

#### РОССИЙСКОЕ ПРЕДПРИНИМАТЕЛЬСТВО

Том 19 • Номер 4 • апрель 2018 ISSN 1994-6937

Russian Journal of Entrepreneurship



# Унификация стандартов учета и оценки корпоративного закята как фактор повышения инвестиционной привлекательности российской экономики

Арчакова-Ужахова М.Б.<sup>1</sup>

1 Финансовый университет при Правительстве Российской Федерации, Москва, Россия

#### : RNДАТОННА

Необратимые процессы глобализации мировой экономики, усиливающиеся темпы международного инвестирования, необходимость поиска альтернативных средств финансирования усилили интерес к сектору экономики, основанному на канонах шариата. Это, в свою очередь, определило ключевую значимость проблемы реформирования и гармонизации стандартов учета и оценки исламских хозяйственных операций и корпоративного закята с целью повышения достоверности финансовой отчетности и обеспечения сопоставимости данных между компаниями. Автор изучила теоретические аспекты корпоративного закята, исследовала существующую нормативную базу по его учету и оценке, оценила эффект и последствия гармонизации стандартов оценки корпоративного закята для повышения инвестиционной привлекательности российского рынка. Кроме того, в статье критически оценен существующий подход к признанию и представлению в финансовой отчетности информации о закяте, предложен ряд обоснованных рекомендаций по его усовершенствованию.

**КЛЮЧЕВЫЕ СЛОВА:** международные стандарты финансовой отчетности; исламские финансы, закят, нисаб, садака, AAOFI.

Harmonization of corporate zakat accounting standards as a factor of improving investment attractiveness of Russian economy

Archakova-Uzhakhova M.B.1

<sup>1</sup> The Financial University under the Government of the Russian Federation, Russia

#### Введение

Нарастающие глобализационные процессы стирают географические, национальные и конфессиональные границы между странами, тесно связывая все субъекты хозяйственных отношений друг с другом. Ключевым для компаний становится вопрос предоставления информации, так как от этого зависит ее привлекательность для инвесторов и других пользователей и, следовательно, эффективность деятельности. Возникла необходимость в разработке единого языка цифр, понятного для каждого участника экономических отношений.

Многие страны с целью повышения инвестиционной привлекательности и – как результат – привлечения иностранного капитала создают благоприятные условия для бизнеса, соответствующие как в целом экономическим, так и в частности национальным или религиозным требованиям инвесторов. Это касается, в первую очередь, лиц, исповедующих ислам.

Исламская экономика, которую относительно недавно считали практически несостоятельной или утопической, в последние десятилетия занимает прочную нишу на мировой экономической арене, и значение ее растет. Так, исламские финансовые институты в настоящее время функционируют более чем в 70 странах мира. В США, Великобритании, Греции и многих других странах мусульмане имеют возможность пользоваться услугами исламских банков. Специальные предложения для мусульман существуют и в России. Сегодня многие ведущие западные банки открывают у себя исламские подразделения («АБН-Амро», «Сосьете Женераль», «Чейз Манхэттен», «Голдмэн Сакс», «Ай-Эн-Джи», «Номура Секьюритиз», «Джей Пи Морган», «Ситибанк» и проч.). при этом услуги исламских финансовых институтов интересны не только представителям мусульманской конфессии, но и непрямым пользователям, среди которых компании «Ай-Би-Эм», «Дженерал Моторс», «Алкатель», «Дэу» и др. Все это свидетельствует об их востребованности и способности конкурировать с традиционными финансовыми учреждениями.

#### ABSTRACT:

Irreversible processes of globalization in the world economy, increasing international investment, and the need to find alternative finance have strengthened interest in the sector of the economy based on Sharia law. All these tendencies, in their turn, determine the key importance of reforming and harmonizing the accounting standards for Islamic business transactions and corporate zakat with the aim of improving the reliability of financial reports and ensuring comparability of data between companies. The author of the article studies theoretical aspects of corporate zakat and existing regulatory framework for its accounting and evaluation, assesses the effect and consequences of harmonization of corporate Zakat evaluation standards to enhance the investment attractiveness of the Russian market. The article also critically assesses the existing approach to the recognition and presentation of information on zakat in the financial reports; we give a number of well-founded recommendations for its improvement.

KEYWORDS: International financial reporting standards, Islamic finance, zakat, nisab, sadaka, AAOFI

JEL Classification: H21, H71, M14, M41, N3 Received: 24.01.2018 / Published: 30.04.2018

© Author(s) / Publication: CREATIVE ECONOMY Publishers

For correspondence: Archakova-Uzhakhova M.B. (mb.archakova@gmail.com)

#### CITATION:

Archakova-Uzhakhova M.B. (2018) Unifikatsiya standartov ucheta i otsenki korporativnogo zakyata kak faktor povysheniya investitsionnoy privlekatelnosti rossiyskoy ekonomiki [Harmonization of corporate zakat accounting standards as a factor of improving investment attractiveness of Russian economy]. Rossiyskoe predprinimatelstvo. 19. [4]. – 1163-1174. doi: 10.18334/rp.19.4.38862

Быстрый рост исламской экономики стал одним из важнейших факторов появления *исламского учета*. Традиционный учет, который строится на западном подходе, не учитывает многих уникальных характеристик исламских финансовых институтов, в связи с чем многие исламские страны разрабатывают и применяют национальные стандарты учета и отчетности. В настоящее время существует пять подходов к учету, которые практикуют исламские организации:

- 1. В соответствии с международными стандартами финансовой отчетности (далее МСФО) или локальными нормативными актами, основанными на МСФО
- 2. В соответствии с МСФО или локальными нормативными актами, основанными на МСФО, но с дополнительными указаниями.
- 3. В соответствии с подходом, утвержденным Комиссией по бухучету и аудиту исламских финансовых институтов (Accounting and Auditing Organization for Islamic Financial Institutions, далее AAOIFI).
  - 4. В соответствии с адаптированной версией стандартов AAOIFI.
  - 5. В соответствии с национальными стандартами учета

Отсутствие единой концепции исламского учета вызвано тем, что в каждом исламском государстве сформирован свой взгляд на исламские правила и законы, что в итоге приводит к различной трактовке финансовых операций. Разное понимание требований шариата стало основной преградой для формирования универсальной наднациональной системы исламского учет.

Значительное влияние на выбор подхода к учету оказывает глобальная тенденция к переходу на стандарты МСФО. К примеру, такие страны, как Объединенные Арабские Эмираты, Южно-Африканская Республика, Сирия, которые применяют стандарты ААОІГІ, уже начали задумываться над переходом к МСФО. Однако прямое принятие МСФО без учета особенностей учета в исламских странах может иметь негативные последствия: «стандарты» не отражают потребности местных пользователей финансовой отчетности. Существует целый ряд ценностей, налагающих свои требования на практику учета. К ним относятся, к примеру, «zakat» (сбор в пользу нуждающихся) и «riba» (запрет на начисление процентов по капиталу). Остановимся подробнее на проблеме учета закям.

#### Закят – право одних и обязанность других

Исламская экономическая мысль зиждется на четырех основных принципах:

1. Право собственности принадлежит Аллаху, а человек выступает лишь доверительным собственником имеющихся в его распоряжении богатств и благ.

#### ОБ АВТОРЕ:

**Арчакова-Ужахова Милана Башировна,** доцент кафедры бухгалтерского учета, кандидат экономических наук (mb.archakova@gmail.com)

#### ЦИТИРОВАТЬ СТАТЬЮ:

Арчакова-Ужахова М.Б. Унификация стандартов учета и оценки корпоративного закята как фактор повышения инвестиционной привлекательности российской экономики // Российское предпринимательство. – 2018. – Том 19. – № 4. – С. 1163-1174. doi: 10.18334/гр.19.4.38862

- 2. Человек не может совершить действие или поступок скрыто, так как все происходит с согласия и ведома Аллаха.
- 3. Право частной собственности, утвержденное исламом, ограничивается законными, разрешенными способами получения, расходования средств и уплатой финансовых долгов.
  - 4. Сбалансированность экономического порядка с социальной справедливостью.

Таким образом, согласно основам ислама, все, чем человек владеет, принадлежит ему лишь на короткий срок его жизни, и при этом человек в ответе за то, каким образом он распорядится милостью, данной ему в доверительное пользование.

Важнейшим условием обеспечения социальной и нравственной справедливости и благополучия людей является равенство в распределении доходов, поэтому все рычаги исламской экономики направлены на нивелирование дифференциации доходов населения.

Фактически закят – это сбор с накопленного капитала, который является рычагом защиты прав бедных и слабых на часть имущества богатых и людей с состоянием. Ведь несмотря на то, что, с одной стороны, исламская доктрина утверждает частную собственность, в то же время, с другой стороны, она ограничивает ее использование путем запрета на незаконное присвоение, потребление и распределение благ в ущерб интересам социума, а также на бесцельное накопление имущества.

Важно понимать, что закят не рассматривается в рамках исламской концепции как акт доброй воли или подношение нуждающимся. Ввиду того, что любая собственность признается национальным достоянием, а человек – лишь наместником, имеющим право пользования и распоряжения ею, закят – является обязанностью владельцев имущества на выплату средств и правом неимущих на их получение. Таким образом, закят представляет собой идеальную модель перераспределения средств в социуме, обеспечивающую социальную справедливость, нивелирующую дифференциацию доходов и гарантирующую социальную безопасность.

При этом обратим внимание, что, защищая права нуждающихся, исламская концепция в то же время порицает тунеядство. Отказ от труда, попыток обеспечить себя и семью, ожидание помощи со стороны является религиозным грехом и не одобряется обществом. То есть концепция основана на религиозном и социальном самосознании личности, понимании его роли и предназначения. Благодаря данному подходу закят не превращается в возможность одних слоев эксплуатировать труд других, а – напротив – стимулирует все дееспособные слои населения к труду и одновременно к взаимопомощи по-настоящему нуждающимся людям.

Таким образом, закят служит целителем людей от алчности и чрезмерной зависимости от материальных богатств, являясь напоминанием о том, что деньги – это всего лишь средство для обеспечения жизнедеятельности. Неспроста слово «закят» в переводе с арабского означает «очищение, преумножение».

#### Закят: характеристика, основные виды и правила обложения

Закят является третьим из пяти столпов ислама. Он представляет собой обязательный финансовый сбор с мусульман в пользу нуждающихся. Закят иначе называют «очистительным налогом», что наилучшим образом отражает сущность этого сбора, цель которого – обеспечить сбалансированный социально-экономический рост и финансовую поддержку отдельным категориям населения.

Вопросам уплаты закята посвящен ряд аятов Корана, в которых подчеркивается его важность для человека. Посредством закята верующие могут проявить свое сочувствие к нужде близкого и вместе с тем наиболее достойным образом использовать то, что даровано Всевышним.

Требование уплаты закята приведено в самой большой главе Корана «Корова»: «Вот Мы заключили с сынами Исраила завет о том, что вы не будете поклоняться никому, кроме Аллаха; будете делать добро родителям, а также родственникам, сиротам и беднякам; будете говорить людям прекрасное, совершать намаз и выплачивать закят» (2:83). Также важность закята как одного из столпов ислама подчеркивается и в ряде других аятов;

- аяты 110, 177, 195, 219, 261, 265, 277 суры «Корова» [3, с. 23–53] (Kuliev, 2014);
- аят 162 суры «Женщины» [3, с. 109] (Kuliev, 2014);
- аяты 26, 27, 29, 30 суры «Ночной перенос» [3, с. 290-291] (Kuliev, 2014);
- аят 39 суры «Римляне» [3, с. 414] (Kuliev, 2014)
- аят 18 суры «Железо» [3, с. 545] (Kuliev, 2014).

В каждом из них подчеркивается важность следования приказу Всевышнего в отношении расходования средств путем выплаты закята, инфака, садака.

Закят является важнейшим инструментом обеспечения социальной безопасности, искоренения бедности, сдерживания излишней экономической дифференциации и стимулирования экономической активности путем перевода существенной покупательной способности малоимущим.

#### Плательщики закята

Закят взимается с лиц, отвечающих всем критериям, приведенным ниже:

- 1. Исповедующих ислам. Закят является обязанностью, возложенной на мусульман, и не выплачивается немусульманами.
- 2. Владеющих нисабом (араб. أباكون начало, основа () минимальным достатком или имуществом, с которого необходимо выплачивать закят [8, с. 78] (Paiman, 2009). Таким образом, с имущества мусульманина в количестве, не достигающем нисаба, закят не выплачивается.
- 3. **Владеющих нисабом** *в течение лунного года*. Закят с имущества не выплачивается, пока не пройдет полный непрерывный лунный год владения его нисабом.

#### Виды закята

Закят условно можно разделить на обязательный и рекомендованный. Обязательный закят, в свою очередь, подразделяется на два вида: *закят-аль-маль* (закят с имущества) и *закят-аль-фитр* (закят с тела).

Закят-аль-маль – сбор, выплачиваемый один раз в году в размере 2,5%, после того как имущество, достигшее как минимум одного нисаба, хранилось на протяжении целого года и не было израсходовано на определенные нужды.

Закят-аль-фитр – это сбор, который должен быть выплачен нуждающимся мусульманам до наступления праздника Ураза-Байрам.

Ниже приведены основные категории имущества, которые подпадают под обложение закятом:

- 1. Золото и серебро. С золота и серебра взимается закят независимо от того, в какой они находятся форме: монеты, слитки, посуда, лом или ювелирные изделия. Главное условие это их использование в качестве сбережений, согласно аяту 34 суры 9 «Покаяние», где Всевышний сказал: «Обрадуй же мучительными страданиями тех, которые накапливают золото и серебро и не расходуют их на пути Аллаха». Однако среди ученых возникли разногласия в отношении необходимости облагать закятом ювелирные изделия, которые используются в качестве украшений. По мнению маликитов, шафиитов и ханбалитов, дозволенные золотые и серебряные украшения не облагаются закятом. В то же время законоведы ханафитского мазхаба считают, что закят с золотых и серебряных изделий нужно выплачивать в любом случае, даже если они используются. При этом доводы сторон являются сильными, поэтому однозначно оспорить какое-либо из мнений не представляется возможным.
- 2. Сельскохозяйственные культуры. Сюда входят такие виды культур, как пшеница, кукуруза, рис, ячмень, чечевица, горох, финики и виноград.
- 3. *Скот*. Закятом облагаются верблюды, крупный и мелкий рогатый скот при выполнении следующих условий:
  - животные большую часть года пасутся на природных пастбищах;
  - животные не являются рабочим скотом;
  - закят начисляется с родившегося в конце отчетного года детеныша.
- 4. Торговое имущество. Эта категория включает все имущество, используемое так или иначе в торговом обороте и приносящее прибыль владельцу. Сюда могут входить и объекты, которые на первый взгляд должны быть отнесены к трем вышеперечисленным категориям. Ключевым фактором для отнесения к той или иной категории является то, с каким намерением актив используется. Если компания купила стадо овец с целью его дальнейшей перепродажи, то есть со спекулятивной целью, то оно должно быть отнесено к категории торгового имущества. Подобный подход используется и в ряде стандартов МСФО. Например, стандарты МСФО (IAS) 16 «Основные средства» и МСФО (IAS) 40 «Инвестиционная недвижимость» предписывают компаниям опре-

делять категорию актива в зависимости от того, каким способом компания планирует получать от него экономические выгоды.

На этом перечень облагаемых закятом объектов имущества не заканчивается. Помимо вышеперечисленных, сюда входят:

- 1. Сбережения и накопления, включая трастовые фонды, депозиты и проч.
- 2. Заработная плата при выполнении ряда условий:
- сумма должна достигнуть нисаба;
- сумма с момента достижения нисаба должна находиться у владельца в течение лунного года. Если за это время сумма сократилась и опустилась ниже нисаба, а потом вновь поднялась до его уровня, то исчисление годового периода начинается заново;
- при наличии у человека долга, первостепенно средства должны быть направлены на его погашение, и лишь к остатку применяются перечисленные условия в целях исчисления закята.
- 3. Бизнес (особенности исчисления закята с бизнеса или корпоративного закята рассмотрены далее в статье).
  - 4. Акции и ценные бумаги.

Разделение на данные категории не случайно. Более того, отнесение объекта к той или иной категории является принципиальным моментом, ввиду того, что для каждой из них установлен различный нисаб.

Пример

У сельскохозяйственного предприятия в активе баланса числится стадо овец в 20 голов.

- 1. Предприятие планирует использовать их в своей скотоводческой деятельности.
- 2. Стадо овец было приобретено с целью дальнейшей перепродажи.

Необходимо определить нисаб.

В первом случае стадо овец относится к категории «Скот». Нисабом крупнорогатого скота является 30 голов, а нисабом мелкорогатого скота – 40 голов. Выходит, что в нашем примере стадо баранов не подлежит обложению закятом.

Во втором случае стадо баранов относится к категории «Торгового имущества». Нисаб для этой категории определяется по аналогии с нисабом золота и серебра. Для этого торговое имущество сравнивают с золотом или серебром, а затем в зависимости от оценки определяется база для обложения закятом. Закят выделяется в конце отчетного года с величины оборотного капитала компании. А так как во втором случае стадо относится к товарам, а не к необоротным активам, то они будут включены в базу для обложения закятом.

Отметим, что закят с бизнеса обязателен к уплате для всех видов деятельности, будь то индивидуальное предпринимательство, общество с ограниченной ответственностью или публичная компания

Закят с бизнеса изначально взимался лишь с величины запасов, готовой продукции и товаров для перепродажи. Затем ученые пересмотрели правила, и на сегодняшний день базой для обложения закятом является вся величина оборотного капитала.

Общепринятая ставка закята составляет 2, 5%, или одну сороковую от величины приращения капитала компании за лунный год.

Определение величины приращения капитала порождало много споров среди ученых. Эта неопределенность впоследствии могла стать причиной неверного исчисления закята. Некоторые компании использовали сложность в определении величины закята в качестве предлога для того, чтобы вовсе не платить закят, другие искали скрытые резервы для минимизации величины сбора. Однако важно подчеркнуть, что когда речь идет о закяте, проводить аналогию с обычной системой налогообложения некорректно ввиду того, что закят – это, прежде всего, акт поклонения Всевышнему, поэтому «уход от налогов» в данном случае, по сути, являлся попыткой обмана человеком самого себя.

В итоге ученые сошлись во мнении, что внеоборотные активы не подлежат обложению закятом, в то время как все текущие активы, которые так или иначе формируют оборотный капитал, должны быть включены в базу обложения.

### Особенности представления информации о закяте в финансовой отчетности организаций

Институт закята существовал в мусульманских общинах в течение всего периода существования ислама, не считая колониальной эпохи. После второй мировой войны, принесшей свободу и независимость мусульманским странам, началось возрождение закята. Некоторые страны, такие как Бангладеш, Пакистан, Саудовская Аравия, Судан, Иран, Ливия, ОАЭ и Кувейт, существенно реформировали свое законодательство в этом направлении.

Тем не менее, такие факторы, как утечка капитала, неполноценная система сбора и распределения, отсутствие надлежащей системы учета, анализа, оценки и аудита привели к ряду проблем в претворении данной важной роли закята в жизнь. Однако закят как часть исламской финансовой системы возрождается и укрепляет свои позиции не только в исламском мире, но и в других странах, в том числе и в России.

Особое место в этом процессе занимает формирование финансовой отчетности, отвечающей требованиям всех заинтересованных пользователей, но в то же время соответствующей нормам шариата. С развитием инвестиций в быстро развивающиеся страны Ближнего Востока (и не только) она приобретает все большую популярность, в связи с чем мировое бухгалтерское сообщество озадачилось проблемой гармонизации системы международных стандартов финансовой отчетности с требованиями исламской экономики.

Одним из основных камней преткновения на пути гармонизации исламских и международных стандартов является отсутствие общепринятых стандартов по учету, оценке и раскрытию в финансовой отчетности информации о закяте.

На сегодняшний день существует несколько разработок по данному вопросу, заслуживающих внимания и способных стать основой для разработки единого стандарта.

Первопроходцем в этом вопросе стала Комиссия по бухгалтерскому учету и аудиту исламских финансовых институтов. В июне 1998 года Комиссия выпустила федеральный учетный стандарт № 9 «Закят» (далее – FAS 9), который подлежал применению с 1 января 1999 года. Стандарт посвящен вопросам учета закята в исламских банках и других финансовых институтах.

В 2005 году малазийским Советом по стандартам финансовой отчетности был выпущен Технический релиз i-1 «Учет закята с бизнеса». При этом в релизе отмечалось, что документ касается сугубо вопросов учета корпоративного закята. Касательно же расчета, определения налоговой базы, взимания и распределения организации следует полагаться на решения соответствующих центров по сбору закята.

Впоследствии в 2008 году стандарт PSAK (Индонезийский стандарт финансового учета) 109 «Учет Закята, Инфака и Садаки» выпустила Индонезийская ассоциация по бухгалтерскому учету.

Все эти стандарты едины в базовых вопросах определения, классификации, признания в учете, оценки, представления и раскрытия информации в отчетности.

Итак, в соответствии с положениями утвержденных учетных стандартов, корпоративный закят (или закят с бизнеса) – это обязательный сбор с имущества компании, основным видом деятельности которой является производство, добыча полезных ископаемых, рыбная ловля, перевозки, поставка, сельское хозяйство или оказание иных услуг.

Подходы учетных стандартов к классификации и признанию закята в учете также идентичны. Сумма исчисленного закята признается в отчете о прибылях и убытках в качестве *расхода* в том отчетном периоде, к которому он относится [6, с. 7].

Несмотря на единый подход нескольких учетных стандартов к вопросу представления информации о закяте в финансовой отчетности, он все же является дискуссионным.

Дело в том, что, как было сказано выше, закят, по сути, является платой собственника за имущество, которое вверено ему Всевышним в доверительное пользование на определенный срок. Ислам провозглашает, что каждый индивид в социуме имеет определенные права в отношении имеющихся в пользовании людей богатств, а собственники, в свою очередь, несут обязательство по передаче части активов, которыми они пользуются и получают прибыль, третьим лицам, наиболее остро нуждающимся в этом. Таким образом, собственники имущества выступают своего рода агентами или доверительными управляющими, действующими в интересах всего общества.

С другой стороны, по нашему мнению, закят не может быть признан расходом по причине того, что он идет вразрез с базовым понятием «расхода». Напомним, что расход представляет собой уменьшение экономических выгод в течение отчетного периода, происходящее в форме оттока или истощения активов или увеличения обязательств, ведущих к уменьшению капитала, не связанных с его распределением между участниками акционерного капитала [2, с. 12]. Но закят, как мы уже упоминали, явля-

ется одним из столпов ислама и актом поклонения Всевышнему, за который в Коране обещана большая награда. Ввиду вышеизложенного мы считаем, что признание закята оттоком экономических выгод, ведущим к истощению активов, противоречит концептуальным основам исламской экономической мысли.

По тем же основаниям автор считает дискуссионным отнесение закята к налогам. В соответствии с п. 1 Ст. 8 НК РФ налог – это обязательный, индивидуально безвозмездный платеж, взимаемый с организаций и физических лиц в форме отчуждения принадлежащих им на праве собственности, хозяйственного ведения или оперативного управления денежных средств в целях финансового обеспечения деятельности государства и (или) муниципальных образований [1, с. 6].

Налоги отличаются от сборов (пошлин), взимание которых носит не безвозмездный характер, а является условием совершения в отношении их плательщиков определенных действий [1, с. 7].

За выплату закята плательщик получает множество благ как в этой, так и в следующей жизни, поэтому закят нельзя считать безвозмездным платежом, ввиду чего мы считаем более подходящим называть закят сбором, а не налогом

Ввиду вышеизложенного автор склоняется к следующим обоснованным выводам:

- 1. Уплата закята принесет верующему гораздо большую награду, поэтому некорректно относить закят к расходам, представляющим собой оттоки экономических выгод.
- 2. Закят является способом распределения капитала собственникам, поэтому более корректно отражать его отдельной статьей в отчете о движении капитала, а не в качестве расхода в отчете о прибылях и убытках, как это предлагает текущий подход к учету.
- 3. Закят по своей экономической сути более целесообразно относить к сборам, а не налогам ввиду отсутствия безвозмездности.

## Влияние унификации стандартов учета и оценки закята на повышение инвестиционной привлекательности российской экономики для исламских инвесторов

Процесс внедрения института закята в России и других странах немусульманского мира не представляется затруднительным ввиду того, что он не противоречит существующему налоговому режиму, представляя собой лишь дополнительное бремя для мусульман, готовых и желающих принять его.

Однако для этого требуется установление и укрепление данного института, которое включает разработку положений по учету, оценке закята, системе его сбора и распределения.

Актуальность таких разработок определяется следующими факторами:

единое руководство по признанию, оценке, представлению и раскрытию информации о закяте предприятиями–плательщиками способно повысить сопоставимость данных, представленных в их финансовой отчетности;

- разработка единого Стандарта станет стимулом для своевременного и правильного расчета и выплаты закята;
- существование Стандарта, одобренного на международном уровне, позволит нивелировать влияние географических и конфессиональных границ и приведет впоследствии к надежному сотрудничеству со странами мусульманского мира и как результат к притоку иностранных инвестиций;
- такие разработки создадут более благоприятные условия для ведения бизнеса для мусульман-резидентов, что приведет к снижению накоплений и росту инвестиций в экономику, а использование этих средств в обороте вместо их хранения до срока выплаты приведет к их приросту и, следовательно, к росту благосостояния;
- более надежная и достоверная информация, представленная в финансовой отчетности, позволит компаниям продемонстрировать общественности свою социальную ориентированность, тем самым повысив уровень своей инвестиционной привлекательности;
- закят как дополнительный источник финансирования позволит решить ряд социальных задач, что приведет к снижению дифференциации доходов населения

Закят также является одним из важнейших факторов распределения богатства, перехода из рук в руки среди различных слоев населения и создания нового богатства.

#### Заключение

Некоторые западные ученые признают положительные стороны института закята, отмечая, что у ислама есть определенное совершенство, что делает его настойчивым в претворении в жизнь идеи равенства. Это достигается через закят, который каждый человек должен выплатить в казначейство. Он противодействует бессистемной меновой торговле и накоплению богатства, он также борется с ростом долгов по процентам и скрытыми налогами на товары первой необходимости. И в то же время он стоит на стороне частной собственности и торгового капитала. Тем самым ислам занимает среднюю позицию между капитализмом и коммунизмом.

При условии комплексного подхода к возможности совмещения двух налоговых систем (государственной и исламской благотворительной) возможны позитивные результаты. Унификация подхода к расчету и оценке величины закята и его регламентация на государственном уровне сделает систему обложения закятом более доступной и прозрачной, повысит религиозную сознательность мусульман, приведет к росту благотворительных выплат со стороны большого контингента мусульманских бизнесменов и финансистов, религиозные побуждения которых не могут являться предметом обсуждений.

#### источники:

- 1. Налоговый кодекс Российской Федерации Части первая и вторая. [Электронный ресурс]. Доступ из справочно-правовой системы «КонсультантПлюс» (дата обращения 28.12.2017)
- 2. Концептуальные основы финансовой отчетности, в редакции от 09.02.2016. [Электронный ресурс]. Доступ из справочно-правовой системы «КонсультантПлюс» (дата обращения 28.12.2017)
- 3. Кулиев Э.Р. Коран. Перевод смыслов и комментарии. М.: ЭКСМО, 2014.
- 4. Таки Усмани М. Введение в исламские финансы. М.: Исламская книга, 2013.
- 5. Islamic finance. Creating value. [Электронный ресурс]. URL: http://www.pwc.com (дата обращения: 15.12.2017).
- 6. Technical Release i-1. Malaysian Accounting Standard Board. [Электронный ресурс]. URL: http://www.masb.org.my/pdf.php?pdf=Accounting%20for%20Zakat%20TRi-1. pdf&file\_path=uploadfile.
- 7. Hashim Kamali M. Principles of Islamic Jurisprudence. The Islamic Text Society. 2010
- 8. Paiman Jamal. b. Al-Ghazali ethics: Zakat and its relationship to Organizational Structure among government-linked company (GLC) in Malaysia // Jurnal Pengurusan, 2009. № 1.

#### **REFERENCES:**

Islamic financeCreating value. Retrieved December 15, 2017, from http://www.pwc.

Kuliev E.R. (2014). Koran. Perevod smyslov i kommentarii [The Qur'an: Text, Translation & Commentary] M.: EKSMO. (in Russian).

Paiman Jamal. b. (2009). Al-Ghazali ethics: Zakat and its relationship to Organizational Structure among government-linked company (GLC) in Malaysia Jurnal Pengurusan. 3 (1).

Taki Usmani M. (2013). Vedenie v islamskie finansy [An Introduction to Islamic Finance] M.: Islamskaya kniga. (in Russian).

Technical Release i-1Malaysian Accounting Standard Board. Retrieved from http://www.masb.org.my/pdf.php?pdf=Accounting%20for%20Zakat%20TRi-1.pdf&file\_path=uploadfile