

بسم الله الرحمن الرحيم

محاضرة بعنوان أساسيات محاسبة الزكاة

مقدمة من

ندوة أحكام ومحاسبة الزكاة

"تفعيلاً وإحياءاً لفريضة الزكاة"

تلقى في ٢٨/٧/٢٠٠٣

يلقيها الأستاذ سمير الشاعر

الجهة المنظمة

صندوق الزكاة دار الفتوى - لبنان

في الفترة

٢٦-٢٧ يوليو (تموز) ٢٠٠٣

الموافق ٢٧-٢٨ جمادى الأولى ١٤٢٤

أساسيات محاسبة الزكاة

يتم حساب الزكاة طبقاً لمبادئ وأحكام فقه الزكاة والمستنبطة من مصادر الشريعة الإسلامية، ويتولى حسابها المزكي نفسه أو بواسطة محاسب لديه معرفة بفقه ومحاسبة الزكاة وهذا أضبط في ظل كبر حجم الأموال والأعمال والمؤسسات والهيئات والشركات المعنية بأمر الزكاة. وكان يقوم بحساب الزكاة وتجميعها وتوزيعها على مصارفها الشرعية في صدر الدولة الإسلامية موظف يتبع الدولة يسمى: " العامل على الزكاة" أما في الوقت المعاصر فقد تخصص بعض المحاسبين في مجال محاسبة الزكاة، كما اجتهد العلماء والفقهاء في وضع الإطار العلمي والعملية لعلم محاسبة الزكاة.

معنى محاسبة الزكاة

يقصد بمحاسبة الزكاة، الإطار الفكري والعلمي الذي يتضمن الأسس المحاسبية والإجراءات التنفيذية التي تتعلق بحصر وتقويم الأملاك والإيرادات التي تجب فيها الزكاة، وكذا قياس مقدارها، وتوزيع حصيلتها على مصارفها المختلفة في ضوء أحكام ومبادئ الشريعة الإسلامية. وبلغت أخرى تهتم محاسبة الزكاة بحساب الزكاة وتوزيعها على مصارفها الشرعية وفقاً لأحكام الشريعة الإسلامية. وتعتمد محاسبة الزكاة على ركيزتين أساسيتين هما:

- أحكام ومبادئ زكاة المال (فقه الزكاة).

- الأسس المحاسبية لحساب الزكاة.

صفات محاسب الزكاة

محاسب الزكاة هو الشخص المؤهل ذاتياً علمياً وعملياً لعمليات حساب الزكاة وتوزيعها على مصارفها الشرعية، وتقديم التقارير عنها إلى ولي الأمر وفق أحكام ومبادئ الشريعة الإسلامية والأسس المحاسبية المتعارف عليها في مجال الزكاة.

ومن الشروط الواجب توافرها في محاسب الزكاة ما يلي:

١- أن يكون مسلماً مكلفاً بالغاً.

٢- أن يكون عالماً بفقه الزكاة وأسس حسابها.

٣- أن تتوفر فيه صفات الإخلاص والصدق والأمانة والكفاية والعفة والعزة

٤- أن يكون حاد الذهن حاضر الحس، جيد الحس.

٥- أن يكون قادراً على اتخاذ القرارات.

ويتولى محاسبو إدارة الزكاة في ظل التطبيق المعاصر المهام الآتية:

١- حصر وتحديد الخاضعين للزكاة.

٢- حصر وتحديد مستحقي الزكاة.

٣- حساب مقدار الزكاة حسب الأحكام الفقهية.

٤- توزيع الزكاة على مصارفها الشرعية.

٥- تقديم تقارير الزكاة إلى ولي الأمر.

٦- إعداد ميزانية بيت مال الزكاة.

مفاهيم محاسبة الزكاة:

هناك بعض المفاهيم الزكوية يجب معرفة معناها حتى يسهل حساب الزكاة منها على سبيل المثال ما يلي:

الموجودات الزكوية: يقصد بها الأموال التي تتوفر فيها شروط الخضوع للزكاة حسب نوع المال، ويطلق عليها أحياناً اسم، الأموال الزكوية، أو المال الخاضع للزكاة، وهو مرادف لمفهوم الأصول المتداولة في الفكر المحاسبي التقليدي.

المطلوبات الزكوية: يقصد بها الالتزامات على الأموال الخاضعة للزكاة والتي يجب أن تخصم منها، حتى يكون المال الخاضع للزكاة مملوكاً ملكية للمزكي وخالياً من الدين الحال، وهي مرادف لعنصر الخصوم المتداولة في الفكر المحاسبي التقليدي.

وعاء الزكاة: يمثل صافي الأموال الخاضعة للزكاة، ويمثل الأموال الزكوية مطروحاً منها المطلوبات أو الالتزامات الحالية (رأس المال العامل).

نصاب الزكاة: يمثل القدر من المال الذي إذا وصله وعاء الزكاة خضعت الأموال للزكاة، بمعنى إذا كان الوعاء أقل من النصاب لا تجب فيه الزكاة.

سعر الزكاة: النسبة المئوية من المال المخصص للزكاة، ويختلف سعر الزكاة من زكاة إلى أخرى عل نحو ما سيأتي.

مقدار الزكاة: القدر من المال المحسوب كزكاة، ويحسب عن طريق ضرب وعاء الزكاة متى وصل النصاب في سعر الزكاة.

أسس حساب الزكاة:

يحكم حساب الزكاة مجموعة من الأسس المستنبطة ومبادئ فقه الزكاة والسابق ببيانها، ومن أهمها ما يلي:

١ - **أساس السنوية (الحولية):** تحسب الزكاة على المال إذا مر عليه إثنا عشر شهراً عربياً، وتبدأ السنة الزكوية، منذ وصول المال النصاب، ما عدا زكاة الزروع والثمار حيث تحسب يوم الحصاد، وزكاة الركاز حيث تُحصل الزكاة وقت الحصول على المعادن، ويرى البعض تسهياً على الشركات التي قد تواجه مشاكل في تحديد موقفها المالي في نهاية السنة الهجرية غير المتوافقة مع السنة الميلادية المعتمدة، أن تحسب الزكاة على أساس السنة الميلادية مع الأخذ في الاعتبار فروق سعر الزكاة، والأولى أن نلتزم بالتقويم الهجري.

٢ - أساس استقلال السنوات الزكوية:

تعتبر كل سنة زكوية مستقلة عن غيرها ولا يجوز فرض زكائين على المال في نفس السنة، كما لا يخضع نفس المال للزكاة مرتين في السنة، تجنباً لازدواج الزكاة.

٣ - أساس تحقق النماء في المال الخاضع للزكاة حقيقة أو تقديرًا:

بمعنى أن يكون المال الخاضع للزكاة نامياً مثل مال التجارة ومال الأنعام، أو نامياً حكماً مثل مال الأموال النقدية غير المستثمرة والتي إذا استثمرت نمت.

٤ - أساس حساب الزكاة على الإجمالي أو الصافي حسب نوع الزكاة:

فعلى سبيل المثال تحسب زكاة الثروة النقدية على المال ونمائه، وتحسب زكاة المستغلات والرواتب على الصافي بعد طرح النفقات.

٥ - أساس تقويم الموجودات الزكوية على أساس القيمة السوقية (الجارية) وقت حلول الزكاة: فعلى

سبيل المثال تقوم البضاعة على أساس قيمتها السوقية سعر الجملة، وتقوم الديون على أساس القيمة المرجوة، وهكذا. كما أيد هذا المبدأ جمهور الفقهاء... وعن ميمون بن مهران قال: (إذا حلت عليك الزكاة فانظر ما كان عندك من نقد أو عروض للبيع فقومه قيمة النقد وما كان من دين في ملاءة فاحسبه ثم اطرح منه ما كان عليك من الدين ثم زك ما بقي).

٦ - أساس ضم الأموال المتجانسة المتحدة في الحول والنصاب والسعر: مثال ذلك يضم إلى وعاء زكاة عروض التجارة المال النقدي المستفاد والمدخر من الرواتب والأعطيات.

٧ - أساس خصم الالتزامات (المطلوبات) الحالة من الأموال الزكوية: كما يعتبر القسط الحال من الالتزامات طويلة الأجل من الالتزامات الواجبة الخصم.

خطوات حساب زكاة المال:

يتم حساب زكاة المال وفق الخطوات التالية:

١ - تحديد تاريخ حلول الحول وهو التاريخ الذي تحسب عنده الزكاة وهو يختلف حسب ظروف المزكي، ما عدا زكاة الزروع والثمار والمعادن والركاز حيث تؤدي الزكاة عند الحصاد أو الحصول على المعادن، وما في حكمها من الثروة المعدنية والبحرية.

٢ - تحديد وتقويم (قياس) الأموال المختلفة المملوكة للمزكي في نهاية الحول، وبيان ما يدخل منها في الزكاة، ويطلق عليها (الموجودات الزكوية) ويكون التقويم على أساس القيمة السوقية أو القيمة الجيدة المرجوة أو الجرد الفعلي.

٣ - تحديد وتقويم (قياس) المطلوبات (الالتزامات) الحالة الواجبة الخصم من الأموال الزكوية وفق أحكام ومبادئ فقه الزكاة.

٤ - تحديد وعاء الزكاة عن طريق طرح المطلوبات الحالة من الموجودات (الأموال) الزكوية، ويحسب هذا الوعاء بالمعادلة الآتية:

وعاء الزكاة = الأموال الزكوية - المطلوبات الواجبة الخصم (الحالة).

٥ - تحديد مقدار النصاب حسب نوع المال أو نوع النشاط وهو يختلف من زكاة إلى أخرى، على النحو التالي:

أ) نصاب الثروة النقدية، وعروض التجارة، والصناعة، والمستغلات والرواتب والمهن الحرة: ما يعادل ٨٥ غرام من الذهب عيار ٢١ (المتوسط).

ب) نصاب الثروة الزراعية: ما يعادل خمسة أوسق، ٥٠ كيلة أو ٦٥٣ كيلو غرام.

ج) نصاب الأنعام: لها جداول خاصة.

٦ - مقارنة وعاء الزكاة المحدد في بند (٤) بمقدار النصاب المحدد في بند (٥) لمعرفة ما إذا كانت هناك زكاة أم لا، فإذا وصل الوعاء النصاب تحسب الزكاة المستحقة.

٧ - تحديد القدر الذي يؤخذ من وعاء الزكاة، يطلق عليه بلغة المحاسبين النسبة المئوية أو سعر الزكاة، على النحو التالي:

أ - ربع العشر (٢.٥%) كما هو الحال في زكاة النقادين، والتجارة، والمستغلات، وكسب العمل، والمال المستفاد، وكذلك المعادن (طبقاً لمذهب جمهور الفقهاء وهو الراجح).

ب - نصف العشر (٥%) كما هو الحال في زكاة الزروع والثمار التي تروى بالآلات (بكلفة ري).

ج - العشر (١٠%) كما هو الحال في زكاة الزروع والثمار التي تروى بالعيون والأمطار (بدون كلفة ري).

د - الخمس (٢٠%) كما هو الحال في زكاة الركاك.

٨ - حساب مقدار الزكاة الواجبة عن طريق ضرب وعاء الزكاة في قدر (نسبة) الزكاة وبذلك يكون المحاسب قد توصل لتحديد مقدار الزكاة المستحقة.

٩ - تحميل مقدار الزكاة على النحو التالي:

أ - حالة المنشآت الفردية: يتحمل مالك المنشأة كل مقدار الزكاة الواجبة.

ب - حالة شركات الأشخاص: يوزع مقدار الزكاة على الشركاء حسب حصة كل منهم في رأس المال حسب الموضح في عقد الشركة.

ج - حالة شركات الأموال: يقسم مقدار الزكاة على عدد الأسهم لتحديد نصيب كل سهم من الزكاة ثم بعد ذلك يحسب نصيب كل مساهم من الزكاة بقدر ما يملك من أسهم لمعرفة مقدار ما يتحمله.

١٠ - توزيع حصيلة الزكاة حسب مصارفها المختلفة في ضوء قواعد الشريعة الإسلامية.

١١ - العرض والإفصاح عن مقدار الزكاة وتوزيعها في ضوء القوائم والتقارير المالية المختلفة.

أدوات وأساليب الزكاة:

١ - الميزانية العمومية المعدة في تاريخ حساب الزكاة (قائمة المركز المالي).

٢ - الحسابات الختامية عن السنة المنتهية التي تحسب عنها الزكاة.

٣ - إيضاحات حول الميزانية والحسابات الختامية مثل:

أ - القيمة الجارية للموجودات الزكوية.

ب - الديون المرجوة وغير المرجوة.

ج - أوراق القبض المرجوة وغير المرجوة.

د - عوائد (ريع) الأصول الثابتة لأغراض الإيراد.

هـ - الأموال الخبيثة (الكسب الخبيث) حتى تستبعد ويتم التخلص منها.

و - الأقساط الحالة عن القروض طويلة الأجل حيث تضاف إلى المطلوبات الحالة.

٤ - أسعار الذهب وقت حلول الزكاة لأجل حساب النصاب.

٥- الأموال المختلفة لدى المزكي لإمكانية الضم إذا كان هناك تجانساً بين بعضها، وكذلك الأموال المستفادة خلال الحول تضاف إلى الوعاء.

٦- الفتاوى الشرعية المختلفة المعاصرة للزكاة الصادرة من مجامع الفقه.

قوائم وتقارير محاسب الزكاة

يقوم محاسب الزكاة بعد الحصول على البيانات والمعلومات والإيضاحات اللازمة لحساب الزكاة، بتصوير قوائم وتقارير الزكاة والتي تعطي معلومات عن مقدار الزكاة المستحقة. ويختلف مضمون هذه القوائم والتقارير باختلاف طبيعة أموال الخاضعة للزكاة ونوع الأنشطة (صناعية/ تجارية/ حرفية/ مهنية/ خدمية/ ...) كما يختلف مضمونها باختلاف الشكل القانوني للكيان الخاضع للزكاة (منشأة فردية/ شركة تضامن/ شركة توصية/ شركة مساهمة/ وهكذا).

اضغط هنا للحصول على نماذج مع تطبيقات عن حساب الزكاة

نموذج قائمة حساب الزكاة لمنشأة عن الحول المنتهي في / / ١٤٢٠ هـ

البيان	مبلغ جزئي	مبلغ كلي	إيضاحات
الموجودات الزكوية (المتداولة)			
—	xx		
—	xx		
—	xx		
—	xx		
—	xx		
جملة الموجودات الزكوية		x x x	
□ المطلوبات واجبة الخصم (المتداولة)		x	
—	xx		
—	xx		
—	xx		
—	xx		
جملة المطلوبات واجبة الخصم		x x x	
□ وعاء الزكاة		x x x	
□ النصاب ما يعادل			

			الوعاء قد بلغ النصاب <input type="checkbox"/> مقدار الزكاة الوعاء. . . × سعر الزكاة <input type="checkbox"/> توزيع الزكاة على الشركاء نصيب الشريك (أ) ××× نصيب الشريك (ب) ×××
--	--	--	--

ملاحظة: الزكاة للعام الهجري نسبتها ٢.٥% والميلادي ٢.٥٧٧

نموذج تقرير الزكاة عن الحول المنتهي في / / ١٤٢٠هـ

الأخ [الأخوة] /

السلام عليكم ورحمة الله وبركاته

وتحية من عند الله مباركة طيبة وبعد،،،

لقد قمنا بمراجعة قائمة حساب زكاة المال لكم (لشركتكم) عن الحول المنتهي في / / ١٤٢٠هـ حسب

الموضح تفصيلاً بقائمة الزكاة المرفقة، ولقد حصلنا على البيانات والمعلومات والإيضاحات اللازمة.

ولقد أسفرت عمليات المحاسبة والمراجعة عن الآتي:

- بلغت إجمالي أموال الخاضعة للزكاة مبلغ جنية.

- بلغت إجمالي الالتزامات واجبة الخصم مبلغ جنية.

- بلغ وعاء الزكاة مبلغ جنية.

- بلغت مقدار الزكاة مبلغ جنية.

- وتوزع مقدار الزكاة على النحو التالي:

- حصة الشريك مبلغ جنية.

- حصة الشريك مبلغ جنية.

يرجى النظر، واتخاذ الإجراءات اللازمة لأداء (توريد الزكاة)

والحمد لله الذي بنعمته تتم الصالحات

والسلام عليكم ورحمة الله وبركاته

القاهرة في / / ١٤٢١هـ

محاسب

طرق احتساب الزكاة: (سيتم التركيز على الطريقة الثانية)

احتساب الزكاة المستحقة شرعا :

أ - بالطريقة الأولى على أساس موارد الأموال:

حقوق الملكية

رأس المال المدفوع (في أول العام)	xxx
الاحتياطيات والمخصصات	xxx
الأرباح المرحلة من سنوات سابقة	xxx
صافي ربح العام (قبل التوزيع)	xxx
ناقصا	xxxx
الأصول الثابتة	xx
وعاء الزكاة	xxxx

الزكاة المفروضة شرعا = وعاء الزكاة $\times 2.5\%$

ب - بالطريقة الثانية على أساس الاستخدامات للأموال :

الأصول المتداولة

نقدية بالصندوق والبنك	xxx
بنوك ومراسلون	xxx
المشاركات والمرايبات والمضاربات	xxxx
مخزن سلعي (بضاعة آخر المدة)	xxx
محفظة الأوراق المالية (أسهم)	xxx
الأصول المتداولة (رأس المال العامل)	xxxx

ناقصا:

الحسابات الجارية والاستثمارية والتوفير	xxxx
الخصوم المتداولة الأخرى	xxx
	xxxx

وعاء الزكاة xxx

الزكاة المفروضة شرعا = وعاء الزكاة $\times 2.5\%$

حالة تطبيقية لاحتساب الزكاة المستحقة شرعا على بنك إسلامي الميزانية في ٣٠ ذي الحجة ١٤٠٣ هـ
(المبالغ بملايين الدولارات)

كلي	جزئي	بيان	كلي	جزئي	بيان
		الأصول المتداولة :			حقوق الملكية :
	٧	النقدية بالصندوق والبنك		١٢	رأس المال المدفوع(أول العام)
	٣	بنوك و مراسلون		٤	الإحتياطيات والمخصصات
	٥٠	المشاركات والمراجحات والمضاربات		١	الأرباح المرحلة
	٨	مدينون وأرصدة مدنية	٢٠	٣	صافي الربح(قبل التوزيع)
	١٠	محفظة الاوراق المالية		٧٠	الحسابات الجارية والاستثمارية والتوفير
	١٠	مخزن سلعي			
٨٨	.				الخصوم المتداولة:
		الأصول الثابتة:		٥	بنوك و مراسلون
	٧	استثمارات في شركات .سابقة		٥	دائنون و أرصدة دائنة
١٢	٥	أراضي ومباني البنك وفروعه	٨٠	.	
	.				
١٠٠			١٠٠		

الطريقة الاولى:

٢٠ حقوق الملكية

١٢- ناقصا الاصول الثابتة

٨ وعاء الزكاة $\times 2.5\% = 200.000$ دولار.

الطريقة الثانية

٨٨

الاصول المتداولة

ناقصا:

٧٠ الحسابات الجارية والاستثمارية والتوفير

١٠ دائنون و أرصدة دائنة

٨٠-

وعاء الزكاة $\times 2.5\%$ = ٢٠٠.٠٠٠ دولار

دليل حساب الزكاة

نوع المال	اسم الزكاة	قيمة النصاب	(أنواع الزكوات ونصابها ومقدارها) مقدار الزكاة
<p>أولاً: الثروة النقدية وتشمل ما يلي:</p> <ul style="list-style-type: none"> - الذهب والفضة - الأوراق النقدية - الأوراق المالية لأغراض التجارة مثل: الأسهم والصكوك وشهادات الاستثمار - الحلي لأغراض الاستثمار - الحلي الذي يزيد عن المعتاد - الدين المرجو الجيد <p>يطرح مما سبق الديون المستحقة إن وجدت ويكون الصافي هو وعاء الزكاة عند انتهاء الحول</p>	<p>زكاة النقدين أو زكاة الثروة النقدية</p>	<p>- ما يعادل ٨٥ غراماً من الذهب عيار ٢١ في البلد التي تحسب فيها الزكاة</p>	<p>- سعر الزكاة ٢.٥% - وتقوم الثروة النقدية بحسب القيمة السوقية لها وقت حلول الزكاة - تحول النقود الأجنبية حسب سعر الصرف الحر وقت حلول الزكاة.</p>
<p>ثانياً: عروض التجارة والصناعة وتشمل:</p> <ul style="list-style-type: none"> - البضاعة بكافة صورها - العملاء والمدينون والذمم [الجيدة] - الأوراق التجارية [الجيدة] - الأوراق المالية [المتداولة] - الاستثمارات لدى المصارف - النقدية في المصارف - يشترط في العناصر السابقة أن تكون مرصدة للتجارة - ويطرح مما سبق الالتزامات الحالية [الخصوم المتداولة]، ويكون الصافي هو وعاء الزكاة عند انتهاء الحول 	<p>زكاة عروض التجارة والصناعة</p>	<p>- ما يعادل ٨٥ جراماً من الذهب عيار ٢١ - يقوم بحسب سعر الغرام في البلد التي تحسب فيها الزكاة</p>	<p>- سعر الزكاة ٢.٥% - تقوم البضاعة على أساس القيمة السوقية [سعر جملة] - يقوم العملاء والذمم والمدينون على أساس القيمة الجيدة - تقوم الأوراق التجارية على أساس الجيد منها - تقوم الأوراق المالية على أساس القيمة السوقية مضافاً إليها العائد - تستبعد الفوائد الربوية إن وجدت</p>
<p>ثالثاً: زكاة الأنعام السائمة معظم العام، وتشمل ما يلي:</p> <p>الإبل، البقر، الأغنام وما في حكم ذلك</p>	<p>زكاة الأنعام</p>	<p>لها جداول واردة تفصيلاً في كتب فقه الزكاة توضح مقدار الزكاة نصاب كل نوع عند انتهاء الحول</p>	<p>لها جداول واردة تفصيلاً في كتب فقه الزكاة توضح مقدار الزكاة</p>

رابعاً: زكاة الزروع والثمار وتشمل ما يلي: المحاصيل، الفواكه وما في حكمها، الخضراوات وما في حكمها، نباتات الزينة، النباتات الطبية، [أي كل ما يستتبت من الأرض وله قيمة].	زكاة الزروع والثمار	- ٥ أوسق، أي ما يعادل بالوزن ٦٥٣ كيلو جراماً أو ما يعادل بالكيل ٥٠ كيلة.	- ١٠% ما يُروى من السماء والعيون. ٥% ما يروى بالساقية والآلات ملاحظة: بخصوص نفقات الزراعة توجد عدة آراء: الأول : لا تخصم نفقات الزراعة ونحوها، والزكاة على الإجمالي الثاني: تخصم النفقات أيّاً كان قدرها، والزكاة على الصافي الثالث: تخصم النفقات بشرط أن لا تزيد عن الثلث.
خامساً: إيرادات الأصول الثابتة [عروض القنية] المقتناة بقصد تحقيق الإيراد مثل: إيرادات تأجير السيارات، إيرادات تأجير العقارات، عائد أسهم الإقتناء، عائد الودائع لدى المصارف الإسلامية إذا كانت ثابتة	زكاة المستغلات	- ما يعادل ٨٥ جراماً من الذهب عيار ٢١ - يقوم حسب سعر الجرام في البلد التي تحسب فيها الزكاة	٢.٥% من صافي الإيراد بعد طرح نفقات الحصول على الإيراد ونفقات الحاجات الأصلية وأي ديون مسددة، فإن بلغ الباقي النصاب وحال عليه الحول تحسب الزكاة.
سادساً: المرتبات وكسب المهن الحرة. منها على سبيل المثال: المرتبات والأجور، المكافآت والحوافز، إيرادات المهن الحرة مثل: المحامين - الأطباء - المهندسين - المحاسبين - الإستشاريين.	زكاة كسب العمل	- ما يعادل ٨٥ جراماً من الذهب عيار ٢١ - يقوم الجرام على أساس سعر السوق في البلد الذي تحسب فيه الزكاة	- سعر الزكاة ٢.٥% من الصافي بعد خصم نفقات الحصول على الإيراد ونفقات الحاجات الأصلية والديون المدفوعة. - إذا وصل صافي الرعاء النصاب وحال عليه الحول تحسب الزكاة.
سابعاً: الركايز وما في حكمه وتشمل: الكنوز، المعادن، النفط، ونحو ذلك من المعادن التي تستخرج من باطن الأرض أو من أعماق البحار والأنهار.	زكاة الركايز	- ما يعادل ٨٥ جراماً من الذهب عيار ٢١ - يقوم الجرام على أساس سعر	- سعر الزكاة ٢٠% إذا كان بدون تكلفة. - أو ٢.٥% بعد خصم النفقات والتكاليف قياساً على زكاة عروض التجارة والصناعة وذلك في حالة

الشركات التي تصنع البترول والمعادن ونحوها.	السوق في البلد الذي تحسب فيه الزكاة		
— ٢.٥% من قيمة الزيادة عن المعتاد بعد انقضاء الحول ٢.٥% من القيمة السوقية بعد انقضاء الحول	— ٨٥ جراماً من الذهب ٨٥ جراماً من الذهب	ليس عليه زكاة الزكاة على الزيادة عن المعتاد زكاة الحلي	ثامناً: الحلي حسب الأحوال الآتية: - لأغراض الزينة وفي حدود المعتاد - لأغراض الزينة وأكثر من المعتاد - الحلي لأغراض الاستثمار.
٢.٥% سنوياً عند جمهور الفقهاء ٢.٥% فقط عند جمهور الفقهاء عند تحصيله	٨٥ جراماً من ذهب	- يزكي - لا يزكي	تاسعاً: الديون على الغير حسب الأحوال الآتية: - دين جيد مرجو تحصيله - دين غير مرجو - غير جيد مشكوك فيه [ظنون]
٢٠% من القيمة السوقية للأسهم وأرباحها بعد انقضاء الحول ٢.٥% على صافي الإيراد متى وصل النصاب بعد انقضاء الحول ٢.٥% من قيمتها الاسمية أما الفوائد فهي مال خبيث [ربا] يتخلص منها في وجوه الخير. ٢.٥% من قيمتها السوقية بعد انقضاء الحول	٨٥ جراماً من الذهب ٨٥ جراماً من الذهب ٨٥ جراماً من الذهب ٨٥ جراماً من الذهب	زكاة التجارة زكاة المستغلات على الأرباح فقط زكاة النقدين زكاة النقدين	عاشراً: الاستثمارات في الأوراق المالية وتشمل: - الأسهم لأغراض التجارة والتداول - الأسهم لأغراض الحصول على الأرباح وليس لغرض الاستثمار - السندات بفائدة - الصكوك الاستثمارية لدى المصارف الإسلامية

اقتراح دليل محاسبي لبيت مال الزكاة الأهلية وتصنيفه وترميزه:

حسابات مراقبة مركز توزيع

حسابات الميزانية		حسابات النتيجة		الاستخدامات في المصارف الثمانية
الأصول (١)	الخصوم (١)	المصارف الثمانية	الموارد (٤)	الاستخدامات (٥)
١١-نقدية بالصندوق	٢١-زكوات مستحقة	٣١١-الفقراء	٤١-زكاة النقود وما في حكمها	٥١-مراقبة مركز الفقراء ٥١١ انفاق تملك مال ٥١٢-إنفاق عام (خدمة) ٥١٣-قرض حسن
١٢-حسابات جارية	٢٢-زكوات تحت التصرف	٣١٢-المساكين	٤٢-زكاة التجارة والصناعة	٥٢- مراقبة مراكز المساكين
١٢٣	٢٢١		٤٢١	٥٢١
١٢٤	٢٢٢		٤٢٢	٥٢٢
			٤٢٣	٥٢٣
١٣-مخزون	٢٣- حسابات استثمار (الصدقات الجارية)	٣١٣-العاملين عليها	٤٣-زكاة الثروة الحيوانية	٥٣-مراقبة مراكز العاملين عليها
١٣١	٢٣١ - مستلزمات سلعية		٤٣١	٥٣١
١٣٢	٢٣٢ - مستلزمات خدمية		٤٣٢	٥٣٢
١٣٣			٤٣٣	
١٤- ذمم مدينة	٢٤- الهبات والوصايا والتبرعات	٣١٤-المؤلفة قلوبهم	٤٤-زكاة الزروع والثمار	٥٤-مراقبة مركز المؤلفة قلوبهم
١٤١	- الإهلاك		٤٤١	
١٤٢	٢٤١		٤٤٢	
١٤٣	٢٤٢ مخصصات أخرى			
	٢٤٣			
١٥- استثمارات الصدقات الجارية والهبات والتبرعات	٢٥- دائنون وحسابات دائنة	٣١٥-في الرقاب	٤٥-زكاة العمائر الاستغلالية	٥٥-مراقبة مركز في الرقاب
	٢٥١		٤٥١	
	٢٥٢		٥٤٢	
١٥١			٤٥٣	

				١٥٢
				١٥٣
٥٦-مراقبة مركز الغارمين ٥٦١ ٥٦٢	٤٦-زكاة الثروة المعدنية	٣١٦-الغارمين	٢٦-مخصصات ٢٦١ ٢٦٢ ٢٦٣	١٦-أصول ثابتة ١٦١ ١٦٢
٥٧-مراقبة مركز في سبيل الله ٥٧١ ٥٧٢ ٥٧٣	٤٧-زكاة الثروة السهمية	٣١٧-ابن السبيل	٢٧-زيادة الموارد على المصارف	
٥٨-مراقبة مركز ابن السبيل ٥٨١ ٥٨٢	٤٨-زكاة كسب العمل والمهن غير التجارية	٣١٨-في سبيل الله		
	٤٩-إيرادات متنوعة			

جدول الموجودات وتحديد مدى خضوعها للزكاة وتقويمها
(يوضح هذا الجدول الأموال التي تخضع للزكاة وكيف تقوم؟ وما هي الأموال التي لا تخضع للزكاة؟)

البيان (اسم البند)	مدى الخضوع للزكاة	التقويم المحاسبي لأغراض الزكاة
أولاً: مجموعة الموجودات الثابتة: <ul style="list-style-type: none"> □ الموجودات الثابتة المادية لغرض الاستخدام في التشغيل وتقديم الخدمات. □ الموجودات الثابتة المادية الدارة للدخل أي المقتناة أساساً لجلب الإيراد. □ الاستثمارات العقارية طويلة الأجل بنية التجارة. □ الاستثمارات العقارية طويلة الأجل تحت التنفيذ بنية البيع. □ الاستثمارات العقارية طويلة الأجل تحت التنفيذ بنية الفنية. □ الموجودات المعنوية غير الملموسة بنية الاقتناء مثل الشهرة وحق الامتياز والابتكار. 	<p>لا تخضع</p> <p>يخضع صافي دخلها</p> <p>تخضع</p> <p>تخضع</p> <p>لا تخضع</p> <p>لا تخضع</p>	<p>يضم صافي الدخل (الإيراد) السنوي إلى بقية الموجودات الزكوية. على أساس القيمة السوقية.</p> <p>على أساس قيمة الأرض والمواد الخام والمواد المضافة التي تبقى عينها.</p>
ثانياً: مجموعة النفقات الإيرادية المؤجلة: <ul style="list-style-type: none"> □ مصاريف ما قبل التشغيل. □ مصاريف التأسيس. □ مصاريف الحملة الإعلانية. 	<p>لا تخضع</p> <p>لا تخضع</p> <p>لا تخضع</p>	

<p>يضم صافي الربح المحصل فعلاً إلى بقية الأموال ويزكى ٢.٥%.</p> <p>على أساس القيمة السوقية وقت حلول ميعاد الزكاة ويضاف إليها النماء (الأصل + النماء).</p> <p>وتقوم الشركة التابعة بحساب الزكاة ويعرف نصيب الشركة الأم وتخرجه.</p> <p>وتقوم الشركة الزميلة بحساب الزكاة وتقوم الشركة المالكة للأسهم بساد نصيبها.</p> <p>على أساس القيمة السوقية.</p> <p>على أساس القيمة الدفترية ويضم إلى الموجودات الزكوية ولا تتركى الفوائد بل تتفق كلها في وجوه الخير.</p>	<p>يخضع العائد للزكاة</p> <p>تخضع قيمتها للزكاة</p> <p>يخضع عائدها</p> <p>يخضع عائدها</p> <p>تخضع قيمتها للزكاة</p> <p>يخضع الأصل</p> <p>يخضع عائدها لا تخضع</p>	<p>ثالثاً: مجموعة الاستثمارات طويلة الأجل: مثل:</p> <ul style="list-style-type: none"> □ الاستثمارات في الأسهم بغرض النماء (الاقتناء) للحصول على الربح (العائد) أو الربح. □ الاستثمارات في الأسهم بغرض المتاجرة (عمليات البيع والشراء). □ الاستثمار في أسهم الشركات التابعة لغرض الاقتناء لدر الإيراد. □ الاستثمار في أسهم الشركات الزميلة الشقيقة لغرض الاقتناء لدر الإيراد. □ الاستثمارات في أسهم الشركة المشترية لغرض المتاجرة. □ السندات بفائدة وصكوك الخزنة بفائدة لغرض المتاجرة. □ الاستثمارات العقارية بنية الإيراد. □ الاستثمارات العقارية بنية الاقتناء.
<p>القيمة السوقية وقت حلول الزكاة.</p> <p>القيمة السوقية للمواد الخام والمواد المضافة التي تدخل في عين البضاعة.</p> <p>القيمة السوقية للمواد الخام والمواد المضافة التي تدخل في عين البضاعة.</p> <p>القيمة السوقية للمواد الخام والمواد المضافة التي تدخل في عين الأعمال وكذلك نصيبها من القيمة السوقية للأرض.</p>	<p>تخضع</p> <p>تخضع</p> <p>تخضع</p> <p>تخضع</p> <p>لا تخضع</p> <p>تخضع</p>	<ul style="list-style-type: none"> □ رابعاً: مجموعة البضاعة: □ البضاعة التامة الصنع في منشأة أو شركة تجارية. □ البضاعة التامة الصنع في منشأة صناعية. □ البضاعة تحت التصنيع (التنفيذ) في منشأة أو شركة صناعية. □ الأعمال تحت التنفيذ في شركات المقاولات لأغراض البيع. □ الأعمال تحت التنفيذ في المنشآت والشركات ونحوها لأغراض الاقتناء. □

<p>القيمة السوقية للمواد الخام والمواد المضافة التي تبقى عيها ونصيبها من قيمة الأرض. على أساس القيمة السوقية.</p>	<p>تخضع</p>	<p>□ الأعمال التامة المعتمدة في شركات المقاولات.</p>
<p>على أساس القيمة السوقية.</p> <p>القيمة السوقية في مكان وجودها وقت حلول ميعاد الزكاة.</p>	<p>لا تخضع تخضع تخضع</p>	<p>□ المواد الأولية الأصلية والمواد المضافة التي تدخل في عين البضاعة. □ المواد الزائلة التي لا تدخل في عين السلعة. □ التشوينات في المواقع في شركات المقاولات. □ الخامات المشتراة في الطريق.</p>
<p>على أساس القيمة السوقية.</p> <p>القيمة السوقية في مكان وجودها وقت حلول ميعاد الزكاة.</p>	<p>تخضع تخضع لا تخضع لا تخضع</p>	<p>□ المهمات الصناعية غير المعدة للبيع. □ قطع الغيار غير المعدة للبيع. □ قطع الغيار المعدة للبيع في المنشآت والشركات التجارية. □ البضاعة بالطريق بقصد التجارة. □ البضاعة بالطريق بقصد الاقتناء.</p>
<p>على أساس القيمة السوقية.</p> <p>على أساس القيمة السوقية بحسب سعر المكان الذي هي فيه وقت حلول ميعاد الزكاة.</p>	<p>تخضع تخضع</p>	<p>□ الاعتمادات المستندية لشراء بضاعة لم تشحن ولم تصل بعد. □ بضاعة الأمانة لدى الغير. □ خامساً: مجموعة المدينين وأوراق القبض والتأمينات:</p>
<p>على أساس المدفوع فعلاً من قيمة الاعتماد المستندي.</p> <p>القيمة السوقية بحسب سعر المكان الذي توجد فيه.</p>	<p>لا تخضع لا تخضع</p>	<p>□ المدينون: □ الديون المرجوة التحصيل الحالة. □ الديون المؤجلة غير المرجوة (المشكوك فيها).</p>
<p>على أساس القيمة الدفترية للديون الجيدة.</p> <p>تزكى فقط في سنة قبضها لمدة سنة فقط.</p> <p>عندما تحصل في المستقبل في أي وقت تضاف إلى الوعاء وتزكى لمدة سنة فقط.</p> <p>على أساس القيمة الدفترية ولا يضاف إليها الفوائد إن وجدت بل تتفق في وجوه الخير.</p>	<p>لا تخضع لا تخضع لا تخضع</p>	<p>□ مخصص الديون غير المرجوة المشكوك في تحصيلها. □ الديون المعدومة الهالكة.</p>
<p>تزكى فقط في سنة تحصيلها لمدة سنة فقط.</p>		<p>□ أوراق القبض الجيدة المرجوة. □ أوراق القبض المؤجلة غير المؤكدة. □ التأمينات لدى الغير. □ المبالغ المدفوعة مقدماً للغير.</p>

<p>سادساً: مجموعة المقدمات والمستحقات :</p> <p>□ المصروفات المدفوعة مقدماً. مثل:</p> <p>-الإيجار المدفوع مقدماً.</p> <p>-التأمين المدفوع مقدماً.</p> <p>□ الإيرادات المستحقة</p> <p>-إذا كانت مرجوة التحصيل.</p> <p>-إذا كانت غير مرجوة.</p>	<p>لا تخضع</p> <p>تخضع</p> <p>لا تخضع</p>	<p>أما إذا حصلت في المستقبل تدخل ضمن الوعاء الزكوي في سنة تحصيلها.</p>
<p>سابعاً: مجموعة النقدية لدى المصارف وفي الخزينة:</p> <p>الودائع وأرصدة الحسابات الجارية لدى البنوك:</p> <p>□ الودائع الاستثمارية لدى البنوك الإسلامية (قصيرة الأجل).</p> <p>□ الودائع الاستثمارية لدى البنوك الربوية.</p> <p>□ الحسابات الجارية.</p> <p>□ النقدية في الصندوق.</p> <p>□ النقود الذهبية والفضية.</p>	<p>تخضع</p> <p>تخضع</p> <p>تخضع</p> <p>تخضع</p> <p>تخضع</p>	<p>إلى أساس القيمة الدفترية مضافاً إليها العائد أو الربح.</p> <p>على أساس القيمة الدفترية الأصل فقط وتتفق الفائدة في وجوه الخير.</p> <p>على أساس القيمة الدفترية.</p> <p>على أساس الجرد الفعلي.</p> <p>على أساس القيمة السوقية.</p>

جدول المطلوبات (الخصوم) ومدى جواز حسمها من الموجودات الزكوية

ما هي المطلوبات (الالتزامات أو الخصوم) التي تحسم من الموجودات الزكوية؟

البيان (اسم البند)	مدى الخضوع للزكاة	التقويم المحاسبي لأغراض الزكاة
أولاً: 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 هذه القروض.
بصفة عامة يحسم القسط الحال من المطلوبات الثابتة طويلة الأجل عند حساب زكاة المال.	تحسم	على أساس القيمة الدفترية.
□ الدائنون.	تحسم	على أساس القيمة الدفترية.
□ أوراق الدفع الحالية.	تحسم	على أساس القيمة الدفترية ولا تحسم الفوائد الربوية إن وجدت.
□ القروض القصيرة الأجل من البنوك أو من غيرها.	يحسم	القسط الحال فقط من القروض طويلة الأجل.
□ الجزء الحال من القروض طويلة الأجل.	تحسم	على أساس القيمة الدفترية.
□ المصروفات المستحقة للغير.	تحسم	إذا دخلت البضاعة ضمن الموجودات الزكوية.
□ دفعات تحت حساب توريد بضاعة أو تقديم خدمات.	تحسم	على أساس القيمة الدفترية.
□ إيرادات مقدمة عن خدمات سوف تقدم في السنة المقبلة.	لا تحسم	على أساس مقدار الضريبة برسم الدفع فعلاً.
□ الضرائب المربوطة برسم الدفع فعلاً وليست موضع نزاع.	يُحسم	لأنه لم يصدر قرار الجمعية العامة بالموافقة عليها، وتعتبر من حقوق الملكية.
□ أرباح العام المقترح توزيعها ولم يصدر القرار بالموافقة عليها.	تحسم	الجزء الحال منها فقط.
□ التأمينات المقدمة من العملاء الحالة.		على أساس القيمة الدفترية إذا كانت الأموال الخاصة بهم دخلت ضمن

الموجودات الزكوية.		<input type="checkbox"/> حقوق الأقلية. إذا كانت الاستثمارات الخاصة بهم دخلت ضمن الموجودات الزكوية.
على أساس القيمة الدفترية. على أساس القيمة الدفترية. على أساس القيمة الدفترية. على أساس القيمة الدفترية. على أساس القيمة الدفترية.	يحسم يحسم يحسم يحسم يحسم	ثانياً: مجموعة المخصصات: <input type="checkbox"/> مخصص الإجازات. <input type="checkbox"/> مخصص نهاية الخدمة للعاملين. <input type="checkbox"/> مخصص التعويضات. <input type="checkbox"/> مخصص الغرامات. <input type="checkbox"/> مخصص الضرائب.
	لا تحسم لا تحسم لا تحسم لا تحسم لا تحسم لا تحسم لا تحسم لا تحسم	ثالثاً: مجموعة حقوق الملكية: <input type="checkbox"/> رأس المال. <input type="checkbox"/> علاوة الإصدار. <input type="checkbox"/> الاحتياطات الإيرادية. <input type="checkbox"/> الاحتياطات القانونية. <input type="checkbox"/> الاحتياطات الاختيارية والنظامية. <input type="checkbox"/> الاحتياطات الرأسمالية. <input type="checkbox"/> الأرباح غير الموزعة. <input type="checkbox"/> احتياطات فرق التقويم.