

الفصل الثالث

المحاسبة عن زكاة عروض التجارة وعروض الصناعة

مفهوم زكاة عروض التجارة

عروض التجارة هي كل ما يُعد للبيع والشراء بقصد الربح.

الشروط الواجب توافرها في المال الخاضع لزكاة التجارة

- ١- الملكية التامة
- ٢- حولان الحول (العام) الهجري
- ٣- بلوغ النصاب: وهو ما قيمته ٨٥ جرام من الذهب الخالص (عيار ٢٤ قيراط)، ويلزم كمال النصاب في آخر الحول فقط عند حساب الزكاة، ولا كماله طوال الحول
- ٤- أن يكون المال نامياً: تستبعد عروض القنية الأصول الثابتة من وعاء الزكاة
- ٥- نية تحقيق الربح عند التملك.

عناصر وعاء زكاة عروض التجارة

أ- عناصر الموجودات الزكوية

- ١- **النقدية (بالصندوق):** وذلك بالرصيد الفعلي وقت الجرد (وليس الدفترية)، وبالنسبة للعملات الأجنبية فإنها تدخل في وعاء الزكاة بسعر السوق.
- ٢- **النقدية في البنك:** فإذا كانت في شكل حسابات جارية؛ فإنها تضاف إلى الموجودات الزكوية الأخرى. وإذا كانت في شكل ودائع لأجل في مصارف إسلامية؛ فيتم ضم الودائع وعوائدها معاً إلى الموجودات الزكوية للمنشأة في حالة ما إذا كانت هذه المصارف لا تقوم بتزكية ما لديها من الودائع، بينما في حالة قيام المصارف بتزكية الودائع، فلا تدخل مرة أخرى في حساب وعاء زكاة المنشأة منعاً للازدواج. وإذا كانت الودائع لأجل في بنوك تقليدية (غير إسلامية) ، فإن أصل هذه الودائع يضم إلى الموجودات الزكوية، بينما لا يتم ضم الفوائد المترتبة عليها.
- ٣- **مخزون آخر المدة:** تقوم بضاعة آخر المدة وهي السلع المشتراة الغرض البيع دون إدخال أية تعديلات عليها، ولم يتم بيعها حتى نهاية الحول بسعر السوق في نهاية الحول السعر الذي ينتظر أن تباع به السلعة بعد حسم طرح مصاريف البيع، ويمكن أن تقوم بالتكلفة الاستبدالية أو القيمة الجارية)؛ وهو السعر الذي يمكن للتاجر أن يشتري به سلعة مماثلة تماماً لسلعته الزكاة. يوم وجوب
- ٤- **أما البضاعة الكاسدة:** وهي البضائع التي لم يعد مرغوباً فيها لتقدمها، ولم يعد يباع منها إلا القليل فلا تدخل في وعاء الزكاة كل عام؛ إنما تدخل حصيلة بيعها في سنة البيع فقط.
- ٥- **وتعالج البضاعة بالطريق وفقاً:** لطريقة الشحن؛ ففي حالة الشحن FOB، والتي يكون التسليم فيها في ميناء الشحن (ميناء البائع)، تكون زكاة البضاعة على المشتري إذا تسلمها وكيل الشحن قبل نهاية الحول. بينما في حالة الشحن CIF، والتي يكون التسليم فيها في ميناء الوصول ميناء المشتري)؛ تكون الزكاة على البائع، حيث لا تصبح البضاعة في ملكية المشتري إلا عند وصولها.
- ٦- **أما بضاعة الأمانة:** وهي البضاعة المملوكة للمنشأة والمودعة لدى الغير (الوكيل) لبيعها لحساب المنشأة الموكل أو الأصيل، فيتم | تقويم هذه البضاعة لأغراض الزكاة بالقيمة السوقية لها في مكان مالكةا، وتكون زكاتها على الأصيل باعتباره المالك.

٧- المدينين: يقصد بالمدينين المبالغ المستحقة للمنشأة لدي عملائها نتيجة البيع الأجل، ويتوقع

تحصيلها خلال الفترة المالية التالية، وتقسم إلى نوعين:

➤ الديون المرجوة الأداء، والتي تعرف المحاسبة بالديون الجيدة، تدخل ضمن الموجودات الزكوية طالما كانت واجبة الدفع خلال الفترة المالية التالية، أما إذا كانت هذه الديون مؤجلة السداد لأكثر من الفترة المالية التالية، فلا تدخل في وعاء الزكاة، فإذا حل أجلها فإنها تدخل في الموجودات الزكوية.

➤ الديون غير مرجوة التحصيل، وتعرف المحاسبة باسم الديون غير الجيدة؛ فلا زكاة فيها لنقص الملك، ولا تعتبر من الموجودات الزكوية، وإذا حصلت هذه الديون فيما بعد فإنها تزكى عن سنة واحدة.

٨- أوراق القبض: تعامل أوراق القبض معاملة المدينين. وفي كل الأحوال إذا تضمنت أوراق القبض

فوائد ربوية نتيجة التأخير في السداد فإن أصل الدين فقط هو الذي يدخل في وعاء الزكاة.

٩- الأوراق المالية:

أ- الأسهم:

كالت الأولى: في حالة قيام الشركة المصدرة بتزكية أموالها : هنا يلزم التعرف على الغرض من تملك

الأسهم ؛ فإذا كان الغرض من تملك الأسهم هو الحصول على الإيراد ؛ ففي هذه الحالة لا يجب على المساهم إخراج الزكاة عن أسهمه فيها منعا للازدواج.

أما إذا كان الغرض من تملك الأسهم هو المتاجرة ؛ فإنها تعامل معاملة عروض التجارة وفي هذه الحالة يلزم تقويم الأسهم بسعر السوق يوم وجوب الزكاة وحساب مقدار الزكاة، فإذا كان هذا المقدار أكثر مما أخرجته الشركة المصدرة للأسهم : فعليه إخراج الفرق، أما إذا كان هذا المقدار أقل مما أخرجته الشركة فله أن يحتسب الفرق من زكاة أمواله الأخرى، أو يجعلها تعجيل الزكاة قادمة.

كالت الثانية: حالة عدم قيام الشركة المصدرة بتزكية أموالها، وهنا يجب على مالك الأسهم تزكيتها

بحسب الغرض من تملكها، فإذا كان الغرض من التملك هو الحصول على الإيراد، فإنه يقوم بحساب الزكاة وذلك بتحديد مقدار ما يخص كل سهم من الموجودات الزكوية للشركة المصدرة للأسهم، وإخراج زكاة ذلك المقدار بنسبة ربيع العشر (٢,٥%) . أما إذا كانت الشركة ليس لديها أموال تجب فيها الزكاة؛ فإن المالك يزكي الربع فقط ولا يزكي أصل الأسهم.

أما في حالة ما إذا كان الغرض من التملك الأسهم هو المتاجرة بها أي إعادة بيعها في سوق الأوراق المالية ؛ فإن الأسهم في هذه الحالة تعامل معاملة عروض التجارة ومن ثم تقوم بسعر السوق في البورصة، أو يتم تقديرها، وتزكى هذه القيمة بنسبة (٢,٥%)

ب- السندات:

يمثل السند مديونية على الجهة المصدرة له : ويجب على التاجر مالك السندات تزكية تكلفتها بضم هذه التكلفة كل عام إلى موجوداته الزكوية، أما الفوائد المترتبة على تملك هذه السندات فلا يتم تزكيتها ، وتعامل أدون الخزائن نفس معاملة السندات.

ج- وثائق الاستثمار:

بفرض أن الأوراق المالية التي يتعامل فيها الصندوق الذي يصدر وثائق الاستثمار صادرة عن شركات تتسم معاملتها بالمشروعية ؛ فإن هذه الوثائق تعامل معاملة الأسهم، وبالتالي إذا كان الصندوق يقوم

بتركية أمواله فإن مالك الوثيقة لا يقوم بتركيته. أما إذا كان الصندوق لا يقوم بتركية أمواله ؛ فيجب على المالك تركية الوثائق حسب الغرض من ملكيتها ؛ فإذا كان الغرض هو المتاجرة؛ فإن قيمة الوثائق السوقية تضم إلى الموجودات الزكوية للتاجر، أما إذا كان الغرض من الملكية هو الحصول على الربح؛ فإن الربح - فقط - هو الذي يضم إلى الموجودات الزكوية.

١- أرصدة الحسابات المدينة :

تشمل هذه المجموعة أرصدة الحسابات المدينة التي لا تمثل أصولاً ، وأهمها :

- التأمينات لدى الغير : تمثل مبالغ نقدية محجوزة من المنشأة لدى عملائها ضماناً لتنفيذ المنشأة التزامات أو تعهدات معينة ؛ ونظراً لأن ملكية المنشأة لهذه المبالغ ملكية غير تامة، فهي لا تتركي ولا تعتبر من الموجودات الزكوية ولكن إذا قبضها التاجر تدخل في الوعاء عن سنة واحدة، وهي سنة القبض، حتى وإن بقيت محجوزة عند العملاء أكثر من سنة.
- المبالغ المدفوعة مقدماً : هي دفعات خرجت من الشركة للغير بقصد تمكينهم من البدء في تنفيذ مشروعات معينة، وبالتالي هي دفعات خرجت من ملكية الشركة ولا تدخل ضمن الموجودات الزكوية.
- المصروفات المدفوعة مقدماً : هي مبالغ قامت المنشأة بدفعها خلال الفترة المالية التي تستحق عنها الزكاة، وذلك عن خدمات سوف تحصل عليها فيما بعد (مثل : الإيجار المقدم) ، ولا تعتبر هذه المبالغ من الموجودات الزكوية : باعتبار أن ملكية المنشأة لها ملكية غير تامة .
- الإيرادات المستحقة : تمثل مبالغ تستحق للمنشأة عن خدمات قدمتها للغير ولكنها لم تقم بتحصيل قيمتها بعد حتى نهاية الفترة المالية، وتعامل نفس معاملة الديون المستحقة للمنشأة؛ حيث تقسم إلى إيرادات مستحقة مرجوة التحصيل وتركي بضمها إلى الموجودات الزكوية، وإيرادات مستحقة غير مرجوة التحصيل، ولا تتركي إلا إذا قبضت ، ولمرة واحدة.
- النفقات الإيرادية المؤجلة : هي المبالغ التي دفعتها المنشأة للحصول على خدمات تستفيد منها لعدة سنوات مقبلة (مثل : مصروفات الحملة الإعلانية ومصاريف التأسيس) ؛ وبالتالي يتم توزيع هذه المبالغ على عدد من السنوات يتراوح ما بين ثلاث إلى خمس سنوات، وهذه المصروفات لا تعتبر من الموجودات الزكوية، حيث إنها تأخذ حكم الأصول الثابتة.

ب- عناصر المطلوبات الزكوية :

تمثل المطلوبات الزكوية التزامات تستحق على المنشأة، ويتعين عليها سدادها خلال الفترة المالية التالية، ومن أهم هذه الالتزامات :

١- **الصائنون وأوراق الدفع** : وتعتبر قيمة أوراق الدفع من المطلوبات الزكوية مع ضرورة استبعاد الفوائد الناتجة عن التأخر في السداد في حالة وجودها .

٢- **القروض قصيرة الأجل والسحب على المكشوف** : تعد من المطلوبات الزكوية إذا كانت واجبة السداد خلال الفترة المالية التالية، ويجب ألا تتضمن المبالغ المخصومة أية فوائد حيث إن هذه الفوائد لا تدخل في وعاء الزكاة.

٣- **القسط الواجب السداد** : خلال الفترة التالية من القروض طويلة الأجل.

٤- **التأمينات من الغير** : قد تطلب المنشأة من الغير تقديم تأمينات نقدية ضماناً لتنفيذ التزامات معينة، فإذا كانت هذه التأمينات تستحق السداد خلال الفترة المالية التالية؛ فإن حكمها يكون حكم الديون التي تستحق خلال فترة المالية التالية، وبالتالي تضم إلى المطلوبات الزكوية، أما إذا كانت هذه التأمينات لا تستحق خلال الفترة التالية ؛ فإنها لا تضم إلى المطالبات الزكوية.

٥- الضرائب المستحقة: وغيرها من المستحقات كالتأمينات ديوناً في ذمة المنشأة، وتعالج مثل بند الدائنين، وبالتالي تعد من المطلوبات الزكوية.

٦- المخصصات: يقصد بالمخصصات المبالغ التي يتم تحميلها على إيرادات الفترة المالية وذلك لمواجهة النقص في قيم بعض الأصول، أو لمقابلة التزامات مؤكدة الوقوع وغير محددة المقدار، ويراعى عند تناول المعالجة الزكوية للمخصصات ما يلي:

- بالنسبة للمخصصات المتعلقة بالأصول: سواء كانت الأصول الثابتة أو المتداولة لا تدخل في وعاء الزكاة.
- بالنسبة للمخصصات المتعلقة بالالتزامات: يتم تكوين بعض المخصصات المقابلة للالتزامات، أو لمقابلة خسائر سوف تقع في المستقبل، وترجع أسبابها إلى الفترة المالية الحالية، وذلك مثل: مخصص الضرائب، ومخصص التعويضات القضائية، ومخصص مكافأة ترك الخدمة. وجميع هذه المخصصات تمثل التزامات متوقعة للمنشأة، وبالتالي تعتبر من المطلوبات الزكوية، بشرط عدم المغالاة.

٧- المصروفات المستحقة: وتمثل قيمة ما تحصل عليه المنشأة من خدمات أو سلع من الغير ولم يتم سداد قيمتها حتى نهاية الفترة المالية وبالتالي تعد ديناً على المنشأة وتضم إلى المطلوبات الزكوية

٨- المبالغ المدفوعة مقدماً: هي المبالغ التي حصلت عليها المنشأة من الغير عن خدمات لم تؤد بعد، وتعد هذه المبالغ ديناً على المنشأة طالما أنها لم تقم بأداء الخدمة وبالتالي تضم إلى المطلوبات الزكوية.

أثر الأصول الثابتة على وعاء زكاة عروض التجارة:

الأصول الثابتة لا تدخل ضمن الموجودات الزكوية؛ وذلك لعدة أسباب:

- أنها غير معدة للبيع.
- أنها اقتنيت لغرض الاستعمال، أو الاستخدام في النشاط التجاري؛ وبالتالي فحكمها حكم الإبل والبقر التي تستخدم في حرث الأرض.
- أن هذه الأصول تستخدم في سد الاحتياجات الأصلية للمنشأة؛ وهذه لا زكاة فيها.
- أن النماء شرط لوجوب الزكاة في المال الخاضع للزكاة، ومعنى النماء لا يتحقق بدون نية التجارة.

ويسرى هذا الحكم سواء كانت هذه الأصول مادية، أو معنوية (كالشهرة وبراءات الاختراع)، كما يسرى أيضاً سواء كانت هذه الأصول قابلة للإهلاك أو غير قابلة للإهلاك (كالأراضي).

أثر الالتزامات طويلة الأجل على وعاء زكاة عروض التجارة:

أثر حقوق الملكية على وعاء زكاة عروض التجارة:

أثر الإيرادات والمصروفات على وعاء زكاة عروض التجارة:

نصاب وسعر زكاة عروض التجارة، وإخراجها

يقاس نصاب زكاة عروض التجارة على نصاب زكاة النقدين؛ والذي يقدر بـ ٨٥ جرام من الذهب الخالص، ويبلغ سعر زكاة عروض التجارة ربع العشر أي (٢,٥٪)، ويزداد السعر إلى ٢,٥٧٧٪ في حالة السنة الشمسية، والأصل أن تخرج زكاة التجارة نقداً، لأنها أصلح للفقير.

وتتمثل أهم إجراءات حساب وعاء زكاة عروض التجارة في الخطوات التالية :

- ١- تحديد تاريخ حلول الحول
- ٢- حصر الأموال المختلفة المملوكة للمزكي، وبيان يدخل منها في وعاء الزكاة (الموجودات الزكوية)، وتقويمها.
- ٣- حصر جميع المطلوبات (الالتزامات التي على المزكي، بيان ما يدخل منها في المطالبات الزكوية.
- ٤- تحديد وعاء الزكاة بالمعادلة التالية : وعاء الزكاة - الموجودات الزكوية - الالتزامات الزكوية
- ٥- تحديد نصاب الزكاة : حيث يتم مقارنة وعاء الزكاة بالنصاب؛ فإذا بلغ الوعاء النصاب تحسب الزكاة المستحقة.
- ٦- يتم حساب مقدار الزكاة باستخدام المعادلة التالية : مقدار الزكاة - وعاء الزكاة \times سعر ٢,٥٪
- ٧- تحميل مقدار الزكاة المستحقة على المزكين في الحالات التالية : حالة الأفراد المنشآت الفردية حالة شركات الأشخاص، حالة شركات الأموال.
- ٨- توزيع حصيلة الزكاة حسب مصارفها الشرعية.

المعاسبة عن زكاة عروض الصناعة

يقصد بالصناعة عمليات التحويل التي تتم على أي مادة بغرض زيادة قيمتها ، وذلك بوسائل يدوية أو آلية.

ويتحدد وعاء زكاة الصناعة عن طريق طرح المطلوبات الزكوية من الموجودات الزكوية، حكمها في ذلك حكم زكاة عروض التجارة. ولا تختلف إجراءات حساب زكاة الصناعة عن إجراءات حساب زكاة التجارة السابق تناولها ؛ ولذلك تطبق نفس الخطوات لأغراض قياس وعاء زكاة الصناعة، وقياس مقدارها.

وسيتناول المعالجة الزكوية لبعض البنود التي تظهر في الشركات الصناعية، ولا تظهر في الشركات التجارية : وذلك فيما يلي :

١ - مخزون المواد الخام: وهو رصيد المواد الأولية اللازمة للصناعة، والتي تدخل في تكوين المنتج النهائي، وتدخل ضمن الموجودات الزكوية لأنها مشتراه بنية التجارة بعد تصنيعها ، وتقوم على أساس القيمة السوقية يوم وجوب الزكاة.

٢- البضاعة تحت التشغيل: وتشمل المواد الأولية التي مرت عليها بعد مراحل التصنيع في نهاية الفترة، ولكنها لن تصبح منتجات تامة صالحة للبيع، وتعد هذه البضائع من الموجودات الزكوية، وتقوم بالقيمة السوقية.

٣- مخزون الإنتاج التام: وتشمل البضاعة التي أجريت عليها جميع مراحل التصنيع وأصبحت في حالة صالحة للبيع، وتدخل في الموجودات الزكوية؛ لأنها أموال تجارية والزكاة تجب في الأموال التجارية المعدة للبيع، وتقوم بنفس طريقة تقويم البضاعة تحت التشغيل

المحاسبة عن زكاة عروض الصناعة

يقصد بالصناعة عمليات التحويل التي تتم على أي مادة بغرض زيادة قيمتها ، وذلك بوسائل يدوية أو آلية . ويتحدد وعاء زكاة الصناعة عن طريق طرح المطلوبات الزكوية من الموجودات الزكوية، حكمها في ذلك حكم زكاة عروض التجارة. ولا تختلف إجراءات حساب زكاة الصناعة عن إجراءات حساب زكاة التجارة السابق تناولها ؛ ولذلك تطبق نفس الخطوات لأغراض قياس وعاء زكاة الصناعة، وقياس مقدارها .

وسيتناول المعالجة الزكوية البعض البنود التي تظهر في الشركات الصناعية، ولا تظهر في الشركات التجارية : وذلك فيما يلي :

١- مخزون المواد الخام: وهو رصيد المواد الأولية اللازمة للصناعة، والتي تدخل في تكوين المنتج النهائي، وتدخل ضمن الموجودات الزكوية لأنها مشتراه بنية التجارة بعد تصنيعها ، وتقوم على أساس القيمة السوقية يوم وجوب الزكاة.

٢- البضاعة تحت التشغيل: وتشمل المواد الأولية التي مرت عليها بعد مراحل التصنيع في نهاية الفترة، ولكنها لن تصبح منتجات تامة صالحة للبيع، وتعد هذه البضائع من الموجودات الزكوية، وتقوم بالقيمة السوقية.

٣- مخزون الإنتاج التام: وتشمل البضاعة التي أجريت عليها جميع مراحل التصنيع وأصبحت في حالة صالحة للبيع، وتدخل في الموجودات الزكوية ؛ لأنها أموال تجارية والزكاة تجب في الأموال التجارية المعدة للبيع، وتقوم بنفس طريقة تقويم البضاعة تحت التشغيل

٤- مهمات التشغيل: يقصد بها الوقود والزيوت والشحومات والمنظفات وغير ذلك من المواد اللازمة لتشغيل الآلات والمعدات الصناعية، والتي لا يبقى أثرها في السلعة .

ولا تعد من الموجودات الزكوية ؛ حيث إنها لا تدخل في عين السلعة .

٥- قطع الغيار: يقصد بها الأجزاء الاحتياطية التي يحتفظ تحتفظ بها المنشأة لاستخدامها بدلا من الأجزاء التي تعطلت أو استهلكت في وحدات التشغيل المختلفة.

وقطع الغيار لا تعد من الموجودات الزكوية : حيث إنها من توابع الأصول الثابتة.

٦- المشروعات تحت التنفيذ: وهي الإنشاءات التي بدأت أثناء الفترة المالية أو قبلها . ولم يتم الانتهاء منها حتى نهاية الحول، وهذه المشروعات لا زكاة فيها إذا كان الغرض منها بعد إتمامها الاستخدام في التشغيل. أما إذا كان الغرض منها أن تحول إلى عروض تجارة فإنها تدخل في الموجودات الزكوية، وتقوم على أساس القيمة السوقية.

حالات عملية علي الفصل الثالث

حالة عملية (١):

فيما يلي قائمة المركز المالي لمنشأة الحمد التجارية عن الحول المنتهى في ٣٠ ذي الحجة ١٤٤٥ هـ

حقوق الملكية			الاصول الثابتة		
رأس المال	٢٥٠٠٠٠٠٠		الشهرة	١٠٠٠٠٠٠	
الاحتياطيات	٧٠٠٠٠٠٠		المباني	١٢٠٠٠٠٠٠	
جاري صاحب المنشأة	٣٠٠٠٠٠٠٠		السيارات	٢٥٠٠٠٠٠٠	
صافي ربح العام	٥٠٠٠٠٠٠٠		الاثاث	٢٠٠٠٠٠٠٠	
		٤٠٠٠٠٠٠٠	المعدات	٨٠٠٠٠٠٠٠	
					٤٨٠٠٠٠٠٠
المخصصات		٥٠٠٠٠٠٠٠	الاصول المتداولة		
قرض طويل الاجل		٨٠٠٠٠٠٠٠	نقدية بالصندوق	٢٠٠٠٠٠٠٠	
الخصوم المتداولة			نقدية بالبنك	٤٠٠٠٠٠٠٠	
دائنون	٢٠٠٠٠٠٠٠		المدينون	١٥٠٠٠٠٠٠	
اوراق الدفع	٣٠٠٠٠٠٠٠		اوراق القبض	١٠٠٠٠٠٠٠	
دفعات مقدمة من العملاء	٤٥٠٠٠٠٠٠		اوراق ماليه (اسهم)	٢٥٠٠٠٠٠٠	
سحب على المكشوف	٢٥٠٠٠٠٠٠		اوراق مالية (سندات)	٢٠٠٠٠٠٠٠	
		١٢٠٠٠٠٠٠٠	المخزون	٣٠٠٠٠٠٠٠	
ارصدة دائنة اخرى			بضاعة بالطريق	٢٥٠٠٠٠٠٠	
تأمينات من العملاء	٥٠٠٠٠٠٠٠				١٨٥٠٠٠٠٠٠
ايجار مستحق	١٠٠٠٠٠٠٠		أرصدة مدينة اخرى		
فوائد مستحقة عن القرض طويل الأجل	١٨٠٠٠٠٠٠		التأمينات النقدية	٢٠٠٠٠٠٠٠	
فوائد مستحقة عن سحب على المكشوف	١٧٠٠٠٠٠٠		ايرادات مستحقة	١٥٠٠٠٠٠٠	
		٥٠٠٠٠٠٠٠			٣٥٠٠٠٠٠٠
		٧٠٠٠٠٠٠٠٠			٧٠٠٠٠٠٠٠٠

فإذا علمت أن:

- تم التقويم الشهرة بواسطة خبراء فنيين.
- تبين من الجرد الفعلي أن النقدية بالصندوق هي مبلغ ١٨٠٠٠٠٠٠ جنية، ويتمثل الفرق في عجز الخزينة تم تحميله على أمين الخزنة.
- الديون الجيدة هي مبلغ ١٠٠٠٠٠٠٠ جنية، والباقي يتمثل في ديون غير مرجوة التحصيل.
- أوراق القبض تتضمن فوائد قدرها ٨٠٠٠٠ جنية تم تحميلها على العملاء نتيجة التأخر في السداد.
- القيمة السوقية للأسهم في البورصة تقدر بمبلغ ٣٥٠٠٠٠٠٠ جنية.
- فوائد السندات استحققت ولم تحصل بعد وقد بلغت ٢٠٠٠٠٠٠ جنية.

- تم تقويم مخزون آخر المدة بسعر السوق.
 - البضاعة بالطريق مشتركه بنظام التسليم محل البائع (FOB).
 - الإيرادات المستحقة مرجوة التحصيل.
 - التأمينات النقدية عن بضائع لم تورد بعد.
 - هناك مغالة في المخصصات بمقدار ٥٠٠٠٠٠ جنية، أما الباقي فهو يمثل مبالغ محتجزة لمواجهة التزامات قضائية مستحقة السداد.
 - يسدد القرض طويل الأجل على أربعة أقساط متساوية تبدأ من الحول بعد التالي.
 - التأمينات من العملاء غير حالة السداد (غير مستحقة السداد في الفترة التالية)
 - سعر جرام الذهب ٣٠٠٠ جنية
- المطلوب:** حساب الزكاة لمنشأة الحمد عن الحول المنتهي في ٣٠ ذي الحجة ١٤٤٥ هـ.

المحل

قائمة حساب الزكاة لمنشأة الحمد التجارية عن الحول المنتهي في ٣٠ ذي الحجة ١٤٤٥ هـ.

المبلغ		البيان
كلي	جزئي	
		الموجودات الزكوية
	١٨٠٠٠٠	نقدية بالصندوق (الجرد الفعلي)
	١٠٠٠٠٠	المديون (الديون الجيدة)
	٩٢٠٠٠	اوراق القبض (٨٠٠٠-١٠٠٠٠٠)
	٣٥٠٠٠٠	الاسهم (بالقيمة الاسمية)
	٢٠٠٠٠٠	السندات (بدون الفوائد المستحقة)
	٣٠٠٠٠٠	المخزون (بالقيمة السوقية)
	٢٥٠٠٠٠	بضاعة بالطريقة
	١٥٠٠٠٠	الإيرادات المستحقة
	٤٠٠٠٠٠	نقدية بالبنك
٢٠٢٢٠٠٠		إجمالي الموجودات الزكوية
		ب طرح المطلوبات الزكوية
	٤٥٠٠٠٠	المخصصات (الضريبية والقضائية)
	٢٠٠٠٠٠	دائنون
	٣٠٠٠٠٠	اوراق دفع
	٤٥٠٠٠٠	دفعات مقدمة من العملاء
	٢٥٠٠٠٠	سحب على المكشوف
	١٠٠٠٠٠	ايجار مستحق
١٤٨٠٠٠٠		اجمالي المطلوبات الزكوية
٥٤٢٠٠٠		وعاء زكاة المال

وبمقارنة هذا الوعاء بالنصاب (٨٥ جرام \times ٣٠٠٠ جنية) = ٢٥٥٠٠٠٠ جنية يتبين أنه بلغ النصاب وتحسب الزكاة الاتي .:

مقدار الزكاة = $٥٤٢٠٠٠ \times ٢,٥\%$ = ١٣٥٥٠ جنية

حالة عملية (٢):

فيما يلي قائمة المركز المالي لشركة التوحيد التجارية (شركة اشخاص) عن الحول المنتهي في ٣٠ ذي الحجة ١٤٤٥ هـ .

حقوق الملكية			الأصول الثابتة		
رأس المال	٣٥٠٠٠٠٠٠		اراضي	١٥٠٠٠٠٠٠	
الاحتياطيات	٧٠٠٠٠٠٠		السيارات	١٠٠٠٠٠٠٠	
الارباح المرحلة	٥٠٠٠٠٠٠		الاثاث	٨٠٠٠٠٠٠	
خسارة العام	٢٠٠٠٠٠٠		المعدات	١٧٠٠٠٠٠٠	
		٤٥٠٠٠٠٠٠			٥٠٠٠٠٠٠٠
قرض طويل الاجل		١٥٠٠٠٠٠٠	الاصول المتداولة		
المخصصات		٨٠٠٠٠٠٠٠	نقدية بالصندوق	٤٠٠٠٠٠٠٠	
الخصوم المتداولة			نقدية بالبنك (حساب جاري)	٦٠٠٠٠٠٠٠	
دائنون	٦٠٠٠٠٠٠٠		نقدية بالبنك (ودائع)	٧٥٠٠٠٠٠٠	
اوراق الدفع	٩٠٠٠٠٠٠٠		المدينون	٢٠٠٠٠٠٠٠	
سحب على المكشوف	٤٥٠٠٠٠٠٠		اوراق القبض	٣٠٠٠٠٠٠٠	
فوائد بنوك مستحقة	١٥٠٠٠٠٠٠		اوراق مالية (للمتاجرة)	٤٥٠٠٠٠٠٠	
ارصدة دائنة اخرى	٢٠٠٠٠٠٠٠		المخزون	٦٥٠٠٠٠٠٠	
		٢٣٠٠٠٠٠٠٠	بضاعة بالطريق	٣٥٠٠٠٠٠٠	
					٣٧٠٠٠٠٠٠٠
			ارصدة مدينة اخرى		
				٣٠٠٠٠٠٠٠	
				١٠٠٠٠٠٠٠	
					٤٠٠٠٠٠٠٠
		٩١٠٠٠٠٠٠٠			٩١٠٠٠٠٠٠٠

فإذا علمت أن:

- يتضمن رقم المدينين ٧٠٠٠٠٠٠ جنيه ديون غير مرجوة التحصيل (غير جيدة) كما تتضمن أوراق القبض كمبيالة بمبلغ ٦٠٠٠٠٠٠ جنيه غير مرجوة التحصيل.
- لا تتضمن الودائع على المصارف الإسلامية العائد المستحق عليها.
- القيمة السوقية للبضاعة بالمخازن ٧٠٠٠٠٠٠٠ جنيه، علماً بأن هذه القيمة تتضمن بضاعة راكدة تقوم بمبلغ ١٢٠٠٠٠٠٠ جنيه.
- البضاعة بالطريق مشتراه بنظام التسليم محل المشتري (CIF).
- القيمة السوقية للأوراق المالية بلغت ٥٠٠٠٠٠٠٠ جنيه.
- الإيرادات المستحقة تمثل عوائد الودائع لدى المصارف الإسلامية وهي مرجوة التحصيل.
- رأس المال مقسم بين الشركاء محمد، وحسين بنسبة (٢ : ١) وتوزع الأرباح والخسائر بالتساوي.

- كونت المخصصات لمقابلة النقص في القيمة مخزون آخر المدة والمدينون والأوراق المالية.
- القرض طويل الأجل يسدد على قسطين متساويين يستحق الأول منهما خلال الحول التالي.
- فوائد البنوك منها مبلغ ٥٠٠٠ جنية عن السحب على المكشوف، ومبلغ ١٠٠٠٠٠ جنية عن القرض طويل الأجل .
- تمثل الأرصدة الدائنة الأخرى بمبالغ مستحقة السداد فوراً لجهات حكومية.
- سعر جرام الذهب ٣٠٠٠ جنية.

المحل

قائمة حساب الزكاة لمنشأة التوحيد التجارية عن الحول المنتهى في ٣٠ ذى الحجة ١٤٤٥ هـ .

المبلغ		البيان
كلي	جزئي	
		الموجودات الزكوية
	١٤٠٠٠٠	المدينون (٧٠٠٠٠ - ٢٠٠٠٠٠)
	٢٤٠٠٠٠	اوراق القبض (٦٠٠٠٠ - ٣٠٠٠٠٠)
	٧٥٠٠٠٠	النقدية بالبنك (الودائع لدى المصارف الاسلامية)
	٥٠٠٠٠٠	الأوراق المالية (بالقيمة الاسمية)
	١٠٠٠٠٠	الايرادات المستحقة (مرجوه التحصيل)
	٥٨٠٠٠٠	المخزون (٧٠٠٠٠٠ - ١٢٠٠٠٠)
	٤٠٠٠٠٠	نقدية بالصندوق
	٦٠٠٠٠٠	نقدية بالبنك (حسابات جارية)
٣٣١٠٠٠٠		إجمالي الموجودات الزكوية
		يطرح : المطلوبات الزكوية
	٧٥٠٠٠٠	القسط الحالي من القرض طويل الأجل
	٦٠٠٠٠٠	دائنون
	٩٠٠٠٠٠	اوراق دفع
	٤٥٠٠٠٠	سحب على المكشوف
	٢٠٠٠٠٠	أرصدة دائنة أخرى
٢٩٠٠٠٠٠		اجمالي المطلوبات الزكوية
٤١٠٠٠٠		وعاء زكاة المال

وبمقارنة هذا الوعاء بالنصاب (٨٥ جرام \times ٣٠٠٠ جنية = ٢٥٥٠٠٠ جنية) وتحسب الزكاة كالاتي ::

$$\text{مقدار الزكاة} = ٤١٠٠٠٠ \times ٢,٥\% = ١٠٢٥٠ \text{ جنية}$$

ويقسم بين الشريكين محمد وحسين بنسبة رأس المال : وذلك كما يلي ::

$$\text{نصيب الشريك محمد} = ١٠٢٥٠ \times \frac{٣}{٢} = ٦٨٣٣ \text{ جنية}$$

$$\text{نصيب الشريك حسين} = ١٠٢٥٠ \times \frac{٣}{١} = ٣٤١٧ \text{ جنية}$$

حاله عملية (٣) ::

فيما يلي قائمة المركز المالي لشركة الأمل لصناعة البلاستيك (شركة مساهمة) عن الحول المنتهي في ٣٠ ذي الحجة ١٤٤٥ هـ .

حقوق الملكية			الاصول الثابتة		
رأس المال	٥٠٠٠٠٠٠		أراضي	٢٠٠٠٠٠٠	
الاحتياطيات	١٧٥٠٠٠٠		الات ومعدات	٢٥٠٠٠٠٠	
الارباح المرحلة	١٠٠٠٠٠٠		الأثاث	١٥٠٠٠٠٠	
صافي ربح العام	٩٠٠٠٠٠		انشاءات تحت التجهيز	٨٠٠٠٠٠٠	
		٨٦٥٠٠٠٠			٦٨٠٠٠٠٠
قرض طويل الاجل		٢٠٠٠٠٠٠	الاصول المتداولة		
المخصصات		٦٠٠٠٠٠	الانتاج التام	٢٠٠٠٠٠٠	
			الانتاج تحت التشغيل	١٥٠٠٠٠٠	
الخصوم المتداولة			مواد خام	١٠٠٠٠٠٠	
دائنون	١٥٠٠٠٠٠		قطع غيار	٥٠٠٠٠٠	
اوراق الدفع	١٠٠٠٠٠٠		نقدية بالصندوق	٨٠٠٠٠٠٠	
تسهيلات ائتمانية	١٠٠٠٠٠٠		نقدية بالبنك	٧٠٠٠٠٠٠	
فوائد قروض مستحقة	٣٠٠٠٠٠٠		المدينون	٢٥٠٠٠٠٠	
مصرفات مستحقة	١٢٠٠٠٠٠				٢٢٥٠٠٠٠
		٩٥٠٠٠٠٠	اعتمادات مستندية	٣٠٠٠٠٠٠	
			ايرادات مستحقة	٦٠٠٠٠٠٠	
			ارصدة مدينة اخرى	١٢٠٠٠٠٠	
					٢١٠٠٠٠٠
			نفقات ايرادية مؤجلة		
			مصرفات التأسيس	٤٥٠٠٠٠٠	
			حملة اعلانية	١٥٠٠٠٠٠	
					٦٠٠٠٠٠٠
		٩٨٦٠٠٠٠			٩٨٦٠٠٠٠

فيذا علمت أن:

- تتمثل الإنشاءات تحت التجهيز في إضافات جديدة إلى آلات تجميع البلاستيك
 - يتمثل الإنتاج التام في تكلفة إنتاج أدوات بلاستيكية منزلية، علما بأن تكلفة الخامات ١٥٠,٠٠٠ جنيه والباقي أجور، وأن القيمة السوقية لهذا الإنتاج ٢٨٠,٠٠٠ جنيه.
 - تكلفة الإنتاج تحت التشغيل تتضمن نسبة ٨٠% تكلفة الخامات، والباقي تكلفة الأجور، كما أن القيمة السوقية لهذه الكمية ٢٠٠,٠٠٠ جنيه.
 - القيمة السوقية للمواد الخام ١٢٠,٠٠٠ جنيه، وقطع الغيار تخص الآلات والمعدات.
 - الاعتمادات المستندية تتعلق بخامات تم شحنها من الخارج وفقا لنظام التسليم محل البائع (FOB).
 - يتضمن بند المدينون ٦٠,٠٠٠ جنيه ديون غير مرجوة التحصيل . كما أن الإيرادات المستحقة تتضمن ٢٠٠٠ جنيه غير مرجوة التحصيل .
 - في حين أن الارصدة المدينة الاخرى مرجوة التحصيل بالكامل .
 - رأس المال مقسم إلى ١٠,٠٠٠ سهم قيمة السهم الواحد ٥٠٠ جنيه.
 - كونت المخصصات لمقابلة التزامات مكافأة ترك الخدمة، والتعويضات والغرامات، وجميعها حالة السداد .
 - القرض طويل الأجل يسدد على خمسة أقساط متساوية، يستحق الأول منها خلال الحول التالي.
 - فوائد القروض المستحقة عن القروض طويلة الأجل التسهيلات الائتمانية ، بينما تمثل الأرصدة الدائنة الاخرى مستحقات لمصلحة الضرائب.
 - سعر جرام الذهب ٣٠٠٠ جنيه.
- المطلوب:** حساب الزكاة لمنشأة الامل عن الحول المنتهي في ٣٠ ذي الحجة ١٤٤٥ هـ .

المطلوب

قائمة حساب الزكاة لمنشأة الامل الصناعية عن الحول المنتهي في ٣٠ ذي الحجة ١٤٤٥ هـ .

المبلغ		البيان
كلي	جزئي	
		الموجودات الزكوية
	٢٨٠,٠٠٠	الإنتاج التام (القيمة السوقية)
	٢٠٠,٠٠٠	الإنتاج تحت التشغيل (القيمة السوقية)
	١٢٠,٠٠٠	المواد الخام (القيمة السوقية)
	٣٠,٠٠٠	الاعتمادات المستندية
	١٩٠,٠٠٠	المدينون (٦٠,٠٠٠ - ٢٥٠,٠٠٠)
	٥٨,٠٠٠	الإيرادات المستحقة (٦٠,٠٠٠ - ٢٠,٠٠٠)
	١٢٠,٠٠٠	الأرصدة المدينة الاخرى (ديون جيدة)
	٨٠,٠٠٠	نقدية بالصندوق
	٧٠,٠٠٠	نقدية بالبنك
١١٤٨,٠٠٠		إجمالي الموجودات الزكوية

		يطرح : المطلوبات الزكوية
	٦٠٠٠٠	المخصصات
	٤٠٠٠٠	القسط الحالي من القرض طويل الاجل
	١٥٠٠٠٠	دائنون
	١٠٠٠٠٠	اوراق دفع
	١٠٠٠٠٠	تسهيلات ائتمانية
	١٢٠٠٠٠	مصرفات مستحقة
	١٨٠٠٠٠	ارصدة دائنة اخرى
٧٥٠٠٠٠		اجمالي المطلوبات الزكوية
٣٩٨٠٠٠		وعاء زكاة المال

وبمقارنة هذا الوعاء بالنصاب (٨٥ جرام \times ٣٠٠٠ جنيه = ٢٥٥٠٠٠ جنيه) يتبين انه قد بلغ النصاب ، وبالتالي تحسب الزكاة كالآتي .:

مقدار الزكاة = $٣٩٨٠٠٠ \times ٢,٥\% = ٩٩٥٠$ جنيه .

ويتم حساب نصيب السهم الواحد ، وذلك كما يلي .:

نصيب السهم = مقدار الزكاة \div عدد الاسهم

= $(٩٩٥٠ / ١٠٠٠٠) = ٠,٩٩٥$ جنيه

وبالتالي اذا كان احد المساهمين يمتلك ١٠٠ سهم فإن مقدار الزكاة المستحقة عليه = ١٠٠ سهم \times ٠,٩٩٥ ج = ٩٩,٥ جنيه .