

DOI: 10.34680/BENEFICIUM.2025.2(55).9-18

УДК 34.03:28:657.3:336.221

JEL F30



ОРИГИНАЛЬНАЯ СТАТЬЯ

ПРАВИЛА БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА И РАСКРЫТИЕ ИНФОРМАЦИИ О ЗАКАТ В ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ИСЛАМСКИХ ФИНАНСОВЫХ УЧРЕЖДЕНИЙ В РФ

Г.М. Исхакова, Казанский федеральный университет, Казань, Россия

Аннотация. Предлагаемая статья посвящена детальному разбору стандарта №9, разработанного и опубликованного Организацией по бухгалтерскому учету и аудиту исламских финансовых институтов (ААОИФИ), штаб-квартира которой находится в Бахрейне. Этот стандарт играет ключевую роль в развитии исламского финансирования в России. Понимание и применение стандартов ААОИФИ, особенно в области управления, необходимо для успешного внедрения исламских финансовых инструментов на российском рынке. Представленный перевод – это первый профессиональный перевод на русский язык стандартов ААОИФИ, касающихся управления деятельностью исламских финансовых организаций, что является важным этапом для развития сектора. Интерес к исламскому финансированию в России, особенно в регионах с мусульманским населением, растет, так как многие жители этих регионов ограничены в доступе к традиционным банковским услугам из-за религиозных убеждений. Исламское финансирование, основанное на принципах шариата, предлагает альтернативу. Наличие потенциального спроса является аргументом для расширения предложения. Однако, широкое внедрение требует создания эффективной системы шариатского контроля, гарантирующей соответствие операций принципам ислама. Разработка такой системы – сложная задача, требующая привлечения специалистов в области финансов и шариата. Стандарт ААОИФИ №9, рассматриваемый в статье, является важным шагом, предлагая международные практики в области бухгалтерского учета и управления исламскими финансовыми институтами. Понимание этого стандарта необходимо для развития исламского финансирования в стране.

Ключевые слова: Закят, метод инвестированных активов, метод чистых активов, методы оценки Закят, правила по бухгалтерскому учету, шариатские стандарты бухгалтерского учета, финансовая отчетность исламских финансовых учреждений

Для цитирования: Исхакова Г.М. Правила бухгалтерского учета и раскрытие информации о Закате в финансовой отчетности исламских финансовых учреждений в РФ // BENEFICIUM. 2025. № 2(55). С. 9-18. DOI: 10.34680/BENEFICIUM.2025.2(55).9-18

ORIGINAL PAPER

ACCOUNTING RULES FOR ZAKAT AND DISCLOSURE OF ZAKAT IN FINANCIAL STATEMENTS OF ISLAMIC BANKS AND FINANCIAL INSTITUTIONS

G.M. Iskhakova, Kazan Federal University, Kazan, Russia

Abstract. This article provides a detailed analysis of Standard No. 9, developed and published by the Accounting and Auditing Organization for Islamic Financial Institutions (AAOIFI), headquartered in Bahrain. This standard plays a key role in the development of Islamic finance in Russia. Understanding and applying AAOIFI standards, especially in the area of governance, is essential for the successful implementation of Islamic financial instruments in the Russian market. The presented translation is the first professional translation into Russian of AAOIFI standards on the governance of Islamic financial institutions, which is an important stage for the development of the sector. Interest in Islamic finance in Russia, especially in regions with a Muslim population, is growing, since many residents of these regions have limited access to traditional banking services due to religious beliefs. Islamic finance based on the principles of Sharia offers an alternative. The presence of potential demand is an argument for expanding the supply. However, widespread implementation requires the creation of an effective Sharia control system that guarantees compliance of transactions with the principles of Islam. Developing such a system is a complex task that requires the involvement of experts in the field of finance and Sharia. AAOIFI Standard No. 9, discussed in this article, is an important step, offering international practices in the field of accounting and management of Islamic financial institutions. Understanding this standard is necessary for the development of Islamic finance in the country.

Keywords: Zakat, invested assets method, net asset method, Zakat valuation methods, accounting rules, Sharia accounting standards, financial statements of Islamic financial institutions

For citation: Iskhakova G.M. Accounting Rules for Zakat and Disclosure of Zakat in Financial Statements of Islamic Banks and Financial Institutions // Beneficium. 2025. Vol. 2(55). Pp. 9-18. (In Russ.). DOI: 10.34680/BENEFICIUM.2025.2(55).9-18

Введение

В условиях глобальной экономической нестабильности и санкционных ограничений со стороны западных стран, классические методы привлечения инвестиций оказываются недостаточно эффективными и сопряжены с повышенными рисками для российских компаний и экономики в целом. В связи с этим, эксперты и исследователи уделяют больше внимания экономикам стран Ближнего Востока и Юго-Восточной Азии, рассматривая их как потенциальные источники финансирования для развития бизнеса в России. Мировой опыт показывает, что социальные проекты, основанные на исламских принципах, приобретают все большую популярность [1].

Особый интерес вызывает партнерское (исламское) финансирование в регионах с высокой концентрацией мусульманского населения, которые, в силу религиозных убеждений, ограничены в использовании традиционных финансовых услуг. В течение последнего десятилетия в некоторых регионах России был накоплен определенный опыт реализации отдельных операций, основанных на принципах исламского финансирования. Существующий внутренний спрос на партнерские финансовые инструменты создает предпосылки для расширения их предложения.

В России действует Федеральный закон №410-ФЗ от 04.08.2023 г., регулирующий проведение эксперимента по установлению специального правового режима для осуществления деятельности в области партнерского финансирования в отдельных регионах. Этот эксперимент по легализации исламского финансирования стартовал в 2023 году.

Для успешного развития исламского финансирования в России необходимо тщательно изучить опыт стандартизации, разработанный «Организацией по бухгалтерскому учету и аудиту для исламских финансовых учреждений» (AAOIFI), основанной в Бахрейне в 1991 году. Миссия AAOIFI заключается в стандартизации и гармонизации международной практики исламских финансов в соответствии с шариатом [1].

Важным элементом партнерского финансирования является Закият, привлекающий внимание мусульман как инструмент для предоставления обществу значительных благ. Закият – это обязательный платеж с определенных видов имущества, предназначенный для конкретных категорий нуждающихся.

Деньги и денежные эквиваленты включают местную и иностранную валюту и депозиты в центральном банке и других организациях, которые исламский банк может снять со счета полностью по необходимости.

В рамках Закият деньги и денежные эквиваленты включают, в дополнение к вышеперечисленному, золото, серебро в форме валюты, слитки

драгоценных металлов и др.

Основной принцип, касающийся суммы, подлежащей обложению Закият, в том, что она состоит из чистых торговых активов в дополнение к денежным средствам и дебиторской задолженности, иначе именуемым как чистый оборотный капитал или капитал обращения, и не включает основной капитал, не доступный для торговых операций. В случае исламских банков чистые торговые активы могут быть либо финансовыми активами, включая деньги и дебиторскую задолженность применительно к транзакциям по механизму Мурабаха и Салам; либо нефинансовыми активами в собственности исламского банка в качестве лица, обеспечивающего финансирование, такие как приносящие прибыль основные фонды (Иджара), товарно-материальные активы и незавершенная продукция (Истисна), сельскохозяйственная или садоводческая продукция в незавершенной продаже (салам) и скот (верблюды, коровы, овцы и козы), привлекаемые для торговых операций (отсроченные продажи) [2].

Чтобы Закият подлежал уплате, должны быть выполнены определенные условия, которые подразумевают активный платежный баланс, потому что Закият облагает активы тех, кто в состоянии его выплатить. Это следующие условия:

1) Свободное владение

Имеется в виду возможность собственника распоряжаться своим имуществом. Закият не облагает имущество, о месте нахождения которого владелец не знает или не в состоянии им распоряжаться. Аналогично, Закият не облагает государственные фонды или фонды, созданные для священных целей (вакф), для благотворительных целей, и фонды благотворительных организаций, потому что у них нет определенного владельца, и они предназначены для расходования средств на благо общества в целом. Это также касается некоммерческих организаций. Однако если имущество находится в дарственном фонде для пользы членов семьи и их последующих поколений, то тогда оно подлежит обложению Закият.

2) Рост в реальном выражении или посредством прогнозирования

Рост в реальном выражении может иметь место либо путем воспроизводства (скот), либо посредством намерения проводить торговые операции. Рост посредством прогнозирования может иметь место, если имущество имеет потенциал принести прибыль, и это включает деньги и денежный эквивалент, в том числе золото и серебро, даже если они не инвестированы. Однако, активы, размещенные как часть основного или внеоборотного капитала (исключительно основные активы) не подлежат обложению Закият.

3) Достижение суммы нисаб

Нисаб – это минимальный размер имущества, с

которого выплата Закията не подлежит. Он существует для того, чтобы освободить определенный минимальный размер имущества от Закията. Нисаб для золота составляет 85 граммов золота. Нисаб для денег и торговых изделий определяется с использованием их денежного эквивалента в сравнении со стоимостью золота, в то время как Нисаб для серебра составляет 595 граммов серебра. Что касается скота, сельскохозяйственной и садоводческой продукции, каждая категория имеет собственный Нисаб, который предписан Шариатом.

4) Истечение года

Это истечение лунного календарного года, начавшегося в день, когда достигнут Нисаб. Что имеет значение при расчете обязательства выплаты Закията, это балансы средств на начало и конец года. Любой спад в течение года игнорируется применительно к Нисаб. В случае денег и торговых активов, истечение года обеспечивает возможность для формирования прибыли посредством деловых операций. Если частное лицо или исламский банк рассматривают солнечный календарь, следует выполнить корректировку, чтобы компенсировать разницу между солнечным календарем и лунным календарем. В случае солнечного календаря ставка Закията увеличивается до 2.5775% вместо 2.5%, как установлено Конференцией по Закияту [3].

Закият подлежит уплате каждый лунный год. Он не может быть выплачен дважды в течение одного лунного года. Однако, если капитал, формирующий часть оборотного капитала (например, сельскохозяйственная продукция или скот), продается в течение года и замещается другим капиталом подобного или другого вида (например, деньги), тогда дополнительный Закият подлежит уплате.

Поскольку невозможно возместить убытки от средств, полученных способом, который не соответствует Шариату, Закият должен быть выплачен с таких средств, и более того, сумма таких средств должна быть отдана на благотворительность. Такое пожертвование не рассматривается как замещение выплаты Закията.

Большинство средств, размещаемых исламскими банками, включая деньги, подлежит уплате Закията с торговых активов. Последние включают объекты, купленные для продажи, или сырье, приобретенное для производства и последующей продажи. Чтобы Закият облагал торговые активы, должны быть выполнены следующие условия в дополнение к общим условиям, изложенным выше:

1) Вид коммерческой деятельности

В общем случае, торговые активы приобретаются путем купли или обмена, либо путем погашения долга. Активы, приобретенные путем наследования или пожертвования, не рассматриваются в качестве торговых активов. Такие активы, в случае продажи за деньги, дадут увеличение по обязательству выплаты Закията с денежных поступлений.

2) Намерение проведения торговых операций

Это означает намерение проведения торговых операций с активами, как только они приобре-

тены. Намерение, которое имеет значение, заключается в том, что торговые активы должны стать частью активов, вложенных в бизнес. Объекты, приобретенные для использования в качестве основных средств, не подлежат обложению Закията, взимаемым с торговых активов. Однако если основной капитал в дальнейшем продается в торговле, Закият взимается с денежных поступлений, только если достигнут Нисаб, и денежные поступления по-прежнему имеются в обороте в конце учитываемого финансового года. С другой стороны, капитал, приобретенный для торговых операций, но в дальнейшем переведенный для использования в качестве основного капитала, более не считается торговым активом [4].

Различают торговые активы, размещенные для продажи по текущей рыночной цене, и те, которые размещены в ожидании продажи их по определенной цене в будущем. В случае последних, Закият облагает денежные поступления, когда активы проданы. Однако большинство юристов не делают такого разделения.

Торговые активы должны оцениваться применительно к Закияту по их рыночной цене продажи (денежный эквивалент), а не по исходной стоимости. Это для того, чтобы размер имущества, подлежащего обложению Закията, включал исходную стоимость и любые прибыли (убытки) в результате владения активами.

Принцип уплаты Закията с торговых активов заключается в том, чтобы выплачивать их на основе стоимости их денежного эквивалента. Закият обязателен с дебиторской задолженности, признанной должниками, которые могут ее выплатить. Он также обязателен, если должники отказываются признать дебиторскую задолженность, но существуют доказательства того, что они имеют долговые обязательства, которые могут быть взысканы. В этих случаях Закият взыскивается с таких дебиторских задолженностей совместно с другими объектами оборотного капитала и деньгами. В случае долгов, возвратность которых ставится под сомнение, либо потому что должник отказывается признать их и нет достаточных доказательств их существования, либо потому что должник является неплатежеспособным или волокитчиком, Закият подлежит уплате только с суммы взысканного долга, когда он взыскан. Более того, Закият подлежит уплате только однажды в момент взыскания, а не в течение срока, когда сумма могла оставаться неоплаченной [5].

Долг, подлежащий уплате в течение текущего или будущего финансовых периодов, должен быть списан с имущества, подлежащего обложению Закията. Однако представители школы Шафиитов считают, что любой невыплаченный долг, сейчас или в будущем, не должен списываться с имущества, подлежащего обложению Закията. По стандарту финансового учета №9 «Закият» [6] с точки зрения школы Шафиитов, учитывается средне- и долгосрочный долг, который не должен списываться с имущества, подлежащего обложению

Закят. Это означает, что только долг, подлежащий уплате в течение года, следующего за датой отчета о финансовом положении, должен быть списан.

Банки должны рассчитывать свои средства с использованием способа калькуляции, используемого физическим лицом. Другими словами, средства, подлежащие обложению Закят, признаются и оцениваются путем калькуляции Нисаб, в соответствии с характером и типом этих средств, либо это деньги, животные, сельскохозяйственные и садоводческие продукты, торговые товары, либо что-то другое.

Закят с верблюдов, коров, овец и коз обязателен при условии, что соответствующий Нисаб по каждому из них достигнут, что год истек, и что они не должны использоваться как рабочий скот (например, для пахоты или как тягловые животные). Однако, большинство юристов предусмотрели условие, что животные, подлежащие обложению Закят, должны свободно пастись большую часть года, не получая в качестве корма кормовые растения. Представители маликитской школы, однако, не оговорили данное условие. В Шариатских текстах представлены табличные данные, касающиеся Закят, взимаемого с каждой категории животных [7].

Согласно ханафитам, Закят подлежит уплате со всех видов сельскохозяйственных культур, которые растут на земле, а объекты, выращиваемые не в целях производства сельскохозяйственных культур, исключены. Другие школы Фикха разработали свои детали и условия относительно того, что подлежит уплате Закят с сельскохозяйственных и садоводческих продуктов.

Нисаб для сельскохозяйственных и садоводческих продуктов составляет 5 асуков (единица измерения равная 653 кг пшеницы и т.д.). Обязательный Закят, подлежащий уплате в случаях орошения естественными осадками, составляет десятую часть (10%), а в случаях, когда полив осуществляется с помощью машин, половину десятой части (5%). В случаях, когда полив производится двумя способами, Закят составляет три четверти десятой части (7.5%).

Закят подлежит уплате с баланса каждого типа оборотного капитала в конце финансового года, включая любые доходы от использования этого типа оборотного капитала, такого как торговая прибыль или увеличение поголовья скота. Это мнение ханафитов, и оно является надежным способом в качестве компромисса между противоположными взглядами по поводу того, когда Закят подлежит уплате с доходов.

Стандарт финансового учета №9 «Закят» нацелен на установление правил бухгалтерского учета для процедур, связанных с определением базы Закят (т.е. должна быть рассчитана база Закят), измерением элементов, включенных в базу Закят, и раскрытием информации о Закят в финансовой отчетности Исламских банков и финансовых учреждений. Следует отметить, что этот стандарт рас-

крывает основные вопросы Закят и активов, с которых подлежит уплате Закят, которые часто приобретаются исламскими банками. Исламским банкам следует обратиться к наблюдательному совету Шариата по вопросам, не включенным в данный стандарт [8].

Этот стандарт применяется в методах учета, связанных с определением базы Закят, оценкой объектов, включенных в базу Закят, и раскрытием Закят в финансовой отчетности исламского банка. В случае, если требования этого стандарта находятся в противоречии с уставом исламского банка или законами и нормами страны, в которой он ведет свою деятельность, необходимо раскрыть в отчетности предмет конфликта.

Размер имущества, которое подлежит уплате Закят, рассчитывается в размере 2.5% по исламскому летоисчислению и 2.5775% по григорианскому календарю на основе одного из двух следующих методов: чистые активы и инвестированные активы нетто. Следует отметить, что представленные объекты классифицируются и оцениваются в обязательном порядке с учетом различных основ оценки, используемых в двух методах, оба метода строго эквивалентны в соответствии с отчетом о финансовом положении.

Метод чистых активов

1) При использовании метода активов нетто размер суммы, подлежащей обложению Закят, рассчитывается следующим образом: Сумма, подлежащая уплате Закят = активы, подлежащие уплате Закят – (обязательства, которые подлежат уплате в течение года, завершившегося на дату отчета о финансовом положении + капитал инвестиционных счетов с неограниченной маржей + доля мелких акционеров + капитал в государственной собственности + капитал в собственности дарственных фондов + капитал в собственности благотворительных фондов + капитал, принадлежащий некоммерческим организациям, за исключением тех, которые находятся в собственности частных лиц).

Финансовые активы должны учитываться за вычетом резервов под снижение стоимости или невозможности взыскания. Средства, используемые для привлечения реального основного капитала, применительно к финансовым активам должны быть списаны.

2) Капитал, привлекаемый для торговых операций, должен оцениваться по цене его денежного эквивалента по состоянию на дату, когда Закят подлежит уплате.

3) При определении активов, подлежащих уплате Закят, которые доступны для торговых операций либо в форме сельскохозяйственных продуктов, либо в виде скота (верблюды, коровы, овцы и козы), следует учитывать процентные ставки и Нисаб (минимальная величина, которой должно достигать имущество, чтобы оно облагалось Закят), которые устанавливаются для подобных активов по законам Шариата.

Метод инвестированных активов нетто

1) При использовании метода инвестированных активов нетто размер имущества, с которого подлежит уплата Закаят, следует рассчитывать следующим образом:

Оплаченный капитал + резервы + оценочные значения + нераспределенная прибыль прошлых лет + чистая прибыль за отчетный год + долговые обязательства, которые не подлежат уплате в течение года, завершившегося на дату отчета о финансовом положении – (остаточная стоимость основных средств + инвестиции, не привлекаемые для торговых операций, например, недвижимост, предназначенная для аренды + накопленные убытки прошлых лет).

2) Как указано в пункте 2/1, эти два метода являются строго эквивалентными при условии, что их объекты классифицируются и оцениваются в обязательном порядке с учетом различных основ оценки [9].

Отражение Закаят в финансовой отчетности

В определенных ситуациях исламский банк обязан уплачивать Закаят. В этих случаях Закаят классифицируется как операционные издержки и учитывается при расчете чистой прибыли в финансовой отчетности. К таким случаям относятся:

- когда законодательство обязывает исламский банк к выплате Закаят;
- когда устав или лицензия исламского банка предусматривают обязательную уплату Закаят;
- когда решение общего собрания акционеров обязывает банк к выплате Закаят.

Невыплаченные суммы Закаята учитываются как долговые обязательства в разделе обязательств

финансового отчета исламского банка.

Однако, существуют ситуации, когда исламский банк не несет обязательств по выплате Закаята:

- если акционеры поручают банку выступить в качестве агента по уплате Закаята с их прибыли, то Закаят вычитается из доли акционеров;
- если акционеры просят банк выступить посредником в уплате Закаята, и банк соглашается, то сумма, выплаченная банком, учитывается как дебиторская задолженность акционеров, даже если прибыли недостаточно для покрытия обязательств.

Закаят, не уплаченный банком, и средства Закаята, полученные из других источников, отражаются в отчете об источниках и использовании средств благотворительного фонда Закаят [10].

Требования раскрытия информации

Необходимо отражать в Пояснениях к финансовым отчетам метод, использованный для расчета размера имущества, подлежащего обложению Закаят, и объектов, включенных в него.

Необходимо отражать в Пояснениях к финансовым отчетам решения Шариатского наблюдательного совета исламского банка.

В пояснительной записке к финансовым отчетам должна быть информация о том, платит или нет исламский банк как головная компания свою долю обязательств по Закаят в своих филиалах.

В случае, если исламский банк не выплачивает Закаят, необходимо отражать в Пояснениях к финансовым отчетам исламского банка размер Закаята, который подлежит уплате с каждой акции (табл. 1 и табл. 2) [11].

Таблица 1 / Table 1

Пример объектов, включенных в расчет размера имущества, подлежащего обложению Закаят / Example of Items Included in the Calculation of the Amount of Property Subject to Zakat

Метод чистых активов / Net Asset Method	Основа оценки / Basis of Assessment
Активы:	Стоимость денежного эквивалента
Деньги и денежные эквиваленты	
Дебиторская задолженность	
Механизм финансирования мудараба	
Механизм финансирования мушарака	
Салам	
Истисна	
Активы для торговых операций	
Товарно-материальные активы	
Биржевые ценные бумаги	
Недвижимость	
Другое	Балансовая стоимость
Обязательства:	
Текущие счета	
Суммы, подлежащие уплате в течение следующего финансового периода	
Другие долговые обязательства, подлежащие уплате в течение следующего финансового периода	
Капитал владельцев счетов с неограниченной маржей	
Капитал в собственности государства, капитал в собственности фондов пожертвований, благотворительных фондов, капитал, принадлежащий некоммерческим организациям, за исключением тех, которые находятся в собственности частных лиц	
Доля мелких акционеров	

Метод инвестированных активов нетто / Net Invested Assets Method	Основа оценки / Basis of Assessment
Активы, не предназначенные для торговых операций:	Балансовая стоимость
Недвижимость, предназначенная для аренды	
Другое	
Основные средства (нетто)	
Ассигнования, не списанные с активов	
Долговые обязательства и суммы, не подлежащие уплате в течение следующего финансового периода	
Собственный акционерный капитал:	Балансовая стоимость
Выплаченный капитал	
Фонды	
Нераспределенная прибыль	
Чистая прибыль за год	

Источник: составлено автором на основе данных [6] / Source: compiled by the author based on [6]

В табл. 1 и табл. 2 представлены пример объектов, включенных в расчет размера имущества, подлежащего обложению Закаят, и пример, иллюстрирующий расчет размера имущества, подлежащего уплате Закаят Отчет о финансовом положении исламского банка – для более обоснованного от-

ражения сумм Закаят, подлежащих уплате в течение следующего финансового периода.

Необходимо отражать в Пояснениях к финансовым отчетам, собирается ли платить исламский банк Закаят по поручению владельцев инвестиционных и других счетов.

Таблица 2 / Table 2

Пример, иллюстрирующий расчет размера имущества, подлежащего уплате Закаят Отчет о финансовом положении исламского банка (по состоянию на xxxx год) / Example Illustrating the Calculation of the Amount of Property Subject to Zakat Statement of Financial Position of an Islamic Bank (as of Year xxxx)

Активы: / Assets:	Стоимость в долларах / Cost in dollars
Деньги и денежные эквиваленты	442 458.006
Дебиторская задолженность (мурабаха, салам)	(14 223.79)
За вычетом: ассигнования	428 234.216
Механизм финансирования мудараба	20 000.00
Механизм финансирования мушарака	30 000.00
Истисна	20 000.00
Недвижимость (для торговых операций)	11 330.659
Биржевые ценные бумаги (для торговых операций)	164 542.229
Товарно-материальные активы (для торговых операций)	10 814.130
Другие инвестиции (для торговых операций)	40 500.00
Инвестиции (не для торговых операций)	34 432.992
Активы для аренды	82 992.031
Основные средства (нетто)	10 759.58
Итого активов	1 058 160.229
Долговые обязательства, капитал владельцев инвестиционных счетов с неограниченной маржей, доля мелких акционеров, собственный акционерный капитал / Debt Securities, Unlimited Margin Account Holder Equity, Minority Shareholder Equity, Equity Capital	Стоимость в долларах / Cost in dollars
Долговые обязательства:	
Текущие счета	21 130.727
Суммы, подлежащие уплате (в течение следующего финансового периода)	49 561.094
Другие обязательства (подлежащие уплате в течение следующего финансового периода)	53 185.054
Резервы по инвестиционному риску	9 444.298
Долгосрочные обязательства (не подлежащие выплате в течение следующего финансового периода)	100 000.000
Итого обязательств	233 321.173
Капитал владельцев счетов с неограниченной маржей	684 504.716
Доля мелких акционеров	20 000.00
Собственный акционерный капитал:	
Выплаченный капитал	104 000.00
Фонды	3 334.34
Нераспределенная прибыль	10 000.00
Чистая прибыль за год	3 000.00
Итого собственного акционерного капитала	120 334.340
Итого обязательств, капитала владельцев инвестиционных счетов с неограниченной маржей, доли мелких акционеров, собственного акционерного капитала	1 058 160.229

Источник: составлено автором на основе данных [6] / Source: compiled by the author based on [6]

Дополнительная информация
1) Собственный акционерный капитал включает капитал в собственности государственных организаций и дарственных фондов на общую сумму 4000000 \$.

2) Стоимость денежного эквивалента активов для торговых операций [11].
В табл. 3 отражены активы с точки зрения оценивания их в отчете о финансовом положении.

Таблица 3 / Table 3

Активы / Assets

Активы/Assets	Основа оценивания в отчете о финансовом положении/ Basis of Measurement in the Statement of Financial Position	Стоимость денежного эквивалента/ Cost of Monetary Equivalent	Разница/ Difference
Биржевые ценные бумаги	164 542.229	180 542.229	16 000.00
Товарно-материальные активы	10 814.130	15 814.130	5 000.00
Недвижимость	(14 223.790)	16 330.659	5 000.00
Другие инвестиции	40 500.000	45 000.000	4 500.00
Итого	227 187.018	257 687.018	30 500.00

Источник: составлено автором на основе данных [5] / Source: compiled by the author based on [5]

Определение размера имущества, подлежащего уплате закят по методу чистых активов и методу инвестированных активов, согласно табл. 4 и табл. 5, направлено на расчет суммы Закят с точки зрения

механизмов финансирования, задолженности, товарно-материальных активов, недвижимости, других инвестиций и торговых операций.

Таблица 4 / Table 4

Метод чистых активов / Net Asset Method

Активы, подлежащие обложению Закят / Assets Subject to Zakat	Стоимость в долларах/ Cost in dollars
Деньги и денежные эквиваленты	204 554.392
Дебиторская задолженность (нетто)	428 234.216
Механизм финансирования Мударараба	20 000.000
Механизм финансирования Мушарака	30 000.000
Истисна	20 000.000
Товарно-материальные активы	15 814.130
Биржевые ценные бумаги	180 542.229
Недвижимость (для торговых операций)	16 330.659
Другие инвестиции (для торговых операций)	45 000.000
Итого	960 475.626
За вычетом:	
Долговые обязательства:	
Текущие счета	21 130.727
Суммы, подлежащие уплате	49 561.094
Другие обязательства	53 185.054
Капитал в собственности государственных организаций и дарственных фондов	4 000.000
Доля мелких акционеров	20 000.000
Капитал владельцев инвестиционных счетов с неограниченной маржей	684 504.716
Итого	(832 381.591)
Размер имущества, подлежащего обложению Закят	128 094.035
Объем Закят за период = $128094.035 \times 2.5775\% =$	3 301.624

Источник: составлено автором на основе данных [5] / Source: compiled by the author based on [5]

При этом активы рассчитываются по чистой возможной цене реализации (на дату выплаты закята), а не по исторической стоимости. Соответственно, возникает фонд переоценки, сумма которой должна быть раскрыта. Закят не выплачивается с основных средств (если они не подлежат продаже, иначе, тоже облагается налогом).

В традиционном учете активы оцениваются по

цене их приобретения или же по производственной себестоимости с вычетом амортизации. Однако, когда цены растут, оценка финансовых активов таким способом может вводить в заблуждение, поскольку она не будет отражать реальную рыночную стоимость активов. Поэтому оценка активов, принятая в традиционном учете, не подходит для определения закята.

Таблица 5 / Table 5

Метод инвестированных активов нетто / Net Invested Assets Method

Наименование показателя/ Indicator Name	Стоимость в долларах/ Cost in dollars
Итого собственного акционерного капитала (за вычетом капитала в собственности государственных организаций и дарственных фондов)	116 334.340
Плюс:	
Разница между стоимостью денежного эквивалента активов для торговых операций и их стоимостью в отчете о финансовом положении	30 500.000
Долгосрочные обязательства	100 000.000
Резервы для инвестиционного риска	<u>9 444.298</u>
Итого	256.278.638
За вычетом:	
Активы для аренды	82 992.031
Инвестиции, не предназначенные для торговых операций	34 432.992
Основные средства (нетто)	<u>10 759.580</u>
Итого	(128 184.603)
Размер имущества, подлежащего обложению Закият	128 094.035
Объем Закият за период=128094.035 x 2.5775 = %	3 301.624

Источник: составлено автором на основе данных [5] / Source: compiled by the author based on [5]

Таким образом, согласно данным табл. 4 и табл. 5, только в исламской модели бухгалтерского учета присутствует исчисление закият (налога в пользу бедных), который исламские финансовые учреждения платят помимо налога на прибыль. Закият, с одной стороны, увеличивает налоговое бремя исламского финансового учреждения, но, с другой стороны, выполняет важнейшую функцию сглаживания социального неравенства. В бухгалтерском учете для расчета закията используются два метода: метод чистых активов и метод чистых инвестированных средств. Несмотря на существование соответствующего стандарта ААОИФИ по исчислению налоговой базы по закияту, конфессиональные институты в исламе по-разному определяют базу для обложения закиятом (вычитают или не вычитают краткосрочную кредиторскую задолженность).

Результаты и их обсуждение

К причинам необходимости стандарта могут быть отнесены следующие [12]:

1) Закият является одним из столпов ислама и заветом, выполняемым мусульманином в знак повиновения и приближения к Аллаху Всемогущему. Эта процедура связана с благосостоянием мусульманина, так как в случае выполнения ее, он получает очищение души, рост и непорочность своего благосостояния.

Эта эра наблюдает возрождение завета по уплате Закият во многих мусульманских странах. Это накладывает основную ответственность на исламские банки в отношении их участия во внедрении данной процедуры посредством различных средств, среди которых расчет и сбор Закият со стороны активов акционеров и капитала

владельцев инвестиционных счетов и их эквивалента, которые позволяют исламским банкам платить его органам, осуществляющим распределение Закият согласно правилам, определенным Шариатом.

Разработка стандарта о Закият помогает ИФУ, которые выполняют данную процедуру, в использовании правил бухгалтерского учета.

2) Различия существуют в методах, используемых исламскими банками для определения суммы, подлежащей обложению Закият, объектах, включенных в определение этой суммы, оценке этих объектов и различной степени сообщения таких сумм одним банком другому. Например, подход к Закият как к издержкам или распределениям акционерам, обнаружение метода, используемого исламским банком при определении суммы, подлежащей обложению Закият, и характеристики, используемые при оценке активов, подлежащих обложению Закият [13].

Эти различия не позволят лицам, изучающим финансовые отчеты, сравнить разные результаты исламских банков таким образом, чтобы это могло им в принятии решений.

3) Стандартизация методов, используемых исламскими банками для расчета Закият, и освещение данных методов в финансовых отчетах исламского банка помогли бы в предоставлении полезной информации пользователям финансовых отчетов исламских банков. Значение такой информации определяется тем, что в случаях, когда исламский банк обязан выплатить Закият, отражение Закият в финансовой отчетности влияет на определение чистой прибыли исламского банка, которая является важным показателем, используемым лицами, пользующимися финансовыми отчетами для принятия решений.

Заключение

В ходе своих собраний Комитет по стандартам бухгалтерской отчетности рассмотрел несколько альтернативных вариантов и в особенности альтернативы, предложенные в предварительном анализе, предназначенные для утверждения в системе бухгалтерского учета Закаят. Комитет по стандартам финансового учета рекомендовал утверждение альтернатив, которые были признаны соответствующими принципам прежнего Положения по финансовому учету №1: «Цели финансового учета для исламских банков и финансовых организаций», и Положения по финансовому учету №2: «Концепции финансового учета для исламских банков и финансовых организаций» Положение о концепциях [14].

При условии, что каждый из двух методов даст один и тот же численный результат, при том, что каждый объект в отчете о финансовом положении классифицирован с использованием соответствующего метода и проведена соответствующая оценка (например, использование стоимости денежного эквивалента в оценке активов, привлеченных к торговым операциям, и формировании резерва переоценки капитала для разницы между балансовой стоимостью и стоимостью денежного эквивалента).

Стандарт требует, чтобы активы, привлекаемые для торговых операций, подлежали оценке по стоимости денежного эквивалента (рыночная цена продажи) на дату, когда Закаят должен быть уплачен.

Стандарт различает случаи, при которых исламский банк обязан выплачивать Закаят, а именно:

- когда закон требует у компании удовлетворить обязательство по выплате Закаят;
- когда компания обязана по своему уставу или лицензии удовлетворить обязательство по выплате Закаят;
- когда общее собрание приняло решение, требующее удовлетворения компанией обязательства по выплате Закаят;
- случай, при котором некоторые или все акционеры могут обратиться к исламскому банку с просьбой выплатить Закаят от их имени [15].

В первом случае, когда выплата Закаят рассматривается в качестве обязательства для исламского банка, Закаят отражается в финансовой отчетности как издержки, признанные в Отчете о прибылях и убытках исламского банка. Это отражение в отчетности имеет место быть при условии, что такое уменьшение активов или увеличение финансовых обязательств не должно быть результатом распределения между акционерами или их инвестиций. Однако, так как намерение осуществления торговых операций является предварительным условием для законности Закаята, то одной из альтернатив

выполнения данного условия для официального органа является принятие закона по выплате Закаят, чтобы осуществлять его юрисдикцию, сделав выплату Закаят обязательным. Во-вторых, намерение осуществлять торговые операции может быть выражено косвенно, путем закрепления в уставе или внутренних документах исламского банка, что он обязан выплачивать Закаят.

Если исламский банк не обязан выплачивать Закаят, но некоторые или все акционеры обращаются с просьбой выступить посредником в выполнении их обязательства по выплате Закаят, стандарт различает две ситуации. В первой ситуации, в которой исламский банк выступает посредником, и имеется прибыль, подлежащая распределению, стандарт отражает Закаят как выделение подлежащей распределению прибыли. Во второй ситуации, где отсутствует распределяемая прибыль, стандарт поставил выплату Закаят в зависимости от согласия исламского банка выполнять это обязательство по поручению акционеров. Это связано с тем, что по Шариату агент не обязан выплачивать со своих собственных средств обязательство, относящееся к доверенному лицу. Соответственно, сумма Закаят, подлежащая уплате от имени акционеров, отражается как непогашенная дебиторская задолженность с их стороны.

Библиография

- [1] Харисова Ф.И., Дерзаева Г.Г., Тухватуллин Р.Ш., Алеткин П.А. Корпоративная социальная ответственность как принцип ESG в свете федерального закона о партнерском финансировании // Казанский экономический вестник. 2023. № 3(65). С. 80-88.
- [2] Умаров Х.С. Этические составляющие бухгалтерской информации исламских финансовых институтов // Международный бухгалтерский учет. 2019. Том 22. № 8(458). С. 921-929. DOI: 10.24891/ia.22.8.921
- [3] Shulthoni M., Saad N.M. Waqf Fundraising Management: a Conceptual Comparison between Traditional and Modern Methods in the Waqf Institutions // Indonesian Journal of Islam and Muslim Societies. Vol. 8(1). Pp. 57-86. (На англ.). DOI: 10.18326/ijims.v8i1.57-86
- [4] Aishah Mohd Ali N., Shahimi Sh., Shafii Z. Knowledge, Skills and Characteristics Requirements for Shari'ah Auditors // Asian Journal of Accounting and Governance. 2018. Vol. 9. Pp. 171-185. (На англ.). DOI: 10.17576/AJAG-2018-09-15
- [5] AAOIFI, Accounting, Auditing and Governance Standards for Islamic Financial Institutions. Manama, Bahrain: AAOIFI, 1437 A.H., 2015. Pp. 926-927. (На англ.).
- [6] Zakaria N., Mohd Ariffin N., Hafizah Zainal Abidin N. Internal Shariah Audit Effectiveness and its Determinants: Case of Islamic Financial Institutions in Malaysia // Kyoto Bulletin of Islamic Area Studies. 2019. Vol. 12. Pp. 8-28. (На англ.).
- [7] Умаров Х.С. Роль этической составляющей в обзоре подходов и методов к организации креативного бухгалтерского учета в мировой практике // Инновации и инвестиции. 2018. № 8. С. 231-234.
- [8] Umar U.H., Kurawa J.M. Business Succession from Islamic an Accounting Perspective // ISRA International Journal of Islamic Finance. 2019. Vol. 11(2). Pp. 267-

281. (На англ.). DOI: 10.1108/IJIF-06-2018-0059
- [9] Derzayeva G.G. Accounting policy of Construction Companies in Accordance with International Financial Reporting Standards // IOP Conference Series: Materials Science and Engineering. 2020. Vol. 945(1). Pp. 1-8. (На англ.). DOI: 10.1088/1757-899X/945/1/012009
- [10] Умаров Х.С. Регулирование исламской модели бухгалтерского учета в условиях российской действительности // Аудитор. 2021. Том 7. № 6. С. 30-40.
- [11] Mohammed N.F., Mohd Fahmi F., Ahmad A.E. The need for Islamic accounting standards: The Malaysian Islamic financial institutions experience // Journal of Islamic Accounting and Business Research. 2019. Vol. 10(1). Pp. 115-133. (На англ.). DOI: 10.1108/JIABR-12-2015-0059
- [12] Дмитриева И.М., Харакоз Ю.К. Особенности исламской модели учета // Аудитор. 2021. Том 7. № 5. С. 41-45. DOI: 10.12737/1998-0701-2021-7-5-41-45
- [13] Kharisova F.I., Iskhakova G.M., Yusupova A.R., Kharisov I.K. Formation of Financial Statements at Islamic Financial Institutions // The Journal of Social Sciences Research. 2018. Vol. S5. Pp. 128-132. (На англ.). DOI: 10.32861/jssr.spi5.128.132
- [14] Voronova E.Y., Umarov H.S. Islamic (Partner) Accounting and its Comparison with International Financial Accounting Standards (IFRS) // Universal Journal of Accounting and Finance. 2021. Vol. 9(2). Pp. 267-274. (На англ.). DOI: 10.13189/UJAF.2021.090217
- [15] Харисова Ф.И., Юсупова А.Р., Харисов И.К. Общая характеристика бухгалтерских стандартов для исламских финансовых учреждений // Международный бухгалтерский учет. 2018. Том 21. № 2(440). С. 138-148. DOI: 10.24891/ia.21.2.138
- Auditors // Asian Journal of Accounting and Governance. 2018. Vol. 9. Pp. 171-185. DOI:10.17576/AJAG-2018-09-15
- [5] AAOIFI, Accounting, Auditing and Governance Standards for Islamic Financial Institutions. Manama, Bahrain: AAOIFI, 1437 A.H., 2015. Pp. 926-927.
- [6] Zakaria N., Mohd Ariffin N., Hafizah Zainal Abidin N. Internal Shariah Audit Effectiveness and its Determinants: Case of Islamic Financial Institutions in Malaysia // Kyoto Bulletin of Islamic Area Studies. 2019. Vol. 12. Pp. 8-28.
- [7] Umarov Kh.S. Role of an Ethical Component in the Review of Approaches and Methods to the Organization of Creative Accounting in World Practice // Innovation and Investment. 2018. Vol. 8. Pp. 231-234. (In Russ.).
- [8] Umar U.H., Kurawa J.M. Business Succession from Islamic an Accounting Perspective // ISRA International Journal of Islamic Finance. 2019. Vol. 11(2). Pp. 267-281. DOI: 10.1108/IJIF-06-2018-0059
- [9] Derzayeva G.G. Accounting policy of Construction Companies in Accordance with International Financial Reporting Standards // IOP Conference Series: Materials Science and Engineering. 2020. Vol. 945(1). Pp. 1-8. DOI: 10.1088/1757-899X/945/1/012009
- [10] Umarov Kh.S. Regulation of the Islamic Accounting Model in the Context of Russian Reality // Auditor. 2021. Vol. 7(6). Pp. 30-40. (In Russ.).
- [11] Mohammed N.F., Mohd Fahmi F., Ahmad A.E. The need for Islamic accounting standards: The Malaysian Islamic financial institutions experience // Journal of Islamic Accounting and Business Research. 2019. Vol. 10(1). Pp. 115-133. DOI: 10.1108/JIABR-12-2015-0059
- [12] Dmitrieva I.M., Kharakoz Yu.K. Features of the Islamic Accounting Model // Auditor. 2021. Vol. 7(5). Pp. 41-45. (In Russ.). DOI: 10.12737/1998-0701-2021-7-5-41-45
- [13] Kharisova F.I., Iskhakova G.M., Yusupova A.R., Kharisov I.K. Formation of Financial Statements at Islamic Financial Institutions // The Journal of Social Sciences Research. 2018. Vol. S5. Pp. 128-132. DOI: 10.32861/jssr.spi5.128.132
- [14] Voronova E.Y., Umarov H.S. Islamic (Partner) Accounting and its Comparison with International Financial Accounting Standards (IFRS) // Universal Journal of Accounting and Finance. 2021. Vol. 9(2). Pp. 267-274. DOI: 10.13189/UJAF.2021.090217
- [15] Kharisova F.I., Yusupova A.R., Kharisov I.K. General Characteristics of Accounting Standards for Islamic Financial Institutions // International Accounting. 2018. Vol. 21(2-440). Pp. 138-148. (In Russ.). DOI: 10.24891/ia.21.2.138

References

- [1] Harisova F.I., Derzayeva G.G., Tukhvatullin R.SH., Aletkin P.A. Corporate Social Responsibility as a Principle of ESG in the Light of the Federal Law on Partner Financing // Kazan Economic Vestnik. 2023. Vol. 3(65). Pp. 80-88. (In Russ.).
- [2] Umarov Kh.S. Ethical Constituents of Accounting Data in Islamic Financial Institutions // International Accounting. 2019. Vol. 22(8-458). Pp. 921-929. (In Russ.). DOI: 10.24891/ia.22.8.921
- [3] Shulthoni M., Saad N.M. Waqf Fundraising Management: a Conceptual Comparison between Traditional and Modern Methods in the Waqf Institutions // Indonesian Journal of Islam and Muslim Societies. Vol. 8(1). Pp. 57-86. DOI: 10.18326/ijims.v8i1.57-86
- [4] Aishah Mohd Ali N., Shahimi Sh., Shafii Z. Knowledge, Skills and Characteristics Requirements for Shari'ah

Информация об авторе / About the Author

Гулия Махмутовна Исхакова – старший преподаватель, Казанский федеральный университет, Казань, Россия / **Gulia M. Iskhakova** – Senior lecturer, Kazan Federal University, Kazan, Russia
 E-mail: Gulia1201@yandex.ru
 SPIN РИНЦ 1239-5674
 ORCID 0000-0002-8586-2624
 Researcher ID AAE-9885-2022
 Scopus Author ID 57195955478

Дата поступления статьи: 19 марта 2025
 Принято решение о публикации: 10 июня 2025

Received: March 19, 2025
 Accepted: June 10, 2025