دليل
المحاسبين للزكاة

دكتور عبد الستار أبو غدة
المستشار الشرعي
لمجموعة دلة البركة
مستشار بيت الزكاة بالكويت

دكتور حسين شحاتة
أستاذ المحاسبة
كلية التجارة – جامعة الأزهر
مستشار بيت الزكاة بالكويت

شكر وتقدير

يسعد الجمعية المغربية للدراسات والبحوث في ركن الزكاة،أن تقدم للجمهور المغربي الكريم،دليل الزكاة لمؤلفيه الفاضلين الدكتور عبد الستار أبو غدة والدكتور حسين شحاتة، وهو أداة هامة لا غنى عنها للمزكين من الأفراد والشركات ورجال الأعمال والفلاحين ومربي الأنعام وغيرهم، لاسيما وقد اعتمد مؤلفا الكتاب على منهج واضح في العرض والشرح وأسلوب التطبيق والإنزال على الواقع.

يتضمن هذا الكتاب القيم خمسة مباحث أصلية، جاءت على الترتيب التالي:

- القواعد والمعادلات المحاسبية لزكاة المال.
- الإجراءات التنفيذية لحساب زكاة المال.
- جدول المجودات وتحديد مدى خضوعها للزكاة وتقويمها.
- جدول المطلوبات ومدى جواز حسمها من الموجودات الزكوية.
- نماذج محاسبية لقياس وحساب الزكاة للأموال والأنشطة المختلفة.
- إضافة إلى مبحث أخير حول حالات عملية لحساب الزكاة لأنشطة صناعية وتجارية.
- وقد امتدت الدراسة على كل من الثروة النقدية ونشاط التجارة والصناعة، والأنعام والثروة المعدنية والبحرية، وإيراد المستغلات والمهن الحرة.

وهكذا شمل الكتاب كل ما يمكن أن يتضمنه وعاء الزكاة من أموال مختلفة، بما فيها ما يخضع ولا يخضع للزكاة، وما يحسم منها، بالنسبة لمختلف العناصر والعمليات التي تتدرج في ترويج هذه الأموال.

وقد تفضل المؤلفان الكريمان بالإذن لجمعيتنا بترجمة الدليل إلى اللغة الفرنسية وطبعه باللغتين العربية والفرنسية في مجلد واحد، الأمر الذي سيسهل على المستعمل المقارنة بين النصين، للتأكد مما قد يصعب عليه استيعابه بلغة واحدة. لذا رأت الجمعية المغربية من عظيم الفائدة نشره، بعد أن نشرت دليلا مبسطا حول أحكام الزكاة، وذلك تنفيذا لأهم أهدافها القاضي بالتوعية بهذه العبادة المالية التي من شأنها أن تطهر أموالها، وتسهم في تحصين المجتمع بتشجيع التضامن الفعال بين أفراده، والتماسك القوي بين فئاته من الميسورين والمعوزين.

لا يفوتنا تقديم جزيل الشكر والامتنان للمنظمة الإسلامية للتربية والعلوم والثقافة، التي أبت إلا أن تسهم بدورها في هذا العمل الجليل، وذلك بالإنفاق على طبع الدليل المذكور بلغتيه، إيمانا منها بضرورة العمل على انبعاث وانتشار الزكاة في حياتنا المجتمعية إحقاقا للحق وإرضاء للرب.

وفيما يهم شعبنا المغربي المؤمن، تتقدم الجمعية المغربية للدراسات والبحوث في ركن الزكاة ببالغ الشكر ووافر العرفان للمؤلفين الجليلين على ما يلتمسانه من فضل ونكران الذات، سائلين المولى عز وجل أن يكتب لهما بفضل عملهما الجليل النوال الأوفى في سجل حسناتهما، وهو تعالى بالإجابة جدير، ومن عزته وحكمته نستمد التوفيق والسداد.

مقدمة

يحتاج المحاسب في عمله، وهو بصدد حساب زكاة المال، على أموال الأفراد والشركات إلى دليل يساعده في معرفة بنود الموجودات (الأصول) التي تخضع للزكاة وكيف تقوم، وكذلك في معرفة بنود المطلوبات(الخصوم) الواجبة الحسم من الموجودات الزكوية ليصل إلى وعاء الزكاة، ثم إلى كيفية حساب مقدار الزكاة الواجبة وأدائها.

ويتضمن هذا الدليل معلومات مختصرة عن المفاهيم والقواعد (الأسس) التي يحتاجها المحاسب عند حساب الزكاة، وكذلك النماذج المحاسبية التي يسترشد بها، والإجراءات التنفيذية التي يسير عليها، وذلك بدون التعرض للمسائل الفقهية والمحاسبية، لأن مكانها في المراجع المتخصصة، والتي سوف نذكرها في نهاية الدليل.

ويفيد هذا الدليل المحاسبين في المؤسسات الاقتصادية والمالية، والمحاسبين القانونين، والباحثين والدارسين، ورجال الأعمال الذين يرغبون في حساب زكاة المال عن أموالهم وأنشطتهم المختلفة بدون الدخول في المسائل الفقهية.

لقد خطط هذا الدليل بحيث يقع في ستة مباحث نظمت على النحو التالي :

المبحث الأول: القواعد والمعادلات المحاسبية لزكاة المال.

المبحث الثاني : الإجراءات التنفيذية لحساب الزكاة للأفراد والشركات.

المبحث الثالث: جدول الموجودات (الأموال) وتحديد مدى خضوعها للزكاة وتقويمها.

المبحث الرابع : جدول المطلوبات (الخصوم) ومدى جواز حسمها من الموجودات الزكوية.

المبحث الخامس: نماذج محاسبية لحساب الزكاة للأموال والأنشطة المختلفة.

المبحث السادس: حالات عملية على حساب الزكاة لأنشطة صناعية وتجارية (على سبيل المثال).

وقد أوردنا في نهاية هذا الدليل قائمة بأهم المراجع التي يمكن الرجوع إليها للحصول على مزيد من المعلومات الفقهية والمحاسبية.

ولقد راعينا في إعداد هذا الدليل الواقعية بحيث يعبر عن التطبيقات المعاصرة للزكاة في الدول الإسلامية، وأن يترجم عما يجري في الواقع العملي للأفراد والشركات ونحوهما، كما راعينا التبسيط وسهولة العرض بحيث يستطيع غير المتخصص الاستفادة والتطبيق.

ولقد التزمنا في إعداد هذا الدليل بالقرارات والفتاوى والتفسيرات الصادرة عن مجامع الفقه والمؤتمرات والندوات المتعلقة بالزكاة، ولاسيما في المسائل المعاصرة التي تعرضت لها ندوات ومؤتمرات الزكاة المنظمة بمعرفة بيت الزكاة بدولة الكويت ومجموعة دلة البركة وغيرها، كما التزمنا كذلك بما ورد في دليل الإرشادات لمحاسبة زكاة الشركات(الصادر عن بيت الزكاة بدولة الكويت)من تفاصيل عن النواحي الفقهية والمحاسبية للزكاة، وقد أشرنا إلى ذلك في المتن.

ونأمل أن يكون هذا الدليل نافعا للمسلمين، وأن يكون الجهد المبذول فيه خالصا لله عز وجل ليس فيه هوى النفس، وأن تكون فيه إضافة علمية وعملية إلى مكتبة فقه ومحاسبة الزكاة، وأن يكون وسيلة مواكبة للتوجه الراهن للحكومات والأفراد والشركات لتطبيق فريضة الزكاة ليتحقق الخير للبشرية جمعاء.

والله يقول الحق، وهو يهدي السبيل.

المحرم 1416هـ/يونيو 1995م — المؤلفان

المبحث الأول

1. القواعد والمعادلات المحابية لزكاة المال:

1. القواعد المحاسبية لزكاة المال:

يحكم تحديد وقياس زكاة المال والعرض والإفصاح عن معلوماتها مجموعة من الأسس(القواعد) المحاسبية المستنبطة من مصادر الشريعة الإسلامية، أو من مبادئ الفكر المحاسبي السائد التي لا تتعارض مع قواعد وأحكام الشريعة الإسلامية.

ومن أهم هذه الأسس(القواعد) ما يلي:

2. قاعدة السنوية (الحولية):

تحسب الزكاة على أساس السنة القمرية، وتبدأ منذ وصول المال النصاب، وهذا في كل أنواع الزكوات ما عدا زكاة الزروع والثمار والثروة المعدنية والركاز.

3. قاعدة استقلال السنوات:

حيث تعد كل سنة زكوية مستقلة عن غايرها من السنوات، ولا يجوز أن تفرض على المال زكاتان في نفس الحول، ولا يخضع لنفس الزكاة مرتين في نفس الحول، وذلك تجنبا للازدواج حيث يقول الرسول صلى الله عليه وسلم: «لا ثنى في الزكاة».

4. قاعدة تحقق النماء بالفعل أو تقديرا:

يشترط في المال الخاضع للزكاة تحقق النماء بالفعل أو تقديرا، وبذلك لا تخضع الأصول الثابتة وأشياء الاستخدام الذاتي للزكاة، لأنه لا تتوافر فيها قاعدة النماء.

5. قاعدة المقدرة التكليفية :

يخضع المال الفائض عن الحاجات الأصلية للزكاة، فليس في المال القليل صدقة، ولا بد أن يصل المال النصاب، وهذا النصاب يضمن للمزكي المقدرة على أداء الزكاة.

6. قاعدة حساب الزكاة على الإجمالي أو الصافي:

لكل نوع من أنواع المال أو النشاط طريقة لحساب الزكاة، فبعضها يحسب على الإجمالي، وبعضها يحسب على الصافي، فعلى سبيل المثال تحسب الزكاة على الثروة النقدية على المال ونمائه، وكذلك الوضع بالنسبة لزكاة الأنعام، أما الزكاة على إيراد المستغلات وعروض التجارة فتحسب على الصافي، فلا يزكي إلا ما فاض عن المصروفات والديون عند حولان الحول.

7. قاعدة ضم الأموال من نوع الجنس :

يجوز ضم الثروة النقدية إلى صافي وعاء عروض التجارة وإلى المال المستفاد، ويكون لها نصاب واحد وحول واحد، ولكن يجوز الضم إذا اختلفت أجناس الأموال، فلا يجوز مثلا ضم الأنعام إلى عروض التجارة أو إلى الزروع والثمار.

8. قاعدة التقويم على أساس القيمة الجارية (السوقية) :

تقوم قاعدة عروض التجارة وعناصر الثروة النقدية لأغراض الزكاة على أساس القيمة الجارية لها وقت حلول الزكاة، على أساس القيمة

الدفترية التاريخية أو التكلفة أو السوق أيهما أقل.

2.1. معادلات حساب زكاة المال:

1. **وعاء زكاة المال** = الموجودات الزكوية – المطلوبات الحالة الواجبة الحسم.

2. **الموجودات الزكوية** = هي التي تتوفر فيها شروط الخضوع للزكاة، وهي :

أ) الملك التام.

ب) النماء حقيقة أو تقديرا.

ج) حولان الحول ما عدا زكاة الزروع والثمار والمعادن والركاز.

د) أن يكون فائضا عن الحاجات الأصلية.

و) أن يكون خاليا من الدين الحال.

ز) أن يصل النصاب.

3. **المطلوبات الواجبة الحسم** = وهي الالتزامات قصيرة الأجل الحالة السداد، وتتوافر فيها شروط الحسم، وهي:

أ) أن يكون مرتبطا بالنشاط.

ب) أن تكون حالة السداد خلال الحول المقبل.

ج) أن تكون مشروعة.

4. **مقدار النصاب** = 85 جراما من الذهب الخالص، ويقوم الجرام حسب السعر السائد وقت حلول الزكاة في بلد مال الزكاة.

5. **مقدار الزكاة الواجبة** = وعاء زكاة المال متى وصل النصاب سعر الزكاة.

6. **سعر الزكاة** = يتغير حسب نوع المال والنشاط، وهو يتراوح بين 2.5 % إلى 20%.

المبحث الثاني:

2. الإجراءات التنفيذية لحساب زكاة المال (العمليات المحاسبية لزكاة المال):

2. 1. خطوات حساب زكاة المال:

يتم حساب المال بالخطوات التالية:

1. تحديد تاريخ حلول الحول، وهو التاريخ الذي تحسب عنده الزكاة، وهو يختلف حسب ظروف المزكي، ما عدا زكاة الزروع والثمار والمعادن[1] والركاز حيث تؤدى الزكاة عند الحصاد أو الحصول على المعادن وفى حالة تحديد بداية الحول لأول مرة يشترط أن يبلغ المال النصاب عند المزكي، وعندها يحدد من ذلك التاريخ بداية ونهاية الحول، وميعاد حساب الزكاة وأدائها.
2. تحديد وتقويم (قياس) الأموال المختلفة المملوكة للمزكي في نهاية الحول وفق قواعد وأحكام الزكاة، وبيان ما يدخل منها في الزكاة، ويطلق عليها "اصطلاح ا لموجودات " (الأصول) الزكوية.
3. تحديد وتقويم (قياس) المطلوبات (الالتزامات أو الخصوم). الحالة الواجبة الحسم من الأموال الزكوية وفق قواعد وأحكام الزكاة.
4. تحديد وعاء الزكاة عن طريق حسم المطلوبات الواجبة الحسم من الموجودات (الأموال) الزكوية، وذلك بالمعادلة الآتية وعاء الزكاة = الموجودات الزكوية – المطلوبات الواجبة الحسم.
5. تحديد وتقويم مقدار النصاب حسب نوع المال، أو لأنواع النشاط موضع الزكاة، وهو يختلف من زكاة إلى أخرى
6. مقارنة وعاء الزكاة المحدد في الخطوة (4) بالنصاب المحدد في الخطوة (5)، لمعرفة ما إذا كانت تستحق زكاة أم لا، فإذا وصل الوعاء النصاب تحسب الزكاة المستحقة.
7. تحديد القدر الذي يؤخذ من وعاء الزكاة، ويطلق عليه في لغة المحاسبة النسبة المئوية أو سعر الزكاة، فقد يكون كما يلي :

أ) ربع العشرٍ 2,5% كما هو الحال في زكاة النقدين والتجارة وإيراد المستغلات، وإيراد كسب العمل والمال المستفاد و المعادن.

ب) نصف العشر 5% كما هو الحال في زكاة الزروع و الثمار التي تروى بالآلات– بكلفة–.

ت) العشر 10% كما هو الحال في زكاة الزروع و الثمار التي تروى بالعيون و الأمطار– بدون كلفة–.

ث) الخمس 20% كما هو الحال في زكاة الركاز.

[1] - لمزيد من التفصيل عن القواعد المحاسبية لزكاة المال يرجع إلى: د. حسين شحاتة " محاسبة الزكاة " مكتبة التقوى،1987، القاهرة.

8. حساب مقدار الزكاة عن طريق ضرب الوعاء في قدر (نسبة) الزكاة، وبذلك يكون المحاسب قد توصل إلى تحديد مقدار الزكاة المستحقة.

9. تحميل مقدار الزكاة المستحقة على النحو التالي:

أ) حالة المنشآت الفردية والأفراد: يتحملها المالك أو الفرد.

ب) حالة شركات الأشخاص. توزع مقدار الزكاة على الشركاء بنسبة حصصهم في رأس مال الشركة.

ج) حالة شركات الأموال. يقسم مقدار الزكاة على عدد الأسهم لمعرفة نصيب كل سهم من مقدار الزكاة، ثم معرفة نصيب كل مساهم من الزكاة بقدر ما يملك من أسهم.

د) حالة شركات العمل مع المال (المضاربة الشرعية): يؤدي العالم (المضارب) الزكاة عن نصيبه في الربح، ويؤدي رب المال (الممول) الزكاة رأس المال و الربح محسوما منه نصيب المضارب.

10. توزيع حصيلة الزكاة حسب مصارفها المختلفة في ضوء قواعد الشريعة الإسلامية، ومن المفضل فتح حساب لصالح صندوق الزكاة يحول إليه مقدار الزكاة، وذلك في حالة الشركات و المؤسسات والهيئات الزكوية.

ويجوز إعطاء الزكاة إلى هيئات أو لجان أو مؤسسات الزكاة صرفها في مصارفها الشرعية.

مصارف الزكاة هي لـ:

1. الفقراء	2. المساكين
3. العاملين عليها	4. المؤلفة قلوبهم
5. تحرير الرقاب	6. الغارمين
7. في سبيل الله	8. ابن السبيل.

2.2. الأدوات والأساليب المحاسبية لحساب زكاة المال:

يحتاج المحاسب عند حساب زكاة المال إلى الأدوات والأساليب الآتية:

1. الميزانية العمومية (أو المركز المالي) المعدة في تاريخ حساب الزكاة.

2. الحسابات الختامية عن السنة المنتهية التي تحسب عنها الزكاة.

7. إيضاحات حول الميزانية والحسابات الختامية مثل:

- القيمة الجارية للموجودات الزكوية.
- الديون المحتملة وغير المحتملة.
- أوراق القبض المرجوة وغير المرجوة.

- عوائد (ريع) الأصول الثابتة لأغراض الاقتناء أو در الدخل.
- الأموال الخبيثة (الكسب غير المشروع).
- الأقساط الحالة من القروض طويلة الأجل. وغير ذلك من الإيضاحات الضرورية لحساب الزكاة.

4. أسعار الذهب وقت حلول الزكاة لأجل حساب النصاب.

5 الأموال المختلفة لدى المزكي لإمكان ضمها، إذا كان هناك تجانس بين بعضها.

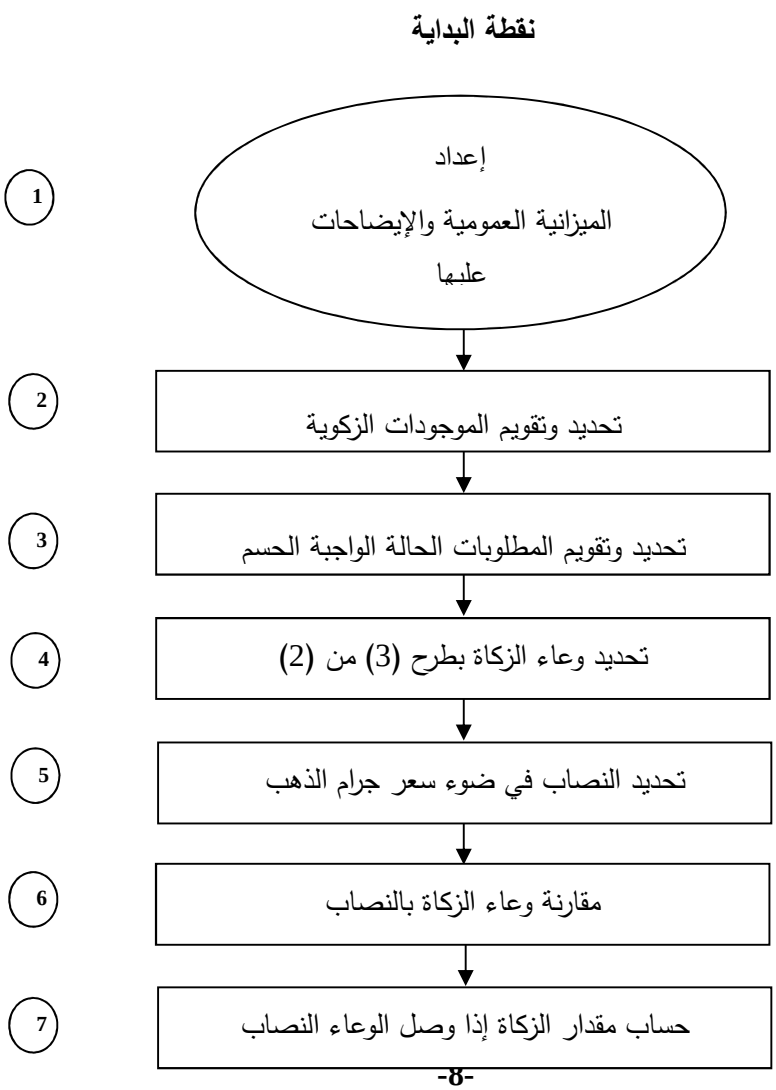
5. الفتاوى الشرعية المعاصرة المختلفة للزكاة.

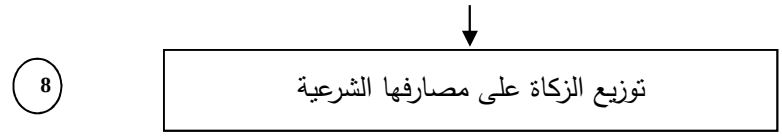
7. دليل إرشادات حساب الزكاة.

8. أي أدوات وأساليب محاسبية أخو ى قد تفيد في حساب الزكاة.

ونورد في الصفحة التالية نموذجا لخريطة إجراءات حساب زكاة المال.

3.2. خريطة إجراءات حساب زكاة المال:





المبحث الثالث

3. جدول الموجودات وتحديد مدى خضوعها للزكاة وتقويمها:

(يوضح هذا الجدول الأموال التي تخضع للزكاة وكيف تقوم؟ وما الأموال التي لا تخضع للزكاة؟).

اسم البند	مدى الخضوع للزكاة	التقويم المحاسبي لأغراض الزكاة

1.3. مجموعة الموجودات الثابتة:		
• الموجودات الثابتة المادية لغرض الاستخدام في التشغيل وتقديم الخدمات.	لا تخضع	
• الموجودات الثابتة المادية الدارة للدخل أي المقتناة أساسا لجلب الإيراد.	يخضع صافي دخلها	يخضع صافي الدخل(الإيراد) السنوي إلى بقية الموجودات الزكوية.
• الاستثمارات العقارية طويلة الأجل بنية التجارة.	تخضع	على أساس القيمة السوقية.
• الاستثمارات العقارية طويلة الأجل تحت التنفيذ بنية البيع.	تخضع	على أساس قيمة الأرض والمواد الخام والمواد المضافة التي تبقى عينها.
• الاستثمارات العقارية طويلة الأجل تحت التنفيذ بنية القنية.	لا تخضع	
• الموجودات المعنوية غير الملموسة بنية الاقتناء مثل الشهرة وحق الامتياز والابتكار.	لا تخضع	
2.3. مجموعة النفقات الإيرادية المؤجلة		
• مصاريف ما قبل التشغيل.	لا تخضع	
• مصاريف التأسيس.	لا تخضع	
• مصاريف الحملة الإعلانية.	لا تخضع	
3.3. مجموعة الاستثمارات طويلة الأجل مثل:		
• الاستثمارات في الأسهم بغرض النماء(الاقتناء) للحصول على الريع (العائد) أو الربح.	يخضع العائد للزكاة	يضم صافي الربح المحصل فعلا إلى بقية الأموال ويزكى 2,5%.
• الاستثمارات في الأسهم بغرض المتاجرة (عمليات البيع والشراء).	تخضع قيمتها للزكاة	على أساس القيمة السوقية وقت حلول ميعاد الزكاة ويضاف إليها النماء(الأصل + النماء).
• الاستثمار في أسهم الشركات التابعة لغرض الاقتناء لدر الإيراد.	يخضع عائدها	وتقوم الشركة التابعة بحساب الزكاة ويعرف نصيب الشركة الأم وتخرجه.
• الاستثمار في أسهم الشركات الزميلة الشقيقة لغرض الاقتناء لدر الإيراد.	يخضع عائدها	وتقوم الشركة الزميلة بحساب الزكاة وتقوم الشركة المالكة للأسهم بسداد نصيبها.
• الاستثمار في أسهم الشركة المشتراة لغرض المتاجرة.	تخضع قيمتها للزكاة	على أساس القيمة السوقية.
• السندات بفائدة وصكوك الخزانة بفائدة لغرض المتاجرة	يخضع الأصل	على أساس القيمة الدفترية. يضم إلى الموجودات الزكوية ولا تزكي الفوائد بل تنفق كلها في وجوه الخير.
• الاستثمارات العقارية بنية الإيراد.	يخضع عائدها	

• الاستثمارات العقارية بنية الاقتناء.	لا تخضع	
4.3. مجموعة البضاعة :		
• البضاعة التامة الصنع في منشأة أو شركة تجارية.	تخضع	القيمة السوقية وقت حلول الزكاة.
• البضاعة التامة الصنع في منشأة صناعية.	تخضع	القيمة السوقية للمواد الخام والمواد المضافة التي تدخل في عين البضاعة.
• البضاعة تحت التصنيع (التنفيذ) في منشأة أو شركة صناعية.	تخضع	القيمة السوقية للمواد الخام والمواد المضافة التي تدخل في عين البضاعة.
• الأعمال تحت التنفيذ في شركات المقاولات لأغراض البيع.	تخضع	القيمة السوقية للمواد الخام والمواد المضافة التي تدخل في عين الأعمال وكذلك للأرض نصيبها من القيمة السوقية.
• الأعمال تحت التنفيذ في المنشآت والشركات ونحوها لأغراض الاقتناء.	لا تخضع	
• الأعمال التامة المعتمدة في شركات المقاولات.	تخضع	القيمة السوقية للمواد الخام والمواد المضافة التي تبقى عينها ونصيبها من قيمة الأرض.
• المواد الأولية الأصلية والمواد المضافة التي تدخل في عين البضاعة.	تخضع	على أساس القيمة السوقية.
• الخامات المشتراة في الطريق.	تخضع	القيمة السوقية في مكان وجودها وقت حلول ميعاد الزكاة.
• المهمات الصناعية غير المعدة للبيع.	لا تخضع	
• قطع الغيار غير المعدة للبيع.	لا تخضع	
• قطع الغيار غير المعدة للبيع في المنشآت والشركات التجارية.	تخضع	على أساس القيمة السوقية.
• البضاعة بالطريق بقصد التجارة.	تخضع	على أساس القيمة السوقية بحسب سعر المكان الذي هي فيه وقت حلول ميعاد الزكاة.
• البضاعة بالطريق بقصد الاقتناء.	لا تخضع	
• الاعتمادات المستندية لشراء بضاعة لم	تخضع	على أساس المدفوع فعلا من قيمة الاعتماد

تشحن ولم تصل بعد.		المستندي.
• بضاعة الأمانة لدى الغير.	تخضع	القيمة السوقية بحسب سعر المكان الذي توجد فيه.
5.3. مجموعة المدينين وأوراق القبض والتأمينات:		
المدينون:		
• الديون المرجوة التحصيل الحالة.	تخضع	على أساس القيمة الدفترية للديون الجيدة.
• الديون المؤجلة غير المرجوة(المشكوك فيها)	لا تخضع	تزكى فقط في سنة قبضها لمدة سنة فقط.
• مخصص الديون غير المرجوة المشكوك في تحصيلها.	لا يحسم	
• الديون المعدومة الهالكة.	لا تخضع	عندما تحصل في المستقبل في أي وقت تضاف إلى الوعاء، وتزكى لمدة سنة فقط.
• أوراق القبض الجيدة المرجوة.	تخضع	على أساس القيمة الدفترية، ولا يضاف إليها الفوائد إن وجدت، بل تنفق في وجوه الخير.
• أوراق القبض المؤجلة غير المؤكدة.	لا تخضع	تزكى فقط في سنة تحصيلها لمدة سنة فقط.
التأمينات لدى الغير.	لا تخضع	
المبالغ المدفوعة مقدما للغير.	لا تخضع	
6.3. مجموعة المقدمات والمستحقات:		
المصروفات المدفوعة مقدما مثل :	لا تخضع	
- الإيجار المدفوع مقدما.		
- التأمين المدفوع مقدما.		
الإيرادات المستحقة		
- إذا كانت مرجوة التحصيل.	تخضع	
- إذا كانت غير مرجوة.	لا تخضع	أما إذا حصلت في المستقبل تدخل ضمن الوعاء الزكوي في سنة تحصيلها.
7.3. مجموعة النقدية لدى المصارف وفي الخزينة :		
الودائع وأرصدة الحسابات الجارية لدى البنوك :		
• الودائع الاستثمارية لدى البنوك الإسلامية (قصيرة الأجل).	تخضع	على أساس القيمة الدفترية مضافا إليها العائد أو الربح.
• الودائع الاستثمارية لدى البنوك الربوية.	تخضع	على أساس القيمة الدفترية الأصل فقط وتنفق الفائدة في وجوه الخير.
• الحسابات الجارية.	تخضع	على أساس القيمة الدفترية.
• النقدية في الصندوق.	تخضع	على أساس الجرد الفعلي.
• النقود الذهبية والفضية.	تخضع	على أساس القيمة السوقية.

المبحث الرابع:

4. جدول المطلوبات (لخصوم) ومدى جواز حسمها من الموجودات الزكوية:

ما المطلوبات – الالتزامات أو الخصوم – التي تحسم من الموجودات الزكوية.

اسم البند	مدى جواز الحسم	التقويم المحاسبي لأغراض الزكاة
1.4. مجموعة المطلوبات		
- **الخصوم أو الالتزامات :**		
• المطلوبات الثابتة (طويلة الأجل).		
* القروض طويلة الأجل لتمويل بضاعة تجارية.	يحسم القسط الحال منها	إذا لم يكن عند الشركة موجودات ثابتة تفي بسداد القروض.
* القروض طويلة الأجل لتمويل عروض القنية.	يحسم القسط الحال منها	إذا لم يكن عند الشركة موجودات ثابتة تفي بسداد القروض.
• بصفة عامة يحسم القسط الحال من المطلوبات طويلة الأجل عند حساب زكاة المال.		
* الدائنون.	تحسم	على أساس القيمة الدفترية.
* أوراق الدفع الحالة.	تحسم	على أساس القيمة الدفترية .
* القروض القصيرة الأجل من البنوك أو من غيرها.	تحسم	على أساس القيمة الدفترية، ولا تحسم الفوائد الربوية، إن وجدت.
• الجزء الحال من القروض طويلة الأجل.	يحسم	القسط الحال فقط من القروض طويلة الأجل.
• المصروفات المستحقة للغير.	تحسم	على أساس القيمة الدفترية.
• دفعات تحت حساب توريد بضاعة، أو تقديم خدمات.	تحسم	إذا دخلت البضاعة ضمن الموجودات الزكوية.
• إيرادات مقدمة عن خدمات سوف تقدم في السنة المقبلة.	تحسم	على أساس القيمة الدفترية.
• الضرائب المربوطة والمستحقة فعلا، وليست موضع نزاع.	تحسم	على أساس مقدار الضريبة المستحقة فعلا.
• أرباح العام المقترح توزيعها ولم يصدر القرار بالموافقة عليها.	لا تحسم	لأنه لم يصدر قرار الجمعية العامة بالموافقة عليها، وتعد من حقوق الملكية.
• التأمينات المقدمة من العملاء الحالة.	يحسم	الجزء الحال منها فقط.

حقوق الأقلية :	تحسم	على أساس القيمة الدفترية، إذا كانت الأموال الخاصة بهم دخلت ضمن الموجودات الزكوية.
• إذا كانت الاستثمارات الخاصة بهم دخلت ضمن الموجودات الزكوية.		
2.4. مجموعة المخصصات :		
• مخصص الإجازات.	يحسم	على أساس القيمة الدفترية.
• مخصص نهاية الخدمة للعاملين.	يحسم	على أساس القيمة الدفترية.
• مخصص التعويضات.	يحسم	على أساس القيمة الدفترية.
• مخصص الغرامات.	يحسم	على أساس القيمة الدفترية.
• مخصص الضرائب.	يحسم	على أساس القيمة الدفترية.
3.4. مجموعة حقوق الملكية :		
• رأس المال.	لا تحسم	
• علاوة الإصدار.	لا تحسم	
• الاحتياطات الإيرادية.	لا تحسم	
• الاحتياطات القانونية.	لا تحسم	
• الاحتياطات الاختيارية والنظامية.	لا تحسم	
• الاحتياطات الرأسمالية.	لا تحسم	
• الأرباح غير الموزعة.	لا تحسم	
• احتياطات فرق التقويم.	لا تحسم	

المبحث الخامس

5. نماذج محاسبية لقياس وحساب الزكاة للأموال والأنشطة المختلفة.

يتضمن هذا المبحث بعض النماذج المحاسبية المبسطة، لحساب الزكاة للأموال والأنشطة المختلفة، وذلك في ضوء البيانات والمعلومات و الإيضاحات الواردة في المباحث السابقة .

وتعد هذه النماذج دليلا يسترشد به الحاسبون عند قياس وعاء زكاة المال، وعند توصيل المعلومات منها إلى المزكي، سواء أكان مالكا لمنشأة فردية، أو شريكا في شركة أشخاص، أو مساهما في شركة أموال.

وتتمثل هذه النماذج في الآتي

1. نموذج قياس وحساب زكاة الثروة النقدية.
2. نموذج قياس حساب زكاة عروض التجارة والنشاط الصناعي.
3. نموذج قياس وحساب زكاة الزروع والثمار.
4. نموذج قياس وحساب زكاة الأنعام.
5. نموذج قياس وحساب زكاة الثروة المعدنية والبحرية و ا لركا ز.
6. نموذج قياس وحساب زكاة إيراد المستغلات.
7. نموذج قياس وحساب زكاة كسب العمل.
8. نموذج قياس وحساب زكاة إيراد المهن الحرة.

1.5. نموذج قياس وحساب زكاة الثروة النقدية:

يشمل وعاء زكاة الثروة النقدية: النقود الورقية والمعدنية والذهب والفضة، وكذا السبائك الذهبية والحسابات الجارية لدى البنوك و الحسابات الاستثمارية.

ونصاب الثروة النقدية 85 جراما من الذهب الخالص أو ما يعادل ذلك نقدا وقت الحول أو 595 جراما من الفضة الخالصة، **ولقد أوصى مجمع البحوث الإسلامية بالأخذ بنصاب الذهب.**

وتتمثل إجراءات تحديد وعاء زكاة الثروة النقدية، وحساب مقدارها في الإجراءات الآتية:

أ) تحديد ميعاد الحول، وهو وقت حلول الزكاة، ويبدأ من وصول المال النصاب.

ب) حصر بنود الثروة (الموجودات الزكوية) الخاضعة للزكاة.

ج) تقويم بنود الثروة النقدية على أساس القيمة السوقية وقت حلول الزكاة.

د) حسم ما يكون على المزكي من التزامات حالة، وذلك من الثروة النقدية للتوصل إلى وعاء الزكاة.

هـ) مقارنة وعاء الزكاة بالنصاب، وهو ما يعادل85 جراما من الذهب حسب القيمة السوقية، فإذا وصل الوعاء النصاب تحسب الزكاة.

و) حساب مقدار الزكاة، وذلك بضرب الوعاء في سعر الزكاة وهو 2.5 % ونورد في الصفحة التالية نموذجا لحساب زكاة الثروة النقدية.

نموذج لحساب زكاة الثروة النقدية.

عن الحول المنتهى //

البيان	مبلغ جزئي	مبلغ كلي
• عناصر الثروة النقدية :		
* ريال سعودي.	x x	
* دولار أمريكي (بعد التقويم بسعر السوق).	x x	
* جنيه إسترليني (بعد التقويم بسعر السوق).	x x	
* نقود ذهبية وفضية (بعد تحديد الوزن أو العدد).	x x	
* سبائك ذهبية وفضية (بعد تحديد الوزن).	x x	
* صكوك استثمارية (بعد التقويم بسعر السوق).	x x	
* حلي للاستثمار، إن وجدت (بعد التقويم بسعر السوق).	x x	
* ما زاد عن الحلي المعتادة للزينة.	x x	
مجموع الأموال النقدية الزكوية تحسم الديون الحالة على المزكي، إن وجدت.		x x x
* وعاء زكاة الثروة النقدية.		x x x
* يقارن بالنصاب (ما يعادل 85 جراما من الذهب) فإذا بلغ الوعاء النصاب تحسب الزكاة كالآتي:		x x
• مقدار الزكاة = وعاء الزكاة x 2.5 % = ... دينار.		x x x

2.5. نموذج قياس وحساب زكاة عروض الزكاة ونشاط الصناعة:

يقصد بعروض التجارة الأشياء المتخذة للبيع والشراء بنية التجارة لغرض الكسب.

وتختلق عروض التجارة عن عروض القنية في أن الأخيرة تكون معدة للاقتناء والاستعمال الشخصي لا للبيع والتجارة. وهذه لا زكاة فيها، ومن ثم فهي لا تدخل في وعاء الزكاة.

وتتمثل إجراءات تحديد وعاء زكاة عروض التجارة، وحساب مقدارها في الإجراءات أو الخطوات الآتية:

أ) تحديد ميعاد الحول، وقد يكون هو تاريخ السنة المالية للمنشأة أو الشركة أو غيره.
ب) تحديد وتقويم عناصر الموجودات الزكوية مثل البضاعة والذمم وأوراق القبض والاستثمارات في الأوراق المالية بقصد التجارة ، والنقدية لدى البنوك والنقدية بالخزينة... وغيرها.
ج) تحديد وتقويم عناصر المطلوبات المتداولة الحالة الواجبة الحسم من الموجودات الزكوية.
د) تحديد وعاء الزكاة : عن طريق حسم المطلوبات الحالة (بند ج) من الموجودات الزكوية(بند ب) مع إضافة المال المستفاد،إن وجد.

هـ) تحديد مقدار النصاب: ما يعادل 85 جراما من الذهب ويقارن بوعاء الزكاة.

و) حساب مقدار الزكاة : إذا وصل الوعاء النصاب، تحسب الزكاة على أساس 2.5% في حالة السنة القمرية و: 2.577% في حالة السنة الشمسية.

ونورد في الصفحة التالية نموذجا لحساب زكاة عروض التجارة، وما في حكمها من الأنشطة الاقتصادية الأخرى مثل النشاط الصناعي.

نموذج حساب زكاة عروض التجارة أو الصناعة...

عن الحول المنتهى في / /

البيان	مبلغ جزئي	مبلغ كلي
• الموجودات الزكوية : ومنها على سبيل المثال :		
▪ بضاعة.	x x	
▪ ذمم/أوراق قبض.	x x	
▪ استثمارات لأغراض التجارة.	x x	
▪ نقدية لدى المصارف.	x x	
▪ نقدية بالخزينة.	x x	
▪ يحسم، المطلوبات الحالة، ومنها على سبيل المثال :		x x x
▪ دائنون / أوراق دفع.	x x	
▪ موردون.	x x	
▪ قروض حالة.	x x	
▪ مستحقات.	x x	
▪ صافي الموجودات الزكوية.		x x x
▪ يضاف : المال المستفاد، إن وجد.		x x x
▪ وعاء زكاة عروض التجارة.		x x x
▪ يقارن بالنصاب(ما يعادل85 جراما من الذهب) فإذا بلغ الوعاء النصاب تحسب الزكاة كالآتي :		x x x
▪ مقدار الزكاة = x 2.5 % = ... دينار.		

3.5. نموذج قياس وحساب زكاة الزروع والثمار:

يقصد بالزروع ما يخرج من الأرض، ويستنبت بالبذر مما يقتات به الإنسان والحيوان والطيور، ويقصد بالثمار ما يؤكل مما تحمله الأشجار.

وتجب زكاة الزروع والثمار عند الحصاد أو الجذاذ لقول الله تبارك وتعالى : **وَآتُوا حَقَّهُ يَوْمَ حَصَادِهِ** سورة الأنعام، ***الآية 141، وعلى ذلك فلو أخرجت الأرض أكثر من محصول واحد في السنة، وجب على صاحبها إخراج الزكاة عن كل محصول على حدة.***

وتتمثل إجراءات تحديد وعاء زكاة الزروع والثمار، وحساب مقدارها في الخطوات الآتية :

أ) قياس إجمالي نتاج الأرض إما عينا أو نقدا عند الحصاد.

ب) تحديد نفقة الناتج، وذلك في حالة الأخذ بالرأي الذي يرى حسم كلفة الزرع بشرط ألا تزيد عن الثلث، وهو الرأي الذي صدر عن الندوة الفقهية السادسة لمجموعة دلة البركة.

ج) تحديد وعاء زكاة الزروع والثمار، وذلك بحسم البند (ب) من البند (أ).

د) تحديد مقدار النصاب، وما يعادل خمسة أوسق، أو يعادل 50 كيلو جراما من القمح أو أغلب قوت الناس.

هـ) حساب مقدار الزكاة كالآتي :

* في حالة الري بالكلفة : مقدار الزكاة =

وعاء الزكاة x 5 % = ... دينار.

- في حالة الري بدون كلفة : مقدار الزكاة =

وعاء الزكاة x 10 % = ... دينار.

ونورد في الصفحة التالية نموذجا لحساب زكاة الزروع والثمار.

نموذج حساب زكاة الزروع والثمار عن المحصول...

البيان	مبلغ جزئي	مبلغ كلي
• قيمة المحصول : تحسم نفقات الزراعة (بشرط ألا تزيد عن ثلث قيمة المحصول). ▪ كلفة الزراعة. ▪ الرسوم الحكومية. ▪ نفقات أخرى تتعلق بالمحصول. صافي قيمة المحصول. تحسم : الديون الحالة إن وجدت. ▪ وعاء زكاة الزروع والثمار. ▪ يقارن بالنصاب وهو ما قيمته 5 أوسق، أو ما يعادل ذلك، فإذا بلغ الوعاء النصاب تحسب الزكاة كالآتي : **مقدار الزكاة :** • في حالة ري الأرض بالكلفة : الوعاء x 5% = ... دينار. • في حالة عدم ري الأرض بالكلفة : الوعاء x 5% = ... دينار. • يخرج مقدار الزكاة عينا.	x x x x x x x x	x x x x x x x x x x

4.5. نموذج قياس وحساب زكاة الأنعام :

يقصد بالأنعام الإبل والبقر والغنم، ويشترط لخضوعها للزكاة أن لا تكون عاملة بل بنية التكاثر والتوالد والدر، ويختلف النصاب في زكاة الأنعام من الإبل إلى الغنم إلى البقر، فهو في الإبل خمسة، وفي الغنم أربعون، وفي البقر ثلاثون، ويرجع إلى كتب الفقه لمزيد من التفاصيل[1].

[1] د.عبد الستار أبو غدة و د. حسين شحاتة، " وثيقة فقه ومحاسبة الزكاة" مرجع سابق.

وتتمثل إجراءات تحديد وعاء زكاة الأنعام، وحساب مقدارها في نهاية الحول في الخطوات الآتية:

أ) تحديد عدد الأنعام، مع الأخذ في الاعتبار استبعاد الأنعام العوامل، وكذا المعدة للتجارة (لها حساب آخر لزكاتها).

ب) مقارنة العدد بالنصاب، فإذا كان دون النصاب فلا زكاة.

ج) تحديد الشريحة التي يقع فيها العدد لتحديد مقدار الزكاة.

د) الزكاة الواجبة طبقا لما هو موضح في الجداول الواردة في كتب الفقه[1].

ونورد في الصفحة التالية نموذجا لحساب زكاة الأنعام.

نموذج قياس و حساب زكاة الأنعام

عن الحول المنتهى في / /

البيان	الإبل	البقر	الأغنام
• إجمالي عدد الأنعام.	x x	x x	x x
يحسم :			
▪ الأنعام العاملة (معفاة).		x	
▪ الأنعام المعدة للتجارة (لزكاتها حساب آخر).	x		
• وعاء زكاة الأنعام.	x x	x x	x x
• يقارن بالنصاب (5 من الإبل، 30 من البقر، 40 من الغنم) فإذا وصل العدد النصاب. يحسب مقدار الزكاة وفقا لجداولها الخاصة بذلك.	x	x	x

5.5. نموذج قياس و حساب زكاة الثروة المعدنية والبحرية و الركاز:

يدخل في نطاق الثروة المعدنية والبحرية كل ما يستخرج من باطن الأرض، وكذا ما يستخرج من البحار والأنهار والمحيطات مما يكون له قيمة.

أما الركاز فهو كل ما يدفن في الأرض من الكنوز ونصاب المعادن، وكذا ما يستخرج من البحار هو نصاب النقدين أي ما يعادل 85 جراما من الذهب، أما الركاز (الكنز) فتجب فيه الزكاة سواء قل أو كثر، ولا يشترط في أي منهما حولان الحول وتتمثل

[1] يرجع إلى كتب الفقه الواردة في نهاية هذا الكتاب، أو المرجع السابق.

إجراءات تحديد وعاء زكاة الثروة المعدنية والبحرية وحساب مقدارها في الإجراءات التالية :

أ) تحديد صافي الناتج من الأرض أو البحر مما يخضع للزكاة.

ب) مقارنة صافي الناتج بالنصاب (ما يعادل 85 جراما من الذهب) في حالة الثروة المعدنية، أما حساب الركاز فليس له نصاب.

ج) حساب مقدار الزكاة إذا وصل الوعاء النصاب، وذلك على أساس2.5% في المعادن و 20% في الركاز.

ونورد في الصفحة التالية نموذجا لحساب زكاة الثروة المعدنية و البحرية.

نموذج حساب زكاة الثروة المعدنية

عن العملية رقم .... بتاريخ / /

البيان	مبلغ جزئي	مبلغ كلي
• صافي قيمة الثروة المعدنية أو البحرية [1] : ▪ قيمة صافي الثروة المعدنية. ▪ قيمة صافي الثروة البحرية. صافي قيمة الثروة المعدنية أو البحرية ويقارن بالنصاب ويمثل وعاء الزكاة)ما يعادل 85 جراما من الذهب) فإذا بلغ الوعاء النصاب تحسب الزكاة كالآتي: وعاء الزكاة = x 2.5 % = ... دينار.	x x x x	x x

[1] تحسب زكاة الثروة المعدنية (البحرية) عند تمام الاستخراج والإعداد للبيع.
-. لا تحسم نفقات الاستخراج من مهمات وخدمات آلات ومعدات، وتكلفة العنصر البشري وغير ذلك من النفقات.

6.5. نموذج قياس و حساب زكاة إيراد المستغلات :

يقصد بالمستغلات كل ما تجددت منفعته مع بقاء عينه، فهي تغل لأصحابها إيرادا بواسطة تأجير عينها كالعقارات المبنية و السيارات، ونحو ها.

وهذه المستغلات لا زكاة في أعيانها لأنها في حكم عروض الفنية بالنسبة للمنشآت (الأصول الثابتة)، وإنما تجب الزكاة في إيراداتها فقط متى وصلت تلك الإيرادات النصاب بعد خصم النفقات المدفوعة و الديون الحالة .

ويتم قياس وعاء زكاة المستغلات عن طريق حسم التكاليف والنفقات المدفوعة، والديون الحالة من الإيرادات، وتتمثل إجراءات تجديد وعاء زكاة المستغلات، وحساب مقدارها في الخطوات الآتية:

أ) تحديد الإيراد الإجمالي السنوي في نهاية الحول.

ب) تحديد نفقات الحصول على الإيراد.

ج) تحسم: نفقات الحصول على الإيراد المدفوعة فعلا من الإيراد الإجمالي لتحديد! صافي الإيراد الخاضع للزكاة.

د) تحسم: الديون الحالة على المزكي، وكذا تكاليف الحوائج الأصلية ، إن لم تحسم من قبل من وعاء أي زكاة أخرى.

هـ) يضم صافي ما سبق على ما قد يكون لدى المزكي من نقود وعروض تجارة لم تزك في نهاية الحول وذلك للتوصل إلى وعاء الزكاة.

و) يقارن الوعاء المتوصل إليه في البند (هـ) بالنصاب، وهو ما يعادل 85 جراما من الذهب، فإذا وصل الوعاء النصاب تحسب الزكاة على أساس 2.5% ، وهو الرأي المختار لهذا الدليل.

ونورد في هذه الصفحة نموذجا لحساب زكاة المستغلات.

نموذج حساب زكاة إيراد المستغلات

عن الحول المنتهى في / /

البيان	مبلغ جزئي	مبلغ كلي
• إجمالي الإيراد السنوي.		x x x
• تحسم:		
▪ التكاليف والنفقات المرتبطة بالإيراد والمدفوعة فعلا.		x x
• تحسم:		
▪ نفقات الحاجات الأصلية المدفوعة فعلا.	x x	x x x x
▪ الديون الحالة.	x x	
وعاء زكاة المستغلات		x x x
		x x x x
• يضاف: الأموال النقدية والمال المستفاد وصافي وعاء التجارة، إن لم تزك هذه الأموال.		x x
وعاء الزكاة : يقارن بالنصاب (ما يعادل 85 جراما من الذهب)، فإذا بلغ الوعاء النصاب تحسب الزكاة كالآتي :		x x
• مقدار الزكاة الواجبة = وعاء زكاة المستغلات x 2.5% =..... دينار.		

7.5. نموذج قياس و حساب زكاة كسب العمل:

تعتبر المرتبات وما في حكمها، والأجور وكذا إيرادات المهن الحرة والحرف من الأموال المكتسبة أو المستفادة، وتجب الزكاة فيما بقي منها عند حولان الحول بضمها إلى ما عند المزكي من أموال في النصاب و الحول.

وتتمثل إجراءات تحديد وعاء زكاة هذا الكسب، وحساب مقدارها في نهاية الحول في الخطوات التالية:

أ) تحديد ما تبقى في نهاية الحول من كسب بعد حسم ما دفع فعلا من نفقات الحاجات الأصلية، وما سدد من الديون، إن وجدت، ولم تحسم من وعاء زكاة أخرى.

ب) مقارنة ما تبقى من البند (أ) بالنصاب وهو85 جراما من الذهب، لمعرفة هل تجب الزكاة فيه أم لا؟

ج) حساب مقدار الزكاة إذا وصل الوعاء النصاب، وذلك على أساس 2.5 %.

ونورد في الصفحة التالية نموذجا لحساب زكاة كسب العمل.

نموذج حساب زكاة كسب العمل

عن الحول المنتهى في / /

البيان	مبلغ جزئي	مبلغ كلي

• إجمالي الراتب خلال الحول.	x x	
• إجمالي الإيرادات الأخرى خلال الحول.	x x	
• يحسم:		x x
▪ نفقات الحاجة الأصلية المدفوعة فعلا.	x x	
▪ نفقات الحصول على الإيرادات المدفوعة فعلا.	x x	
▪ الديون المدفوعة.		
▪ صافي الراتب والإيرادات الأخرى.	x x	x x
• يضاف:		x x
الأموال النقدية الأخرى، إن وجدت، ولم تزك.		
وعاء الزكاة :		x x x
يقارن بالنصاب (ما يعادل 85 جراما من الذهب)،		
فإذا بلغ الوعاء النصاب تحسب الزكاة كالآتي:		
• مقدار الزكاة الواجبة =		
وعاء الزكاة x 2.5% =..... دينار.		

8.5. نموذج قياس وحساب زكاة إيراد المهن الحرة:

تتمثل إجراءات تحديد وقياس وعاء زكاة الكسب من المهن الحرة، في الخطوات الآتية:

أ) يقوم صاحب المهنة بتحديد ميعاد الحول، مثلا نهاية السنة المالية.

ب) حصر وتحديد إيرادات مباشرة المهنة من بداية الحول وحتى نهايته.

ج) تحديد التكاليف والمصروفات التي أنفقت فعلا في سبيل الحصول على إيرادات المهنة.

د) تحديد تكاليف الحاجات الأصلية للمزكي، ومن يعول التي أنفقت فعلا خلال الحول.

هـ) تحديد الديون المسددة على المزكي خلال الحول، إن وجدت.

و) تحديد وعاء الزكاة، وذلك بحسم البنود (ج، د، هـ) من البند(ب).

ز) مقارنة وعاء الزكاة في البند السابق، بنصاب الزكاة (85 جراما من الذهب).

ح) حساب مقدار الزكاة، إذا بلغ الوعاء النصاب على أساس 2.5% .

ونورد في الصفحة التالية نموذجا لحساب زكاة المهن الحرة.

نموذج حساب زكاة إيراد المهن الحرة

عن الحول المنتهى في / /

البيان	مبلغ جزئي	مبلغ كلي
• الإيرادات الإجمالية خلال الحول.		
• تحسم:		
▪ كلفة مباشرة المهنة	x x	
▪ كلفة الحاجات الأصلية للمزكي، ومن يعول، المدفوعة فعلا.	x x	
		x x
• تحسم :		x x
▪ الديون المسددة		x x
وعاء الزكاة:		x x
يقارن بالنصاب (ما يعادل 85 جراما من الذهب)، فإذا بلغ الوعاء النصاب تحسب الزكاة كالآتي :		
• مقدار الزكاة الواجبة =		
وعاء الزكاة x %2.5 =.....دينار.		

المبحث السادس:

حالات عملية على حساب الزكاة لأنشطة صناعية وتجارية.

حالة رقم (1): حالة عملية لحساب الزكاة لمنشأة فردية صناعية تجارية.

فيما يلي الميزانية العمومية لمنشأة معاذ بن جبل لصناعة وتجارة الدروع عن السنة المالية المنتهية في 30 ذي الحجة 1414 هـ

مبلغ كلي	مبلغ جزئي	الموجودات	مبلغ كلي	مبلغ جزئي	حقوق الملكية والمطلوبات

		الموجودات الثابتة			حقوق الملكية :
	20000	- موجودات ثابتة للاستخدام.		50000	- رأس المال
	34000	- موجودات ثابتة لدر الدخل.		20000	- جاري صاحب المنشأة
54000		- استثمارات طويلة الأجل.	81000		- أرباح العام
11000		الموجودات المتداولة	6000		- مخصصات
	23000	- البضاعة.	15000		- قرض طويل الأجل
	2000	- اعتماد مستندي لشراء خامات.			- مطلوبات متداولة:
	7000	- المدينون.			
	7000	- أوراق تجارية (أ.ق)		5000	- دائنون
	6000	- أوراق مالية للتجارة.		3000	- أوراق دفع
	1000	- إيرادات متنوعة مستحقة.		3000	- قروض قصيرة الأجل وفوائدها
	2000	- إيرادات عقارات مستحقة.			
	2000	- ودائع لدى البنوك.		3000	- بنك سحب على المكشوف وفائدة
	3000	- حسابات جارية لدى البنوك.			
	2000	- نقود ذهبية.		1000	- دفعات من العملاء مقدمة
56000	1000	- نقدية بالصندوق.		1000	- إيراد محصل مقدما من العملاء
		مصاريف إيرادية مؤجلة.			
	2000	- مصاريف تأسيس.		2000	- مستحقات الضرائب
	2000	- مصاريف ما قبل التشغيل.		1000	- تأمينات للعملاء
				2000	- مصروفات مستحقة
				2000	- أرصدة دائنة أخرى
4000					
125000			23000		
			125000		

إيضاحات حول قائمة المركز المالي لأغراض حساب الزكاة

- الحالة- رقم1-

1. تتضمن الأصول الثابتة بعض العقارات المقتناة بغرض التأجير للغير قيمتها 34.000 دينار، ويبلغ مقدار الإيجار السنوي 2000 دينار حصل في المحرم 1412 هـ من السنة التالية، وظهر ضمن الإيرادات المستحقة في الميزانية.
2. تمثل الاستثمارات طويلة الأجل أسهما مقتناة بقصد تحقيق الريع.
3. تقدر القيمة السوقية للأوراق المالية لأغراض التجارة بمبلغ3000 دينار بما فيها ريعها.

4. تحليل رقم البضاعة لأغراض الزكاة على النحو التالي:

* البضاعة تامة الصنع 9000 دينار، قومت على أساس القيمة السوقية بما فيها من خامات ومواد إضافية.

* الأعمال تحت التشغيل 3000 دينار، قومت على أساس القيمة السوقية بما فيها هن خامات ومواد إضافية.

* المواد الأولية والتشوينات 3000 دينار، قومت على أساس القيمة السوقية في مكان وجودها.

* بضاعة بالطريق 3000 دينار، قومت على أساس القيمة السوقية في مكان وجودها.

5. قامت المنشأة بفتح اعتماد مستندي– لشراء خامات– قيمته2000 دينار.

6. يتضمن رقم المدينين مبلغ 1000 دينار ديون غير مرجوة، كما تتضمن أوراق القبض كمبيالة على أحد العملاء مشكوك في تحصيلها بمبلغ 2000 دينار.

7. الإيرادات المستحقة مرجوة التحصيل وتحليلها: 1000 دينار إيرادات متنوعة و 2000 دينار إيراد عقارات.

8. يبلغ القسط الحال من القرض طويل الأجل مبلغ 3000 دينار.

9. كونت المخصصات لمقابلة التزامات مكافأة ترك الخدمة والتعويضات والغرامات.

10. يستحق على المنشأة فوائد متراكمة للبنوك نظير السحب على المكشوف مقدارها 1000 دينار، وكذلك مبلغ 1000 دينار فوائد للقروض قصيرة الأجل.

11. التأمينات للعملاء عن أعمال تم الانتهاء منها، وحالة الرد لهم.

12. تمثل الأرصدة الدائنة الأخرى حقوقا لجهات حكومية مستحقة الأداء فورا.

13. يقدر سعر جرام الذهب ب 4 دنانير.

ففي ضوء البيانات والمعلومات والإيضاحات السابقة، تظهر قائمة الزكاة على النحو الموضح في الصفحة التالية.

قائمة حساب زكاة المال

لمنشأة معاذ بن جبل عن الحول المنتهي في 1415/12/30 هـ

في ضوء البيانات والمعلومات الواردة في قائمة المركز المالي والإيضاحات عليها تظهر قائمة حساب زكاة المال على النحو التالي:

البيان	مبلغ جزئي	مبلغ كلي	ملاحظات

أولا : الموجودات الزكوية♦:

- صافي إيراد الموجودات الثابتة المقتناة بقصد الدر وتحقيق الدخل.	2000
- صافي إيراد الاستثمار في الأوراق المالية بقصد الحصول على الريع.	1000
- الاستثمار في الأوراق المالية بقصد التجارة ، وكذلك ريعها.	5000
- البضاعة تامة الصنع.	9000
- البضاعة أو الأعمال تحت التشغيل.	5000
- الموارد الأولية (الخامات) والتشوينات.	3000
- البضاعة بالطريق والبضاعة لدى الغير الموضوعة أمانات.	3000
- الاعتمادات المستندية لشراء خامات.	2000
- الديون الجيدة المرجوة.	6000
	36000

♦ لقد سبق أن أوضحنا في المبحث الثالث أس تقويم الموجودات الزكوية لأغراض الزكاة، وبصفة عامة على أساس القيمة الجارية (السوقية) وقت حلول الزكاة.

البيان	مبلغ جزئي	مبلغ كلي	ملاحظات
مجموع ما قبله:	36000		
– أوراق القبض الجيدة المرجوة.	5000		
– الإيرادات المستحقة على الغير الجيدة المرجوة	1000		
– الودائع لدى البنوك والمصارف...وريعها.	2000		
– الحسابات الجارية لدى البنوك والمصارف	3000		
– النقود الذهبية والفضية وما في حكمها.	2000		
– النقدية في الصندوق.	1000		
مجموع الموجودات الزكوية		50000	
ثانيا: يحسم: المطلوبات الواجبة الحسم:			
– القسط الحال من القروض طويلة الأجل.	3000		القسط الحال فقط
– الدائنون والحسابات الجارية الدائنة.	5000		
– أوراق الدفع الحالة.	3000		
– القروض قصيرة الأجل.	2000		لا تتضمن الفوائد
– البنوك سحب على المكشوف.	2000		لا تتضمن الفوائد
– دفعات من العملاء تحت حساب توريد بضاعة.	1000		
– إيرادات مدفوعة من العملاء تحت حساب توريد بضاعة.	1000		
– إيرادات مدفوعة من عملاء لتقديم خدمات لم تقدم بعد.	2000		
– الضرائب والرسوم الحكومية المستحقة الأداء.	2000		
– التأمينات من العملاء، الحالة الرد.	1000		
	20000	50000	

مجموع ما قبله:	20000		
– المصروفات المستحقة	2000		
– حقوق الغير المستحقة	2000		
– المخصصات التي تمثل التزامات،ولم تحدد بدقة مثل مخصص التعويضات والغرامات، وترك الخدمة والإجازات.	6000		لا تتضمن مخصص الديون فيها، أو مخصص هبوط أسعار الأوراق المالية.
مجموع المطلوبات الواجبة الحسم وعاء الزكاة:		30000 20000	
ثالثا: حساب مقدار النصاب:			
وهو ما يعادل 85 جراما من الذهب، إذا وصل الوعاء النصاب تحسب الزكاة.	340		بفرض أن سعر الجرام 4 دنانير
رابعا: حساب مقدار الزكاة:			
= وعاء الزكاة x نسبة الزكاة 2000 x 2.5	500		
خامسا: توزيع مقدار الزكاة			
يتحمل الزكاة صاحب المنشأة لأنها منشأة فردية.			

حالة رقم (2): حالة عملية لحساب الزكاة لشركة مساهمة تعمل في مجال الإنشاءات.

وفيما يلي قائمة المركز المالي، لشركة التنمية العمرانية (ش.م.ع) عن الحول المنتهي في 1415/12/30هـ.

مبلغ كلي	مبلغ جزئي	الموجودات	مبلغ كلي	مبلغ جزئي	حقوق الملكية والمطلوبات
		الموجودات الثابتة			حقوق الملكية :
	100000	- أرض وعقارات		50000	- رأس المال
	50000	- آلات ومعدات وأجهزة		20000	- جاري صاحب المنشأة
		- سيارات ووسائل نقل	81000		- أرباح العام
	20000	- أثاث وتركيبات	6000		- مخصصات
200000		صافي الموجودات الثابتة	15000		- قرض طويل الأجل
		- أعمال تحت التنفيذ			- مطلوبات متداولة:
		- استثمارات طويلة			
		الموجودات المتداولة		5000	- دائنون
		- أعمال غير معتمدة		3000	- أوراق دفع
	70000	- وحدات سكنية		3000	- قروض قصيرة الأجل وفوائدها
	180000	- أعمال تحت التنفيذ		3000	- بنك سحب على المكشوف وفائدة
	100000	- تشوينات خامات			
	50000	- مهمات تشغيل		1000	- دفعات من العملاء مقدمة
	50000			1000	- إيراد محصل مقدما من العملاء
450000					
150000		- المدينون وأوراق قبض			
		- تأمينات لدى الغير		2000	- مستحقات الضرائب
25000		- إيرادات مستحقة		1000	- تأمينات للعملاء
10000				2000	- مصروفات مستحقة
		النقدية		2000	- أرصدة دائنة أخرى
	50000	- بنوك جارية			
	100000	- غطاء خطاب ضمان مقيد			
		- شيكات تحت التحصيل			
	50000	- نقدية بالخزينة			
4000	15000				
125000			23000		
			125000		