يوزع مجانا

سلسلة الفكر المحاسبي الإسلامي

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

سلسلة الفكر المحاسبي الإسلامي

دليل المحاسبين للزكاة

إعداد

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

رقم الإيداع القانوني: 519/99
ردمك: 6-172-26-9981
السحب: مطبعة بني زناسن
الرباط ـ المملكة المغربية

نقلت الكتاب إلى اللغة الفرنسية وطبعته باللغتين الجمعية المغربية للدراسات والبحوث في ركن الزكاة، بدعم سخي من مجموعة من المحسنين.


بسم الله الرحمن الرحيم

قال الله تعالى:

﴿ خُذْ مِنْ أَمْوَالِهِمْ صَدَقَةً تُطَهِّرُهُمْ وَتُزَكِّيهِم بِهَا وَصَلِّ عَلَيْهِمْ ۖ إِنَّ صَلَاتَكَ سَكَنٌ لَّهُمْ ۗ وَاللَّهُ سَمِيعٌ عَلِيمٌ ﴾

سورة التوبة، الآية : 104.

قال رسول الله صلى الله عليه و سلم لمعاذ بن جبل حين بعثه إلى اليمن:

« فَأَخْبِرْهُمْ أَنَّ الله قَدِ افْتَرَضَ عَلَيْهِمْ صَدَقَةً تُؤْخَذُ مِنْ أَغْنِيَائِهِمْ فَتُرَدُّ عَلَى فُقَرَائِهِمْ».

رواه البخاري و مسلم

شكر و تقدير

يسعد الجمعية المغربية للدراسات و البحوث في ركن الزكاة أن تقدم للجمهور المغربي الكريم دليل الزكاة لمؤلفيه الفاضلين الدكتور عبد الستار أبو غدة و الدكتور حسين شحاته، و هو أداة هامة لا غنى عنها للمزكيّن من الأفراد و الشركات ورجال الأعمال و الفلاحين ومربّي الأنعام وغيرهم، لاسيما و قد اعتمد مؤلفا الكتاب على منهج واضح في العرض و الشرح وأسلوب التطبيق و الإنزال على الواقع.

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

- القواعد و المعادلات المحاسبية لزكاة المال؛
- الإجراءات التنفيذية لحساب زكاة المال؛
- جدول الموجودات وتحديد مدى خضوعها للزكاة و تقويمها؛
- 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 و تجارية؛
- و قد امتدت الدراسة على كل من الثورة النقدية ونشاط التجارة و الصناعة، و الأنعام و الثورة المعدنية و البحرية، وإيراد المستغلات و المهن 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 تندرج في ترويج هذه الأموال.

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

لا يفوتنا تقديم جزيل الشكر والامتنان لمجموعة من المحسنين، الذين أبوا إلا أن يساهموا بدورهم في هذا العمل الجليل، وذلك بالإنفاق على طبع الدليل المذكور بلغتيه، إيمانا منهم 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 بالتفصيل للمسائل الفقهية والمحاسبية، لأن مكانها في المراجع المختصة، والتي سوف نذكرها في نهاية الدليل.

ويفيد هذا الدليل المحاسبين في المؤسسات الاقتصادية والمالية، والمحاسبين القانونيين، 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 تفاصل 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 1416 هـ / يونيو 1995 م — المؤلفان

المبحث الأول

1 . القواعد والمعادلات المحاسبية لزكاة المال:

1.1 . 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:

1. 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.

2. قاعدة استقلال السنوات:

حيث تُعَدُّ كل سنة زكوية مستقلة عن غيرها 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».

3. قاعدة تحقق النماء بالفعل أو تقديرا:

يشترط في المال الخاضع للزكاة تحقق النماء بالفعل أو تقديرا، وبذلك لا تخضع الأصول الثابتة والأشياء التي

للاستخدام الشخصي للزكاة، لأنه لا تتوافر فيها قاعدة النماء.

4. قاعدة المقدرة التكليفية:

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

5. 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 يزكى إلا ما فاض عن المصروفات والديون عند حولان الحول.

6. 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 لا يجوز الضم إذا اختلفت أجناس الأموال، فلا يجوز مثلا ضم الأنعام إلى عروض التجارة أو إلى الزروع والثمار.

7. 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 تتوافر 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 لا يكون قد خضع للزكاة في نفس الحول.

هـ) 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 تكون مرتبطة 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.

5 . **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):

1.2 . 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. وفي 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 الموجودات» (الأصول) الزكوية.

3 . تحديد وتقويم (قياس) المطلوبات (الالتزامات أو الخصوم) الحالة الواجبة الحسم من الأموال الزكوية وفق قواعد وأحكام الزكاة.

1– لمزيد من التفصيل عن القواعد المحاسبية لزكاة المال يرجع إلى : د. حسين شحاتة «محاسبة الزكاة» مكتبة التقوى، 1987، القاهرة.

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 العشر 2.5% كما هو الحال في زكاة النقدين والتجارة وإيراد المستغلات، وإيراد كسب العمل والمال المستفاد والمعادن.

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

ت) العشر 10% كما هو الحال في زكاة الزروع والثمار التي تروى بالعيون والأمطار – بدون كلفة–.

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

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 العامل (المضارب) الزكاة عن نصيبه في الربح ويؤدي رب المال (الممول) زكاة رأس المال والربح 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 والمؤسسات والهيئات الزكوية.

ويجوز إعطاء الزكاة إلى هيئات أو لجان أو مؤسسات الزكاة لتتولى 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

3 . 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.

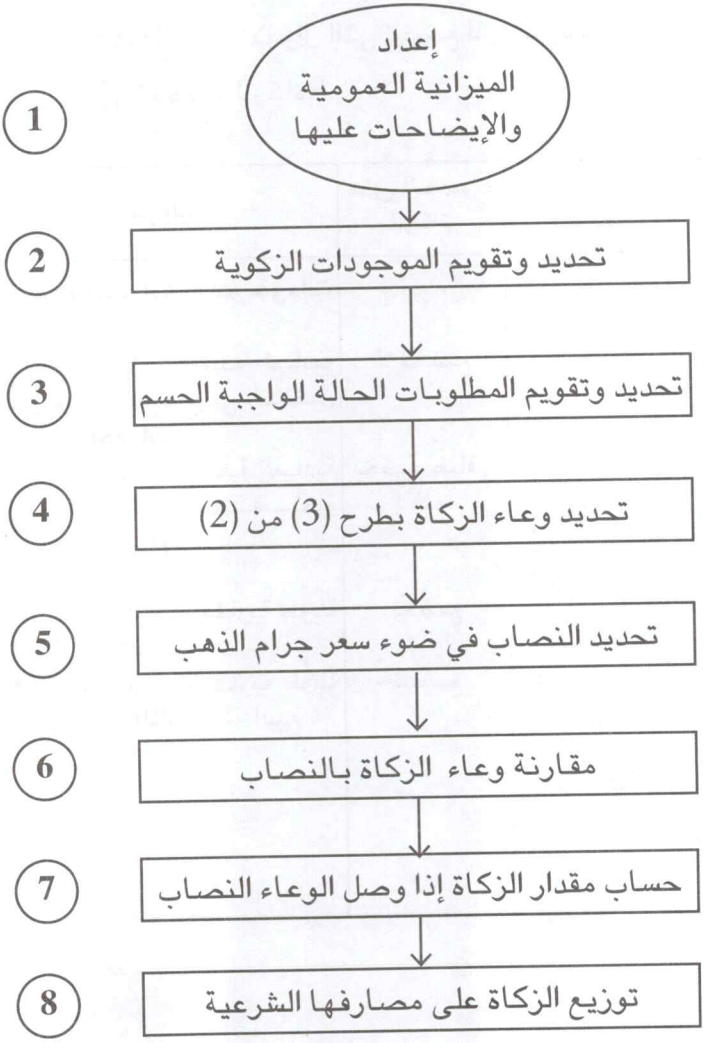
6 . الفتاوي الشرعية المعاصرة المختلفة للزكاة.

7 . دليل إرشادات حساب الزكاة.

8 . أي أدوات وأساليب محاسبية أخرى قد تفيد في حساب الزكاة.

ونورد في الصفحة التالية نموذجا لخريطة إجراءات حساب زكاة المال.

2.2 .خريطة إجراءات حساب زكاة المال



المبحث الثالث

3. جدول الموجودات وتحديد مدى خضوعها للزكاة وتقويمها:

(يوضح هذا الجدول الأموال التي تخضع للزكاة وكيف تُقَوَّم؟ 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 الدارّة للدخل أي المقتناة أساساً لجلب الإيراد.	يخضع صافي دخلها	يضم صافي الدخل (الإيراد) السنوي إلى بقية الموجودات الزكوية.
• الاستثمارات العقارية طويلة الأجل بنيّة 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.

اسم البند	مدى الخضوع للزكاة	التقويم المحاسبي لأغراض الزكاة
• 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 فعلاً 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 لدرّ الإيراد.	يخضع عائدها	وتقوم الشركة التابعة بحساب الزكاة ويعرف نصيب الشركة الأم وتخرجه.
• الاستثمار في أسهم الشركات الزميلة الشقيقة لغرض الاقتناء لدرّ الإيراد.	يخضع عائدها	وتقوم الشركة الزميلة بحساب الزكاة وتقوم الشركة المالكة

اسم البند	مدى الخضوع للزكاة	التقويم المحاسبي لأغراض الزكاة
		للأسهم بسداد نصيبها.
• الاستثمارات 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 تزكى الفوائد بل تنفق كلها في وجوه الخير.
• الاستثمارات العقارية بنيَّة الإيراد.	يخضع عائدها	
• الاستثمارات العقارية بنيَّة الاقتناء.	لا تخضع	
4.3. مجموعة البضاعة :		
• البضاعة التامة الصنع في منشأة أو شركة تجارية.	تخضع	القيمة السُّوقية 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

اسم البند	مدى الخضوع للزكاة	التقويم المحاسبي لأغراض الزكاة
		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.
• المواد الزائلة التي لا تدخل في عين السلعة.	لا تخضع	
• التشوينات في المواقع في شركات المقاولات.	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 المعدة للبيع في المنشآت والشركات التجارية.	تخضع	على أساس القيمة السوقية.
• البضاعة بالطريق بقصد التجارة.	تخضع	على أساس القيمة السوقية بحسب سعر

اسم البند	مدى الخضوع للزكاة	التقويم المحاسبي لأغراض الزكاة
		المكان الذي هي فيه وقت حلول ميعاد الزكاة.
• البضاعة بالطريق بقصد الاقتناء.	لا تخضع	
• الاعتمادات المستندية لشراء بضاعة لم تشحن ولم تصل بعد.	تخضع	على أساس المدفوع فعلاً من قيمة الاعتماد 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 الحالّة.	تخضع	على أساس القيمة الدفترية للديون الجيدة.
• الديون المؤجلة غير المرجوة (المشكوك فيها).	لاتخضع	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.

اسم البند	مدى الخضوع للزكاة	التقويم المحاسبي لأغراض الزكاة
• 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 مقدماً للغير.	لا تخضع	
6.3. مجموعة المقدمات والمستحقات :		
المصروفات المدفوعة مقدماً مثل :	لا تخضع	
- الإيجار المدفوع مقدماً.		
- التأمين المدفوع مقدماً.		
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 مضافاً إليها العائد أو الربح.

اسم البند	مدى الخضوع للزكاة	التقويم المحاسبي لأغراض الزكاة
• الودائع الاستثمارية لدى البنوك الربوية.	تخضع	على أساس القيمة الدفترية الأصل فقط وتنفق الفائدة في وجوه الخير.
ـ الحسابات الجارية.	تخضع	على أساس القيمة الدفترية.
ـ النقدية في الصندوق.	تخضع	على أساس الجرد الفعلي.
ـ النقود الذهبية والفضية.	تخضع	على أساس القيمة السوقية.

المبحث الرابع

4. جدول المطلوبات (الخصوم) 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 بضائع تجارية.	يحسم القسط الحال منها	إذا لم يكن عند الشركة موجودات ثابتة تفي بسداد هذه 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.

اسم البند	مدى جواز الحسم	التقويم المحاسبي لأغراض الزكاة
* 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 فعلاً، وليست موضع نزاع.	تحسم	على أساس مقدار الضريبة المستحقة فعلاً.
• 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 : • إذا كانت الاستثمارات الخاصة بهم دخلت ضمن الموجودات الزكوية.	تحسم	على أساس القيمة الدفترية، إذا كانت الأموال الخاصة بهم دخلت ضمن الموجودات الزكوية.

اسم البند	مدى جواز الحسم	التقويم المحاسبي لأغراض الزكاة
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 والإيضاحات الواردة في المباحث السابقة.

وَتُعَدُّ 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 والركاز.
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 والحسابات 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 المزكى من التزامات حالّة، وذلك من الثروة النقدية للتوصل إلى وعاء الزكاة.

هـ) مقارنة وعاء الزكاة بالنصاب، وهو ما يعادل 85 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 استرليني (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		x x x
تحسم الديون الحالة على المزكي، إن وجدت.		x x x
◆ وعاء زكاة الثروة النقدية.		x x x
◆ يقارن بالنصاب (ما يعادل 85 جراماً من الذهب) فإذا بلغ الوعاء النصاب تحسب الزكاة كالآتي :		
• مقدار الزكاة = وعاء الزكاة x 2,5 % = ... دينار.		x x x

2.5 . نموذج قياس وحساب زكاة عروض التجارة ونشاط الصناعة:

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

وتختلف 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 الحالّة 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	
		x 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 يعادل 85 جراماً من الذهب) فإذا بلغ الوعاء النصاب تحسب الزكاة كالآتي :		
• مقدار الزكاة = وعاء 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: (واتوا حقه يوم حصاده) 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 أن لا 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، وهو ما يعادل خمسة أوسق، أو يعادل 50 كيلة مصري أو 653 كيلو جراما من القمح أو أغلب قوت الناس.

هـ) حساب مقدار الزكاة كالآتي:

* في حالة الري بالكلفة: مقدار الزكاة =

وعاء الزكاة 5 x % = ... دينار.

* في حالة الري بدون كلفة: مقدار الزكاة =

وعاء الزكاة 10% x = ... 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).	X X	
◆ كلفة الزراعة.	X X	
◆ الرسوم الحكومية.	X X	
◆ نفقات أخرى تتعلق بالمحصول.	X X	X X
صافي قيمة المحصول		X X X
تحسم : الديون الحالة إن وجدت.		X X
◆ وعاء زكاة الزروع والثمار		X X X
◆ 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 10 % = ... دينار.		
• يخرج مقدار الزكاة عيناً.		

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]

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.[2]

ونورد في الصفحة التالية نموذجا لحساب زكاة الأنعام.

---

1 . عبد الستار أبو غدة ود. حسين شحاتة، «وثيقة فقه ومحاسبة الزكاة «مرجع سابق

2 . يرجع إلى كتب الفقه الواردة في نهاية هذا الكتاب، أو المرجع السابق

نموذج قياس وحساب زكاة الأنعام

عن الحول المنتهي 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 وفقاً لجداولها الخاصة بذلك.	x	x	x

5.5. نموذج قياس وحساب زكاة الثروة المعدنية والبحرية والركاز:

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 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 أساس 2.5% في المعادن و 20% في الركاز.

ونورد في الصفحة التالية نموذجا لحساب زكاة الثروة المعدنية والبحرية.

نموذج حساب زكاة الثروة المعدنية

عن العملية رقم .... بتاريخ / /

البيان	مبلغ جزئي	مبلغ كلي
• صافي قيمة الثروة المعدنية أو البحرية* :		
◆ قيمة صافي الثروة المعدنية.	x x	
◆ قيمة صافي الثروة البحرية.	x x	
صافي قيمة الثروة المعدنية أو البحرية ويقارن بالنصاب ويمثل وعاء الزكاة (ما يعادل 85 جراماً من الذهب) فإذا بلغ الوعاء النصاب تحسب الزكاة كالآتي :		x x
وعاء الزكاة x 2,5 = ... دينار.		

*. 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 وحساب زكاة إيراد المستغلات:

يقصد بالمستغلات كل ما تجددت منفعته مع بقاء عينه، فهي تغل لأصحابها إيرادا بواسطة تأجير عينها كالعقارات المبنية والسيارات، ونحوها.

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

ويتم قياس وعاء زكاة المستغلات عن طريق حسم التكاليف والنفقات المدفوعة، والديون الحالة من الإيرادات، وتتمثل إجراءات تحديد 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 الحالّة 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 المزكى من نقود وعروض تجارة لم تُزكَّ في نهاية الحول وذلك للتوصل إلى وعاء الزكاة.

و) ويقارن الوعاء المتصل 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 لحساب زكاة إيراد المستغلات

عن الحول المنتهى في / /

البيان	مبلغ جزئي	مبلغ كلي
• إجمالي الإيراد السنوي.		x x x
• تحسم :		
◆ التكاليف والنفقات المرتبطة بالإيراد والمدفوعة فعلاً.		x x
• تحسم :		x x x x
◆ نفقات الحاجات الأصلية المدفوعة فعلاً.	x x	
◆ الديون الحالة.	x x	
		x x x
وعاء زكاة المستغلات		x x x x
• يضاف : الأموال النقدية والمال المستفاد وصافي وعاء التجارة، إن لم تُزَكَّ هذه الأموال.		x x
وعاء الزكاة : يقارن بالنصاب (ما يعادل 85 جراماً 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 وحساب زكاة كسب العمل:

تعتبر المرتبات وما في حكمها، الأجور 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 والحول.

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 وهو 85 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 المنتهي 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 فعلاً.	x x	
◆ نفقات الحصول على الإيرادات المدفوعة فعلاً.	x x	
◆ الديون المدفوعة.	x x	
◆ صافي الراتب والإيرادات الأخرى.		x x
• يضاف :		
الأموال النقدية الأخرى، إن وجدت، ولم تُزَكَّ.		x x
وعاء الزكاة :		x x x
يقارن بالنصاب (ما يعادل 85 جراماً 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 نموذجاً لحساب زكاة المهن الحرة.

نموذج حساب زكاة إيراد المهن الحرة

عن الحول المنتهي في / /

البيان	مبلغ جزئي	مبلغ كلي
• الإيرادات الإجمالية خلال الحول.		
• تحسم :		
◆ كلفة مباشرة المهنة.	x x	
◆ كلفة الحاجات الأصلية للمزكي، ومن يعول، المدفوعة فعلاً.	x x	
		x x
• تحسم :		x x
◆ الديون المسددة.		x x
		x x
وعاء الزكاة :		
يقارن بالنصاب (ما يعادل 85 جراماً 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.

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

إيضاحات حول قائمة المركز المالي لأغراض حساب الزكاة
-الحالة- رقم 1 -

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 السُّوقية للأوراق المالية لأغراض التجارة بمبلغ 5000 دينار بما فيها ريعها.

4 . تحليل رقم البضاعة لأغراض الزكاة على النحو التالي:

* البضاعة تامة الصنع 9000 دينار، قُوِّمت على أساس القيمة السوقية بما فيها من خامات ومواد إضافية.
* الأعمال تحت التشغيل 5000 دينار، قومت على أساس القيمة السوقية بما فيها من 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 - قيمته 2000 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 و2000 دينار إيراد عقارات.

8 . يبلغ القسط الحالّ 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 بـ 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 في1415/12/30هـ

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

*. لقد سبق أن أوضحنا في المبحث الثالث أسس 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	
ثانياً : بِحسْم : 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	

البيان	مبلغ جزئي	مبلغ كلي	ملاحظات
مجموع ما قبله : - المصروفات المستحقة - حقوق الغير المستحقة - المخصصات التي تمثل التزامات، ولم تحدد بدقة مثل مخصص التعويضات والغرامات، وترك الخدمة والإجازات.	20000 2000 2000 6000	50000	لا تتضمن مخصص الديون فيها، أو مخصص هبوط أسعار الأوراق المالية.
مجموعة المطلوبات الواجبة الحسم		30000	
وعاء الزكاة :		20000	
ثالثاً : حساب مقدار النصاب : وهو ما يعادل 85 جراماً من الذهب، إذا وصل الوعاء النصاب تحسب الزكاة.	340		بفرض أن سعر الجرام 4 دنانير
رابعاً : حساب مقدار الزكاة : = وعاء الزكاة x نسبة الزكاة 2,5 x 20000	500		
خامساً : 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 **1415/12/30** هـ

مبلغ كلي	مبلغ جزئي	الموجودات	مبلغ كلي	مبلغ جزئي	حقوق الملكية والمطلوبات
		الموجودات الثابتة			حقوق الملكية :
	100000	- أرض وعقارات		200000	- رأس المال
	50000	- آلات ومعدات وأجهزة		100000	- الاحتياطات
	30000	- سيارات ووسائل نقل		75000	- علاوة الإصدار
400000	20000	- أثاث وتركيبات		25000	- أرباح مدورة
200000		صافي الموجودات الثابتة			- مجموع حقوق الملكية
100000		- أعمال تحت التنفيذ			- قروض طويلة الأجل
50000		- استثمارات طويلة			- مخصصات
		الموجودات المتداولة :			**المطلوبات المتداولة**
	70000	- أعمال غير معتمدة		120000	- دائنون
	180000	- وحدات سكنية		50000	- موردون
	100000	- أعمال تحت التنفيذ		30000	- دفعات مقدمة من العملاء
	50000	- تشوينات خامات		100000	- أوراق دفع
	50000	- مهمات تشغيل		50000	- تسهيلات ائتمانية
450000				25000	- فوائد قروض مستحقة
150000		- المدينون وأوراق قبض		25000	- مصروفات مستحقة أخرى.
25000		- تأمينات لدى الغير			
10000		- إيرادات مستحقة	400000		أرباح العام
		النقدية :	100000		
	50000	- بنوك جارية	1200000		
	100000	- غطاء خطاب ضمان مقيد			
	50000	- شيكات تحت التحصيل			
215000	15000	- نقدية بالخزينة.			
1200000					

إيضاحات حول قائمة المركز المالي لأغراض حساب الزكاة

الحالة رقم – 2 –

ظهرت المعلومات والإيضاحات الآتية:

1 . قدرت قيمة الأراضي والخامات في بند أعمال تحت التنفيذ بمبلغ 75.000 دينار.

2 . تمثل الاستثمارات طويلة الأجل في أسهم بقصد الريع، ولم تحصل بعد.

3 . نسبة الخامات والمواد المضافة في الأعمال التامة غير المعتمدة والوحدات السكنية المنشأة 40% والباقي تكلفة أجور وخدمات كما أن نسبة الخامات في الأعمال تحت التنفيذ 20% .

4 . القيمة السُّوقية للتشوينات 75.000 دينار، ولمهمات التشغيل 6000 دينار.

5 . هناك ديون وكمبيالات غير مرجوة تقدر بمبلغ 20.000 دينار، كما أن التأمينات لدى الغير مرتبطة بإنجاز الأعمال التامة غير المعتمدة، وأن الإيرادات المستحقة غير مؤكدة التحصيل.

6 . تستهلك القروض طويلة الأجل على أربعة أقساط سنوية متساوية، يستحق القسط الأول في رجب 1414 هـ.

7 . تتضمن أوراق الدفع فوائد قبل الالتزام بالشريعة مقدارها 10.000 دينار.

8 . رأس المال مُقسم إلى 1000 سهم، القيمة الاسمية للسهم 200 دينار مدفوعة بالكامل.

ففي ضوء البيانات والمعلومات بعاليه يمكن إعداد قائمة زكاة المال المستحقة على الشركة، وتحديد نصيب كل سهم منها على النحو الموضح.

قائمة الزكاة

لشركة التنمية العمرانية

عن الحول المنتهي في 30 ذي الحجة 1415 هـ

البيان	مبلغ جزئي	مبلغ كلي
<u>الموجودات الزكوية</u>		
- أعمال تحت التنفيذ	75,000	
- أعمال تامة غير معتمدة (70,000 x 40 %)	28,000	
- الوحدات السكنية (180,000 x 40 %)	72,000	
- وحدات سكنية تحت التنفيذ (100,000 x 20 %)	20,000	
- تشوينات خامات (القيمة السوقية)	75,000	
- المدينون وأوراق القبض	130,000	
- البنوك حسابات جارية	50,000	
- شيكات تحت التحصيل	50,000	
- نقدية بالخزينة	15,000	
<u>تحسم المطلوبات المتداولة</u>		515,000
- قسط القروض	50000	
دائنون	120,000	
- موردون	50,000	
- دفعات مقدمة	30,000	
- أوراق دفع (100,000-10,000)	90,000	
- تسهيلات ائتمانية	50,000	
- مصروفات مستحقة	25,000	
		415,000
		100,000
<u>وعاء الزكاة</u>		
مقدار الزكاة = 100,000 x 2,500 دينار		
نصيب السهم الواحد من الزكاة = (مقدار الزكاة/عدد الأسهم)		
= (2500+1000) = 2,5 دينار للسهم الواحد		
لو فرض أن أحد المساهمين يمتلك 40 سهماً		
مقدار الزكاة المستحق عليه = 40 سهماً x 2,5 = 100 دينار.		

مراجع مختارة لفقه ومحاسبة الزكاة

أولا: مراجع مختارة على فقه الزكاة:

1. بيت التمويل الكويتي، الفتاوى الشرعية في المسائل الاقتصادية «سنة 1399 هـ - 1979 م باب الزكاة، الطبعة الثانية.
2. بيت الزكاة بالكويت «فتاوى الزكاة»، الطبعة الثانية، 1413 هـ - 1985 م.
3. بيت الزكاة بالكويت «أحكام الزكاة»،سلسلة التوعية، رقم 1992/3.
4. قرارات مجمع الفقه الإسلامي بجدة - منظمة المؤتمر الإسلامي.
5. قرارات المجمع الفقهي الإسلامي بمكة - رابطة العالم الإسلامي.
6. قرارات مجمع البحوث الإسلامية - المؤتمر الثاني بالقاهرة 1965 م.
7. فتاوى مؤتمر الزكاة الأول - بالكويت 1984 م.
8. فتاوى ندوات الهيئة الشرعية العالمية للزكاة - بيت الزكاة بالكويت.
   * الأولى المنعقدة في القاهرة 1409 هـ - 1988م.
   * الثانية المنعقدة في الكويت 1409 هـ - 1989 م.
   * الثالثة المنعقدة في الكويت 1413 هـ - 1992 م.
   * الرابعة المنعقدة في البحرين 1414 هـ - 1994 م.
   * الخامسة المنعقدة في بيروت 1415 هـ - 1994 م.

9.فتاوى ندوة دلة البركة السادسة المنعقدة في البحرين 1410 هـ - 1990م.
10.مجموعة دلة البركة، الفتاوى الشرعية في الاقتصاد 1410 - 1403 هـ - /1990-1981م.
11.د. عبد الستار أبو غدة ود. حسين شحاتة، فقه ومحاسبة الزكاة للأفراد والشركات، وثيقة المادة العلمية لمشروع حساب الزكاة بالحاسوب بالتعاون مع بيت الزكاة بالكويت، الشركة العالمية صخر، 1415 هـ - 1995م.
12.عبد الله ناصح علوان «أحكام الزكاة على ضوء المذاهب الأربعة»، دار السلام للطباعة والنشر والتوزيع والترجمة، 1406 هـ - 1986م.
13.د. يوسف القرضاوي، «فقه الزكاة» بيروت، مؤسسة الرسالة.
14.د. يوسف قاسم «خلاصة أحكام زكاة التجارة والصناعة في الفقه الإسلامي، القاهرة، دار النهضة العربية 1400 هـ - 1980م.

ثانيا: مراجع مختارة على محاسبة الزكاة:

1.بيت الزكاة - الكويت، «دليل الإرشادات لمحاسبة زكاة الشركات»، الطبعة الثانية، 1413 هـ - 1993م.
2.بيت الزكاة - الكويت، «الدورات التدريبية على محاسبة الزكاة للشركات، » عن الفترة من 1415-1413هـ - 1995م.
3. د. حسين شحاتة، محاسبة الزكاة، مكتبة التقوى - مدينة نصر - القاهرة، طبعة 1987م.
4.د. حسين شحاتة، حالات تطبيقية حول محاسبة الزكاة والمحاسبة الضريبية، مكتبة التقوى - مدينة نصر - القاهرة، طبعة 1992م.

5.د. سامي رمضان، محاسبة الزكاة فقها وتطبيقا، تجارة الأزهر بالقاهرة، 1414هـ - 1994م.
6.د. سامي عبد الرحمان قابل، زكاة الأموال: زكاة عروض التجارة والصناعة: رؤية محاسبية اقتصادية واجتماعية، دار الوفاء للطباعة المنصورة.
7.د. سامي نجدي رفاعي، المحاسبة عن الزكاة، المكتبة العالمية 1991م.
8.د. شوقي إسماعيل شحاتة، «تنظيم محاسبة الزكاة في التطبيق المعاصر»، دار الزهراء للإعلان العربي، القاهرة، 1408هـ.
9.د. شوقي إسماعيل شحاتة، «التطبيق المعاصر للزكاة»، دار الشروق - جدة، 1397هـ - 1977م.
10.د. عصام الدين محمد متولي، محاسبة الزكاة: أصولها العلمية والعملية، دار النهضة العربية – القاهرة.
11.د. محمد سعيد عبد السلام، «المحاسبة في الإسلام دراسة مقارنة مع التطبيق على زكاة المال، دار البيان العربي / بجدة 1402هـ.
12.د. محمد كمال عطية، «نظرية المحاسبة في الفكر الإسلامي»، من مطبوعات بنك فيصل – قبرص 1406هـ.
13.د. محمد كمال عطية «دليل الزكاة»، الطبعة الأولى 1411هـ - 1991م، من مطبوعات كلية التجارة – جامعة الزقازيق.
14.د. محمود المرسي لاشين، «المحاسبة الضريبية مع دراسة مقارنة بالإسلام، من مطبوعات كلية التجارة، جامعة الأزهر، 1403 هـ - 1983م.
15.د. شوقي إسماعل شحاتة: محاسبة زكاة المال علما وعملا مكتبة الأنجلو المصرية 1970م.

فهرست محتويات

شكر وتقدير.....5

مقدمة.....7

المبحث الأول: القواعد والمعدلات المحاسبية لزكاة المال.....10

1.1. القواعد المحاسبية لزكاة المال.....10

2.1. معدلات حساب زكاة المال.....12

المبحث الثاني: الإجراءات التنفيذية لحساب زكاة المال.....13

1.2. خطوات حساب زكاة المال.....13

2.2. الأدوات والأساليب المحاسبية لحساب زكاةالمال.....16

3.2. خريطة إجراءات حساب زكاة المال.....17

المبحث الثالث: جدول الموجودات، وتحديد مدى خضوعها للزكاة وتقويمها.....18

1.3. مجموعة الموجودات الثابتة.....18

2.3. مجموعة النفقات الإيرادية المؤجلة.....19

3.3. مجموعة الاستثمارات في الأوراق المالية (طويلة الأجل).....19

4.3. مجموعة البضاعة.....20

5.3. مجموعة المدينين وأوراق القبض والتأمينات.....22

6.3. مجموعة المقدمات والمستحقات.....23

7.3. مجموعة النقدية لدى المصارف وفي الخزينة.....23

المبحث الرابع: جدول المطلوبات ومدى جواز حسمها من الموجودات الزكوية.....25

1.4. مجموعة المطلوبات.....25

2.4. مجموعة المخصصات.....27
3.4. مجموعة حقوق الملكية.....27
المبحث الخامس: نماذج محاسبية لقياس وحساب الزكاة للأموال والأنشطة المختلفة 28
1.5. نموذج قياس وحساب زكاة الثروة النقدية.....29
2.5. نموذج قياس وحساب زكاة عروض ونشاط التجارة والصناعة.....31
3.5. نموذج قياس وحساب زكاة الزروع والثمار.....34
4.5. نموذج قياس وحساب زكاة الأنعام.....37
5.5. نموذج قياس وحساب زكاة الثروة المعدنية والبحرية والركاز.....39
6.5. نموذج قياس وحساب زكاة إيراد المستغلات 41
7.5. نموذج قياس وحساب زكاة كسب العمل.....43
8.5. نموذج قياس وحساب زكاة إيراد المهن الحرة.....45
المبحث السادس: حالات عملية لحساب الزكاة لأنشطة صناعية وتجارية (على سبيل المثال).....47
الأرقام الواردة في هذه الحالة افتراضية للاسترشاد بها في كيفية حساب الزكاة، ويمكن أن يضع المحاسب بياناته وأرقامه الفعلية بدلا منها).....50
مراجع مختارة لفقه ومحاسبة الزكاة.....56
فهرست المحتويات.....59

الحمد لله الذي بنعمته تتم الصالحات



قسيمة الاشتراك في مجلة شؤون الزكاة

أرغب في الاشتراك السنوي في مجلة شؤون الزكاة :

☐ اشتراك ☐ تجديد اشتراك

☐ اشتراك عادي (200 درهم) ☐ اشتراك تشجيعي : ..... درهم

الاسم :
العنوان :
الهاتف :
البريد الإلكتروني :
طريقة الأداء : ☐ نقداً ☐ شيك رقم:..... ☐ تحويل إلى الحساب البنكي
التاريخ:..... التوقيع:

ترسل قسيمة الاشتراك للجمعية المغربية للدراسات والبحوث في ركن الزكاة:

العنوان : الجمعية المغربية للدراسات والبحوث في ركن الزكاة. زنقة النمو. دوار الرجاء في الله حي يعقوب المنصور. (مركز زهور الزرقاء). الرباط

الهاتف : 38 63 70 67 6 212+ 28 94 30 61 6 212+

الموقع الإلكتروني : www.a-zzakat.com **البريد الإلكتروني :** azzakatma@gmail.com

الحساب البنكي : 37 0814300050045050000 810 007



قسيمة الاشتراك في مجلة شؤون الزكاة

أرغب في الاشتراك السنوي في مجلة شؤون الزكاة :

☐ اشتراك ☐ تجديد اشتراك

☐ اشتراك عادي (200 درهم) ☐ اشتراك تشجيعي : ..... درهم

الاسم :
العنوان :
الهاتف :
البريد الإلكتروني :
طريقة الأداء : ☐ نقداً ☐ شيك رقم:..... ☐ تحويل إلى الحساب البنكي
التاريخ:..... التوقيع:

ترسل قسيمة الاشتراك للجمعية المغربية للدراسات والبحوث في ركن الزكاة:

العنوان : الجمعية المغربية للدراسات والبحوث في ركن الزكاة. زنقة النمو. دوار الرجاء في الله حي يعقوب المنصور. (مركز زهور الزرقاء). الرباط

الهاتف : 38 63 70 67 6 212+ 28 94 30 61 6 212+

الموقع الإلكتروني : www.a-zzakat.com **البريد الإلكتروني :** azzakatma@gmail.com

الحساب البنكي : 37 0004505000300814 810 007