

В.Р. Бурнашева*

Жетысуский университет имени Ильяса Жансугурова, Талдыкорган, Казахстан

venera.8420@mail.ru

<https://orcid.org/0000-0002-2623-5647>

Scopus Author ID: 56010065500

Практика применения исламского налогообложения в Казахстане

Аннотация:

Цель: Изучение опыта исламского налогообложения и определение возможных путей его применения в совершенствовании системы налогообложения Республики Казахстан.

Методы: Применение метода обобщения позволило последовательно изучить материал и выстроить общую структуру исследования, метод толкования и сопоставления способствовал оценке позиций ученых и определению особенностей развития исламского налогообложения, которые при сравнении сопоставимы в практике развития казахстанского налогообложения.

Результаты: Представленные толкования и установки исламского налогообложения интерпретированы на современную систему налогообложения Республики Казахстан. Проведен сопоставительный анализ исламской системы налогообложения и современной системы налогообложения Казахстана. Установлено, что мушарака может выступать в качестве метода финансирования финансовых процессов, а в налогообложении он предполагает площадку взаимодействия органа государственных доходов и налогоплательщика. Раскрыта сущность системы управления рисками и необходимость ее применения в налогообложении. Разработан и рекомендован комплекс задач исламского налогообложения способствующий укреплению системы налогообложения Республики Казахстан.

Выводы: Результаты исследования подтвердили, что исламская система налогообложения и современная система налогообложения Казахстана имеют схожие принципы налогообложения, при этом применение предложенного комплекса задач исламского налогообложения на основе матрицы Эйзенхауэра может в перспективе повлиять на улучшение показателей системы налогообложения Республики Казахстан.

Ключевые слова: исламская экономика, исламское налогообложение, казахстанское налогообложение, закят, мушарака, налоговые риски, матрица Эйзенхауэра.

Введение

Система налогообложения направлена на развитие и стимулирование экономики любого государства, именно налогообложение играет ключевую роль в обеспечении государства необходимыми финансовыми ресурсами. Налогообложение считается основополагающим звеном любых экономических отношений в обществе, изучение вопросов налогообложения осуществляется на постоянной основе, при этом рассмотрение его в призма современности каждом этапа развития экономики считается особенно актуальным.

В эволюции развития налогообложения особое место отведено исламским ученым. Ярким политическим деятелем был Ибн Халдун (XIV в.), который считал что основой существования государства являются денежные средства, формирующие казну, при этом не исключал участие государства в экономике, направленное на увеличение доходной части казны. Формы вмешательства делил на две группы: введение новых видов налогов, как следствие — увеличение налогообложения, и прямое воздействие государства на рынок через торговлю, а также изъятие имущества у богатых. При этом Ибн Халдун считал, что указанные формы могут привести к негативным последствиям, способствующим снижению поступлений в казну, выходом с такого положения считал установление пределов налогообложения, в противном случае, это могло бы привести к обходу налогами казны и утечке богатства за пределы государства (И.Ю. Зобова, 2012).

Экономические и налоговые модели исламской религии имели отличительные особенности от базовых классических концепций, однако они базировались еще в основах экономики шариатских государств. В XXI веке ученых заинтересовал порядок исламского налогообложения в сопредельных сферах. Результаты исследований так и не установили точно исламские налоги, часть сущности нало-

* Автор-корреспондент. E-mail: *venera.8420@mail.ru*

гов переплеталась с уже существовавшими в классической экономической теории налоговыми априориями. Однако прямое или косвенное упоминание о налогах было заложено еще во времена Пророка Мухаммада в Коране и Сунне. Исламскими налогами считались:

- очистительный налог — закят;
- десятина — ‘ушр’;
- поземельный налог — закят аль фитр, джизию и харадж;
- ганиму — военная добыча;
- хумс — 1/5 военной добычи;
- фый’ — имущество, получаемое мусульманами мирным путем.

При этом приведенные налоги носили фискальное значение и исторически были упомянуты еще до возникновения исламского налогообложения (Р.И. Беккин; Дата обращения: 05.11.2023).

Хронология Халифата свидетельствует о наличии особенностей исламского налогообложения того или иного периода развития. Так, арабы на завоеванных землях устанавливали свои суммы выплат налогов и продуктовых поставок, не контролируя сбор и аккумуляцию средств плательщиков, однако в некоторых случаях без контроля нельзя было обойтись.

Историю развития налоговой системы арабского Халифата причисляют Умару ибн аль-Хаттабу. На тот момент налоговая система базировалась на двух налогах:

- поземельный налог — харадж;
- подушная подать с иноверцев.

Особых положений относительно налогообложения иноверцев ни в Коране, ни в практике управления пророка Мухаммада не было.

Во многих источниках указано, что именно Умар рекомендовал некоторым полководцам размеры и способы взимания налогов (О.Г. Большаков, 2002).

Литературный обзор

Исследование особенностей развития исламского налогообложения имеет различное трактование, что считается достаточно обоснованным в силу периода изучения, призмы рассмотрения и глубины изучения объекта исследования.

Исламское налогообложение необходимо рассматривать с трех позиций:

- сопоставление исламских налогов с классическими налогами;
- особенности порядка обложения исламскими налогами;
- специфика исламских канонов в призме современной финансовой системы.

В целом исламским финансам характерны этические принципы хозяйствования. Налогообложение обозначено главным институтом исламской финансовой системы. Аккумуляция и перераспределение налоговых поступлений сосредоточено не на фискальном, а на религиозном подходе, следовательно, напрямую налоги не связаны с существованием государства. Исламское налогообложение целиком направлено на своего рода форсирование социального неравенства (Н.А. Львова, Н.В. Покровская, 2015).

Во главе угла исламского налогообложения расположен закят, который с 1970 г. в большинстве исламских стран считается обязательным налогом. Налог взимается с лиц, наделенных определенным уровнем богатства, в пользу нуждающихся, для сокращения уровня бедности, достижения социального равенства на основе перераспределительной функции. Перераспределение реализуется на основе принципа циркуляции денежных средств, это позволяет деньгам находиться в постоянном обращении и способствует сосредоточению в руках только небольшого круга людей. Примечательным считается факт того, что присущие закяту условия и категории получателей выстроены в призме поддержки нуждающейся целевой аудитории, что в большей степени свойственно исламскому налогообложению (Х.С. Умаров, 2016).

Закят в исламском налогообложении служит инструментом социальной поддержки малообеспеченных слоев населения, а также способствует сокращению, зачастую устранению бедности, обеспечивает социальные нужды общества, при этом считается преимуществом не только для налогоплательщика, но и для общества в целом (Б.Ж. Ермекбаева, И.А. Айдрус, Ж.Е. Мұхаділ, Т. Жомартұлы, 2018).

Несмотря на то, что закят считается одним из наиболее исследованных видов исламских налогов, однако в современном шиизме его выплачивает небольшое количество мусульман (Тагиев Акиф Сахавет оглы, 2024).

Исламские ученые считают, что налогообложение неотделимо от закят, а если и разделяют их, тогда это не исламское налогообложение. Другие с осторожностью интерпретируют сущность закята, сопоставляя его то с налогом, то с платой, при этом закят носит обязательный, но безвозмездный характер, так как уплата закята все-таки считается обязанностью верующего мусульманина, взимаемая в интересах общества (Е.А. Байдаулет, 2014).

Исламская экономика неразделима с мусульманским обществом, ученые-экономисты во многом солидарны в том, что ее основным принципом является особенная налоговая система. Характерной особенностью исламской экономики считается мушарака — структурирование отношений, между субъектами сделок, базируясь на принципе партнерства. Мушарака применима и в налоговой системе в частности.

Согласно шариату применяются следующие упомянутые выше налоги: харадж, хумс, ‘ушр, джизья, особое место отведено закяту, взимаемому в пользу нуждающихся мусульман. Мусульманские правоведы называют закят своего рода очищением, а уплату — процессом очищения личного богатства для его дальнейшего использования. Вокруг закята существует много толкований и трактовок, в частности обсуждается необходимость и, конечно, полезность его уплаты. Одни утверждают, что неуплата грозит возмездием со стороны Аллаха, другие считают, что это своего рода дань религиозным обязательствам. В Интернет-пространстве на исламских Интернет сайтах существует своего рода закят — калькулятор, с помощью которого можно посчитать сумму закята, подлежащую уплате. В разных исламских странах существуют отдельные финансовые институты, осуществляющие сбор, распределение закята, а в ряде стран он просто приобрел форму обычного налога.

В исламском правотворчестве все еще не установлена единая ставка, база, предмет и особенности порядка уплаты закята, но большинство склоняется к тому, что субъектами являются совершеннолетние мусульмане, они уплачивают его, как правило, в конце года, с чистого остатка после покупки необходимого, погашения задолженностей, налогов и пожертвований. При этом величина имущества не должна превышать минимальный порог, имущество должно быть в собственности, приобретено законным путем, не противоречащим шариату, используемое для личного пользования.

Указанное выше сформулировано на основе трактовок мусульманских правоведов, которые являются приверженцами различных правовых школ. Однако закят взимается исключительно с видимого имущества, товаров, золота и серебра, сумма со скрытого дохода, например, от предпринимательской деятельности определяется верующим самостоятельно, это характеризует влияние исламской экономики на налогообложение (Р.И. Беккин, 2004).

Аккумулированные средства закят находились в ведении кади, расходовались в течение календарного года и на благо того округа, где были собраны. При этом право на собранные средства имели неимущие, лица, заслуживающие поощрения, неплатежеспособные должники, сборщики закята, а также приезжие лица, не имеющие средства для возвращения домой (С.М. Прозоров, 1991).

Обязательность налогообложения была характерна и исламской системе налогообложения. Считалось, что человеку, который верит в Аллаха, запрещено уклоняться от уплаты налогов, а также заниматься процессом переноса налога со своего объекта на объект другой группы людей для того, чтобы разделить сумму налога на несколько частей, в целях занижения суммы уплаты налогов и в тоже время завесить сумму лица, на которого переложен налог.

Освобождать или занижать сумму хараджа тому, кто занимается его сбором, запрещено, в исключительных случаях, если ему это поручение не дал имам. Однако практика освобождения или занижения суммы хараджа имела место лишь в тех случаях, когда в этом имам или другое наделенное такими полномочиями лицо видели благо.

Часть земель на тот период облагалась хараджем, а часть ушром, никому из плательщиков за землю не разрешалось переводить земли из объекта обложения ушром в разряд обложения хараджем, и наоборот, такой запрет вводился в целях избежания следующей ситуации: человек покупает два участка, за который уплачивался харадж и ушр, даже после их объединения слияние плат также невозможно. Такие манипуляции, связанные с объектами обложения в целом, также были запрещены (Абу Йусуф Йа‘куб б. Ибрахим ал-Куфи, 2001).

Представленные особенности исламского налогообложения, трактуемые различными учеными и экономистами, в некоторых аспектах различны, в некоторых — во многом схожи.

Очевидно, что значимое место в исследовании исламского налогообложения занимают труды российского экономиста и общественного деятеля Р.И. Беккина, его исследования в этой области обширны, в основе исследования заложена исламская экономика, далее по нарастающей исламские фи-

нансы (кстати, он является одним из первых авторов учебных пособий по исламским финансам, опубликованных на русском языке) и, конечно, исламское налогообложение в частности. Исламское налогообложение в интерпретации автора раскрыто в большом количестве научных трудов. Р.И. Беккин рассматривает исламское налогообложение в призме исламских финансов, сопоставляет закят и садака, настаивает на необходимости нормативного закрепления оснований для уплаты закята в современном обществе.

Методы

Исследование было сконцентрировано на изучении исламского налогообложения, на обоснованиях ученых исторического развития, и в основе — на обоснованиях современных ученых, как зарубежных, так и отечественных. Также проведен сопоставительный анализ схожих по содержанию постулатов исламского и казахстанского налогообложения.

Методология исследования базировалась на применении методов, а именно: метод сбора и обобщения позволил сформировать общее понятие исламского налогообложения, акцентируя внимание на особенностях экономического содержания процесса; метод толкования и сопоставления путем индукции позволил обосновать эмпирические законы исламского налогообложения, и, наконец, метод анализа и синтеза способствовал всестороннему изучению исламского налогообложения, выявлению способов воздействия на экономическую среду в том или ином государстве.

Результаты

Попытаемся спроецировать имеющиеся толкования и установки исламского налогообложения на современную систему налогообложения Республики Казахстан.

В Республике Казахстан каноны классической модели исламского налогообложения не заложены. Однако некоторые ключевые моменты сопряжены с принципами исламского налогообложения.

Система налогообложения базируется на ключевых основах Советского Союза, сформированная под влиянием классических школ определенного периода, однако успешная система была уместна в условиях того времени, а в условиях независимого Казахстана система выдавала сбои и нестыковки. Безусловно, на сегодняшний день это трансформационно новая система, которая имеет свою 33-летнюю историю, получившая огранку на основе применения опыта разных стран с эффективным налогообложением. За это время было очень много проблемных аспектов, которые нужно было решать стратегически, а зачастую и тактически, с помощью оперативных действий и инструментов. В общей сложности на сегодняшний день система налогообложения претерпела 6 этапов становления и развития. Каждый этап характеризовался преимуществами и недостатками, каждый последующий этап способствовал решению проблем, которые были свойственны именно тому периоду, с учетом особенностей порядка исчисления и уплаты, функционирующих на тот момент налогов и других обязательных платежей в бюджет (Д.А. Калдияров, З.А. Илимжанова, В.Р. Бурнашева, 2015).

При этом некоторые идентичные основы исламского налогообложения заложены в современной системе налогообложения, направленной на модернизацию и диверсификацию экономики.

Так, прокомментируем основные положения порядка обложения налогами, попытаемся провести аналогию между исламской системой налогообложения и современной системой налогообложения Казахстана, а также объективно систематизируем обоснования в таблице 1.

На мой взгляд, проведенный анализ представляет собой логически завершенную сопоставительную оценку схожих, взаимодополняемых проявлений налогового механизма, с особенностями, присущими как первой, так и второй системе налогообложения, при этом не противоречащих другу другу.

Так, мушарака, как метод финансирования, применим во многих финансовых процессах, в налогообложении он предполагает площадку взаимодействия органа государственных доходов и налогоплательщика.

Реализация разработанной концепции «слышащего государства» в Республике Казахстан зачастую воспринимается потребительски со стороны социума, однако суть состоит в создании партнерских отношениях между государством и социумом. Государство в процессе обсуждения насущных проблем и способов их решения должно быть открытым и доступным социуму, где первое, в свою очередь, должно уметь слушать обращения второго. Создается атмосфера партнерских отношений в решении как тактических, так и стратегических задач правотворчества, планов и программ («Слышащее государство»: путь к взаимопониманию от 17 августа 2022 г.).

Таблица 1. Сопоставительный анализ исламской системы налогообложения и современной системы налогообложения Казахстана

Исламское налогообложение	Казахстанское налогообложение	Обоснование
Циркуляция денежных средств	Функция перераспределения	Денежные средства находятся в постоянном движении. Посредством уплаты формируется доходная часть, необходимая государству для выполнения закрепленных за ним функций и задач
Справедливость налогообложения	Принцип справедливости налогообложения	Основное налоговое бремя возложено на состоятельную группу налогоплательщиков
Поддержание социального неравенства	Необлагаемый минимум в подоходном налогообложении	Налогоплательщики с минимальным доходом освобождаются от налогообложения, реализация политики поддержки социально уязвимых слоев населения, нуждающейся категории
Мушарака	Партнерство между двумя сторонами процесса	Платформа взаимодействия между государством и налогоплательщиками, для соблюдения интересов обеих сторон

Примечание – Составлена автором

Так, в статье 11 Налогового кодекса Республики Казахстан рассмотренное определение налоговой политики направлено в конечном итоге на соблюдение баланса интересов между государством и налогоплательщиками (Кодекс Республики Казахстан «О налогах и других обязательных платежах в бюджет», 12.02.2024 г.).

Риск, как известно, сопряжен с любым экономическим процессом, с любым действием человека, его можно минимизировать, но избежать его априори невозможно.

Исторически риск, подразумевающий опасность потерь, присутствовал всегда, просто раньше ему уделяли меньше внимания, не было действенных инструментов для его регулирования.

На сегодняшний день система управления рисками настолько впиталась в систему регулирования процессами, что процесс определения и устранения возможного риска стал обыденным.

В исламской экономике, несмотря на мусульманские каноны, риск все же присутствует.

Как известно, на взимание процента наложен запрет, при этом вместо кредитования предлагается инвестирование, что позволяет и дающей, и принимающей сторонам разделить риск, а значит, и будущую выгоду. При этом имеет место риск недобросовестного поведения, от которого не застрахован ни один процесс (П.В. Трунин, М.В. Каменских, М. Муфтахетдинова, 2008).

Сопоставительный анализ продемонстрировал гибкость исламской системы налогообложения, а также расширил возможности отражения наглядных результатов и проецирования свойств в развитии системы налогообложения некоторых стран, в частности современной системы налогообложения Казахстана.

На мой взгляд, преимущества исламской системы налогообложения позволят укрепить сильные стороны казахстанской системы налогообложения, а также устранить слабые стороны, связанные с рисками и низким уровнем взаимодействия участников налогового процесса.

Обсуждение

Исламская система направлена на снижение риска недобросовестных действий обеими сторонами, а значит, целенаправленно сфокусирована на менее рискованных процессах. Однако в случае принятия не совсем верного решения автоматически возникает риск, который можно своевременно снизить в условиях мушарака (Х.М. Идрисов, 2020).

На мой взгляд, учитывая принципы системы управления налоговыми рисками, которые применяются в данном направлении сравнительно недавно, необходимо определить новый подход в решении текущих и перспективных задач налоговой современности Казахстана и укрепить уровень погружения в решение возникающих проблемных аспектов.

Итак, в целях снижения уровня риска современной системы налогообложения Республики Казахстан предлагается возможным проецирование некоторых особенностей исламского налогообложения на основе матрицы Эйзенхауэра.

Зачастую много времени тратится на решение приоритетных задач, при этом установленные тактические задачи реализуются не в полной мере.

Четкое определение временного интервала и приоритетности реализации той или иной задачи позволит последовательно достигнуть желаемый результат.

В некоторых ситуациях эмоции имеют преобладающее значение при принятии решений, что может негативно сказаться на процессе. В таких ситуациях применение основ матрицы Эйзенхауэра может предотвратить возникновение ряда проблемных аспектов и снизить эмоциональную нагрузку. Изучив составные матрицы, можно сопоставить и разграничить важные и срочные, а также второстепенные и бесполезные задачи.

Попытаемся подробно изложить рекомендуемый комплекс задач по применению особенностей исламского налогообложения в современной налоговой системе Республики Казахстан на примере матрицы Эйзенхауэра в таблице 2.

Таблица 2. Рекомендуемый комплекс задач исламского налогообложения, способствующий укреплению системы налогообложения Республики Казахстан

	Срочные	Не срочные
Важные	Повышение налоговой культуры через осознание налогоплательщиками неизбежности налогообложения на психологическом уровне. Обоснование обязательности налогообложения, а главное факта того, что обложение налогами осуществляется в интересах каждого налогоплательщика и общества в целом	Введение закята на уровне обязательного ежегодного платежа в пользу нуждающихся. На сегодняшний день альтернативой служат своего рода садака или жертвования, которые население жертвуют на лечение или решение других насущных проблем нуждающихся, сбором и распределением занимаются благотворительные фонды. При этом перечисление, формирование и расходование закята будет носить прозрачный характер отдельной статьи расходов государственного бюджета на условиях принципа гласности
Не важные	Постепенное ослабление фискальной зависимости государства. Налоги не всегда должны быть основным источником существования государства. Эта привязанность может в перспективе исключить стимулирование изысканий новых альтернативных способов финансирования и реализацию возможностей и полномочий государства даже в условиях рыночной экономики	Расходование закята можно закрепить за определенным финансовым институтом — фондом, исключительно действующим на уровне и под контролем государства (таким как, например, Общественный социальный фонд «Қазақстан халқына»)

Примечание – Составлена автором

Так, матрица Эйзенхауэра способствует фильтрации проблем и их решений по мере важности и срочности, при этом последовательности достижения общей цели — совершенствование системы налогообложения Республики Казахстан.

Если начать с повышения налоговой культуры, эта достаточно актуальная задача во все времена, после ее реализации необходимо уделить внимание закяту, это позволит решить важные задачи. Дальнейший алгоритм предполагает решение менее важных задач, но, в свою очередь, требующих решения, таких как изыскание альтернативных источников финансирования государства и в перспективе закрепление распределительной функции закята за альтернативным государственным фондом.

На основе матрицы Эйзенхауэра можно сформировать результативный инструмент, который может помочь активизировать деятельность, связанную с установлением проблемных аспектов и принятием решений в сфере налогообложения (Матрица Эйзенхауэра: простой инструмент для распределения задач от 29 июля 2022 года).

Определение действенных постулатов исламского налогообложения и их применение на основе свойств матрицы Эйзенхауэра однозначно будут способствовать расстановке рациональных

приоритетов в поэтапности решения важных задач, направленных на укрепление современного налогообложения и результативность экономического развития государства.

На мой взгляд, точка зрения, сформированная в ходе исследования, имеет характерное отличие от результатов предыдущих исследований, следовательно, характеризует новизну и необходимость дополнительного расширенного применения свойств матрицы Эйзенхауэра в совершенствовании казахстанских налоговых процессов.

Выводы

Исследование особенностей исламского налогообложения и их интерпретация позволили резюмировать следующие выводы:

- основы исламского налогообложения имеют схожие характеристики с классической системой налогообложения;
- некоторые особенности тесно переплетаются с задачами современной налоговой политики Республики Казахстан;
- опыт некоторых аспектов исламского налогообложения методом проектирования можно применить в совершенствовании современной системы налогообложения Республики Казахстан.

Значимость и ценность исследования исламского налогообложения состоят в определении и в дальнейшей интеграции преимущественных элементов первого с системой налогообложения Казахстана.

Таким образом, проведенный анализ исламской системы налогообложения и современной системы налогообложения Казахстана показал единую траекторию сбора и взимания налогов с имеющимися особенностями каждой системы, предложенный для реализации комплекс задач исламского налогообложения на основе матрицы Эйзенхауэра будет в перспективе способствовать укреплению системы налогообложения в условиях интенсивного экономического развития Республики Казахстан.

Список литературы

- Абу Йусуф Йа'куб б. Ибрахим ал-Куфи. *Китаб ал-Харадж* [Текст] / Абу Йусуф Йа'куб б. Ибрахим ал-Куфи; пер. с араб. и коммент. А.Э. Шмидта; супракоммент. к пер. А.С. Боголюбова; подготовка к изд., вступит. ст. и указ. А.А. Хисматулина. — СПб.: Петербургское Востоковедение, 2001. — Т. XXXIII. — 415 с. («Памятники культуры Востока», XVI).
- Беккин Р.И. Исламский закят и светский налог, история вопроса, факты и выводы — в журнале «Налоговая политика и практика» / Р.И. Беккин // Интернет-ресурс Информационно-аналитического федерального портала Islam — Today. Ru в Интернете. — [Электронный ресурс]. — Режим доступа: https://islam-today.ru/obsestvo/islamskij_zakyat_i_svetskij_nalog_istoriya_voprosa_fakty_i_vyvody_v_zhurnale_nalogovaya_politika_i_praktika. (Дата обращения: 05.11.2023).
- Большаков О.Г. *История Халифата*. — Т. 2. Эпоха великих завоеваний. 633–656 гг.: Восточная литература [Текст] / О.Г. Большаков. — 2002. — 294с.
- Ермекбаева Б.Ж. Роль закята в регулировании социального равенства [Текст] / Б.Ж. Ермекбаева, И.А. Айдрус, Ж.Е. Мұхаділ, Т. Жомартұлы // The Journal of Economic Research & Business Administration. Вестн. Сер. экон. — 2018. — № 4 (126). — С. 264–272.
- Зобова И.Ю. *Налоги и налогообложение в странах с исламской экономикой: учеб. пос.* [Текст] / И.Ю. Зобова. — Казань: К(П)ФУ, 2012. — 154 с.
- Идрисов Х.М. *Исламские инвестиционные продукты: особенности и перспективы развития: дис. ... канд. экон. наук: 08.00.10 — «Финансы, денежное обращение и кредит»* / Х.М. Идрисов. — М., 2020. — [Электронный ресурс]. — Режим доступа: <http://www.fa.ru/org/div/uank/autorefs/dissertations/%D0.pdf> (Дата обращения: 22.12.2023).
- Ислам. *Энциклопедический словарь* [Текст] / Ответственный редактор С.М. Прозоров. — М.: Наука. ГРВЛ, 1991. — 340с.
- Исламские финансы в современном мире: экономические и правовые аспекты / под ред. Р.И. Беккина. — М.: Ummah, 2004. — 283 с.
- Калдияров, Д.А. *Налогообложение в РК на современном этапе: учеб. пос.* [Текст] / Д.А. Калдияров, З.А. Илимжанова, В.Р. Бурнашева. — Алматы: Экономика, 2015. — 320 с.
- Кодекс Республики Казахстан *О налогах и других обязательных платежах в бюджет (Налоговый кодекс)* (с изменениями и дополнениями по состоянию на 12.02.2024 г.). — Астана: Акорда, 25 декабря 2017 года № 120–VI ЗРК. — 366 с.
- Львова Н.А. Особенности исламского налогообложения в условиях современной финансовой системы / Н.А. Львова, Н.В. Покровская // *Финансы и кредит*. — 2015. — № 8(632). — [Электронный ресурс]. — Режим доступа: <https://cyberleninka.ru/article/n/osobennosti-islamskogo-nalogooblozheniya-v-usloviyah-sovremennoy-finansovoy-sistemy> (Дата обращения: 10.03.2023).

- Магер Ю. «Слышащее государство»: путь к взаимопониманию от 17 августа 2022 г. / Ю. Магер // Интернет-ресурс газеты «Казахстанская правда». — [Электронный ресурс]. — Режим доступа: <https://kazpravda.kz/n/slyshashchee-gosudarstvo-put-k-vzaimoponimaniyu/> (Дата обращения: 05.03.2024).
- Матрица Эйзенхауэра: простой инструмент для распределения задач от 29 июля 2022 года. // Интернет-ресурс журнала «Контур». — [Электронный ресурс]. — Режим доступа: <https://kontur.ru/articles/5207> (Дата обращения: 09.01.2024).
- Основы этических (исламских) финансов: учеб. пос. [Текст] / под ред. Е.А. Байдаulet. — Павлодар, 2014. — 325 с.
- Тагиев Акиф Сахавет оглы. Хумс в шиитской религиозной традиции [Текст] / Акиф Сахавет оглы Тагиев // Религиоведение. — 2024. — № 1. — С. 59–66.
- Трунин П.В. Исламская финансовая система: современное состояние и перспективы развития [Текст] / П.В. Трунин, М.В. Каменских, М. Муфтяхетдинова. — М.: Ин-т экон. переходного периода, 2008. — 67 с.
- Умаров Х.С. Исламская модель бухгалтерского учета: особенности и направления развития: дис. ... канд. экон. наук: 08.00.12 — «Бухгалтерский учет, статистика» / Х.С. Умаров. — М., 2016. — [Электронный ресурс]. — Режим доступа: <http://ords.rea.ru/wp-content/uploads/2016/06/Umarov-diss.pdf> (Дата обращения: 14.12.2023).

В.Р. Бурнашева

Илияс Жансүгіров атындағы Жетісу университеті, Талдықорған, Қазақстан

venera.8420@mail.ru

<https://orcid.org/0000-0002-2623-5647>

Scopus Author ID: 56010065500

Қазақстанда исламдық салық салуды қолдану тәжірибесі

Аңдатпа:

Мақсаты: Исламдық салық салу тәжірибесін зерделеу және оны Қазақстан Республикасының салық салу жүйесін жетілдіруде қолданудың мүмкін жолдарын айқындау.

Әдісі: Жалпылау әдісін қолдану материалды дәйекті зерделеуге және зерттеудің жалпы құрылымын құруға мүмкіндік берді, түсіндіру және салыстыру әдісі ғалымдардың ұстанымдарын бағалауға және исламдық салық салудың даму ерекшеліктерін анықтауға ықпал етті, оларды салыстыру кезінде қазақстандық салық салуды дамыту тәжірибесінде салыстыруға болады.

Қорытынды: Исламдық салық салудың ұсынылған түсіндірмелері мен нұсқаулары Қазақстан Республикасының қазіргі салық салу жүйесінде түсіндірілді. Исламдық салық салу жүйесі мен Қазақстанның қазіргі салық салу жүйесіне салыстырмалы талдау жасалды. Мушараканың қаржылық процестерді қаржыландыру әдісі ретінде әрекет ете алатындығы анықталды, сондықтан салық салуда ол мемлекеттік кірістер органы мен салық төлеушінің өзара әрекеттесу алаңын болжайды. Тәуекелдерді басқару жүйесінің мәні және оны салық салуда қолдану қажеттілігі ашылды. Қазақстан Республикасының салық салу жүйесін нығайтуға ықпал ететін исламдық салық салу міндеттерінің кешені әзірленіп, ұсынылды.

Тұжырымдама: Зерттеу нәтижелері исламдық салық салу жүйесі мен Қазақстанның қазіргі заманғы салық салу жүйесінің салық салудың ұқсас қағидаттарына ие екендігін растады, бұл ретте Эйзенхауэр матрицасы негізінде ұсынылған исламдық салық салу міндеттерінің кешенін қолдану перспективада Қазақстан Республикасының салық салу жүйесінің көрсеткіштерін жақсартуға әсер етуі мүмкін.

Кілт сөздер: ислам экономикасы, исламдық салық салу, қазақстандық салық салу, зекет, мушарака, салық тәуекелдері, Эйзенхауэр матрицасы.

V.R. Burnasheva

Zhetysu University after Ilyas Zhansugurov, Kazakhstan

E-mail: venera.8420@mail.ru

<https://orcid.org/0000-0002-2623-5647>

Scopus Author ID: 56010065500

The practice of Islamic taxation in Kazakhstan

Abstract

Object: to study the experience of Islamic taxation and identifying possible ways of its application in improving the taxation system of the Republic of Kazakhstan.

Methods: Application of the method of generalization allowed to study the material consistently and build the overall structure of the study, the method of interpretation and comparison contributed to the evaluation of the scientists' positions and determination of the features of the development of Islamic taxation, which in comparison are comparable to the practice of development of the Kazakhstani taxation.

Findings: The presented interpretations and attitudes of Islamic taxation are interpreted on the modern system of taxation of the Republic of Kazakhstan. The comparative analysis of the Islamic system of taxation and the modern system of taxation of Kazakhstan was carried out. It was established that musharaka can act as a method of financing financial processes, and in taxation it implies a platform of interaction between the public revenue authority and the taxpayer. The essence of the risk management system and the necessity of its application in taxation were revealed. A set of tasks of Islamic taxation contributing to the strengthening of the system of taxation of the Republic of Kazakhstan was developed and recommended.

Conclusions: The results of the study confirmed that the Islamic system of taxation and the modern system of taxation of Kazakhstan have similar principles of taxation, with the application of the proposed set of tasks of Islamic taxation based on the Eisenhower matrix can affect the improvement of the indicators of the taxation system of the Republic of Kazakhstan in the future.

Keywords: islamic economy, islamic taxation, Kazakh taxation, zakat, musharaka, tax risks, Eisenhower matrix.

References

- Bekkin, R.I. (Ed.). (2004). *Islamskie finansy v sovremennom mire: ekonomicheskie i pravovye aspekty [Islamic Finance in the Modern World: Economic and legal aspects]*. Moscow: Ummah, 283 [in Russian].
- Abu, Jusuf Ja'kub b. (2001). *Kinab al-Xaradz. Kitab al-Haradz [Kitab al-Haraj]*. (A. E. Schmidt, Trans.). Saint-Peterburg: Peterburgskoe Vostokovedenie. XXXIII, 415 s. («Pamyatniki kultury Vostoka», XVI) [in Russian].
- Bajdaulet, E.A. (Ed.). (2014). *Osnovy eticheskikh (islamskikh) finansov [Fundamentals of Ethical (Islamic) Finance]*. Pavlodar, 325 [in Russian].
- Bekkin, R.I. (2023). Islamskii zakat i svetskii nalog, istoriia voprosa, fakty i vyvody [Islamic Zakat and secular tax, background, facts and conclusions]. *Internet-resurs Informatsionno-analiticheskogo federalnogo portala Islam — Today. Ru v Internete — Internet resource of the Information and analytical federal portal Islam — Today. Ru on the Internet*. Retrieved from https://islam-today.ru/obsestvo/islamskij_zakyat_i_svetskij_nalog_istoriya_voprosa_fakty_i_vyvody_v_zhurnale_nalogovaya_politika_i_praktika/ (Data obrashcheniia: 05.11.2023) [in Russian].
- Bolshakov, O.G. (2002). *Istoriia Halifata. Tom 2. Epokha velikikh zavoevnii. 633–656 gg: Vostochnaia literatura [History of the Caliphate: Vol. 2. The Era of Great Conquests. 633–656 years: Eastern Literature]* [in Russian].
- Ermebbaeva, B.Zh., Ajdrus, I.A., Muhadil, Zh.E., & Zhomartuly, T. (2018). Rol zakiata v regulirovanii sotsialnogo ravenstva [The Role of Zakat in Regulating Social Equality]. *The Journal of Economic Research & Business Administration. Vestnik. Serii ekonomicheskaiia — Bulletin. Economic series*, 4 (126), 264–272 [in Russian].
- Idrisov, H.M. (2020). Islamskie investitsionnye produkty: osobennosti i perspektivy razvitiia [Islamic investment products: features and prospects of development]. *Candidate's thesis*. Moscow. Retrieved from <http://www.fa.ru/org/div/uank/autorefs/dissertations/%D0.pdf> (Data obrashcheniia: 22.12.2023) [in Russian].
- Kaldiyarov, D.A., Ilimzhanova, Z.A., & Burnasheva, V.R. (2015). Nalogooblozhenie v RK na sovremennom etape [Taxation in the Republic of Kazakhstan at the present stage]. *Almaty: Ekonomika*, 320 [in Russian].
- Kodeks Respubliki Kazakhstan «O nalogakh i drugih obiazatelnykh platezhakh v biudzhete» (Nalogovyi kodeks) (s izmeneniami i dopolneniami po sostoianiiu na 12.02.2024 g.). [The Code of the Republic of Kazakhstan on Taxes and Other Mandatory Payments to the Budget (Tax Code) (with amendments and additions as of 12.02.2024)]. Astana: Akorda, 25 dekabria 2017 goda № 120–VI ZRK, 366 [in Russian].
- Lvova, N.A., & Pokrovskaya, N.V. (2015). Osobennosti islamskogo nalogooblozheniia v usloviakh sovremennoi finansovoi sistemy [Features of Islamic taxation in the conditions of the modern financial system]. *Finansy i kredit — Finance and credit*, 8(632). Retrieved from <https://cyberleninka.ru/article/n/osobennosti-islamskogo-nalogooblozheniya-v-usloviyah-sovremennoy-finansovoy-sistemy> (Data obrashcheniia: 10.03.2023) [in Russian].

- Mager, Yu. (2022). «Slyshashchee gosudarstvo»: put k vzaimoponimaniyu [“The hearing State”: the way to mutual understanding]. *Internet-resurs gazety «Kazahstanskaia pravda» — Internet resource of the newspaper “Kazhstanskaya Pravda”*. Retrieved from <https://kazpravda.kz/n/slyshashchee-gosudarstvo-put-k-vzaimoponimaniyu/> (Data obrashcheniia: 05.03.2024) [in Russian].
- Matritsa Eizenkhauera: prostoi instrument dlia raspredeleniia zadach ot 29 iulia 2022 goda [The Eisenhower Matrix: a simple tool for task allocation from July 29, 2022]. *Internet-resurs zhurnala «Kontur» — Internet resource of the magazine “Kontur”*. Retrieved from <https://kontur.ru/articles/5207> (data obrashcheniia: 09.01.2024) [in Russian].
- Prozorov, S.M. (Ed.). (1991). *Islam. Entsiklopedicheskii slovar* [Islam. Encyclopedic Dictionary]. Moscow: Nauka GRVL, 340 [in Russian].
- Tagiev Akif Sahavet ogly (2024). Hums v shiitskoi religioznoi traditsii. *Religiovedeni*, 1, 59–66 [in Russian].
- Trunin, P.V., Kamenskih, M.V., & Muftyahetdinova, M. (2008). *Islamskaia finansovaia sistema: sovremennoe sostoiianie i perspektivy razvitiia* [Islamic financial system: current state and development prospects]. Moscow: Institut ekonomiki perekhodnogo perioda, 67 [in Russian].
- Umarov, H.S. (2016). *Islamskaia model bukhgalterskogo ucheta: osobennosti i napravleniia razvitiia* [Islamic accounting model: features and directions of development]. *Candidate's thesis*. Moscow. Retrieved from <http://ords.rea.ru/wp-content/uploads/2016/06/Umarov-diss.pdf> (Data obrashcheniia: 14.12.2023) [in Russian].
- Zobova, I.Yu. (2012). *Nalogi i nalogooblozhenie v stranakh s islamskoi ekonomikoi* [Taxes and taxation in countries with Islamic economy]. Kazan: K(P)FU, 154 [in Russian].