

Интернет-журнал «Отходы и ресурсы» <https://resources.today>

Russian Journal of Resources, Conservation and Recycling

2023, Том 10, № s2 / 2023, Vol. 10, Iss. s2 <https://resources.today/issue-s2-2023.html>

URL статьи: <https://resources.today/PDF/15FAOR223.pdf>

DOI: 10.15862/15FAOR223 (<https://doi.org/10.15862/15FAOR223>)

Ссылка для цитирования этой статьи:

Плаксин, Д. А. Светский налог и исламский налог: сравнительно-правовой анализ / Д. А. Плаксин, А. Ю. Цыганкова // Отходы и ресурсы. — 2023. — Т. 10. — № s2. — URL: <https://resources.today/PDF/15FAOR223.pdf> DOI: 10.15862/15FAOR223

For citation:

Plaksin D.A., Tsygankov A.Yu. Secular tax and Islamic tax: comparative legal analysis. *Russian Journal of Resources, Conservation and Recycling*. 2023; 10(s2): 15FAOR223. Available at: <https://resources.today/PDF/15FAOR223.pdf>. (In Russ., abstract in Eng.) DOI: 10.15862/15FAOR223

УДК 338; 340.5

Плаксин Дмитрий Андреевич

ФГБОУ ВО «Финансовый университет при Правительстве Российской Федерации», Москва, Россия
Ассистент Департамента правового регулирования экономической деятельности
E-mail: 1347m@bk.ru

Цыганкова Александра Юрьевича

ФГБОУ ВО «Финансовый университет при Правительстве Российской Федерации», Москва, Россия
Доцент Департамента правового регулирования экономической деятельности
Кандидат юридических наук, доцент
E-mail: tsygan.alexandr2017@yandex.ru

Светский налог и исламский налог: сравнительно-правовой анализ

Аннотация. Данная научная статья посвящена подробному всестороннему сравнительному анализу светских и исламских систем налогообложения. Во введении приводятся развернутые дефиниции ключевых базовых понятий — налог, светский налог и исламский налог. Дается классическое определение налога как обязательного безвозмездного платежа в пользу государства. Описываются отличительные черты светского и исламского налога. Это формирует необходимую теоретическую базу для последующего многоаспектного сопоставления двух систем. Далее в основной части проводится детальный анализ сходств и различий между светскими и исламскими налогами по множеству критериев, сгруппированных в таблице известного профессора Шовхалова. Рассматриваются такие ключевые параметры, как первоисточник установления налога, допустимые пределы трансформации налога во времени, территориальные рамки действия налога, целевое предназначение аккумулируемых денежных средств, государственные институты и иные организации, осуществляющие непосредственный сбор налогов, четкий перечень категорий налогоплательщиков, допустимость различных схем оптимизации налоговой базы, наличие жестких штрафных санкций за уклонение от уплаты налогов. По каждому отдельному аспекту проводится обстоятельное сравнение, выделяются общие характерные черты и принципиальные ключевые отличия, которые аргументируются наглядными примерами из реальной практики налогообложения в разных странах мира. В заключении в сжатом виде обобщаются результаты в виде сводной сравнительной таблицы. Формулируется однозначный вывод о кардинальном различии прагматичных светских налогов, призванных решать фискальные задачи государства, и исламских налогов, глубоко укорененных в религиозных догматах ислама. Особо

подчеркивается принципиальная важность учета выявленных различий в системах налогообложения при анализе национальных налоговых систем различных государств, а также при планировании и осуществлении международных финансовых транзакций.

Ключевые слова: налог; светский налог; исламский налог; Ислам; шариат; закят; харадж; джизья; религиозная обязанность; мусульмане; оптимизация; штрафные санкции; религиозные принципы; этика

Введение

С древнейших времён налоги играли существенную роль в управлении государством, способствуя финансированию общественных нужд, регулированию экономики и распределению богатств. Налоговые системы значительно различаются в разных странах и культурах, что часто связано с историческими, религиозными и политическими особенностями этих обществ. В мировом контексте налогообложения можно сравнить две различные системы: светские налоги, представленные в западных странах и в большинстве мировой экономики, и исламские налоги, специфическую систему обязательных взносов, принятую в мусульманском мире.

Актуальность исследования выражается в следующем. Понимание различий в подходах к налогообложению важно для международного бизнеса и финансов, сравнительный анализ помогает лучше понять различия в подходах к налогообложению, основанные на разных мировоззрениях и ценностях, что в свою очередь важно для межкультурного диалога и взаимопонимания.

Цель данного исследования — провести сравнительный анализ светских и исламских налогов, выявить их сходства и различия.

Объект исследования — светские и исламские системы налогообложения.

Предмет исследования — особенности формирования налоговой базы, механизмы взимания налогов, цели налогообложения в светской и исламской системах.

1. Методы и материалы

При написании данной статьи автором использовались следующие методы: анализ научной литературы и исследований, сравнительный анализ, системный анализ, абстрагирование.

Для достижения цели работы были поставлены следующие задачи:

- Дать определения понятий светского и исламского налога.
- Выделить критерии для сравнительного анализа двух систем налогообложения.
- Проанализировать сходства и различия светских и исламских налогов по выделенным критериям.
- Сформулировать выводы о принципиальных отличиях двух подходов к налогообложению.

Исследование основывается на теоретических и методологических положениях, разработанных отечественными и зарубежными авторами в области теории налогообложения и исламских финансов.

Теоретические аспекты исламской системы налогообложения рассмотрены в трудах Ш.И. Алибеков, Ш.Ш. Гаджимагомедов [1], Э.Р. Салаватова [2], А.К. Солодов [3], Ю.В. Жильцова [4], Д.В. Конкин [5], Ч.И. Джунусбаева [6].

Особенности отдельных видов исламских налогов проанализированы на основе хадисов и исследований мусульманских ученых. Кроме того, в работе использовались аналитические и обзорные публикации по теме исследования в периодических изданиях. Информационной базой послужили научные труды отечественных и зарубежных ученых, данные официальной статистики исламских государств, а также интернет-источники.

2. Основные понятия

Для начала стоит определиться, что мы подразумеваем под тремя категориями: налог, светский налог и исламский налог. Понятие «налог» довольно универсально и используется во многих культурах и экономических системах по всему миру. Конечно, видовые признаки, приписываемые к понятию «налог» во многом зависят от теории налогообложения [7], однако, чтобы не уходить в сторону и не углубляться в подходы к дефиниции налога, примем наиболее простой — классический подход, используемый в учебных пособиях: налог представляет собой обязательный, безвозмездный платеж, взимаемый государством от физических и юридических лиц для финансирования государственных институтов. Данное представление о налоге в рамках нашего исследования является исчерпывающим и не вступает в противоречие с легальным определением, закрепленным в статье 8 Налогового кодекса Российской Федерации.

Что касается светского налога, то это термин, который обычно используется в контексте налоговых систем в странах, где государство и религия официально разделены. Эти налоговые системы разрабатываются и управляются государством и не имеют прямого отношения к религиозным установкам или верованиям.

По поводу определения исламского налога также существует большое количество подходов. Мы выберем наиболее точный (на взгляд автора) и усредненный вариант, который позволит провести четкую границу между светским и исламским налогом. Во-первых, уместно привести мнение профессора РАН Рената Ириковича Беккина, который справедливо указывает: «Среди исследователей так и не сформировалось единое мнение о том, какие налоги могут быть отнесены к числу исламских. По нашему мнению, речь должна идти о налогах, которые существовали во времена Пророка Мухаммада и о которых имеется прямое или косвенное упоминание в Коране и/или Сунне».¹

Далее нужно обратиться к учебному пособию Казанского федерального университета «Налоги и налогообложение в странах с исламской экономикой», в котором закреплено, что исламский налог — это «форма платежа или подати, установленная и регулируемая шариатом, взимаемая с населения мусульманских государств». Как отмечает автор пособия — Зобова И.Ю., эти налоги имеют длительную историю, сложившуюся в ходе арабских завоеваний VII–VIII веков и формирования финансовой системы Халифата, и сохранили свой первоначальный религиозный и экономический смысл до сегодняшнего дня.

Так, исламские налоги играют двойную роль, одновременно являясь источником государственной казны (это его не единственное назначение, о чем пойдет речь далее) и одной из основных религиозных обязанностей. На наш взгляд, данное понимание отлично подходит для дальнейшего анализа исламских налогов.

¹ Сетевое издание: Информационно-аналитический федеральный портал «Ислам Сегодня». Исламский закят и светский налог, история вопроса, факты и выводы. — Режим доступа — https://m.islam-today.ru/obsestvo/islamskij_zakvat_i_svetskij_nalog_istoriya_voprosa_fakty_i_vyvody_v_zhurnale_nalogovaya_politika_i_praktika/?ysclid=lia7bnqjk4426076502 (дата обращения: 30.05.2023).

3. Сравнительный анализ

Теперь для осуществления сравнительного анализа обратимся к таблице признанного эксперта в области исламских финансов профессора Шовхалов Шамиля Ахьядовича, которую он приводит в статье «Методика расчета исламского налога (закята) для коммерческих организаций рынка конфессиональных услуг», так как представленные критерии позволят нам выяснить в чем по-настоящему состоит отличие между светским и исламским налогом.

Таблица 1

Основные отличия светского налога от исламского налога, приведенные в работе Шовхалова Ш.А.

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	Запрещено
Применение штрафных санкций	Разрешено	Запрещено

Источник: [8]

Первый критерий — **источник**, под которым понимается правовая основа для установления и взимания налога. В контексте нашего предмета исследования этот термин относится к конкретному законодательству, традиции или религиозному учению, которое устанавливает обязательность налогообложения. Общеизвестно, что светский налог определяется на основе законодательства конкретного государства [9]. Государственные органы определяют необходимые налоговые ставки, основываясь на экономических и политических целях, таких как финансирование государственных услуг, регулирование экономики и обеспечение социальной справедливости и пр. Светский налог, таким образом, исходит из государственного законодательства и его источником установления является суверенное государство. В свою очередь утверждение, что Коран служит единственным источником для установления исламских налогов, спорное. Коран, безусловно, является фундаментом для формирования исламской системы налогообложения — в нем содержатся как общие принципы налогообложения, так и ключевые положения касательно отдельно взятых видов налога (про один только вид налога — закят в Коране содержится порядка тридцати упоминаний) [10]. Но нельзя отрицать, что в других исламских источниках конкретизируются нормы Корана и устанавливаются отдельные элементы налога.

Далее Шовхалов Ш.А. указывает на **невозможность изменения** исламского налога в отличии от светского налога. Безусловно, для большинства мусульман Коран является Речью Аллаха, которая извечна и не может быть изменена [11]. Однако возможность изменения особенностей налогообложения не равнозначно изменению Священного Писания. Это ярко иллюстрирует ситуация с налогом фый, содержание которого изменялось в разные периоды. Изначально понятие «фый» включало в себя всё, что мусульмане принимали от немусульман мирным способом (не военным): все виды налогов и выморочное имущество. Но во времена Абу Юсуф аль-Ансари (731–798 гг.) фый начинает восприниматься как харадж, что обосновывается тем, что все неарабские территории, население которых заключило соглашение с условием о

сохранении своих земель, стало так называемыми зимми, которые должны уплачивать именно харадж [12]. Еще один пример — ситуация с выплатой джизьи. В первой четверти VIII века джизья выделилась в особый налог с индивидуальной ответственностью, но с XI по XIII век большинство исламских стран перешло к системе коллективной ответственности, в которой общая сумма джизьи для каждой общины определялась на основе численности ее немусульманского населения.

Таким образом, видится, что исключение и изменение отдельных правил налогообложения не являются необычными в любой системе налогообложения. Все они адаптируются к изменяющимся обстоятельствам и потребностям общества и государства.

Далее обратимся к определению **назначения** исламского налога. Утверждение профессора Шовхалова Ш.А., что исламский налог предназначен только для определенных восьми категорий людей, верно лишь применительно к закяту.² Однако остальные исламские налоги могут иметь как иное конкретное назначение (например, хумс предназначен для финансирования потомков рода Пророка Мухаммада (ﷺ) и духовенства)³, так и общее финансирование мусульманского государства (например, харадж).⁴

Таблица иллюстрирует разницу между светским и исламским налогами, указывая на наличие определенной религиозной **награды**, связанной с уплатой исламского налога, что не применимо к светскому налогу. Однако эта позиция вызывает вопросы. В контексте ислама, мусульманин, выполняющий обязанность по уплате закята, ожидает получить награду от Всевышнего Аллаха.⁵ В то же время шариат предписывает мусульманам выплачивать и светские налоги, если они не противоречат их верованиям.⁶ Это проистекает из обязанности мусульман соблюдать законы страны проживания, которые воспринимаются как договор, нарушение которого недопустимо для мусульманина.⁷ Стоит отметить, что такой подход не является уникальным для ислама. В иудаизме есть подобная концепция (дина де-малхута)⁸, а в православной традиции неуплата светских налогов считается грехом.⁹

² Сетевое издание: Информационно-аналитический федеральный портал «Ислам Сегодня». Закят — имущество нуждающихся. — Режим доступа — <https://m.islam-today.ru/veroucenie/zakat-imustvo-nuzdausihsa/?ysclid=lig6rrd5p2534305763> (дата обращения: 03.06.2023).

³ Tatarmoscow.ru Сайт татарской молодёжи живущей в Москве. Налоговая система по шариату. — Режим доступа — http://tatarmoscow.ru/index.php?option=com_content&view=article&id=277&catid=3&Itemid=31 (дата обращения: 03.06.2023).

⁴ Информационно-аналитический канал ANSAR. Становление системы земельных налогов в Арабском халифате. — Режим доступа — <http://www.ansar.ru/history/stanovlenie-sistemy-zemelnyh-nalogov-v-arabskom-halifate> (дата обращения: 03.06.2023).

⁵ Электронное периодическое издание «islamrf.ru». Формы закята в системе современных финансово-экономических систем. — Режим доступа — <https://islamrf.ru/news/analytics/economics/13362> (дата обращения: 05.06.2023).

⁶ Мусульманский портал islam.by. Обязан ли мусульманин платить налоги? (вопрос № 1246). — Режим доступа — <https://islam.by/post/vopros-346?ysclid=lih35cmbju325800460> (дата обращения: 05.06.2023).

Исламский информационно-образовательный портал Azan.ru. Можно ли показывать меньшую прибыль, чтобы платить меньше налогов в немусульманской стране? — Режим доступа — <https://azan.ru/maqalat/read/mozhno-li-pokazyivat-menshuyu-pribyl-chtobyi-platit-menshe-nalogov-10161> (дата обращения: 05.06.2023).

⁷ Информационно-аналитический федеральный портал «Ислам Сегодня». Социальная доктрина российских мусульман. — Режим доступа — <https://islam-today.ru/socialnaa-doktrina-rossijskih-musulman/> (дата обращения: 05.06.2023).

⁸ Сайт «Иудаизм и евреи». Налоги и налогообложение. — Режим доступа — <https://toldot.com/Nalogi.html?ysclid=liij1boae119626693> (дата обращения: 05.06.2023).

⁹ Информационно-аналитическая служба «Русская народная линия». Грех ли — не платить налоги? — Режим доступа — https://ruskline.ru/analitika/2012/08/21/greh_li_ne_platit_nalogi (дата обращения: 05.06.2023).

Поэтому, на наш взгляд, этот критерий не может быть абсолютным разделителем между светскими и религиозными налогами. Да, награды за уплату налогов могут быть разными: в случае светских налогов, это в основном вклад в общественное благо и улучшение инфраструктуры, в то время как вознаграждение за религиозные налоги может быть более духовным. Однако на практике многие верующие видят духовную обязанность в уплате светских налогов так же, как и в уплате религиозных. Они считают это неотъемлемой частью своей религиозной этики и понимают, что их активное участие в общественной жизни и соблюдение государственных законов также имеют духовное значение.

Профессор Шовхалов Ш.А. в своей таблице указал, что светский налог выплачивают все граждане государства, а исламский налог все мусульмане. Во-первых, очевидно, что круг субъектов светского налогообложения в большинстве государств не ограничивается только гражданами страны. Во-вторых, необходимо дополнить, что в исламской системе **субъектами** налогообложения выступают также и немусульмане, которые проживали в исламском государстве (джизья и харадж).

Проблематика **оптимизации** налоговой базы имеет сложный характер. С одной стороны, данный процесс не представляет затруднений для представителей мусульманской общины. Это подтверждает факт организации мастер-класса по оптимизации налогов Ассоциацией предпринимателей-мусульман России¹⁰. Кроме того, в качестве примера дозволенной для мусульман оптимизации исламского налога можно привести работу «7 способов оптимизировать Закят», где под оптимизацией подразумевается правильное и практичное осуществление уплаты закята. Однако, с другой стороны, любые попытки оптимизации исламского налогообложения, аналогичные подходам в светской системе, могут быть восприняты как недобросовестные или неправомерные с точки зрения шариата. Это особенно актуально в контексте использования нелегитимных методов уклонения от исполнения религиозных обязательств, что может повлечь за собой серьезные последствия в рамках исламской этики и морали. В любом случае сложно однозначно судить об отсутствии процесса оптимизации в исламском налоге.

Из таблицы следует утверждение о том, что исламский налог (закят) не предусматривает **штрафных санкций** в отличие от светского налогообложения. Справедливости ради стоит отметить, что подобное суждение можно встретить также в работе представителей кафедры теории кредита и финансового менеджмента СПбГУ [13]. Однако в исламской юриспруденции присутствует практика принудительного взыскания закята с лиц, которые отказываются его выплачивать. Что же касается дополнительных штрафных санкций, то тут существуют разные подходы. По мнению некоторых ученых, дополнительные штрафы после принудительного взыскания закята не предусматриваются, так как существует хадис, который по смыслу утверждает: «Нет права в имуществе, помимо закята».¹¹

Напротив, в своей ранней позиции Мухаммад аш-Шафии, Исхак ибн Рахавейхи и некоторые последователи Ахмада ибн Ханбаль придерживались мнения в пользу конфискации части имущества того, кто уклоняется от уплаты закята, так как существует хадис, который по смыслу утверждает: «Если же кто-то воздержится от уплаты, то она будет взята у него (силой) вместе с частью его имущества (в наказание), ибо это — право Аллаха».¹² Таким образом, на

¹⁰ Ассоциация предпринимателей-мусульман Российской Федерации. Члены АПМ РФ на «бизнес завтраке» смогут узнать, как оптимизировать налоги для малого и среднего бизнеса. — Режим доступа — <https://apmrf.ru/news/chleny-apm-rf-na-biznes-zavtrake-smo> (дата обращения: 06.06.2023).

¹¹ Information site SUNNAH.COM. The Chapters Regarding Zakat. — Режим доступа — <https://sunnah.com/ibnmajah:1789> (дата обращения: 07.06.2023).

¹² Information site SUNNAH.COM. The Book of Zakah. — Режим доступа — <https://sunnah.com/urn/2107340> (дата обращения: 07.06.2023).

наш взгляд, исламская система налогообложения все-таки допускает некоторые формы штрафных санкций.

У автора расхождения с мнением Шовхалова Ш.А. присутствуют не по всем критериям — на наш взгляд, правильно указаны такие аспекты сравнения светского и исламского налога, как:

1. Действие налога: Светский налог, применяемый в национальных системах налогообложения, подчиняется географическому принципу, обусловленному территориальной юрисдикцией соответствующего государства. В отличие от этого, исламский налог имеет иной основательный принцип, определяемый религиозной доктриной ислама, а не географической территорией, поэтому мусульманин, проживающий в немусульманской стране все равно обязан выплачивать закят.

2. Функция сбора: В светской системе налогообложения, функция сбора налогов возложена на государственные структуры. В контексте исламского налогообложения ситуация совершенно иная. Обратимся опять-таки к примеру закята: шариат предусматривает взимание закята в исламском государстве непосредственно его институтами, но если же мусульманин находится на территории немусульманского государства, то он обязан самостоятельно заниматься исполнением своей религиозной обязанности¹³ (включая выплату исламского налога).

Таблица 2

Основные отличия и сходства светского налога от исламского налога

Критерий	Светский налог	Исламский налог
Источник установления	Законодательство страны	Коран, Сунна и другие исламские источники
Возможность изменения во времени	Разрешено	Ограничено основными принципами, заложенными в Коране
Действие налога	В основе лежит территориальный аспект	В основе лежит религиозный аспект, части присутствует территориальный аспект (в отношении немусульман, проживающих в исламском государстве)
Назначение	Нужды государства	Нужды государства и специфические цели, обусловленные исламским укладом
Функция сбора	Исключительно государственные структуры	Государственные структуры в исламской стране и самостоятельно в немусульманской стране
Субъекты налогообложения	Круг лиц, определенных законодательством страны	Мусульмане вне зависимости от гражданства и немусульмане, проживающие на территории исламского государства
Возможность оптимизации налоговой базы	Разрешена в рамках закона	Не допустима
Применение штрафных санкций	Разрешено	Разрешено
Религиозная обязанность	Да	Да
Соответствие категории «налог»	Да	Да

Разработано автором

Конечно, в научной и в религиозной среде существует мнение, что исламский налог не является налогом в принципе [14]. Мы с этим не согласны, так как исламский налог соответствует ключевым характеристикам, обычно приписываемым налогам: он является обязательным, что отражается в требованиях исламского права (шариата); законность исламского налога обусловлена религиозными нормами и законами, принятыми в исламских обществах; признак цели присутствует в исламском налоге (средства, собранные от исламского налога, используются для достижения социальных и экономических целей); признак, отсутствие индивидуального или специального эквивалента также соответствует исламскому

¹³ Информационный сайт Islam.plus. Обязанности мусульман в немусульманском обществе. — Режим доступа — <https://islam.plus/ru/umma/vyzovy/obyazannosti-musulman-v-nemusulmanskom-obschestve> (дата обращения: 06.06.2023).

налогу, ведь плательщики не получают непосредственное взаимное предоставление услуг или товаров в обмен на уплаченный налог; исламский налог также удовлетворяет критерию периодичности. Таким образом, исламский налог, является налогом по определению, так как соответствует всем экономическим признакам налога.

На основе сделанных нами выводов укажем сходства и различия между светским и исламским налогом в таблице 2.

Выводы

Как мы видим, светские и исламские системы налогообложения имеют ряд сходств, но также имеют значительные различия. Светские налоги в основном являются инструментом государственного управления, предназначенным для финансирования общественных расходов и регулирования экономики. Они основываются на законодательстве и могут быть изменены в соответствии с потребностями общества и государства.

Исламские налоги, с другой стороны, основаны на религиозных принципах и источниках, и их основные принципы остаются неизменными. Их назначение варьируется и включает в себя как финансирование государственных расходов, так и поддержку бедных и нуждающихся. Тут важным аспектом является некоторая сакральность.

Эти различия подчеркивают разные подходы к налогообложению и социальной ответственности, которые могут существовать в разных культурах и обществах. Важно учитывать эти различия при изучении и анализе систем налогообложения разных стран и при планировании международных финансовых операций.

ЛИТЕРАТУРА

1. Алибеков, Ш.И. Особенности исламского налогообложения / Ш.И. Алибеков, Ш.Ш. Гаджимагомедов // От «Капитала» к цифровой экономике: Сборник научных статей, Владикавказ, 21–22 сентября 2018 года / Под редакцией А.У. Огоева; Северо-Осетинский государственный университет имени К.Л. Хетагурова. — Владикавказ: Северо-Осетинский государственный университет имени К.Л. Хетагурова, 2019. — С. 129–132. — EDN SMNGDW.
2. Салаватова, Э.Р. Особенности налогообложения в странах исламского мира / Э.Р. Салаватова // Учетно-аналитическое обеспечение стратегии устойчивого развития предприятия: материалы Всекрымской научно-практической конференции студентов, аспирантов и молодых ученых, Симферополь, 11 ноября 2016 года / Крымский инженерно-педагогический университет. — Симферополь: Общество с ограниченной ответственностью «Аэтерна», 2016. — С. 177–180. — EDN WXXVBT.
3. Солодов, А.К. Анголосаксонская и исламская модель систем налогообложения и благотворительности / А.К. Солодов // Экономика и социум. — 2015. — № 4(17). — С. 802–806. — EDN VIGKIV.
4. Жильцова, Ю.В. Этапы развития и сближения налогового и бухгалтерского учета в Турции / Ю.В. Жильцова // Международный бухгалтерский учет. — 2023. — Т. 26, № 8(506). — С. 855–881. — DOI 10.24891/ia.26.8.855. — EDN JJTQNK.

5. Конкин, Д.В. Налогообложение мусульман Крыма: традиции и новации / Д.В. Конкин // Проблемы интеграции Крыма в состав России, 1783–1825. — Севастополь: ООО Издательство «Альбатрос», 2017. — С. 189–203. — EDN YVPGCW.
6. Джунусбаева, Ч.И. Система взглядов на закят в трудах отечественных и зарубежных исследователей / Ч.И. Джунусбаева // Известия Национальной Академии наук Кыргызской Республики. — 2019. — № 1. — С. 24–29. — EDN PTZKMT.
7. Курочкин, В.В. К вопросу о понятии налога / В.В. Курочкин, Н.И. Осетрова // Вестник Финансовой академии. — 2003. — № 3(27). — С. 12–20. — EDN HSLTIV.
8. Шовхалов, Ш.А. Методика расчета исламского налога (закята) для коммерческих организаций рынка конфессиональных услуг / Ш.А. Шовхалов // Международный бухгалтерский учет. — 2018. — Т. 21, № 7(445). — С. 789–805. — DOI 10.24891/ia.21.7.789. — EDN XTCDWX.
9. Кутузова, К.Ю. Понятие налогов, их виды и функции на современном этапе / К.Ю. Кутузова // Инновационная экономика: перспективы развития и совершенствования. — 2015. — № 2(7). — С. 162–167. — EDN TZAJQF.
10. Нуриев, Б.Д. Закят в классическом мусульманском праве / Б.Д. Нуриев // Вестник Костромского государственного университета имени Н.А. Некрасова. — 2015. — Т. 21, № 3. — С. 178–182. — EDN UCKTQR.
11. Игнатенко, А.А. Об исламе и нормативной дефицитности Корана / А.А. Игнатенко // Отечественные записки. — 2008. — № 4(43). — С. 218–236. — EDN JVPCOX.
12. Рыжкова, Е.А. Истоки налогового права стран Арабского Востока / Е.А. Рыжкова // Право и управление. XXI век. — 2016. — № 1(38). — С. 51–57. — EDN WBFFHJ.
13. Львова, Н.А. Особенности исламского налогообложения в условиях современной финансовой системы / Н.А. Львова, Н.В. Покровская // Финансы и кредит. — 2015. — № 8(632). — С. 31–40. — EDN THZYYZ.
14. Беккин, Р.И. Закят: налог или религиозная обязанность? / Р.И. Беккин // Финансы. — 2008. — № 11. — С. 35–39. — EDN JVOJXD.

Plaksin Dmitry Andreevich

Financial University under the Government of the Russian Federation, Moscow, Russia
E-mail: 1347m@bk.ru

Tsygankov Alexander Yurievich

Financial University under the Government of the Russian Federation, Moscow, Russia
E-mail: tsygan.alexandr2017@yandex.ru

Secular tax and Islamic tax: comparative legal analysis

Abstract. This research paper is dedicated to a thorough comparative analysis of secular and Islamic taxation systems. The introduction provides detailed definitions of key concepts — tax, secular tax, and Islamic tax. It gives a classical definition of tax as a mandatory gratuitous payment for the benefit of the state. It describes the distinctive features of secular and Islamic taxes. This forms the necessary theoretical basis for the subsequent multi-faceted comparison of the two systems. Further, the main part conducts a detailed analysis of similarities and differences between secular and Islamic taxes based on multiple criteria grouped in a table by the renowned Professor Shovkhalov. It examines such key parameters as the original source of tax establishment, permissible limits of tax transformation over time, territorial scope of the tax, intended use of accumulated funds, state institutions and other organizations that directly collect taxes, a definitive list of taxpayer categories, admissibility of various tax base optimization schemes, existence of strict penalties for tax evasion. Each individual aspect is thoroughly compared, highlighting common characteristics and fundamental key differences, supported by illustrative examples from real taxation practices in different countries. In conclusion, the results are summarized in a condensed comparative table. An unambiguous conclusion is formulated about the fundamental difference between pragmatic secular taxes aimed at solving fiscal tasks of the state, and Islamic taxes, deeply rooted in the religious dogmas of Islam. Particular emphasis is placed on the crucial importance of accounting for the identified differences in taxation systems when analyzing national tax systems of various states, as well as when planning and conducting international financial transactions.

Keywords: tax; secular tax; islamic tax; islam; sharia; zakat; haraj; jizya; religious duty; muslims; optimization; penalties; religious principles; ethics