

الفصل الخامس

المحاسبة عن زكاة الركاك والثروة المعدنية والبحرية وكسب العمل

أولاً: المحاسبة عن زكاة الركاك والثروة المعدنية والبحرية.

سوف يتم تناول الجزء الأول من الفصل عن المحاسبة عن زكاة الركاك والثروة المعدنية والبحرية في النقاط التالية:

- (١) أحكام وحساب زكاة الركاك.
- (٢) نموذج تطبيقي على حساب زكاة الركاك.
- (٣) أحكام وحساب زكاة نشاط المحاجر.
- (٤) نموذج تطبيقي على حساب زكاة نشاط المحاجر.
- (٥) أحكام وحساب زكاة نشاط استخراج المعادن.
- (٦) نموذج تطبيقي على حساب زكاة استخراج المعادن.
- (٧) أحكام وحساب زكاة نشاط صيد الأسماك ونحوها.
- (٨) نموذج تطبيقي على حساب زكاة نشاط صيد الأسماك ونحوها.

ثانياً: المحاسبة عن زكاة كسب العمل.

سوف يتم تناول الجزء الثاني من الفصل عن المحاسبة عن زكاة كسب العمل في النقاط التالية:

- (١) طبيعة نشاط كسب العمل.
- (٢) التكييف الفقهي لزكاة نشاط كسب العمل.
- (٣) أحكام وحساب زكاة نشاط المهن الحرفية.
- (٤) نموذج تطبيقي على حساب زكاة المهن الحرفية.
- (٥) أحكام وحساب زكاة نشاط المهن الحرة.
- (٦) نموذج تطبيقي على حساب زكاة المهن الحرة.
- (٧) أحكام وحساب زكاة المرتبات وما في حكمها.
- (٨) نموذج تطبيقي على حساب زكاة المرتبات وما في حكمها.

أولاً: المحاسبة عن زكاة الركاز والثروة المعدنية والبحرية.

(١) أحكام وحساب زكاة الركاز:

- يقصد بالركاز الشيء المدفون في باطن الأرض، مثل الذهب والفضة والماس والنحاس والرصاص ... ، ونحو ذلك، وتجب فيه الزكاة إذا توافرت شروط الخضوع فيه.
- يشمل الركاز ما يستخرج من باطن الأرض من معادن وأشياء لها قيمة ومنفعة معتبرة شرعاً، ويدخل في نطاق ذلك الكنوز وما يستخرج من البحار والأنهار والمحيطات من أسماك وأحجار ومعادن.
- تجب الزكاة فور الحصول عليه إذا كان متكامل النماء، ويمكن التصرف فيه بحالته الخام، أما إذا كان يستلزم عمليات صناعية، فيطبق عليه زكاة نشاط الصناعة.
- يُقوّم الناتج من الركاز، ويخصم من قيمته النفقات التي أنفقت من أجل الحصول عليه، قياساً على زكاة الزروع والثمار.
- يقدر نصاب الركاز بما يعادل ٨٥ جراماً من الذهب الخالص حسب الأرحح من آراء الفقهاء، وهناك من الفقهاء من يرى أنه لا نصاب في الكنز المدفون، ولكن الرأي الأول هو الأقوى وسوف نأخذ به في هذا الكتاب.
- نسبة زكاة الركاز ٢٠٪ ودليل ذلك قول الرسول صلى الله عليه وسلم: "وفي الركاز الخمس" (الجماعة) ، أو تصنيع الركاز والمعادن فيزكي بنسبة ٢,٥٪ قياساً على زكاة الصناعة.

(٢) نموذج تطبيقي على حساب زكاة الركاز

- لو فرض أن الأستاذ ماهر البدرأوى وجد أثناء الحفر لوضع أساسات وقواعد لبناء منزلاً له كنزاً من الذهب، قدرت قيمته ٥٠٠٠٠٠٠ جنيهاً، وأنفق على تنظيفه وصقله مبلغ ١٠٠٠٠٠٠ جنيهاً، (مع افتراض أن الحكومة لم تعلم عن ذلك شيئاً ولم تصدره منه كما يحدث في تلك الأزمنة)

(بافتراض أن متوسط سعر الجرام ٤٠٠٠ جنيهاً)

ففي ضوء المعلومات السابقة، تحسب الزكاة على النحو الموضح بالقائمة التالية:

- ✓ قيمة الكنز المدفون = ٥٠٠٠٠٠٠
- ✓ طرح نفقات التنظيف والصقل = ١٠٠٠٠٠٠
- ✓ صافي قيمة الكنز = ٤٠٠٠٠٠٠
- ✓ وعاء زكاة الركاز.... أخذنا بالرأى الذى يرى حساب النصاب على أساس ٨٥ جراماً من الذهب.
- ✓ مقدار النصاب = ٨٥ جراماً × ٤٠٠٠ جنيهاً (بافتراض أن متوسط سعر الجرام ٤٠٠٠) = ٣٤٠٠٠٠٠ جنيهاً.
- ✓ الوعاء وصل النصاب فتحسب الزكاة ...
- ✓ مقدار الزكاة: ٢٠٪ × ٤٠٠٠٠٠٠ = ٨٠٠٠٠٠٠ جنيهاً

(٣) أحكام وحساب زكاة نشاط المحاجر:

➤ يعتبر نشاط المحاجر من الأنشطة الرئيسية في مجال التشييد والبناء ونحوها، وتتطلب استثمارات كبيرة، ويدخل هذا النشاط في مجال الثروة المعدنية، ويخضع للزكاة حسب الأدلة الشرعية السابق بيانها في زكاة الركاكز والتي تتلخص في الآتي:

(١) لا تجب الزكاة على الأصول الثابتة التي تستخدم في استخراج ونقل مستخرجات المحاجر مثل: الآلات والماكينات والحفارات والسيارات وما في حكم ذلك، لأنها من عروض القنية المعفاة من الزكاة.

(٢) يدخل في نطاق زكاة المحاجر القيمة البيعية للمستخرج من المحجر من خامات مثل: الحصى والرمل والطفلة والرخام والجرانيت ... وهذا يمثل الأموال الزكوية.

(٣) يخصم من الأموال الزكوية نفقات الاستخراج والتنقية والتهيئة والنقل .. ، وكذلك مصروفات التسويق والمصروفات الإدارية .. وهذا يمثل النفقات الواجبة الخصم.

(٤) يمثل وعاء الزكاة الفرق بين قيمة الإنتاج خلال المرحلة (الأموال الزكوية) بند ... (٢) ، والنفقات الواجبة الخصم بند (٣)

(٥) يقدر نصاب زكاة نشاط المحاجر ما يعادل ٨٥ جراما من الذهب الخالص، فإذا وصل الوعاء النصاب تحسب الزكاة.

(٦) سعر زكاة نشاط المحاجر ١٠٪ ، حسب الرأى الراجح.

(٧) مقدار الزكاة = وعاء الزكاة [بند (٤)] × سعر الزكاة [بند (٦)]

(٤) نموذج تطبيقي على حساب زكاة نشاط المحاجر

لو فرض أن شركة طور سيناء (ش.م.م) تعمل في مجال تقطيع ونقل خامات الرخام وكان ملخص عملياتها عن الحول المنتهى في ٢٠٢٤/١٢/٣٠ م كما يلي:

- ✓ إجمالي الإنتاج ١٠٠٠٠٠٠٠٠ جنيه
- ✓ تكاليف الحفر والرفع والتعبئة ٢٠٠٠٠٠٠٠ جنيه
- ✓ تكاليف النقل ٢٠٠٠٠٠٠٠ جنيه
- ✓ مصروفات تسويقية ٣٠٠٠٠٠٠٠ جنيه
- ✓ مصروفات إدارية ٢٠٠٠٠٠٠٠ جنيه
- ✓ رسوم للمحافظة ١٥٠٠٠٠٠٠ جنيه
- ✓ ضريبة المبيعات المسددة ٢٠٠٠٠٠٠٠ جنيه
- ✓ قيمة الأصول الثابتة المستخدمة ٢٠٠٠٠٠٠٠٠ جنيه
- ✓ رأس المال المستثمر ٢٥٠٠٠٠٠٠٠ جنيه (٢٥٠٠٠٠٠٠ سهم القيمة الاسمية للسهم ١٠٠٠٠ جنيه)
- ✓ بفرض أن سعر الجرام ٤٠٠٠٠ جنيها

ففي ضوء البيانات والمعلومات السابقة تحسب الزكاة كما يلي:

- لا تجب زكاة على الأصول الثابتة المستخدمة في النشاط.
- يحسب وعاء الزكاة عن طريق طرح التكاليف والمصروفات من قيمة الإنتاج خلال العام وهذا يمثل صافي قيمة المنتج.
- تحسب الزكاة على أساس ١٠٪ من الصافي قياساً على زكاة الزروع والثمار.
- يحدد نصيب السهم من الزكاة عن طريق قسمة مقدار الزكاة على عدد الأسهم.
- وتظهر قائمة حساب الزكاة على النحو المبين في المثال التالي.

شركة طور سيناء المصرية عن العام المنتهى في ٢٠٢٤/١٢/٣٠ م

البيان	مبلغ جزئي	مبلغ كلي	ايضاحات
قيمة إنتاج الرخام		١٠٠٠٠٠٠٠	القيمة السوقية للإنتاج
- يطرح التكاليف والمصاريف			
تكاليف الحفر والرفع والتعبئة	٢٠٠٠٠٠٠		
تكاليف النقل	٢٠٠٠٠٠٠		
مصروفات تسويقية	٣٠٠٠٠٠٠		
مصروفات إدارية	٢٠٠٠٠٠٠		
رسوم للمحافظة	١٥٠٠٠٠٠		
ضريبة المبيعات المسددة	٢٠٠٠٠٠٠		
إجمالي التكاليف والمصاريف		(٨٠٠٠٠٠٠)	
وعاء الزكاة =		٢٠٠٠٠٠٠	
مقدار النصاب = ٨٥ جراما × ٤٠٠٠ جنيها		٣٤٠٠٠٠٠	الوعاء وصل النصاب فتحسب الزكاة
بفرض أن سعر الجرام ٤٠٠٠ جنيها			
مقدار الزكاة =			
		$10\% \times 2000000 = 200000$	١٠٪ حيث إنه لم تتم أي عمليات تصنيعية

نصيب السهم من الزكاة = $200000 \div 250000 = 8$ جنيها

(٥) أحكام وحساب زكاة نشاط استخراج المعادن

- في الوقت المعاصر تتخصص بعض الشركات في الكشف عن المعادن من باطن الأرض ومن قاع البحار والمحيطات، وتجرى عليها بعض عمليات التنظيف وتبيعتها بحالتها الخام بدون أن تجرى عليها عمليات تصنيعية.
- تحسب الزكاة على منوال زكاة نشاط المحاجر.
- تحسب الزكاة على أساس ١٠٪ من الصافي

(٦) نموذج تطبيقي على حساب زكاة استخراج المعادن الخام المستخرجة (بدون عمليات تصنيع)

لو فرض أن شركة السابغات ش.م.م تقوم باستخراج معدن الحديد من باطن الأرض، وكانت عملياتها عن المرحلة المنتهية في ٢٠٢٤/١٢/٣٠ م كما يلي:

- قيمة الحديد الخام المستخرج ٥٠٠٠٠٠٠٠ جنيه
 - بلغت تكاليف المستخرج ١٠٠٠٠٠٠٠ جنيه
 - بلغت تكاليف التنقية والصقل ٢٠٠٠٠٠٠٠ جنيه
 - بلغت قيمة الأصول الثابتة المستخدمة ١٠٠٠٠٠٠٠٠ جنيه
 - بلغت مصروفات التسويق ٥٠٠٠٠٠٠٠ جنيه
 - بلغت المصروفات الإدارية ٥٠٠٠٠٠٠٠ جنيه
 - سعر جرام الذهب عيار ٢٤ ٤٠٠٠٠ جنيه
 - رأس المال ٥٠٠٠٠٠٠٠٠ جنيه ممثلاً ٥٠٠٠٠ سهم الاسمية للسهم ١٠٠٠٠ جنيه
- ففي ضوء البيانات والمعلومات السابقة تحسب الزكاة على النحو المبين بالصفحة التالية.

البيان	مبلغ جزئي	مبلغ كلي	ايضاحات
قيمة إنتاج الحديد الخام		٥٠٠٠٠٠٠٠	القيمة السوقية للإنتاج
يطرح التكاليف والمصاريف			
تكاليف المستخرج	١٠٠٠٠٠٠٠٠		
تكاليف التنقية والصقل	٢٠٠٠٠٠٠٠٠		
مصروفات التسويق	٥٠٠٠٠٠٠٠٠		
المصروفات الإدارية	٥٠٠٠٠٠٠٠٠		
إجمالي التكاليف والمصاريف		(٤٠٠٠٠٠٠٠٠)	
وعاء الزكاة =		١٠٠٠٠٠٠٠٠	
مقدار النصاب = ٨٥ جراما × ٤٠٠٠٠		٣٤٠٠٠٠٠٠	الوعاء وصل النصاب فتحسب الزكاة
جنيهاً = ٣٤٠٠٠٠٠٠			
بفرض أن سعر الجرام ٤٠٠٠٠ جنيهاً			
مقدار الزكاة =			
		١٠٠٠٠٠٠٠٠ × ١٠٪	على أساس ١٠٪ قياساً على زكاة المحاجر حيث لم تتم عمليات صناعية.
		١٠٠٠٠٠٠٠٠	
نصيب السهم من الزكاة = ١٠٠٠٠٠٠٠ ÷ ٥٠٠٠٠ سهم = ٢٠ جنيهاً			

(٧) أحكام وحساب زكاة نشاط صيد الأسماك ونحوها

➤ تجب الزكاة على قيمة الإنتاج مخصوماً منه كافة التكاليف والمصروفات، فإن وصل الصافي النصاب، تحسب عليه الزكاة بنسبة ١٠٪ من الصافي، ويرى الأحناف لا يجب فيه الزكاة، ويرى فريق من الفقهاء المعاصرين أن تكون نسبة الزكاة ٥٪، وكلها اجتهادات نقدرها، والرأي الذي نسير عليه هو القياس على زكاة المستغلات. ١٠٪

(٨) نموذج تطبيقي على حساب زكاة نشاط صيد الأسماك ونحوها

- لو فرض أن شركة الأرزاق لصيد الأسماك قامت برحلة صيد وأسفرت عن الآتي:
- أسماك قيمتها ٥٠٠٠٠٠٠ جنيه
 - كائنات بحرية قيمتها ٢٠٠٠٠٠٠ جنيه
 - أحجار وأعشاب قيمتها ٣٠٠٠٠٠٠ جنيه
 - نفقات الصيد ٢٥٠٠٠٠ جنيه
 - مصروفات التسويق ١٥٠٠٠٠ جنيه
 - سعر جرام الذهب عيار ٢٤ ٤٠٠٠٠ جنيهاً
- ففي ضوء البيانات والمعلومات السابقة ما هو مقدار الزكاة .

البيان	مبلغ جزئي	مبلغ كلي	إيضاحات
قيمة الإنتاج:			القيمة السوقية للإنتاج
أسماك	٥٠٠٠٠٠٠		
حيوانات بحرية	٢٠٠٠٠٠٠		
أحجار وأعشاب	٣٠٠٠٠٠٠		
إجمالي قيمة الإنتاج =		١٠٠٠٠٠٠٠	
- يطرح التكاليف والمصاريف			
نفقات الصيد	٢٥٠٠٠٠		
مصروفات التسويق	١٥٠٠٠٠		
إجمالي التكاليف والمصاريف		(٤٠٠٠٠٠)	
وعاء الزكاة =		٩٦٠٠٠٠٠	
مقدار النصاب = ٨٥ جراما × ٤٠٠٠٠ جنيهاً		٣٤٠٠٠٠٠	الوعاء وصل النصاب فتحسب الزكاة
بفرض أن سعر الجرام ٤٠٠٠ جنيهاً			
مقدار الزكاة =		٩٦٠٠٠٠٠ × ١٠٪ = ٩٦٠٠٠٠٠ جنيه	

ثانياً : المحاسبة عن زكاة كسب العمل.

(١) طبيعة نشاط كسب العمل

- من أهم مصادر كسب المال النشاط الحرفي والمهني والوظيفي، وفيما يلي نبذة مختصرة عن طبيعة كل منهم لأهمية ذلك عند التكليف الفقهي لحساب الزكاة عليهم.
- يقصد بالنشاط الحرفي بأنه تصنيع أو إصلاح أو تركيب شئ ما بالاستعانة بالعدد والأدوات البسيطة نسبياً.
- ومن الأمثلة الشائعة على ذلك في الحياة العملية ورش الإصلاح والصيانة، ورش الحدادة والخراطة والسباكة ورش ومحلات التفصيل والحياسة والصبغة
- ويقصد بالنشاط المهني بأنه قيام فرد ما بأداء خدمة للغير بمقابل معتمداً على تأهيله العملي والعلمي والتراخيص التي يحصل عليها من الجهات المختصة لمباشرة المهنة.
- ومن الأمثلة الشائعة على ذلك في الحياة العملية: مهنة المحاسبة والمراجعة، ومهنة المحاماة ومهنة الطب، ومهنة الاستشارات.
- ويقصد بالعمل الوظيفي بأنه أداء عمل ما لآخر صاحب العمل وتحت إمرته، وفقاً لعقد العمل نظير أجر معلوم، ويسمى الشخص الذي يقوم بالعمل موظفاً أو أجيراً أو عاملاً ، وكلها أسماء مترادفة، ويعتمد العامل في عمله على مجهوده العضلي أو الذهني أو هما معاً حسب طبيعة العمل الذي يقوم به
- ومن الأمثلة الشائعة على ذلك في الحياة العملية: محاسب في شركة، محامي في شركة ، طبيب في مستشفى.

(٢) التكليف الفقهي لزكاة نشاط كسب العمل

الرأى الأول:

✓ يرى فريق من الفقهاء القياس على زكاة المال المستفاد حيث يضم المال المكتسب من العمل إلى بقية الأموال النقدية ويزكي الجميع في نهاية العام، إذا بلغ النصاب وتحسب الزكاة بنسبة ٢,٥% هـ، ولا يشترط كمال دوران الحول عند كل وحدة نقدية، حيث إن المال ينمو كل يوم، والعبرة بوصوله النصاب في نهاية الحول، ولا يسمح بخضم النفقات والديون المدفوعة خلال العام.

الرأى الثاني:

✓ يرى فريق من الفقهاء القياس على زكاة الزروع والثمار، وتحسب الزكاة على أساس ٥% يوم الحصول عليه، ولا يشترط حولان الحول، وفي هذه الحالة لا تخضم أي نفقات أو ديون مدفوعة.

الرأى الثالث:

✓ يرى فريق من الفقهاء القياس على زكاة النقدين، وتحسب الزكاة على أساس ٢,٥% من الصافي بعد خصم نفقات الحصول على الإيراد ونفقات الحاجات الأصلية.

ونميل إلى الأخذ بالرأى الثالث وهو الذي أخذ به معظم الفقهاء المعاصرين وقررتة الهيئة الشرعية العالمية للزكاة.

(٣) أحكام وحساب زكاة نشاط المهن الحرفية

لقد استقر رأي الفقهاء المعاصرين على خضوع كسب المهن الحرفية لزكاة كسب العمل، ويحكم حسابها الأسس الآتية:

- (١) لا تجب الزكاة في أدوات ووسائل مباشرة الحرفة، لأنها من عروض القنية (الأصول الثابتة غير الخاضعة للزكاة).
- (٢) تتمثل الأموال الزكوية في الإيرادات المكتسبة من مباشرة الحرفة خلال الحول.
- (٣) يخصم من الإيرادات المكتسبة نفقات الحرفة ونفقات الحاجات الأصلية، والديون المسددة إن وجدت، وثمان الأشياء المشتراه ويمثل الباقي وعاء الزكاة.
- (٤) يحسب النصاب، على أساس ما يعادل ٨٥ جراماً من الذهب عيار ٢٤، قياساً على زكاة النقدين والمال المستفاد.
- (٥) يقارن وعاء الزكاة بالنصاب، فإذا بلغه، تحسب الزكاة على أساس ٢,٥٪ هـ، أو ٢,٥٧٥٪ م
- (٦) تحسب الزكاة عن طريق ضرب الوعاء في نسبة الزكاة.

(٤) نموذج تطبيقي على حساب زكاة المهن الحرفية

لو فرض أن أحد المواطنين لديه ورشة لصيانة وتصليح السيارات الخاصة، وفيما يلي بيانات عن نشاطها خلال العام المنتهي في ٣٠ ذي الحجة ١٤٢٣ هـ

إيرادات الورشة:

- ✓ إيرادات الميكانيكا ١٠٠٠٠٠٠ ج - إيرادات الكهرباء ٨٠٠٠٠٠٠ ج
- ✓ إيرادات السمكرة ١٠٠٠٠٠٠ ج - إيرادات متنوعة ١٠٠٠٠٠٠ ج

التكاليف والمصاريف

- ✓ أجور التشغيل ٢٥٠٠٠ ج - إيجار الورشة ١٥٠٠٠ ج
- ✓ مستلزمات التشغيل ١٥٠٠٠ ج - ضرائب مسددة ١٠٠٠٠ ج
- ✓ كهرباء وقوى ١٢٠٠٠ ج - مصاريف ضيافة ٣٠٠٠ ج
- ✓ بلغت نفقات الحاجات المعيشية ٢٥٠٠٠ ج
- ✓ بلغت الديون المسددة خلال الحول ١٥٠٠٠ ج

- يقدر سعر جرام الذهب عيار ٢٤ ٤٠٠٠ ج

لدى صاحب الورشة دفاتر وسجلات منتظمة لإثبات الإيراد والمنصرف.

ففي ضوء البيانات والمعلومات السابقة تظهر قائمة حساب الزكاة على النموذج التالي.

البيان	مبلغ جزئي	مبلغ كلي	ايضاحات
إيرادات الورشة:			
إيرادات الميكانيكا	١٠٠٠٠٠		
إيرادات الكهرباء	٨٠٠٠٠٠		
إيرادات السمكرة	١٠٠٠٠٠		
إيرادات متنوعة	١٠٠٠٠٠		
إجمالي قيمة الإيرادات =		١١٠٠٠٠٠	
- يطرح التكاليف والمصاريف			
أجور التشغيل	٢٥٠٠٠		
إيجار الورشة	١٥٠٠٠		
مستلزمات التشغيل	١٥٠٠٠		
ضرائب مسددة	١٠٠٠٠		
كهرباء وقوى	١٢٠٠٠		
مصاريف ضيافة	٣٠٠٠		
نفقات الحاجات المعيشية	٢٥٠٠٠		
الديون المسددة خلال العام	١٥٠٠٠		
إجمالي التكاليف والمصاريف		(١٢٠٠٠٠)	
وعاء الزكاة =		٩٨٠٠٠٠	
مقدار النصاب = ٨٥ جراما × ٤٠٠٠ جنيها		٣٤٠٠٠٠	الوعاء وصل النصاب فتحسب الزكاة
بفرض أن سعر الجرام ٤٠٠٠ جنيهاً			
مقدار الزكاة =		$980000 \times 2,5\%$ = ٢٤٥٠٠ جنية	

(٥) أحكام وحساب زكاة نشاط المهن الحرة

وتطبق أحكام زكاة كسب العمل السابق بيانها على زكاة المهن الحرة، والتي تتلخص في الآتي:

- (١) لا تجب الزكاة على الأجهزة والعدد والأدوات التي يستخدمها المهني في عمله ... مثل العقار والأثاث و التركيبات والسيارات وأجهزة الفاكس والكمبيوتر الموجودة في مكتبه أو معمله، لأنها من عروض القنية.
- (٢) تجب الزكاة في قيمة الأتعاب (الإيرادات) التي حصل عليها خلال الحول بعد ... طرح النفقات والديون المسددة والمشتريات.
- (٣) يخصم من الأتعاب النفقات المرتبطة مباشرة المهنة ومنها على سبيل المثال: أجور معاونين والمساعدين، والإيجار، والمصاريف الإدارية المختلفة، وكذلك الضرائب والرسوم الحكومية والنقابية المسددة وما في حكم ذلك.

- (٤) يخصم كذلك من الإيراد نفقات الحاجات المعيشية إذا لم تسدد من إيرادات ... أخرى والديون المسددة خلال العام.
- (٥) يمثل وعاء الزكاة: الإيرادات السنوية مخصوماً منها التكاليف والمصروفات ونفقات الحاجات المعيشية والديون المسددة وثمان الأشياء المشترية، وهذا في الغالب يمثل صافي المدخر بدون إسراف أو تبذير.
- (٦) يقدر النصاب بما يعادل ٨٥ جراماً من الذهب، على أساس عيار ٢٤ ، فإذا ... وصل الوعاء النصاب تحسب الزكاة.
- (٧) نسبة الزكاة ٢,٥٪ على أساس السنة الهجرية و ٢,٥٧٥٪ على أساس السنة الميلادية.
- (٨) يحسب مقدار الزكاة عن طريق ضرب الوعاء في نسبة الزكاة.

(٦) نموذج تطبيقي على حساب زكاة المهن الحرة

لو فرض أن شركة خدمات شركة أعمال مكونة من الدكتور عبد الستار السيد والدكتور حسين شحاتة، تعمل في مجال الاستشارات الشرعية والمحاسبية ويقتسمان الربح والخسارة بنسبة ١٢ وفيما يلي ملخص نشاطها خلال الحول المنتهي في ٣٠ ذي الحجة ١٤٢٣ هـ.

- إجمالي الإيرادات خلال الفترة ... ٢٥٠٠٠٠٠٠ جنية.
- تحليل النفقات التكاليف والمصروفات والمدفوعات المختلفة).
- تكلفة العمالة ٢٥٠٠٠ جنية.
- نفقات الصيانة ٥٠٠٠ جنية.
- رسوم حكومية وضرائب مدفوعة ٥٠٠٠٠ جنية.
- إيجار وتليفون وفاكس وإنترنت ١٠٠٠٠ جنية.
- نفقات أخرى ١٠٠٠٠ جنية.

معلومات إضافية:

- سددت الشركة قسط دين قدره ٣٠٠٠٠٠ جنية
- بلغت مسحوبات الشركاء المدفوعة لنفقاتهم الخاصة ٢٠٠٠٠٠ و ١٠٠٠٠٠ جنية على التوالي.
- يقدر سعر جرام الذهب ٤٠٠٠ جنيهاً عيار ٢٤.
- تمسك الشركة حسابات منتظمة.

المطلوب حساب مقدار الزكاة على كل شريك.

نموذج تطبيقي لقائمة حساب الزكاة على خدمات الاستشارات عن العام المنتهي في ٣٠ ذي الحجة
١٤٢٣ هـ

البيان	مبلغ جزئي	مبلغ كلي	ايضاحات
إجمالي الإيرادات خلال الفترة		٢٥٠٠٠٠٠	
يطرح التكاليف والمصاريف			
تكلفة العمالة	٢٥٠٠٠		
نفقات الصيانة	٥٠٠٠		
رسوم حكومية وضرائب مدفوعة	٥٠٠٠٠		
إيجار وتليفون وفاكس وإنترنت	١٠٠٠٠		
نفقات أخرى	١٠٠٠٠		
قسط دين	٣٠٠٠٠		
مسحوبات الشركاء المدفوعة لنفقاتهم الخاصة	٣٠٠٠٠		
إجمالي التكاليف والمصاريف		(١٦٠٠٠٠)	
وعاء الزكاة =		٢٣٤٠٠٠٠	
مقدار النصاب = ٨٥ جراما × ٤٠٠٠ جنيهاً		٣٤٠٠٠٠٠	الوعاء وصل النصاب فتحسب الزكاة
بفرض أن سعر الجرام ٤٠٠٠ جنيهاً			
مقدار الزكاة =			توزع بنسبة ١:٢
نصيب الشريك الأول من الزكاة الدكتور عبد الستار السيد		$\frac{2}{3} \times 234000 = 156000$ جنيهاً	
نصيب الشريك الثاني من الزكاة الدكتور حسين شحاتة		$\frac{1}{3} \times 234000 = 78000$ جنيهاً	

(٧) أحكام وحساب زكاة المرتبات وما في حكمها (العمل الوظيفي)

تحسب الزكاة على النحو التالي:

أولاً: حالة وجود مستندات وسجلات لضبط وإثبات الإيرادات والنفقات والديون المسددة، ففي هذه الحالة تتبع الخطوات الآتية:

- (١) تحديد إيرادات الوظيفة خلال العام.
- (٢) يطرح منها النفقات والديون المسددة فعلاً خلال العام، والباقي يمثل وعاء الزكاة الذي يقارن النصاب.
- (٣) يحسب النصاب وهو ما يعادل ٨٥ جراماً من الذهب.
- (٤) فإذا وصل الوعاء النصاب تحسب الزكاة على أساس ٢,٥٪.

ثانياً: حالة عدم وجود سجلات أو مستندات، ففي هذه الحالة يحسب المدخر في نهاية العام ويقارن بالنصاب فإذا بلغه، تحسب الزكاة على أساس ٢,٥٪ بصرف النظر عن التقلبات خلال العام.

(٨) نموذج تطبيقي على حساب زكاة المرتبات وما في حكمها

لو فرض أن أحد المواطنين (خالد على) يعمل موظفاً في وزارة التربية والتعليم براتب شهري قدره ١٠٠٠٠ جنية، ينفق منها على حاجاته الأصلية له ولأسرته مبلغ ٦٠٠ جنية شهرياً في المتوسط وسدد ديوناً مقدارها ٣٨٠٠ جنية وادخر ما تبقى، وأن لهذا الموظف حولاً معلوماً للزكاة هو نهاية ذي الحجة كل عام.

نموذج تطبيقي لقائمة حساب المرتبات عن العام المنتهى في ٣٠ ذي الحجة ١٤٢٣ هـ

البيان	مبلغ جزئي	مبلغ كلي	إيضاحات
إجمالي الإيرادات خلال الفترة = ١٢ × ١٠٠٠٠		١٢٠٠٠٠	
- يخصم النفقات والديون المسددة			
نفقات الحاجات الأصلية المدفوعة فعلاً = ١٢ × ٦٠٠	٧٢٠٠		
الديون المدفوعة فعلاً	٣٨٠٠		
إجمالي النفقات والديون المسددة		(١١٠٠٠)	
وعاء الزكاة (المدخر في نهاية الحول) =		١٠٩٠٠٠	
مقدار النصاب = ٨٥ جراماً × ٤٠٠٠ جنيهاً = ٣٤٠٠٠٠ جنيهاً بفرض أن سعر الجرام ٤٠٠٠ جنيهاً		٣٤٠٠٠٠	الوعاء لم يصل النصاب فلا تحسب الزكاة.
مقدار الزكاة =		لم يصل وعاء الزكاة وبالتالي لا تجب عليه زكاة.	

نموذج تطبيقي على حساب زكاة نشاط المحاجر

لو فرض أن شركة طور سيناء (ش. م. م) تعمل في مجال تقطيع ونقل خامات الرخام وكان ملخص عملياتها عن الحول المنتهى في ٢٠٢٤/١٢/٣٠ م كما يلي:

➤ إجمالي الإنتاج ٢٠,٠٠٠,٠٠٠ جنية

➤ تكاليف الحفر والرفع والتعبئة ٢٠٠,٠٠٠ جنية

➤ تكاليف النقل ٢٠٠,٠٠٠ جنية

➤ مصروفات تسويقية ٣٠٠,٠٠٠ جنية

➤ مصروفات إدارية ٢٠٠,٠٠٠ جنية

➤ رسوم للمحافظة ١٥٠,٠٠٠ جنية

- ضريبة المبيعات المسددة ٢٠٠٠٠٠٠٠ جنيه
- قيمة الأصول الثابتة المستخدمة ٢٠٠٠٠٠٠٠ جنيه
- رأس المال المستثمر ٢٥٠٠٠٠٠٠ جنيه (٢٥٠٠٠٠ سهم الاسمية للسهم ١٠٠٠ جنيه)
- بفرض أن سعر الجرام ٤٠٠٠ جنيهاً

ففي ضوء البيانات والمعلومات السابقة تحسب الزكاة كما يلي:

- لا تجب زكاة على الأصول الثابتة المستخدمة في النشاط.
- يحسب وعاء الزكاة عن طريق طرح التكاليف والمصروفات من قيمة الإنتاج خلال العام وهذا يمثل صافي قيمة المنتج.
- تحسب الزكاة على أساس ١٠٪ من الصافي قياساً على زكاة الزروع والثمار.
- يحدد نصيب السهم من الزكاة عن طريق قسمة مقدار الزكاة على عدد الأسهم وتظهر قائمة حساب الزكاة على النحو المبين في المثال التالي.

شركة طور سيناء المصرية عن العام المنتهى في ٢٠٢٤/١٢/٣٠ م

البيان	مبلغ جزئي	مبلغ كلي	ايضاحات
قيمة إنتاج الرخام		٢٠,٠٠٠,٠٠٠	القيمة السوقية للإنتاج
- يطرح التكاليف والمصاريف			
تكاليف الحفر والرفع والتعبئة	٢٠٠٠٠٠٠		
تكاليف النقل	٢٠٠٠٠٠٠		
مصروفات تسويقية	٣٠٠٠٠٠٠		
مصروفات إدارية	٢٠٠٠٠٠٠		
رسوم للمحافظة	١٥٠٠٠٠٠		
ضريبة المبيعات المسددة	٢٠٠٠٠٠٠		
إجمالي التكاليف والمصاريف		(٨,٠٠٠,٠٠٠)	
وعاء الزكاة =		١٢,٠٠٠,٠٠٠	
مقدار النصاب = ٨٥ جراما × ٤٠٠٠ جنيهاً		٣٤٠٠٠٠٠	الوعاء وصل النصاب فتحسب الزكاة
بفرض أن سعر الجرام ٤٠٠٠ جنيهاً			
مقدار الزكاة =		١,٢٠٠,٠٠٠	
		× ١٢,٠٠٠,٠٠٠ = ١٠٪	
		١,٢٠٠,٠٠٠	
نصيب السهم من الزكاة = ١,٢٠٠,٠٠٠ ÷ ٢٥٠٠٠ سهم = ٤٨ جنيهاً			

نموذج تطبيقي على حساب زكاة استخراج المعادن الخام المستخرجة (بدون عمليات تصنيع)

لو فرض أن شركة السابغات ش.م.م تقوم باستخراج معدن الحديد من باطن الأرض، وكانت عملياتها عن المرحلة المنتهية في ٢٠٢٤/١٢/٣٠ م كما يلي:

- قيمة الحديد الخام المستخرج ١٠,٠٠٠,٠٠٠ جنيه
 - بلغت تكاليف المستخرج ٢,٠٠٠,٠٠٠ جنيه
 - بلغت تكاليف التنقية والصقل ٤,٠٠٠,٠٠٠ جنيه
 - بلغت قيمة الأصول الثابتة المستخدمة ١٠,٠٠٠,٠٠٠ جنيه
 - بلغت مصروفات التسويق ١,٠٠٠,٠٠٠ جنيه
 - بلغت المصروفات الإدارية ١,٠٠٠,٠٠٠ جنيه
 - سعر جرام الذهب عيار ٢٤ ٤٠٠٠ جنيهاً
 - رأس المال ٥٠٠,٠٠٠ جنيه ممثلاً ٥٠٠٠ سهم القيمة الاسمية للسهم ١٠٠٠ جنيه
- ففي ضوء البيانات والمعلومات السابقة تحسب الزكاة على النحو المبين بالصفحة التالية.

البيان	مبلغ جزئي	مبلغ كلي	ايضاحات
قيمة إنتاج الحديد الخام		١٠,٠٠٠,٠٠٠	القيمة السوقية للإنتاج
- طرح التكاليف والمصاريف			
تكاليف المستخرج	٢,٠٠٠,٠٠٠		
تكاليف التنقية والصقل	٤,٠٠٠,٠٠٠		
مصروفات التسويق	١,٠٠٠,٠٠٠		
المصروفات الإدارية	١,٠٠٠,٠٠٠		
إجمالي التكاليف والمصاريف		(٨,٠٠٠,٠٠٠)	
وعاء الزكاة =		٢,٠٠٠,٠٠٠	
مقدار النصاب = ٨٥ جراما × ٤٠٠٠ جنيها = ٣٤٠٠٠٠٠ جنيهاً		٣٤٠٠٠٠٠	الوعاء وصل النصاب فتحسب الزكاة
بفرض أن سعر الجرام ٤٠٠٠ جنيهاً			
مقدار الزكاة =		٢,٠٠٠,٠٠٠ × ١٠٪ = ٢٠٠,٠٠٠ جنيه	على أساس ١٠٪ قياساً على زكاة المحاجر حيث لم تتم عمليات صناعية.

نصيب السهم من الزكاة = $٢٠٠,٠٠٠ \div ٥٠٠٠$ سهم = ٤٠ جنيهاً

نموذج تطبيقي على حساب زكاة المهن الحرفية

لو فرض أن أحد المواطنين لديه ورشة لصيانة وتصليح السيارات الخاصة، وفيما يلي بيانات عن نشاطها خلال العام المنتهي في ٣٠ ذي الحجة ١٤٢٣ هـ

إيرادات الورشة:

- ✓ إيرادات الميكانيكا ١٠٠٠٠٠ ج - إيرادات الكهرباء ٨٠٠٠٠٠ ج
- ✓ إيرادات السمكرة ١٠٠٠٠٠ ج - إيرادات متنوعة ١٢٠٠٠٠ ج

التكاليف والمصاريف:

- ✓ أجور التشغيل ٢٥٠٠٠ ج - إيجار الورشة ١٥٠٠٠ ج
 - ✓ مستلزمات التشغيل ١٥٠٠٠ ج - ضرائب مسددة ١٠٠٠٠ ج
 - ✓ كهرباء وقوى ١٢٠٠٠ ج - مصاريف ضيافة ٣٠٠٠ ج
 - ✓ بلغت نفقات الحاجات المعيشية ٢٥٠٠٠ ج
 - ✓ بلغت الديون المسددة خلال الحول ١٥٠٠٠ ج
 - ✓ يقدر سعر جرام الذهب عيار ٢٤ ٤٠٠٠ ج
- لدى صاحب الورشة دفاتر وسجلات منتظمة لإثبات الإيراد والمنصرف.
ففي ضوء البيانات والمعلومات السابقة تظهر قائمة حساب الزكاة.

البيان	مبلغ جزئي	مبلغ كلي	إيضاحات
إيرادات الورشة:			
إيرادات الميكانيكا	١٠٠٠٠٠		
إيرادات الكهرباء	٨٠٠٠٠٠		
إيرادات السمكرة	١٠٠٠٠٠		
إيرادات متنوعة	١٢٠٠٠٠		
إجمالي قيمة الإيرادات =		١١٢٠٠٠٠	
- طرح التكاليف والمصاريف			
أجور التشغيل	٢٥٠٠٠		
إيجار الورشة	١٥٠٠٠		
مستلزمات التشغيل	١٥٠٠٠		
ضرائب مسددة	١٠٠٠٠		
كهرباء وقوى	١٢٠٠٠		
مصاريف ضيافة	٣٠٠٠		
نفقات الحاجات المعيشية	٢٥٠٠٠		
الديون المسددة خلال العام	١٥٠٠٠		
إجمالي التكاليف والمصاريف		(١٢٠٠٠٠)	
وعاء الزكاة =		١٠٠٠٠٠٠	
مقدار النصاب = ٨٥ جراما × ٤٠٠٠ جنيهاً		٣٤٠٠٠٠	الوعاء وصل النصاب فتحسب الزكاة
بفرض أن سعر الجرام ٤٠٠٠ جنيهاً			
مقدار الزكاة =		$٢,٥\% \times ١٠٠٠٠٠٠$ = ٢٥٠٠٠ جنيهاً	

نموذج تطبيقي على حساب زكاة المهن الحرة

لو فرض أن شركة خدمات شركة أعمال مكونة من الدكتور محمد عبدالله والدكتور علي محمود، تعمل في مجال الاستشارات المحاسبية ويقتسمان الربح والخسارة بنسبة ١٢ وفيما يلي ملخص نشاطها خلال الحول المنتهي في ٣٠ ذي الحجة ١٤٢٣ هـ

➤ إجمالي الإيرادات خلال الفترة ٣٠٠٠٠٠٠٠ جنييه.
(التكاليف والمصروفات والمدفوعات المختلفة):

- تكلفة العمالة ٢٥٠٠٠ جنييه.
- نفقات الصيانة ٥٠٠٠ جنييه.
- رسوم حكومية وضرائب مدفوعة ٥٠٠٠٠ جنييه.
- إيجار وتليفون وفاكس وإنترنت ١٠٠٠٠ جنييه.
- نفقات أخرى ١٠٠٠٠ جنييه.
- سددت الشركة قسط دين قدره ٦٠٠٠٠ جنييه.

معلومات إضافية:

- يقدر سعر جرام الذهب ٤٠٠٠ جنيهاً عيار ٢٤.
- تمسك الشركة حسابات منتظمة.

المطلوب حساب مقدار الزكاة على كل شريك.

نموذج تطبيقي لقائمة حساب الزكاة على خدمات الاستشارات عن العام المنتهي في ٣٠ ذي الحجة ١٤٢٣ هـ

البيان	مبلغ جزئي	مبلغ كلي	إيضاحات
إجمالي الإيرادات خلال الفترة		٣,٠٠٠,٠٠٠	
يطرح التكاليف والمصاريف			
تكلفة العمالة	٢٥٠٠٠		
نفقات الصيانة	٥٠٠٠		
رسوم حكومية وضرائب مدفوعة	٥٠٠٠٠		
إيجار وتليفون وفاكس وإنترنت	١٠٠٠٠		
نفقات أخرى	١٠٠٠٠		
قسط دين	٦٠٠٠٠		
إجمالي التكاليف والمصاريف		(١٦٠,٠٠٠)	
وعاء الزكاة =		٢,٨٤٠,٠٠٠	
مقدار النصاب = ٨٥ جراما × ٤٠٠٠ جنيها = ٣٤٠٠٠٠ جنيهاً		٣٤٠٠٠٠	الوعاء وصل النصاب فتحسب الزكاة
بفرض أن سعر الجرام ٤٠٠٠ جنيهاً			
مقدار الزكاة =			توزع بنسبة ١:٢
نصيب الشريك الأول من الزكاة الدكتور محمد عبدالله			
		$2,840,000 \times 2,5\%$	
		= ٧١,٠٠٠ جنييه	
		$\frac{2}{3} \times 71,000$	
		= ٤٧,٣٣٣,٣٣ جنييه	

	$= \frac{1}{3} \times 71,000$ جنيه ٢٣,٦٦٦,٦٧		نصيب الشريك الثاني من الزكاة الدكتور على محمود
--	---	--	---

نموذج تطبيقي على حساب زكاة المرتبات وما في حكمها

لو فرض أن أحد المواطنين يعمل موظفاً في وزارة الاسكان براتب سنوى قدره ٣٠٠٠٠٠٠ جنيه، ينفق منها على حاجاته الأصلية له ولأسرته مبلغ ١٢٠٠٠٠٠ جنيه سنويا وادخر ما تبقى، وأن لهذا الموظف حولاً معلوماً للزكاة هو نهاية ذي الحجة كل عام.

نموذج تطبيقي لقائمة حساب المرتبات عن العام المنتهى في ٣٠ ذى الحجة ١٤٢٣ هـ

البيان	مبلغ جزئي	مبلغ كلي	ايضاحات
إجمالي الإيرادات خلال الفترة		٣٠٠٠٠٠	
إجمالي النفقات		(١٢٠٠٠٠)	
وعاء الزكاة (المدخر في نهاية الحول) =		١٨٠٠٠٠	
مقدار النصاب = ٨٥ جراما $\times 4000$		٣٤٠٠٠٠	الوعاء لم يصل النصاب فلا تحسب الزكاة.
جنيها = ٣٤٠٠٠٠			
بفرض أن سعر الجرام ٤٠٠٠ جنيهاً			
مقدار الزكاة =			لم يصل وعاء الزكاة وبالتالي لا تجب عليه زكاة.

أسئلة MCQ

١. ما هو سعر زكاة الركاز اذا لم تتم أي عمليات تصنيعية حسب الرأي الراجح؟

- أ- ٢٠٪ ب- ٢٥٪ ج- ٣٠٪ د- ٢,٥٪

٢. ما هو سعر زكاة الركاز اذا تمت عمليات تصنيعية والمعادن حسب الرأي الراجح؟

- أ- ٢٠٪ ب- ٢٥٪ ج- ٣٠٪ د- ٢,٥٪

٣. ما هو سعر زكاة نشاط المحاجر بدون عمليات تصنيع حسب الرأي الراجح؟

- أ- ٢٠٪ ب- ١٠٪ ج- ٣٠٪ د- ١٥٪

٤. يقدر نصاب زكاة نشاط المحاجر ما يعادل

- أ- ٨٥ جراما من الذهب ب- ٨٠ جراما من الذهب
ج- ٥٥ جراما من الذهب د- ١٠٠ جراما من الذهب

٥. ما هو سعر زكاة نشاط صيد الأسماك ونحوها حسب الرأي الراجح؟

- أ- ٢٠٪ ب- ١٠٪ ج- ٣٠٪ د- ١٥٪

٦. لو فرض أن شركة معادن السويس (ش.م.م) تقوم باستخراج معدن الحديد من باطن الأرض،

وكانت عملياتها عن المرحلة المنتهية في ٢٠٢٤/١٢/٣٠ م كما يلي:

قيمة إنتاج الحديد الخام = ٥,٠٠٠,٠٠٠ جنيها

إجمالي التكاليف والمصروفات الواجبة الخصم = ٤,٠٠٠,٠٠٠ جنيها

بفرض أن سعر جرام الذهب عيار ٢٤ = ٤,٠٠٠ جنيهاً

ففي ضوء البيانات والمعلومات السابقة اذا لم تتم أي عمليات تصنيعية، فإن مقدار الزكاة يساوي

- أ- ٥٠٠,٠٠٠ ب- ٣٤٠,٠٠٠

- ج- ١٠٠,٠٠٠ د- لا تجب الزكاة

٧. لو فرض أن شركة الأرزاق لصيد الأسماك قامت برحلة صيد وأسفرت عن الآتي:

القيمة السوقية للإنتاج من أسماك و كائنات بحرية و أحجار وأعشاب = ٤٠٠,٠٠٠ جنيها

إجمالي التكاليف والمصروفات الواجبة الخصم من نفقات الصيد ومصروفات التسويق = ١٠٠,٠٠٠ جنيها

بفرض أن سعر جرام الذهب عيار ٢٤ = ٤,٠٠٠ جنيهاً

ففي ضوء البيانات والمعلومات السابقة اذا لم تتم أي عمليات تصنيعية، فإن مقدار الزكاة يساوي

- أ- ٣٠٠,٠٠٠ ب- ٣٤٠,٠٠٠

- ج- ٣٠,٠٠٠ د- لا تجب الزكاة

٨. ما هو سعر زكاة نشاط كسب العمل على أساس السنة الهجرية وحسب الرأي الراجح؟

- أ- ٢,٥٧٥٪ ب- ٢٥٪ ج- ٣٠٪ د- ٢,٥٪

٩. يقدر نصاب زكاة المهن الحرة ما يعادل

- أ- ٨٥ جراما من الذهب ب- ٨٠ جراما من الذهب

د- ١٠٠ جراما من الذهب

ج- ٥٥ جراما من الذهب

١٠. لو فرض أن أحد المواطنين لديه ورشة لصيانة وتصليح السيارات الخاصة، وفيما يلي بيانات عن نشاطها خلال العام المنتهى في ٣٠ ذي الحجة ١٤٢٣ هـ :

إيرادات الورشة = ١,١٠٠,٠٠٠ جنيها

إجمالي التكاليف والمصروفات الواجبة الخصم من أجور التشغيل و نفقات الحاجات المعيشية و الديون المسددة خلال العام = ١٠٠,٠٠٠ جنيها

بفرض أن سعر جرام الذهب عيار ٢٤ = ٤,٠٠٠ جنيهاً

ففي ضوء البيانات والمعلومات السابقة، فإن مقدار الزكاة يساوي

أ- ١٠٠,٠٠٠

ب- ٣٤٠,٠٠٠

ج- ٢٥,٠٠٠

د- لا تجب الزكاة

١١. ما هو سعر زكاة نشاط المهن الحرة على أساس السنة الميلادية وحسب الرأي الراجح ؟

أ- ٢,٥٧٥٪

ب- ٢٥٪

ج- ٣٠٪

د- ٢,٥٪

١٢. لو فرض أن أحد المواطنين (خالد على يعمل موظفاً في وزارة التربية والتعليم براتب شهري قدره ١٠٠٠٠ جنيهاً، ينفق منها على حاجاته الأصلية له ولأسرته مبلغ ٦٠٠ جنيهاً شهرياً في المتوسط وسدد ديونا سنوية مقدارها ٣٨٠٠ جنيهاً وادخر ما تبقى، وأن لهذا الموظف حولاً معلوماً للزكاة هو نهاية ذي الحجة كل عام. وبفرض أن سعر جرام الذهب عيار ٢٤ = ٤,٠٠٠ جنيهاً

ففي ضوء البيانات والمعلومات السابقة، فإن مقدار الزكاة يساوي

أ- ١٠٠,٠٠٠

ب- ٣٤٠,٠٠٠

ج- ٢٥,٠٠٠

د- لا تجب الزكاة