76-3 «Расчеты по причитающимся дивидендам и другим доходам»	Включают сальдо конечное по Дт – 2,5%. Вычитают сальдо конечное по Кт
76-4 «Расчеты по депонированным суммам»	Включают сальдо конечное по Дт – 2,5%. Вычитают сальдо конечное по Кт

Источник: авторская разработка

Source: Authoring

Рисунок 1**Методика расчета закята и его распределения для юридических лиц****Figure 1****The method of zakat calculation and its distribution for legal entities**

Источник: авторская разработка

Source: Authoring

Список литературы

1. Наумкин В., Кузнецов В. Исламский мир и исламские организации в современной мирополитической системе // *Россия и мусульманский мир*. 2014. № 5. С. 143–171.
2. Christiansen B., Yildiz S., Yildiz E. Handbook of Research on Effective Marketing in Contemporary Globalism. USA, IGI Global, 2014, 463 p. URL: <https://doi.org/10.4018/978-1-4666-6220-9>
3. Сюкияйнен Л.Р. Правовая проблематика в российском востоковедении // *Концепции современного востоковедения*. СПб.: КАРО, 2013. С. 245–256.
4. Шовхалов Ш.А., Петрова А.Т. Рынок мусульманских товаров: сущность и особенности // *Фундаментальные исследования*. 2015. № 6-1. С. 207–210. URL: <https://fundamental-research.ru/ru/article/view?id=38423>
5. Шовхалов Ш.А., Петрова А.Т. Влияние религиозного фактора на экономическое поведение участников рыночных отношений // *Вестник Алтайской науки*. 2015. № 3-4. С. 585–589.
6. Шовхалов Ш.А. Оценка деятельности предприятий рынка мусульманских товаров. Монография. Красноярск: Сибирский федеральный университет, 2016. 136 с.
7. Petrova A.T., Shovkhalov Sh.A. Growth Prospects for Market of Muslim Goods in Russia. *Indian Journal of Science and Technology*, 2016, vol. 9, iss. 46, pp. 2–7. URL: <https://doi.org/10.17485/ijst/2016/v9i46/107512>
8. Нижегородцев Р.М. Импортозамещение институтов: ключевая задача обеспечения национальной безопасности // *Известия Уральского государственного экономического университета*. 2016. № 4. С. 1–18. URL: <http://izvestia.usue.ru/download/66/1.pdf>
9. Сюкияйнен Л.Р. Ислам и права человека в диалоге культур и религий. М.: Садра, 2014. 212 с.

10. *Бигиев М.* Замят. Набережные Челны: Ислам Нуры, 2013. 228 с.
11. *Шентюрк М.Х.* Замят. Вера и практика. М.: Новый свет, 2008. 222 с.
12. *Беккин Р.И.* Исламская экономическая модель и современность. 2-е изд., перераб. и доп. М.: Марджани, 2010. 352 с. URL: <http://www.bekkin.ru/downloads/rb1477426142.pdf>
13. *Беккин Р.И.* Исламская экономика. Краткий курс. М.: АСТ, Восток-Запад, 2008. 179 с.
14. *Беккин Р.И.* Замят: 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.
URL: http://www.academia.edu/34301900/Исламские_финансы_в_современном_мире_экономические_и_правовые_аспекты_Под_ред._Р.И._Беккина._-_М._Ummah_2004._-_283_с
16. *Воронова Е.Ю.* Роль Замята (религиозного налога в пользу бедных) в исламской модели бухгалтерского учета // *Финансовый бизнес*. 2016. № 5. С. 20–23.
17. *Зулькарнай И.У.* Межбюджетные отношения с позиций принципов исламской экономики // *Проблемы востоковедения*. 2014. № 1. С. 20–25.
18. *Калимуллина М.Э., Беккин Р.И.* Замят: практическое руководство: пособие по расчету, выплате и распределению замята. М.: Исламская книга, 2010. 160 с.
19. *Ковешникова Г.Х., Абубекеров Ш.М.* Расчет замята в России по бухгалтерскому балансу. М.: Издательский отдел Совета муфтиев России, 2008. 105 с.
20. *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.
21. *Мусаев Р.А., Магомедова Ю.Д.* Исламские финансовые институты в мировой экономике // *Вестник Московского университета. Серия 6: Экономика*. 2013. № 2. С. 18–28.
22. *Мусаев Р.А., Магомедова Ю.Д.* Тенденции развития исламских финансовых институтов в условиях глобализации // *Проблемы теории и практики управления*. 2015. № 11. С. 39–48.
23. *Журавлёв А.Ю.* Исламские финансы и их преподавание как академической дисциплины // *Вестник Московского университета. Серия 6: Экономика*. 2014. № 1. С. 108–115.

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.

ISLAMIC TAX (ZAKAT) FOR COMMERCIAL ORGANIZATIONS OF THE MARKET OF CONFESSIONAL SERVICES: THE METHOD OF CALCULATION

Shamil' A. SHOVKHALOV

Siberian Federal University, Krasnoyarsk, Russian Federation
shovkhalov.shamil@gmail.com
<https://orcid.org/0000-0001-8430-3276>

Article history:

Received 13 November 2017
Received in revised form
27 November 2017
Accepted 11 December 2017
Available online
16 July 2018

JEL classification: B11, B52,
D31, H32, P49

Keywords: zakah, confessional
payment, tax, Muslim services
market

Abstract

Importance This paper discusses the techniques of calculation of *zakat* tax for commercial organizations. This is a priority issue for businessmen wanting to comply with the Muslim confession requirements.

Objectives The paper aims to develop a method for calculating the Islamic tax *zakat* for commercial organizations, considering the Russian specifics of financial statements preparation.

Methods The institutional approach is a methodological basis of the research. It allows to investigate the influence of institutions on the activity of market subjects. As well, I used the general scientific methods of theoretical and empirical cognition.

Results Today, there is no comprehensive method for calculating *zakat* for commercial organizations. To solve this problem, the paper proposes nine steps of calculation and distribution of *zakat* by commercial organizations.

Conclusions The proposed method of *zakat* calculation for commercial organizations shall partially solve the problems of socially vulnerable groups of population, as well as reduce the poverty level in the country.

© Publishing house FINANCE and CREDIT, 2017

Please cite this article as: Shovkhalov Sh.A. Islamic Tax (Zakat) for Commercial Organizations of the Market of Confessional Services: The Method of Calculation. *International Accounting*, 2018, vol. 21, iss. 7, pp. 789–805. <https://doi.org/10.24891/ia.21.7.789>

Acknowledgments

This article was adapted from the *Finance and Credit* journal, 2018, vol. 24, iss. 1.

References

1. Naumkin V., Kuznetsov V. [The Islamic world and Islamic organizations in the modern world political system]. *Rossiya i musul'manskii mir = Russia and the Moslem World*, 2014, no. 5, pp. 143–171. (In Russ.)
2. Christiansen B., Yildiz S., Yildiz E. Handbook of Research on Effective Marketing in Contemporary Globalism. USA, IGI Global, 2014, 463 p.
URL: <https://doi.org/10.4018/978-1-4666-6220-9>
3. Syukiyainen L.R. *Pravovaya problematika v rossiiskom vostokovedenii. V kn.: Kontseptsii sovremennogo vostokovedeniya* [Legal issues in the Russian Oriental studies. In: The concepts of contemporary Oriental studies]. St. Petersburg, KARO Publ., 2013, pp. 245–256.
4. Shovkhalov Sh.A., Petrova A.T. [Market of Muslim goods: essence and features]. *Fundamental'nye issledovaniya = Fundamental Research*, 2015, no. 6-1, pp. 207–210.
URL: <https://fundamental-research.ru/ru/article/view?id=38423> (In Russ.)

5. Shovkhalov Sh.A., Petrova A.T. [Influence of a religious factor on economic behavior of participants of the market]. *Vestnik Altaiskoi nauki*, 2015, no. 3-4, pp. 585–589. (In Russ.)
6. Shovkhalov Sh.A. *Otsenka deyatel'nosti predpriyatii rynka musul'manskikh tovarov. Monografiya* [Assessment of the activity of enterprises of Muslim goods market: a monograph]. Krasnoyarsk, SFU Publ., 2016, 136 p.
7. Petrova A.T., Shovkhalov Sh.A. Growth Prospects for Market of Muslim Goods in Russia. *Indian Journal of Science and Technology*, 2016, vol. 9, iss. 46, pp. 2–7.
URL: <https://doi.org/10.17485/ijst/2016/v9i46/107512>
8. Nizhegorodtsev R.M. [Import substitution of institutions: a crucial task in ensuring national security]. *Izvestiya Ural'skogo gosudarstvennogo ekonomicheskogo universiteta = Journal of Ural State University of Economics*, 2016, no. 4, pp. 1–18.
URL: <http://izvestia.usue.ru/download/66/1.pdf> (In Russ.)
9. Syukiyainen L.R. *Islam i prava cheloveka v dialoge kul'tur i religii* [Islam and human rights in the dialog of cultures]. Moscow, Sadra Publ., 2014, 212 p.
10. Bigiev M. *Zakyat* [Zakat]. Naberezhnye Chelny, Islam Nury Publ., 2013, 228 p.
11. Shentyurk M.Kh. *Zakyat. Vera i praktika* [Zakat. Faith and Practice]. Moscow, Novyi svet Publ., 2008, 222 p.
12. Bekkin R.I. *Islamskaya ekonomicheskaya model' i sovremennost'. 2-e izd., pererab. i dop* [The Islamic economic model and modernity]. Moscow, Mardzhani Publ., 2010, 352 p.
URL: <http://www.bekkin.ru/downloads/rb1477426142.pdf>
13. Bekkin R.I. *Islamskaya ekonomika. Kratkii kurs* [The Islamic economics. Short course]. Moscow, AST Publ., Vostok-Zapad Publ., 2008, 179 p.
14. Bekkin R.I. [Poor-due: 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, UMMAH Publ., 2004, 283 p.
16. Voronova E.Yu. [The role of zakah (religious tax for the poor) in Islamic accounting]. *Finansovyi biznes = Financial Business*, 2016, no. 5, pp. 20–23. (In Russ.)
17. Zul'karnai I.U. [Intergovernmental fiscal relations in terms of Islamic economics]. *Problemy vostokovedeniya = Problems of Oriental Studies*, 2014, no. 1, pp. 20–25. (In Russ.)
18. Kalimullina M.E., Bekkin R.I. *Zakyat: prakticheskoe rukovodstvo: posobie po raschetu, vyplate i raspredeleniyu zakyata* [Zakat: a practice direction: a textbook on calculation, payment and distribution of zakat]. Moscow, Islamskaya kniga Publ., 2010, 160 p.
19. Koveshnikova G.Kh., Abubekеров Sh.M. *Raschet zakyata v Rossii po bukhgalterskomu balansu* [The calculation of zakat in Russia according to balance sheet]. Moscow, Russia Mufties Council Publ., 2008, 105 p.
20. Pochekaev R.Yu. [Islam, Taxes and the Empire: The Tax Institution of Zakatin Bukhara and Khiva During the Russian Protectorate]. *Strany i narody Vostoka*, 2015, no. 26, pp. 97–112. (In Russ.)
21. Musaev R.A., Magomedova Yu.D. [Islamic Financial Institutions in the World Economy]. *Vestnik Moskovskogo universiteta. Seriya 6: Ekonomika = Moscow University Economics Bulletin. Series 6: Economics*, 2013, no. 2, pp. 18–28. (In Russ.)

22. Musaev R.A., Magomedova Yu.D. [Development trends of Islamic financial institutions in the context of globalization]. *Problemy teorii i praktiki upravleniya = Theoretical and Practical Aspects of Management*, 2015, no. 11, pp. 39–48. (In Russ.)
23. Zhuravlev A.Yu. [Islamic finance and the teaching as an academic discipline]. *Vestnik Moskovskogo universiteta. Seriya 6: Ekonomika = Moscow University Economics Bulletin. Series 6: Economics*, 2014, no. 1, pp. 108–115. (In Russ.)

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.