



# المفاهيم الزكوية



## المحتويات

06	المقدمة
06	تطبيق جباية الزكاة في المملكة العربية السعودية
07	المفاهيم الزكوية
07	نبذة عن حساب الزكاة للمكلفين الذين يمسكون حسابات نظامية
09	تبويب عناصر الوعاء الزكوي على ضوء القوائم المالية للمكلفين الذين يمسكون حسابات نظامية
09	أولاً: بنود قائمة الدخل
09	(1) علاقة قائمة الدخل بحساب الزكاة
09	(2) التعديل على نتيجة النشاط
10	(3) الإيرادات
10	(4) المصاريف المقبولة
11	(5) المصاريف المقبولة وفقاً لضوابط
12	(6) المصاريف غير المقبولة
12	ثانياً: بنود الدخل الشامل الآخر
12	(7) علاقة قائمة الدخل الشامل الآخر بحساب الزكاة
13	ثالثاً: بنود قائمة المركز المالي
13	(8) الأصول الزكوية



15	(9) الأصول غير الزكوية - المحسومة
17	(10) إعادة التصنيف
17	(11) الديون ومصادر التمويل الخارجية
18	(12) حقوق الملكية ومصادر التمويل الداخلية
19	تعريف عناصر الوعاء الزكوي على ضوء المفاهيم النظامية والمحاسبية والمعالجة الزكوية لها
19	مقدمة
19	أولاً: عناصر حقوق الملكية
19	(13) رأس المال وما في حكمه
21	(14) احتياطات
23	(15) أرباح وخسارة العام
24	(16) الأرباح المتبقية والخسائر المتراكمة
25	ثانياً: الالتزامات
25	(17) الالتزامات غير المتداولة
25	(18) القروض والتمويلات والديون التجارية والصكوك وعلاوات الإصدار
29	(19) التزامات إيجار
29	(20) الالتزامات المحتملة
32	(21) التزامات للأطراف ذات علاقة
33	(22) الصكوك المحولة لرأس المال



34	(23) الالتزامات قصيرة الأجل
35	(24) الإيرادات والدفعات المستلمة من العملاء
35	(25) الذمم الدائنة
36	(26) الجزء المتداول من القروض طويلة الأجل
36	(27) القروض الدوارة
36	(28) الجزء المتداول من التزامات الإيجار
37	(29) الأرباح المستحقة
38	(30) إعادة التصنيف
38	ثانياً: الأصول
38	الأصول المتداولة
38	(31) النقد وما يعادله
39	(32) المصروفات المقدمة والمبيعات المستحقة والذمم المدينة الأخرى
40	(33) المخزون والعقارات تحت التطوير
42	(34) الاستثمارات قصيرة الأجل
44	الأصول غير المتداولة
44	(35) الأصول الثابتة والأصول غير الملموسة
46	(36) العقارات تحت التطوير المصنفة طويلة الأجل
47	(37) الديون التي للمكلف
48	(38) الاستثمارات طويلة الأجل



## تنويه

هذا المنشور يمثل مادة نظرية للمفاهيم الواردة في اللائحة التنفيذية لجباية الزكاة الصادرة بقرار وزير المالية رقم (2216) بتاريخ 7 رجب 1440هـ. ولا يعد هذا المنشور مستنداً نظامياً



## المقدمة

### تطبيق جباية الزكاة في المملكة العربية السعودية

تعد جباية الزكاة وصرفها على المستحقين من المهام الأساسية للدولة، التي نص عليها النظام الأساسي للحكم في المادة الحادية والعشرين؛ حيث جاء فيها: «تجسب الزكاة وتنفق في مصارفها الشرعية».

كما تضمنت المادة السابعة ما يدل على عناية الدولة بواجبات الشريعة والالتزام بها عمومًا التي تشمل جباية الزكاة وصرفها على المستحقين، حيث جاء فيها: «يستمد الحكم في المملكة العربية السعودية سلطته من كتاب الله تعالى وسنة رسوله، وهما الحاکمان على هذا النظام، وجميع أنظمة الدولة».

وتأكيدًا لذلك، فقد صدر في عهد المؤسس الملك عبد العزيز -رحمه الله تعالى- المرسوم الملكي رقم (17/2/28/8634) بتاريخ 29 جمادى الثاني 1370هـ الموافق 6 أبريل 1951م، المتضمن الأمر بجباية الزكاة، وتبع ذلك المرسوم الملكي كثير من المراسيم الملكية المؤكدة له، والقرارات الوزارية المنفذة له، واللوائح والتعاميم المفسرة والموضحة له، ومن ذلك: المرسوم الملكي رقم (م/40) بتاريخ 2 رجب 1405هـ، واللائحة التنفيذية لجباية الزكاة الصادرة بالقرار الوزاري رقم (2082) وتاريخ 1 جمادى الثاني 1438هـ الموافق 28 فبراير 2017م، واللائحة التنفيذية لجباية الزكاة الصادرة بالقرار الوزاري رقم (2216) وتاريخ 7 رجب 1440هـ الموافق 14 مارس 2019م التي يسري تطبيقها على الأعوام الزكوية التي تبدأ من 1 يناير 2019م لجميع المكلفين، عدا من يحاسب بالأسلوب التقديرى طبقاً للفصل الرابع من اللائحة، فيسري تطبيق اللائحة على إقراراتهم التي تقدم بعد 31 ديسمبر 2019م. ولذلك فإن اللائحة التنفيذية لجباية الزكاة الصادرة بتاريخ 7 رجب 1440هـ لا تسري على السنوات المالية التي قبل هذا التاريخ، وإنما تعامل تلك السنوات وفقاً للوائح والتعليمات السابقة عن هذا التاريخ.

وقد اعتنت اللائحة التنفيذية لجباية الزكاة خاصة ببيان أحكام الجباية في الأنشطة التجارية والمهنية وما في حكمها دون غيرها من الأموال الزكوية، ومتطلبات تقديم الإقرار الزكوي، وإجراءات الربط والفحص والسداد، والمدد الزمنية الخاصة بها.

وتورد الحويلة الزكوية التي تجبها هيئة الزكاة والضريبة والجمارك وتودع في حساب الضمان الاجتماعي، الذي يتولى الصرف على الفقراء والمساكين، وذلك طبقاً للمرسوم الملكي رقم (1/5/16) بتاريخ 5 محرم 1383هـ الموافق 28 مايو 1963م، وجاء في الفقرة (1) منه: «تجسب الزكاة كاملة من جميع الشركات المساهمة وغيرها والأفراد ممن يخضعون للزكاة».

وفي الفقرة (2) منه: «ورد جميع المبالغ المستحقة إلى صندوق الضمان الاجتماعي».



## المفاهيم الزكوية

### مقدمة

قامت هيئة الزكاة والضريبة والجمارك بدراسة وتحليل أبرز المفاهيم الزكوية، وتم جمعها في هذا الدليل مع الأمثلة التوضيحية ليسهل على المكلفين الاطلاع عليها، وتقريب وجهات النظر وتقليل النزاعات والخلافات بين مكلفي الزكاة، وهيئة الزكاة والضريبة والجمارك بخصوص المعالجة الزكوية لعناصر الوعاء الزكوي.

### نبذة عن حساب الزكاة للمكلفين الذين يمكن حسابات نظامية

يتم تحديد وعاء الزكاة للمكلف الذي يمسك دفاتر تجارية وفقاً لطريقة الهيئة في جباية الزكاة التي تم شرحها في الدليل الإرشادي العام - القسم الثاني - حيث يتكون الوعاء الزكوي من مصادر أموال المكلف الداخلية - حقوق الملكية -، وما استغرق من مصادر أمواله الخارجية في تمويل محسوم - الإضافات -، ثم تحسم الموجودات غير الزكوية - الحسميات -، ما ينتج عنه أن صافي وعاء الزكاة وفقاً للطريقة المتبعة لدى الهيئة هو صافي حقوق الملكية المستغرقة في الأصول الزكوية، وهذا يتطلب ما يلي:

- مقابلة الالتزامات بالموجودات المحسومة وإضافتها للوعاء في حدود هذه الموجودات المحسومة.
- إضافة مصادر الأموال الداخلية.
- حسم الأصول غير الزكوية والأصول المزكاة من وعاء الزكاة.

\* **الوعاء الزكوي لمكلفي اللائحة التنفيذية لجباية الزكاة عدا مكلفي أنشطة التمويل:**

وعاء الزكاة = مصادر الأموال الداخلية + الالتزامات بحدود الأصول المحسومة -

وهذه الطريقة هي المطبقة على عموم المكلفين الذين يمكن حسابات نظامية، عدا المكلفين المرخص لهم بمزاولة الأنشطة التمويلية، فإنه يُطبق عليهم طريقة التنسيب التي تنتهي إلى تحديد مصادر أموال المكلف الخاضعة للزكاة المستخدمة في أصوله الزكوية، وفقاً للمعادلة الآتية:

وعاء الزكاة = مصادر الأموال × [الأصول الزكوية ÷ إجمالي الأصول]



وترجع طريقة التنسيب إلى افتراض أن كل بند من بنود مصادر الأموال مقسم من حيث استخدامه إلى قسمين: قسم استخدم منه في الأصول الزكوية، وقسم استخدم في الأصول غير الزكوية أو الأصول المزكاة، فهو ينتهي إلى تنسيب حقوق الملكية والديون التي عليه التي مدتها أكثر من سنة على الأصول الزكوية بما فيها الديون التي له ومدتها أقل من سنة.

وقد اختارت هيئة الزكاة والضريبة والجمارك تطبيق هذه الطريقة على قطاع أنشطة التمويل لعدة أمور منها ما يلي:

أولاً: طبيعة النشاط التمويلي القائم على المتاجرة بالإقراض والاقتراض، حيث تشكل المداينات التي على المكلف النسبة الأعلى عند تكوين وعاء الزكاة

ثانياً: مراعاة لطريقة التسجيل المحاسبي لدى شركات التمويل ونحوها التي تكون مبنية على السيولة ولا تُميز عادة بين الأصول المتداولة وغير المتداولة، وكذلك الالتزامات المتداولة وغير المتداولة

#### \* **وعاء الزكوي للصناديق الاستثمارية:**

تُعد الصناديق الاستثمارية أحد أهم الأوعية الاستثمارية التي يلجأ إليها المستثمرون لتنمية أموالهم أو الفائض منها، وقد صدر قرار رقم (29791) وتاريخ 9 جمادى الأولى 1444هـ المتضمن قواعد جباية الزكاة من الاستثمار في الصناديق الاستثمارية التي انتهت المعاملة الزكوية بناء على ذلك إلى أن حساب زكاة الصندوق وسدادها يجب على المستثمرين بحسب نسبة استثمارهم في رأس مال الصندوق، ولطبيعة نشاط الصناديق الاستثمارية وتعدد أساليب الاستثمار فيها راعت الهيئة ذلك من خلال إيجاد معالجات تخص زكاة الاستثمار في الصناديق الاستثمارية - سيأتي التعرض لأبرز المفاهيم في الفقرات التالية - وذلك من خلال تطبيق المعادلة التالية:

وعاء زكاة الصندوق الاستثماري × نسبة ملكية الوحدات الاستثمارية × نسبة الزكاة الواردة في اللائحة





## تبويب عناصر الوعاء الزكوي على ضوء القوائم المالية للمكلفين الذين يمسكون حسابات نظامية

### أولاً: بنود قائمة الدخل

#### (1) علاقة قائمة الدخل بحساب الزكاة

تعد قائمة الدخل ذات أهمية كبيرة في معرفة الأداء المالي لأبي مكلف وذلك لعرضها معلومات النتائج المالية للنشاط التجاري خلال فترة زمنية محددة حيث توضح مقدار الإيرادات التي تم تحقيقها والمصاريف التي تم تكبدها لتوليد تلك الإيرادات.

يوجب تطبيق جباية الزكاة في المملكة مراجعة قائمة الدخل وتحديد المصاريف المقبولة وغير المقبولة بناء على مفهوم صافي الربح أو الخسارة المعدلة لأغراض الزكاة، وما ينتج عنه بعد ذلك يُعد ما يلي:

أولاً: أحد مصادر الأموال المضافة للوعاء الزكوي، بوصفه الربح المتحقق خلال العام، وهو ما نصت عليه الفقرة (7) من المادة الرابعة من اللائحة التنفيذية لجباية الزكاة التي جاء فيها: « صافي ربح العام الزكوي المعدل لأغراض جباية الزكاة وفقاً لأحكام اللائحة». ثانياً: الحد الأدنى لزكاة المكلفين الذين يمسكون حسابات نظامية. ثالثاً: تحسم خسارة العام الزكوي المعدلة ضمن بنود الحسميات من الوعاء الزكوي، كما أن الحد الأعلى لإضافة الديون يرتفع بقيمة هذه الخسارة.

#### (2) التعديل على نتيجة النشاط - مفهوم صافي الربح المعدل لأغراض الزكاة

يجب على مكلفي لائحة الزكاة التعديل على نتيجة أنشطتهم التجارية - الربح الدفترية - وفقاً للضوابط والشروط التي نصت عليها اللائحة وذلك من خلال المادتين الثامنة والتاسعة؛ حيث يهدف التعديل على نتيجة النشاط سواءً كانت ربحاً أو خسارة دفترية التوصل إلى صافي الربح (الخسارة) المعدلة الخاضع للزكاة، وذلك بإخضاع الإيرادات الزكوية وحسم المصروفات المقبولة مع مراعاة ضوابط الحسم والاستثناءات المذكورة بنص صريح في اللائحة.



### (3) الإيرادات

تعرف الإيرادات محاسبياً على أنها هي الدخل الذي تحققه المنشأة من خلال نشاطها الاقتصادي، ومما ينتج عنه زيادة في أصول الشركة أو انخفاض في التزاماتها. فالإيرادات هي المبلغ الإجمالي للأموال التي تولدها الشركة من خلال بيع السلع أو الخدمات خلال فترة محددة. فالإيرادات تمثل الدخل الذي تحققه الشركة من أنشطتها الأساسية لبيع المنتجات أو تقديم الخدمات للعملاء. يتم الاعتراف بالإيراد وفقاً لأساس الاستحقاق فيتم تسجيلها في قائمة الدخل ومن ثم خصم تكاليف الإيرادات لأجل الحصول على مجمل الربح. ومن ثم يتم خصم باقي المصروفات وإضافة الإيرادات الأخرى إلى أن يصل إلى صافي الربح أو الخسارة، وبعد ذلك يتم إقفالها وترحيلها إلى حساب الأرباح أو الخسائر المتراكمة.

للأغراض الزكوية تعد جميع الإيرادات زكوية ويجب أن تخضع للزكاة وتتأثر هذه الإيرادات بالمصاريف المقبولة.

### (4) المصاريف المقبولة

تعرف المصاريف محاسبياً على أنها تدفقات نقدية خارجة من الشركة بهدف التشغيل والاستثمار والإنفاق للحصول على منتج أو خدمة أو إتمام عملية للحصول على منتج أو خدمة وتنقسم المصروفات إلى مصاريف تشغيلية ومصاريف رأس مال.

المصاريف الرأسمالية هي الأموال التي تُنفق للحصول على منفعة طويلة المدى تتجاوز السنة المالية الواحدة، مثل: تطوير الأصول وتوسيعها وزيادة طاقتها الإنتاجية. وهي مختلفة عن المصروفات التشغيلية التي يشترط معها تحقيق منفعة فورية مرتبطة بدورة محاسبية واحدة.

والأصل أن جميع المصاريف التي تكبدها المكلف خلال السنة المالية تُعد من ضمن المصاريف المقبولة للأغراض الزكوية ويستثنى من ذلك المصاريف التي يطبق عليها أحد الأوصاف المشار إليها في الفقرة التالية.

وعليه: فإن جميع ما يلي يُعد من المصاريف المقبولة -على سبيل المثال:-

1. المصروفات الفعلية المؤيدة مستندياً المرتبطة بنشاط المكلف.
2. الرواتب المدفوعة للملاك ونحوهم، والمكافآت المدفوعة لأعضاء مجلس الإدارة مع مراعاة الأحكام الواردة في اللائحة.
3. الاستهلاك السنوي للأصول الثابتة المقيمة في دفاتر المكلف والمعدة للاستخدام في النشاط، وذلك وفقاً لقيمة الاستهلاك التي أفصح عنها المكلف، ما لم يثبت للهيئة مبالغة المكلف في القسط.



## (5) المصاريف المقبولة وفقاً لضوابط محددة

المصاريف المقبولة وفقاً لضوابط محددة هي المصاريف التي استوفت شروط القبول التي نصت اللائحة عليها:

### \* ومن أمثلة ذلك:

#### 1. الديون المعدومة:

تعرف الديون المعدومة على أنها تلك الديون التي لا يمكن تحصيلها في المستقبل سواء بسبب إشهار إفلاس المدين أو وفاته وعدم كفاية تركته لتسديد ديونه أو عدم التوصل إلى عنوانه، ويتم قبول حسم الديون المعدومة في حال استيفاء جميع الشروط التي نصت عليها الفقرة (3) من المادة الثامنة من اللائحة.

تختلف الديون المعدومة عن الديون المتعثرة التي يحتمل عدم تسديدها كلياً في المستقبل حيث يتم تمييزها في عدم سدادها في مواعيدها المحددة ولم تأخذ الشكل القانوني لكونها ديوناً معدومة نظراً لوجود احتمالية تحصيلها مستقبلاً وبالتالي لا تعد ضمن المصاريف المقبولة.

كما أن الديون المشكوك في تحصيلها تعرف على أنها هي الديون التي يُتوقع عدم تحصيلها في حال عدم سداد المدين خلال المدة المحددة كما يُتوقع تحصيلها مستقبلاً وبالتالي لا تعد ضمن المصاريف المقبولة.

#### 2. التبرعات المدفوعة عند تحقق ما يلي:

- أ. كونها مدفوعاً فعلياً.
- ب. وجود المستند المؤيد لذلك.
- ج. مدفوعة للجهات المرخص لها بتلقي التبرعات داخل المملكة العربية السعودية.

3. المصروفات الدراسية لأبناء الموظفين المدفوعة إلى منشأة تعليمية مرخص لها في المملكة، ومنصوص عليها صراحة في عقد العمل أو في لوائح الشركة.



## (6) المصاريف غير المقبولة:

تعرف المصاريف غير المقبولة على أنها تلك المصروفات التي لم تجز اللائحة حسمها إما لعدم ارتباطها بنشاط المكلف أو عدم ارتباطها بتوليد الدخل الخاضع للزكاة أو إخلالها بالشروط التي نصت عليها اللائحة لقبول المصروف أو عدم وجود مستندات ثبوتية لها، ومع ذلك قد يُعترف بها محاسبياً كمصروفات ضمن قائمة الدخل.

## ثانياً: بنود قائمة الدخل الشامل الآخر:

### (7) علاقة قائمة الدخل الشامل الآخر بحساب الزكاة

تمثل عناصر الدخل الشامل الآخر تغييرات لم تستوف شروط الإثبات ضمن بنود قائمة الدخل وبذلك تُعرض بشكل مستقل عن قائمة الدخل وبالتالي لا يتم تعديل نتيجة النشاط من خلال بنود قائمة الدخل الشامل، ويستثنى من ذلك وجود أرباح أو خسائر محققة يجب إضافتها ضمن التعديلات على نتيجة النشاط حيث إنها لم يُعترف بها من خلال قائمة الدخل.

كما أن الأرباح والخسائر من إعادة التقييم تؤثر مباشرة في قيمة الأصول والالتزامات إما بالزيادة أو النقص في قائمة المركز المالي وتعد من أهم مكونات الوعاء الزكوي؛ حيث تتم إضافة الالتزامات المعاد قياسها وحسم الأصول برصيد نهاية المدة التي تكون متأثرة بإعادة التقييم من الوعاء الزكوي.

### \* أمثلة على بنود الدخل الشامل الآخر:

1. بعض المكاسب أو الخسائر الناشئة عن ترجمة القوائم المالية لعملة أجنبية.
2. بعض المكاسب أو الخسائر الإكتوارية.
3. فائض إعادة تقييم العقارات والآلات.



## ثالثاً: بنود قائمة المركز المالي:

### (8) الأصول الزكوية

تعرف الأصول الزكوية على أنها أموال المكلف الخاضعة للزكاة التي لا تُعد وفقاً لطريقة الهيئة من الأصول المحسومة من وعاء الزكاة، وعادة ما تكون هذه الأصول مملوكة لتداولها أو إعادة بيعها والمتاجرة بها ومن أهم الأصول الزكوية في القوائم المالية ما يلي:

1. النقدية.
2. معادلات النقد.
3. المخزون المعد للبيع، والمخزون تحت التجهيز المعد للبيع.
4. الاستثمارات في الأوراق المالية المعدة للمتاجرة.
5. مشاريع التطوير العقاري المعروضة للبيع.
6. الذمم المدينة.

وبذلك يراعى أن الأصل المتداول عادة ما يكون من الأصول الزكوية عدا ما نصت اللائحة على استثنائه واعتباره من الأصول المحسومة، مثل:

1. مخزون قطع الغيار، عند تصنيفه ضمن الأصول المتداولة.
2. العقارات تحت التطوير التي تحقق فيها شروط الحسم، عند تصنيفها ضمن الأصول المتداولة.

وبالتالي فإن الأصول الزكوية يُطبق عليها المفهوم العام للمتاجرة التي يكون الغرض من النشاط فيها تنفيذ عمليات بيع وشراء بغرض تحقيق أرباح متمثلة في الفرق بين سعري الشراء والبيع، وبذلك تعد هذه الأصول زكوية ولا يقبل حسمها من وعاء الزكاة للمكلف الذي يمسك الدفاتر التجارية.



## \* أمثلة على معالجة بعض الأصول الزكوية:

### 1. المخزون المعد للبيع:

أ. يتم قياس قيمة المخزون المعد للبيع قي قائمة المركز المالي بإحدى الطريقتين: إما بطريقة التكلفة المستنفذة أو القيمة العادلة أيهما أقل.

ب. يتم تصنيف المخزون المعد للبيع ضمن الموجودات المتداولة وذلك نظرًا لتكرار عمليات البيع والشراء خلال العام أو خلال الدورة التشغيلية. ويتوافق مع مفهوم المتاجرة وبالتالي لا يقبل حسمه وفقًا للائحة.

ج. يرتبط بالمخزون عدة مخصصات تخضع للزكاة منها -على سبيل المثال لا الحصر:-

- . مخصص تقادم المخزون.
- . مخصص هبوط / انخفاض قيمة المخزون.
- . مخصص مخزون بطيء الحركة / الراكد.
- . مخصص المخزون التالف.

### 2. الاستثمارات قصيرة الأجل:

تعد الاستثمارات قصيرة الأجل التي يتحقق من خلالها مفهوم المتاجرة أصولًا زكوية، ومن ذلك:

أ. المضاربة في أسهم الشركات المدرجة في السوق المالية، ويتحقق وصف المتاجرة بناء على توافر أحد الأوصاف، كقيام المكلف المستثمر بتصنيف هذا الاستثمار ضمن الأصول المتداولة، أو وجود أكثر من عملية بيع وشراء في المحفظة، أو التعاقد مع طرف مستقل لإدارة الاستثمار، ونحو ذلك.

ب. الاستثمار في الصناديق الاستثمارية التي تتكون موجوداتها من أسهم معدة للتجارة كأن يتم تخصيص بعض أو جميع الأسهم في هذه الصناديق للمتاجرة.

ج. العقارات المملوكة للمكلف المعروضة للبيع على حالها، أما إذا كانت مملوكة لغرض الاستثمار أو مملوكة لغرض مشاريع التطوير العقاري غير المعدة للبيع حاليًا أو يتم بيعها بعد اكتمال تطويرها وذلك في حال تحقق الضوابط المنصوص عليها في اللائحة.



### 3. الذمم المدينة:

د. تعرف الذمم المدينة على أنها رصيد الأموال المستحقة للشركة على الغير مقابل سلع تم تسليمها أو خدمات تم تقديمها ويتوقع تحصيلها خلال مدة زمنية تقل عن 12 شهراً وبذلك تصنف ضمن الموجودات المتداولة التي لم تقبل اللائحة حسمها من الوعاء الزكوي.

هـ. يستثنى من ذلك الذمم المدينة لمساكن الموظفين والقروض السكنية المدفوعة للموظفين التي تعرف باسم «برامج دعم مساكن الموظفين» التي قبلت اللائحة حسمها من الوعاء الزكوي وفقاً للضوابط التالية:

- . ألا يتجاوز سعر الوحدة السكنية التي يتحملها الموظف سعر تكلفتها الفعلية.
- . عدم فرض أي مبالغ إضافية على الموظف جراء القرض، ويشمل ذلك الحالات التي يتم فيها إنهاء العقد قبل إتمام مدته.
- . أن تتضمن العقود ما يفيد بأن التمويل كان عبر القرض الحسن، أو البيع الآجل دون أن تستحق عليه الشركة أي أرباح مالية، أو رسوم زائدة على أصل مبلغ التمويل.

## (9) الأصول المحسومة:

### أسباب الحسم من وعاء الزكاة:

تتكون الأصول المحسومة من وعاء الزكاة للمكلف الذي يمسك الدفاتر التجارية مما يلي:

1. الأصول غير الزكوية: وهذا يشمل الأصول الثابتة، والأصول غير الملموسة التي لغير المتاجرة وغيرها.
2. الأصول المزكاة: وهذا يشمل الاستثمار في الشركات الخاضعة لجباية الزكاة، أو الاستثمارات التي تم سداد الزكاة عنها بشكل مستقل.
3. الأموال التي خرجت من ملك المكلف، مثل: مصاريف التأسيس، إذا قام بتصنيفها ضمن الأصول غير المتداولة، وكذلك الخسائر.



## \* أمثلة على معالجة بعض الأصول المحسومة:

### 1. الأصول غير الزكوية:

مثل: صافي الموجودات الثابتة وما في حكمها المقتناة لغرض استخدامها في نشاط المكلف، والإنشاءات الرأسمالية تحت التنفيذ التي تنشأ من أجل استخدامها في النشاط وليس لغرض القيام بإعادة بيعها.

### 2. الأصول المزكاة:

مثل: الاستثمارات طويلة الأجل لغير المتاجرة، وهذا يشمل الاستثمارات المثبتة وفقاً لطريقة حقوق الملكية، والاستثمارات المثبتة وفقاً للتكلفة، والاستثمارات في الأسهم المدرجة في السوق المالية السعودية، والاستثمارات في أدوات الدين التي قام المصدر بتصنيفها ضمن رأس المال.

على أن هذه الاستثمارات بأنواعها تنقسم إلى قسمين:

#### القسم الأول: الاستثمارات الداخلية:

- ويشترط لحسم الاستثمار فيها إذا كانت لغير غرض المتاجرة ما يلي:
- . أن تكون المنشأة مسجلة لدى الهيئة.
- . أن تخضع المنشأة لجباية الزكاة بموجب اللائحة.

وهذا يشمل الصكوك والسندات دون النظر إلى تصنيفها في القوائم المالية في حال كان الاستثمار فيها لغير المتاجرة ولا يجوز للمكلف العدول عن هذه المعاملة خلال فترة الاستحقاق.

#### القسم الثاني: الاستثمارات الداخلية:

- ويشترط لحسم الاستثمار فيها إذا كانت لغير غرض المتاجرة ما يلي:
- . سداد الزكاة عن نصيب المكلف في الاستثمار للهيئة بموجب شهادة محاسب قانوني مرخص له في المملكة.
- . أن يكون الحد الأدنى للوعاء الزكوي هو نصيب المكلف من صافي الربح المحاسبي سواءً وزع الربح أم لم يوزعه.





## (10) إعادة تصنيف الأصول:

يتم في بعض الحالات ولأجل أغراض حساب الزكاة إعادة تصنيف بعض بنود المركز المالي نظراً لأن تصنيف البند لا يعبر أحياناً عن حقيقة المعاملة من الناحية الزكوية. ويترتب على ذلك ما يلي:

1. في حال كان البند من الأصول المتداولة وتحقق فيه شروط الحسم؛ فإن للمكلف القيام بحسم هذا البند ومعاملته معاملة الأصول غير المتداولة -الأصول المحسومة-، ولكن تشترط إضافة ما يقابلها من مصادر تمويلها للوعاء الزكوي، حتى إن كانت مصنفة ضمن المطلوبات المتداولة.
2. في حال كان البند من الأصول غير المتداولة ويُعد من الأصول الزكوية؛ فيُستبعد من المحسومات، ويترتب عليه تخفيض الالتزامات المضافة للوعاء الزكوي؛ لأن الحد الأعلى لإضافتها تم تخفيضه.

### \* أمثلة على البنود القابلة لإعادة التصنيف:

1. العقارات تحت التطوير.
2. مخزون قطع الغيار غير المعدة للبيع.
3. مخزون المواد الخام غير المعدة للبيع.

يمثل كل من العقارات تحت التطوير وقطع الغيار المخزنة للأصول الثابتة كالألات والمعدات، وكذلك مواد الخام التي لا تعد جزءاً من المنتج النهائي المعد للبيع أصولاً غير زكوية تحسم من الوعاء الزكوي وإن صُنفت ضمن الأصول المتداولة بموجب المعايير المحاسبية المقررة، ويقابل ذلك إضافة مصدر تمويلها -قيمة الالتزامات المتداولة- بقدر قيمة تلك الأصول.

## (11) الديون ومصادر التمويل الخارجية

هي المبالغ مستحقة السداد -الالتزامات- لأطراف خارجية نتيجة تعامل الأطراف الخارجية مع المكلف وأصبح المكلف مديناً فيها لغيره، حيث تعد من مصادر التمويل الخارجية التي يتم تصنيفها كالتزامات ضمن الالتزامات قصيرة الأجل أو طويلة الأجل بناءً على طبيعتها.



### \* أمثلة على الديون ومصادر التمويل الخارجية:

1. قروض قصيرة الأجل.
2. إيرادات مقدمة.
3. دفعات مقدمة من عملاء.
4. ذمم دائنة.
5. مصاريف مستحقة.
6. مبالغ مستحقة لجهات ذات علاقة قائمة على علاقة مداينة.
7. قروض وأوراق دفع.
8. قروض طويلة الأجل.

### (12) حقوق الملكية ومصادر التمويل الداخلية

تعد مصادر التمويل الداخلية من حقوق الملكية وما في حكمها أحد مكونات الإضافات لوعاء الزكاة للمكلف الذي يمسك الدفاتر التجارية إلى جانب مصادر الأموال الخارجية التي مولت أصولاً غير زكوية محسومة.

### \* أمثلة على حقوق الملكية ومصادر التمويل الداخلية:

1. رأس المال أول العام.
2. الزيادة في رأس المال خلال العام.
3. الأرباح المدورة من سنوات سابقة.
4. الاحتياطيات المرخلة من سنوات سابقة.
5. صافي ربح العام المعدل لأغراض جباية الزكاة.
6. التغيير في القيمة العادلة الناتج عن إعادة التقييم.
7. المخصصات أول العام بعد حسم المستخدم منها خلال العام.
8. المبالغ المستحقة لجهات ذات علاقة قائمة على علاقة استثمار.



## تعريف عناصر الوعاء الزكوي على ضوء المفاهيم النظامية والمحاسبية والمعالجة الزكوية لها

### مقدمة

من الأسس التي تقوم عليها طريقة الهيئة في حساب الزكاة: التمييز بين مفهوم مكونات الوعاء، ومفهوم الموجودات الخاضعة للزكاة، فليس كل ما يضاف للوعاء الزكوي يكون خاضعاً للزكاة، وإنما الغرض من الإضافة الوصول إلى الأصول الزكوية، وذلك بالوصول إلى ما استغرق من حقوق الملكية في الأصول الزكوية.

وتستند هذه القاعدة إلى المفهوم المحاسبي الذي يقضي بتوازن الميزانية، وتعني تعادل مصادر الأموال مع استخدامات الأموال، فكل مصدر من مصادر الأموال يقابله أحد الأصول، فإذا أضيفت مصادر التمويل -عناصر الإضافة- وحسبت منها الموجودات غير الزكوية، يتحصل لنا الموجودات الزكوية.

### أولاً: عناصر حقوق الملكية

تمثل حقوق الملكية حقوق أصحاب رأس المال، وهي: مقدار ما يتبقى من أصول المنشأة بعد استبعاد خصومها، بمعنى أنها تعادل دائماً صافي الأصول. وهي على النحو الآتي:

#### (13) رأس المال وما في حكمه

##### \* مفهوم رأس المال

يمثل المبلغ الذي تم استثماره من قبل المساهمين في الشركة، ويظهر ضمن حقوق المساهمين في الميزانية العمومية..

##### \* مفهوم رأس المال من الناحية الفقهية

حصة شائعة مملوكة للشريك من الشركة، له غنمها، وعليه غرمها بمقدار حصته. ومجموع حصص الملاك يمثل رأس مال الشركة. وعليه فمن الناحية الفقهية لا يُعد رأس المال التزاماً على المنشأة لمصلحة الملاك، وإنما ينظر إليه بوصفه استثمار الملاك في موجودات الشركة.



## \* ضوابط إضافة رأس المال إلى الوعاء الزكوي

يضاف رأس المال إلى الوعاء الزكوي في حالات منها ما يلي:

- يضاف رصيد أول المدة.
- تضاف الزيادة التي تمت على رأس المال خلال العام بالكامل إذا كان مصدرها داخلياً -حقوق الملكية-.
- تضاف الزيادة على رأس المال التي تمت خلال العام بالكامل إذا مولت أيًا من البنود المحسومة من الوعاء الزكوي.

### مثال

قامت إحدى الشركات بزيادة رأس مالها خلال العام بمبلغ 7,000,000 ريال سعودي، بتاريخ 7/1×20م وذلك على النحو الآتي :

1. 7,000,000 ريال سعودي زيادة في رأس المال مقدمة من الشركاء استخدم منها 5,000,000 ريال سعودي لشراء خط إنتاج جديد و2,000,000 ريال سعودي لتمويل شراء بضاعة ومواد خام للإنتاج.

**المطلوب:** ما المبلغ الذي يجب إضافته إلى الوعاء الزكوي؟

**الحل:**

أولاً: يضاف مبلغ 5,000,000 ريال سعودي، وهو الزيادة التي تمت لتمويل شراء خط إنتاج جديد بالكامل إلى وعاء الزكاة.

ثانياً: يضاف مبلغ الزيادة التي تمت لتمويل شراء بضاعة ومواد خام للإنتاج (2,000,000 ريال سعودي) بنسبة عدد الأيام بوصفها مصدرًا من مصادر التمويل الأخرى، وبالتالي يضاف مبلغ 1,000,000 ريال سعودي كما هو محسوب أدناه وفق الآتي:

*****	=	قيمة الزيادة	×	عدد الأيام المتبقية حتى نهاية السنة المالية
				عدد أيام السنة (365)
1,000,000	=	2,000,000	×	(183)
				(365)



## (14) الاحتياطات

### \* مفهوم الاحتياطات

تمثل أرباح الملاك التي احتجزت لمواجهة أخطار محتملة أو محققة. ويمكن تقسيم الاحتياطات إلى قسمين:

### احتياطات محتجزة لدى الشركة لمواجهة أخطار محتملة، ومن أمثلتها:

- . الاحتياطي العام.
- . يكون الاحتياطي العام بهدف دعم المركز المالي للشركة وجعلها أكثر قدرة على مواجهة أي ظروف غير عادية.
- . الاحتياطي الاتفاقي.
- . يسمح للشركة بتجنب النسبة التي تراها ملائمة من صافي الأرباح لتكوين احتياطي اتفاقي يخصص لغرض أو أغراض معينة.

### احتياطات مكونة بسبب طلب جهة حكومية، ومن أمثلتها:

- . الاحتياطي النظامي.
- . يتم تجنب 10% من الأرباح كل عام كاحتياطي نظامي ويسمح بالتوقف من التجنب متى ما بلغ الاحتياطي ما نسبته 30% من رأس المال المدفوع.
- . احتياطي الأقساط غير المكتسبة.
- . هو المبلغ الذي يرصده المؤمن في نهاية السنة المالية لتغطية الالتزامات التي قد تنشأ بعد انتهاء تلك السنة عن عقود تأمين تم إصدارها قبل ذلك التاريخ وما زالت سارية المفعول.



## \* مفهوم الاحتياطيات من الجهة الفقهية

الاحتياطيات المحتجزة تضاف إلى وعاء الزكاة لكونها أرباحًا، فهي مال زكوي في ذاته، ولأن احتجازها عادة أمر محاسبي، وتستخدم في الحقيقة لتمويل موجودات الشركة، أما الاحتياطيات التي لا تستطيع الشركة التصرف فيها، فلا زكاة فيها، مثل: احتياطي الأقساط غير المكتسبة، واحتياطي الأخطار القائمة، واحتياطي الودائع والسيولة.

## \* ضوابط إضافة الاحتياطيات إلى الوعاء الزكوي

تضاف الاحتياطيات إلى الوعاء الزكوي وفقًا للضوابط الآتية:

- تضاف إلى الوعاء برصيد أول الفترة المُرحَّل من سنوات سابقة إذا بقي الرصيد إلى نهاية العام، وإذا تم التصرف بالرصيد خلال العام، مثل: التوزيعات النقدية، وغيرها فلا يضاف الجزء الذي تم التصرف فيه للوعاء.
- إذا تحولت الاحتياطيات إلى أحد حسابات حقوق الملكية، فتضاف إلى الوعاء عن كامل المدة ضمن حقوق الملكية.

### مثال (2)

لدى إحدى الشركات رصيد احتياطي اختياري عام بمبلغ 10,000,000 ريال سعودي، تم استخدام 5,000,000 ريال سعودي لغرض زيادة رأس المال وتم استخدام 2,000,000 ريال سعودي.

**المطلوب:** ما المبلغ الذي يجب إضافته للوعاء؟

**الحل:**

يضاف مبلغ 5,000,000 ريال سعودي من الاحتياطيات التي استخدمت لغرض زيادة رأس المال؛ إلى الوعاء، إضافة إلى الرصيد المتبقي من الاحتياطيات وذلك بعد حسم المستخدم من رصيد الاحتياطيات كالتالي:

الرصيد بداية السنة ناقصًا المستخدم من رصيد الاحتياطيات خلال العام:  
 $10,000,000 - 5,000,000 - 2,000,000 = 3,000,000$  ريال سعودي.

إجمالي المبالغ الخاضعة للزكاة:

$5,000,000 + 3,000,000 = 8,000,000$  ريال سعودي.



## (15) أرباح وخسارة العام

### \* مفهوم الربح وخسارة العام

يتم التوصل إلى صافي أرباح أو خسارة العام من خلال قائمة الدخل في القوائم المالية التي تلخص جميع الإيرادات والمصاريف الخاصة بالمنشأة خلال فترة زمنية محددة، وعادة ما تكون تلك الفترة هي السنة المالية للمنشأة، لذا فهي تعد نتيجة لأعمال الشركة، ويتم ترحيل أرباح أو خسائر العام إلى الأرباح المتبقية / الخسائر المتراكمة بنهاية كل سنة مالية.

### \* مفهوم الربح والخسارة المعدلة لأغراض الزكاة

يعد الربح والخسارة المعدلة وفقاً لللائحة أحد المكونات الأساسية لحساب الوعاء الزكوي للمكلفين الذين يمسكون حسابات نظامية إلى جانب الإضافات للوعاء الزكوي التي تم تناولها بشكل رئيس من خلال المادة الرابعة من اللائحة، و الحسميات من الوعاء الزكوي التي تناولتها المادة الخامسة في اللائحة. كما يعد صافي الربح -الخسارة- المعدل هو الوعاء البديل في حال كانت نتيجة الوعاء الزكوي سالبة، أي إن قيمة الحسميات تتجاوز جميع الإضافات للوعاء.

### \* مفهوم أرباح وخسارة العام من الجهة الفقهية

تعد الأرباح أو الخسائر المتحققة خلال العام، هي نتيجة لربح / خسارة النشاط، ويُعد ربح التجارة مالاً زكويًا تجب فيه الزكاة، ويحوله حول أصله -النشاط-، ولذا وفقاً لأحكام اللائحة التنفيذية لجباية الزكاة؛ فإن الربح يُطبق عليه نسبة 2.5% سواء في السنة المالية الميلادية، أو السنة المالية الطويلة، أو السنة المالية القصيرة، وسواء كان أحد مكونات الوعاء أو حوسب المكلف على صافي الربح المعدل لأغراض الزكاة كحد أدنى، وكما أن الربح تتم التزكية عنه فإن الخسارة كذلك تخفض من الزكاة نظراً لأنها تُخفض من رأس المال.

### \* التعديل على أرباح أو خسارة العام المضاف / المحسوم إلى / من الوعاء الزكوي

تؤخذ في الحسابان الضوابط التالية في التعديل على نتيجة نشاط المنشأة:

- استبعاد المصاريف غير المقبول حسمها بنص صريح في اللائحة.
- استبعاد المصاريف غير المقبولة لعدم الالتزام بضوابط الحسم المنصوص عليها في اللائحة.



## (16) الأرباح المتبقية والخسائر المرحّلة:

### \* مفهوم الأرباح المتبقية والخسائر المرحّلة

تشمل الأرباح المتبقية المحققة والخسائر المتراكمة خلال السنوات المالية السابقة، ونقصد هنا بالأرباح المتبقية: رصيد الأرباح أول العام الذي يمثل المتبقي من الأرباح المحققة في السنوات المالية السابقة التي لم توزع على المساهمين. وتقرر ترحيلها إلى السنة أو السنوات المالية التالية، والخسائر المتراكمة: تمثل الخسائر المدورة من السنوات السابقة.

### \* مفهوم الأرباح المتبقية والخسائر المرحلة من الجهة الفقهية

من الناحية الفقهية تعد الأرباح المتبقية زيادة إضافية في رأس مال المنشأة، ما يعني أن الملاك -مستحقّي الربح- أعادوا هذه الأرباح إلى المنشأة لإعادة استثمارها. وكذلك يتم تخفيض رأس مال المنشأة في حال وجود خسائر متراكمة.

### \* ضوابط إضافة / حسم الأرباح المتبقية والخسائر المرحلة إلى / من الوعاء الزكوي

- تضاف الأرباح المتبقية إلى الوعاء الزكوي وتحسم الخسائر المتراكمة وفقاً للضوابط الآتية:
- تضاف الأرباح إلى الوعاء برصيد أول الفترة (-) توزيعات الأرباح المسددة خلال العام.
- تعد التوزيعات التي لم يتقدم أصحابها لاستلامها وتم تجنيبها في حسابات بنكية منفصلة توزيعات أرباح مسددة.
- لا تعد توزيعات الأرباح المستحقة تخفيضاً للأرباح المتبقية للأغراض الزكوية.
- تحسم صافي الخسارة المدورة بموجب ربط الهيئة بعد إضافة المخصصات التي سبق تخفيض الخسارة بها في سنة تكوينها أو الخسائر المدورة طبقاً للدفاتر التجارية للمكلف أيهما أقل.

#### مثال (3)

لدى إحدى الشركات رصيد أرباح متبقية عن عام 2021م بمبلغ 10,000,000 ريال سعودي، تم تحويل 5,000,000 ريال منها كاحتياطي أخطار محتملة.

**المطلوب:** ما المبلغ الذي يجب إضافته للوعاء؟

**الحل:**

يضاف رصيد أول المدة من الأرباح المتبقية بالكامل 10,000,000 ريال سعودي على النحو التالي:

5,000,000 ريال سعودي المتبقي من رصيد أول المدة من الأرباح المتبقية.

5,000,000 ريال سعودي المحول إلى احتياطي أخطار.





## ثانيًا: الالتزامات

تعد الالتزامات أو المطلوبات أو الخصوم أحد أمرين:  
الأمر الأول: ديون مستقرة أو التزامات مالية ثابتة على المنشأة تجاه غيرها وتنشأ خلال عملياتها التشغيلية. وتسدد هذه الالتزامات وفقًا لمواعيد محددة، وبذلك يختلف تصنيفها المحاسبي للالتزامات غير المتداولة أو التزامات متداولة وفقًا لتاريخ السداد.  
الأمر الثاني: ديون غير مستقرة، أو لم يثبت موجب الالتزام بها، وإنما هي التزامات احتمالية أو تم تكوينها وفقًا لمطالبات يتوقع قيام موجب الوفاء بها لكنه غير مستقر حاليًا.  
وبناء على هذا التفاوت في بنود الالتزامات كان لا بد من تمييز المعاملة بحسب استقرار الدين واستحقاق المطالبة فيه، فإذا كان الدين مستقرًا، مثل التمويلات البنكية، يُعطى حكم الديون، وإلا يُعامل معاملة مصادر الأموال الداخلية، مثل المخصصات.

### (17) الالتزامات غير المتداولة

هي البنود التي لا يتوقع تسويتها خلال دورتها التشغيلية، وتحتفظ المنشأة بالالتزام لغير غرض المتاجرة (معياري رقم 1 فقرة 69/ب)، ولا يكون الالتزام واجب التسوية خلال (12) شهرًا بعد فترة التقرير، أو يحق للمنشأة تأجيل تسوية الالتزام لمدة تزيد على (12) شهرًا على الأقل بعد فترة التقرير وتشمل البنود الآتية:

### (18) القروض والتمويلات والديون التجارية والصكوك وعلاوات الإصدار:

#### \* مفهوم القروض والتمويلات والديون التجارية والصكوك وعلاوات الإصدار

هي الالتزامات الناشئة عن معاملات تمويلية بموجب اتفاقيات تمويل أو تسهيلات ائتمانية أو معاملات تجارية ونحو ذلك، ويكون تاريخ استحقاقها بعد (12) شهرًا.



## \* مفهوم القروض والتمويلات والديون التجارية والصكوك وعلاوات الإصدار من الجهة الفقهية

القروض والتمويلات والديون التجارية يتحقق من خلالها معنى الدين، حيث يكون الالتزام نتيجة لحدث سابق، ويكون الدين فيها غير مطالب به حالياً، وإنما تحل المطالبة به بعد (12) شهراً، فهذه ديون مؤجلة على المكلف. والقاعدة الزكوية لها أنها تمنع الزكاة بقدر الزيادة على قيمة الأصول المحسومة من وعاء الزكاة، ما يعني أن الحد الأعلى لإضافتها إلى وعاء الزكاة هو قدر قيمة الأصول المحسومة.

## \* معاملة القروض والتمويلات والديون التجارية والصكوك من الناحية الزكوية

تعد القروض والتمويلات والديون طويلة الأجل من الديون التي تضاف للوعاء وفقاً للضوابط التالية:

- تضاف الديون المصنفة طويلة الأجل التي نشأت خلال سنوات سابقة برصيد آخر المدة بما في ذلك الإضافات عليها خلال وبعد أقصى قيمة المحسومات من الوعاء الزكوي.
- إذا نشأ دين طويل الأجل خلال العام وكانت مدته (354) يوماً أو أكثر، فيضاف للوعاء من الدين بما يخص العام وذلك بنسبة عدد الأيام، ما لم يعلم أنه ممول لبند محسوم من الوعاء فحينئذ يضاف بما لا يتجاوز القيمة المحسومة من الوعاء الزكوي.
- ألا يتجاوز مجموع ما يضاف من الديون وما في حكمها لمكونات الوعاء قيمة الموجودات المحسومة منه.



#### مثال(4)

حصلت إحدى الشركات على قرض طويل الأجل بمبلغ 4,000,000 ريال سعودي بتاريخ 20 يونيو 2021م، علماً أن نهاية السنة المالية للشركة هي 31 ديسمبر 2021م. كما قامت الشركة بالحصول على قرض آخر طويل الأجل بمبلغ 6,000,000 بتاريخ 20 ديسمبر 2021م وذلك لشراء خط إنتاج جديد.

**المطلوب:** كيف يحدد ما تتم إضافته؟

**الحل:**

1. يضاف مبلغ 6,000,000 ريال سعودي، وهو الزيادة التي تمت لتمويل شراء خط إنتاج جديد بالكامل إلى وعاء الزكاة لأنها مولت محسوماً.

2. يضاف مبلغ 4,000,000 ريال سعودي للوعاء بناءً على عدد أيام العام الزكوي كالتالي:

قيمة الدين الواجب إضافتها للوعاء	=	قيمة الدين	×	عدد الأيام المتبقية حتى نهاية السنة المالية
				عدد أيام السنة
2,136,986	=	4,000,000	×	(195)
				(365)



### مثال (5)

حصلت إحدى الشركات على قرض طويل الأجل بمبلغ 4,000,000 ريال سعودي بتاريخ 20 يونيو 2020 م وموعد استحقاقها، بتاريخ 1 يناير 2022 م علمًا أن السنة المالية للشركة تنتهي بتاريخ 31 ديسمبر لكل عام..

**المطلوب:** كيف يحدد ما تتم إضافته؟

**الحل:**

بالنسبة للقرض طويل الأجل تتم إضافته للوعاء بناءً على عدد أيام العام الزكوي كالتالي:  
لعام 2020 م:

****	=	قيمة الدين	×	عدد الأيام المتبقية حتى نهاية السنة المالية
				عدد أيام السنة
2,131,148	=	4,000,000	×	(195)
				(366)

لعام 2021 م:

****	=	قيمة الدين	×	عدد الأيام المتبقية حتى نهاية السنة المالية
				عدد أيام السنة
4,000,000	=	4,000,000	×	(366)
				(366)



## (19) التزامات عقود الإيجار

### \* مفهوم التزامات الإيجار

تعد التزامات عقود الإيجار التزامات على المستأجر للانتفاع من أصل ما لمدة من الزمن تزيد على (12) شهرًا كما يتم الاعتراف بالأصل المستأجر ضمن الموجودات غير المتداولة.

### \* مفهوم التزامات الإيجار من الجهة الفقهية

يتحقق من خلال التزامات الإيجار معنى الدين، حيث يكون الالتزام نتيجة لحدث سابق، ويكون الدين فيها غير مطالب به حالياً، وإنما تحل المطالبة به بعد (12) شهرًا، فهذه ديون مؤجلة على المكلف، وتعامل معاملة سائر الديون الأخرى المصنفة ضمن الالتزامات غير المتداولة.

### \* معاملة التزامات الإيجار إلى الوعاء الزكوي

تعد التزامات الإيجار من الديون التي تضاف للوعاء وفقاً للضوابط التالية:

- . تضاف التزامات الإيجار التي نشأت خلال سنوات سابقة برصيد آخر المدة بما في ذلك الإضافات عليها خلال وبحد أقصى قيمة المحسومات من الوعاء الزكوي.
- . ألا يتجاوز مجموع ما يضاف من الالتزامات ومصادر التمويل الخارجية للوعاء قيمة الموجودات المحسومة منه.

## ثالثاً: الالتزامات المحتملة

## (20) الالتزامات المحتملة والمخصصات وما في حكمها

### \* مفهوم الالتزامات المحتملة

تشمل المخصصات بأنواعها من الالتزامات المحتملة أو التزامات التحوط، أو التزامات مقابلة استحقاقات جهل أجلها أو قيمتها، أو المشتقات المالية السالبة.



علمًا أن بعض الالتزامات المحتملة قد لا تظهر كمبالغ نقدية في صلب قائمة المركز المالي وذلك بسبب صعوبة تقدير هذه الالتزامات أو الخسائر المحتملة بدرجة معقولة من الدقة أو احتمال تحققها بنسبة معينة، وإنما يتم الإفصاح عنها كإيضاح في القوائم المالية.

### \* مفهوم الالتزامات المحتملة من الجهة الفقهية

المخصصات يضعف فيها معنى استقرار الدين، واستقرار الديون فيها يتفاوت، فمثلًا: مكافأة نهاية الخدمة ونحوها، فيها نوع استقرار أعلى من المخصصات والالتزامات المحتملة التي يضعف فيها معنى استقرار الدين أو ينعدم، مثل: مخصصات التعويضات، ومخصص الديون المشكوك في تحصيلها، ومخصص البضاعة الهالكة والتالفة وبطيئة الحركة؛ إلا أن المنهجية التي سارت عليها اللائحة هي عدم التمييز بين أنواع المخصصات من حيث الجملة.

### \* ضوابط إضافة الالتزامات المحتملة إلى الوعاء الزكوي

تضاف المخصصات والالتزامات المحتملة إلى الوعاء الزكوي وتشمل مخصصات التعويضات، ومخصص الديون المشكوك في تحصيلها، ومخصص البضاعة الهالكة والتالفة وبطيئة الحركة، وأيضًا المشتقات المالية السالبة على النحو الآتي:

. يضاف إلى الأرباح أو الخسائر المخصص المكون خلال العام الزكوي.

. يضاف رصيد أول المدة للوعاء (-) المستخدم خلال العام.

. إذا كان الوعاء الزكوي هو الحد الأدنى - الأرباح المعدلة - فيسمح بحسم المستخدم من المخصصات خلال العام من الربح المعدل.



### مثال (6)

يوضح الجدول أدناه حركة المخصصات خلال السنة

البيان	رصيد أول العام	مكون خلال العام	مستخدم خلال العام	رصيد آخر العام
	ر. س	ر. س	ر. س	ر. س
مكافأة تعويض نهاية الخدمة	2,000,000	500,000	300,000	2,200,000
مخصص الالتزامات المشكوك في تحصيلها	1,000,000	200,000	-	1,200,000
الإجمالي	3,000,000	700,000	300,000	3,400,000

**المطلوب:** ما المبلغ الذي يجب إضافته لتعديل نتيجة النشاط والمبلغ الذي يجب إضافته للوعاء الزكوي؟

**الحل:**

1. يضاف مبلغ 700,000 ريال سعودي وهو مبلغ المخصص المكون خلال العام لتعديل نتيجة النشاط.

2. يضاف مبلغ 2,700,000 ريال سعودي إلى الوعاء الزكوي على النحو الآتي:

الرصيد بداية السنة ناقصًا المستخدم خلال العام:

$$3,000,000 - 300,000 = 2,700,000 \text{ ريال سعودي.}$$



## رابعاً: الالتزامات التي تشبه أن تكون من حقوق الملكية

### (21) التزامات لأطراف ذات علاقة

#### \* مفهوم الالتزامات لأطراف ذات علاقة

- هي الالتزامات المستحقة جراء المعاملات مع أطراف خارجية ذوي العلاقة مع المنشأة، وتشمل التالي:
- . جاري الشريك.
  - . الشخص الطبيعي أو المنشأة الأخرى تملك بطريقة مباشرة أو غير مباشرة عدداً من الأسهم في المنشأة تمكنها من حق التصويت.
  - . أعضاء مجلس الإدارة ومديرو المراكز الرئيسية مثل المديرين التنفيذيين في المنشأة أو في المنشأة القابضة.
  - . المنشآت التابعة أو الشقيقة.

#### \* مفهوم الالتزامات لأطراف ذات علاقة من الجهة الفقهية

- يتم النظر هل يُغلب فيها أصل الديون، فتعامل معاملة الديون، أو يُغلب فيها الاستثمار وأنها أشبه بحقوق الملكية فتعامل معاملة حقوق الملكية مع مراعاة التصنيف المحاسبي للبند وما يتبع هذا البند من أحكام.
- وعليه فإن الأصل لدى الهيئة هو معاملة جميع الديون التي للأطراف ذات العلاقة أنها من الديون التي على الشركة وتُنقص وعاء الزكاة، فلا تضاف إلا بحدود الأصول المحسومة من الوعاء، ويستثنى من ذلك بعض الصور منها:
1. إذا كانت ملكية الشركة ترجع إلى مالك واحد.
  2. إذا خلت المعاملة من كل ما يثبت وجود عقد للمداينة، مثل: كتابة العقد، وتحديد آجال للسداد، وتوافق نسبة الفائدة الناتجة عن التمويل مع نسب السوق.
  3. المبالغ المستحقة لأطراف ذات علاقة إذا كانت تجارية ومصنفة ضمن الالتزامات قصيرة الأجل.





## \* ضوابط إضافة الالتزامات لأطراف ذات علاقة إلى الوعاء الزكوي

تتم المعالجة الزكوية لهذا البند بالتغليب بين الأوصاف المتحققة في البند المحاسبي، وذلك في البنود التي تتردد بين كونها التزاماً ودينياً على المنشأة، وكونها تمثل إسهاماً وزيادة في رأس المال، والمعالجة الزكوية في مثل هذه الحالات: اعتبار تصنيفها المحاسبي، وأنها من الديون ما لم يتضمن البند ما يقضي بكون المبالغ المدفوعة تمثل زيادة في رأس المال ويطبق عليها أحكامها.

يتم إخضاع الالتزامات مع أطراف ذات علاقة في سنة تكوينها بإضافة مبالغ التعاملات التي نتجت خلال العام وفق قاعدة الإضافة في الديون - في حال تحقق كونها دينياً - أو وفق قاعدة الزيادة على رأس المال - في حال تحقق كونها ضمن بنود رأس المال -، وفي السنوات التالية يجب إضافة رصيد نهاية المدة بالكامل للوعاء الزكوي والتزكية عنها، مع مراعاة قيمة الأصول المحسومة في حال كونها ضمن الديون.

## (22) الصكوك المحولة لرأس المال

### \* مفهوم الصكوك المحولة لرأس المال

تعد الصكوك القابلة للتحويل نوعاً من القروض التي تستخدمها الشركات لجمع الأموال من المستثمرين. حيث إنها تعد أداة هجينة بين القرض والاستثمار في الأسهم. توفر الصكوك القابلة للتحويل للمستثمرين خيار تحويل ديونهم إلى حقوق ملكية - رأس المال - في المستقبل بسعر محدد مسبقاً. يُمكن ذلك كلاً من الشركة والمستثمرين من تأجيل اتخاذ القرارات بشأن التقييم حتى تاريخ لاحق.

تصدر الشركة الصكوك للمستثمرين في مقابل الحصول على مبلغ متفق عليه من المال. سيكون للسك تاريخ استحقاق، عادة ما بين (18) و(36) شهراً، وعند هذه النقطة سيستعيد المستثمر رأس المال، إضافة إلى الفائدة المستردة. ومع ذلك قبل تاريخ الاستحقاق، يمكن للمستثمر اختيار تحويل الصكوك إلى حقوق ملكية بسعر محدد مسبقاً. يمثل المبلغ الذي تم استثماره من قبل المساهمين في الشركة، ويظهر ضمن حقوق المساهمين في الميزانية العمومية.



### \* مفهوم الصكوك المحولة لرأس المال من الجهة الفقهية

هي حصة شائعة مملوكة للشريك من الشركة، قامت المنشأة المصدرة بتحويلها من كونها التزامات على زيادة في رأس المال، ويتحول حملة الصكوك من كونهم دائنين إلى شركاء.

### \* معاملة إضافة الصكوك المحولة لرأس المال إلى الوعاء الزكوي

إذا تمت زيادة رأس المال خلال العام من خلال تحويل أحد بنود الالتزامات -قيمة الصكوك- إلى رأس المال، فإنها تضاف إلى الوعاء الزكوي برصيد آخر المدة.

## خامساً: الالتزامات المتداولة

### (23) الالتزامات قصيرة الأجل

#### \* مفهوم الالتزامات المتداولة

هي البنود التي يتوقع تسويتها خلال دورتها التشغيلية، أو تحتفظ المنشأة بالالتزام بشكل رئيس لغرض المتاجرة ويكون الالتزام واجب التسوية خلال (12) شهراً بعد فترة التقرير، ولا يحق للمنشأة تأجيل تسوية الالتزام لمدة تزيد على (12) شهراً على الأقل بعد فترة التقرير.

#### \* مفهوم الالتزامات المتداولة من الجهة الفقهية

هي ديون حالة أو ستحل على المكلف خلال السنة، ما يعني تحقق المطالبة فيها خلال الحول الزكوي، وعليه فلا تضاف إلى وعاء الزكاة لأنها ديون تخفض قيمة الزكاة، والأصل أنها استخدمت في تمويل أصول زكوية -غير محسومة- مع مراعاة ما يلي:

1. إذا كانت الالتزامات المتداولة جزءاً من الالتزامات طويلة الأجل؛ فإنها تضاف لوعاء الزكاة، لأن الأصل أن الديون طويلة الأجل تكون ممولة للموجودات المحسومة من وعاء الزكاة، بما فيها الجزء المتداول.



2. إذا كانت الالتزامات المتداولة جزءًا من مصادر الأموال الداخلية، مثل: الأرباح المعلن توزيعها إذا لم تُجنب في حساب مستقل، فإنها تضاف إلى وعاء الزكاة وفقًا لقاعدة مصادر الأموال الداخلية.
3. إذا كانت الالتزامات المتداولة في حقيقتها من القروض الدوارة التي يتم فيها جدولة مع نفس الدائن لسداد ذات الالتزام الناشئ عن عقد القرض؛ فإنه يُعامل معاملة القروض طويلة الأجل.
4. إذا قام المكلف بحسم أحد الأصول المتداولة من وعاء الزكاة فيجب عليه إضافة ما يقابله من قيمة الالتزامات المتداولة، وذلك بحسب قيمة الأصل المحسوم.
5. إذا عُلم أن الالتزام المتداول قد مؤل أحد الأصول المحسومة من وعاء الزكاة؛ فإنه يضاف إلى وعاء الزكاة.

## (24) الإيرادات والدفعات المستلمة من العملاء

هي مبالغ الدفعات التي تم استلامها من العملاء لتقديم خدمات / سلع ويتوقع تسويتها خلال الدورة التشغيلية.

### \* ضوابط إضافة إيرادات الدفعات المستلمة من العملاء إلى الوعاء الزكوي

تتم إضافة رصيد أول العام الزكوي أو نهايته أيهما أقل، بغض النظر عن تصنيفها في القوائم المالية. ما لم يتم استخدام الدفعات لتمويل موجودات محسومة من الوعاء فهنا تجب إضافة رصيد نهاية العام ومقابلتها بإجمالي قيمة الحسميات من الوعاء الزكوي.

## (25) الذمم الدائنة الأخرى

تعد الذمم الدائنة نتيجة لشراء المنشأة خدمات أو سلعةً لأجل للأعمال التشغيلية، وتوقع أن يتم سدادها خلال السنة المالية أو خلال دورة تشغيلية واحدة كما يعد من أكثر حسابات الالتزامات تداولاً في قائمة المركز المالي.



### \* ضوابط إضافة الذمم الدائنة إلى الوعاء الزكوي

لا تتم إضافة الذمم الدائنة للوعاء الزكوي بوصفها قروضاً قصيرة الأجل، ما لم يتحقق فيها أحد أسباب الإضافة المذكورة أعلاه.

### (26) الجزء المتداول من القروض طويلة الأجل

يتم فصل الجزء المتداول من القروض طويلة الأجل والاعتراف بها ضمن الالتزامات المتداولة التي يستحق سدادها خلال (12) شهراً.

### \* ضوابط إضافة الجزء المتداول من القروض طويلة الأجل إلى الوعاء الزكوي

يضاف الجزء المتداول من القروض طويلة الأجل برصيد نهاية العام بالكامل للوعاء الزكوي.

### (27) القروض الدوارة

يتم اعتبار القروض قروضاً دوارة في حال تم تجديد القرض أو إعادة جدولته مع الدائن نفسه، أو تم إحلال القرض بقرض آخر أو مصدر تمويل آخر يمول ما كان بموله الدين السابق.

### \* ضوابط إضافة القروض الدوارة إلى الوعاء الزكوي

تضاف القروض الدوارة المصنفة ضمن الالتزامات قصيرة الأجل للوعاء الزكوي إذا لم يصل الرصيد إلى قيمة صفر، أو وصلها لمدة عشرة أيام فأقل؛ أما إن كان رصيد القرض وصل لقيمة صفر لمدة تزيد على عشرة أيام؛ فلا يضاف إلى الوعاء الزكوي.

### (28) الجزء المتداول من التزامات عقد الإيجار

هي التزامات نشأت من عقود إيجار يتوقع استحقاق سدادها خلال (12) شهراً.



## \* ضوابط الجزء المتداول من التزامات الإيجار إلى الوعاء الزكوي

تضاف التزامات عقد الإيجار للوعاء الزكوي -وإن صُنفت ضمن الالتزامات المتداولة- لأنه طُبِقَ عليها أحد أسباب الإضافة وهو استخدامها في تمويل أصل محسوم -أصل حق الاستخدام- ويراعى في الإضافة ما يلي:

1. تكون الإضافة برصيد آخر المدة.
2. تكون الإضافة بما لا يتجاوز قيمة الأصول المحسومة من الوعاء الزكوي

## (29) الأرباح المستحقة

هي الأرباح التي تم إعلان استحقاقها ولم توزع على المساهمين.

## \* مفهوم الأرباح المستحقة من الناحية الفقهية

الأرباح المستحقة هي التي أقر مجلس الإدارة توزيعها، وتحولت محاسبياً من كونها جزءاً من مصادر الأموال الداخلية، إلى كونها أحد بنود الالتزامات؛ إلا أنها من الناحية الفقهية لا ينظر إليها على أنها ديون، وإنما هي أرباح ملاك الشركة لكنها بقيت ولم توزع بعد.

وعليه فإن الأرباح المستحقة جزء من حقوق ملكية الشركة وتستفيد منها استفادتها من رأس مال الشركة؛ وتضاف إلى وعاء الزكاة أيًا كان تصنيفها المحاسبي، ولا تُقَيّد إضافتها بالأصول غير المحسومة.

## \* ضوابط إضافة القروض الدوارة إلى الوعاء الزكوي

تضاف الأرباح المستحقة بالكامل للوعاء الزكوي وذلك بوصفها جزءاً من حقوق الملكية.



## (30) إعادة تصنيف الالتزامات

يتم في بعض الحالات إعادة تصنيف لبنود المركز المالي كأن تتم إعادة جدولة مواعيد استحقاق السداد جراء تغير يطرأ على طبيعة البند كأن تتم إعادة تصنيف أحد الالتزامات المتداولة لتصبح ضمن الالتزامات غير المتداولة نتيجة هذا التغيير فإنه تتغير المعالجة الزكوية لها، لاختلاف المعاملة بين نوعي الالتزامات.

### \* أمثلة على البنود القابلة لإعادة التصنيف:

- . الجزء المتداول لأطراف ذات علاقة.
- . تحويل الدفعات والإيرادات المقدمة من الالتزامات غير المتداولة إلى الالتزامات المتداولة.

## ثانياً: الأصول

تعرف الأصول على أنها الموارد الاقتصادية أو جميع الموجودات الملموسة أو غير الملموسة التي تمتلكها الشركة، ويمكن تحويلها إلى نقد مالي لسداد الديون أو لتغطية مصاريف الأنشطة التجارية والاقتصادية وتنقسم إلى أصول متداولة وغير متداولة.

## الأصول المتداولة

هي الأصول التي يمكن للمنشأة تحويلها إلى نقدية خلال سنة واحدة أو دورة تشغيلية، وتتمثل في النقدية أو شبه النقدية أو الأصول الأخرى التي يمكن تحويلها إلى نقدية بسهولة وتشمل البنود الآتية:

## (31) النقد وما يعادله

### \* مفهوم النقد

جميع المبالغ النقدية التي تمتلكها الشركة وتشمل النقدية في البنك أو الخزينة والودائع لأجل التي تم إيداعها في البنك.



## \* مفهوم النقد من الجهة الفقهية

مال زكوي تجب الزكاة فيه في نهاية العام الزكوي للمكلف بغض النظر عن غرضه فيه.

## \* معاملة النقد من الناحية الزكوية

لا يعد النقد وما يعادله من المحسومات من الوعاء الزكوي، وهذا يشمل ما يلي:

- . النقدية.
- . الأوراق التجارية بأنواعها -أوراق القبض-.
- . القبولات المصرفية.
- . سندات الخزينة.

## (32) المصروفات المقدمة والمبيعات المستحقة والذمم المدينة الأخرى

### \* مفهوم المصروفات المقدمة والمبيعات المستحقة والذمم المدينة الأخرى

هي المبالغ المستحقة للمكلف على غيره نتيجة التعامل معه، وأصبح المكلف دائئاً وتشمل البنود الآتية:

- . مصاريف مدفوعة مقدماً / الدفعات المقدمة: ولتي تمثل قيمة الدفعات المسددة إلى موردي الخدمات قبل استقبال الخدمة وتكون الشركة دائنة للجهة الأخرى.
- . قروض موظفين: مبالغ مستحقة من الموظفين.
- . ذمم مدينة: عبارة عن قيمة المبالغ مستحقة السداد من العملاء.
- . إيرادات مستحقة: قيمة الإيرادات الناتجة عن بيع خدمة أو سلعة، ولم يتم تلقي أموال نقدية مقابل عملية البيع بعد.



## \* مفهوم المصروفات المقدمة والمبيعات المستحقة والذمم المدينة الأخرى من الجهة الفقهية

ديون مستحقة للمكلف حالة أو ستحل خلال العام الزكوي للمكلف، ويجب الزكاة عنها ما دام أنها ديون يمكن تحصيلها أو يتوقع تحصيلها -دين على ملاء-، ولا تعد من الأصول المحسومة.

## \* المعالجة الزكوية للمصروفات المقدمة والمبيعات المستحقة والذمم المدينة الأخرى

المعالجة الزكوية لهذه الديون للمكلف أنها لا تحسم من وعاء الزكاة لأنها أصول زكوية، ويستثنى من ذلك القروض السكنية للموظفين التي نصت اللائحة على إجازة حسمها وفقاً لضوابط محددة.

## (33) المخزون والعقارات تحت التطوير المعدة للبيع

### \* مفهوم المخزون والعقارات تحت التطوير المعدة للبيع

هي قيمة البضائع المخزنة، وتشمل هذه البضائع كلاً من؛ السلع والمنتجات التامة والمواد الخام الجاهزة للبيع، وبالتالي فإن المخزون هو أي نوع من البضائع المراد بيعها للعملاء. أما العقارات تحت التطوير فهي العقارات التي يتم اقتناؤها أو إنشاؤها أو هي في طور الإنشاء أو التطوير لغرض البيع.

يتم الاعتراف بقيمة المخزون المعد للبيع قي قائمة المركز المالي بإحدى الطريقتين: إما بطريقة التكلفة المستنفذة أو القيمة العادلة أيهما أقل. ويتم تصنيف المخزون المعد للبيع ضمن الموجودات المتداولة وذلك نظراً لتكرار عمليات البيع والشراء خلال العام.





## \* مفهوم المخزون والعقارات تحت التطوير من الجهة الفقهية

المخزون والعقارات تحت التطوير المعدة للبيع هي من الأموال المعدة للتجارة، وتجب الزكاة بقيمتها السوقية، وعليه فلا تحسم من وعاء الزكاة.

## \* معاملة المخزون والعقارات تحت التطوير الأخرى

يشمل مفهوم المخزون والعقارات تحت التطوير غير ما تقدم:

- المواد الخام للمخزون الذي يقصد به المتاجرة والمخزون المعد للبيع قيد التصنيع: لا يحسم من وعاء الزكاة.
- قطع الغيار للاستخدام في النشاط والمواد الخام المعدة لتصنيع مالا يعد للبيع: يحسم من وعاء الزكاة.
- تحسم العقارات المصنفة ضمن الأصول المتداولة وفقاً للشروط الآتية:

1. أن تضاف الالتزامات المتداولة -إن وجدت- إلى الوعاء، وبحد أقصى قيمة العقارات تحت التطوير.

2. أن تضاف قيمة العقارات تحت التطوير المحسومة من الوعاء إلى الحد الأعلى المشار إليه في الفقرة (3/ج) من المادة الرابعة يرتفع الحد الأعلى للإضافات بقيمة الأصول المتداولة المحسومة من الوعاء.

3. ألا يتجاوز مجموع المبيعات والدفعات المقدمة المستلمة من العملاء منها نسبة 25% من قيمتها الظاهرة في القوائم المالية للعام الزكوي محل الإقرار.

وعلى كل حال يجب ألا يزيد ما يضاف إلى الوعاء من الديون المتداولة وغير المتداولة على مجموع البنود المحسومة من الوعاء بما فيها العقارات تحت التطوير.



## (34) الاستثمارات قصيرة الأجل

### \* مفهوم الاستثمارات قصيرة الأجل

هي أوراق مالية يتم اقتناؤها لغرض إعادة بيعها حيث يحتفظ بها خلال مدة تقل عن (12) شهرًا، كما يسهل على المنشأة تحقيق الربح السريع وتحويلها إلى نقد من خلال دورة التشغيل الحالية من خلال تداولها.

يتم تسجيل الاستثمارات قصيرة الأجل بالتكلفة في تاريخ الاستحواذ وفقًا لطريقة حقوق الملكية. بموجب طريقة حقوق الملكية، يتم الاعتراف مبدئيًا بالاستثمار في الشركة الزميلة بالتكلفة وتتم زيادة أو تخفيض القيمة الدفترية للاعتراف بحصة المستثمر في أرباح أو خسائر الشركة المستثمر فيها بعد تاريخ الاقتناء.

من الأمثلة على الاستثمارات قصيرة الأجل المشتقات المالية التي تعد عقودًا مالية ترتبط قيمتها بقيمة الأصل الأساس. وتمثل أدوات مالية معقدة تستخدم لأغراض مختلفة على نطاق واسع للمضاربة وتحقيق عوائد محتملة جيدة، بما في ذلك التحوط والوصول إلى أصول وأسواق إضافية للاستثمار فيها

### \* مفهوم الاستثمارات قصيرة الأجل من الجهة الفقهية

هي مال معد للتجارة، وتجب الزكاة عنها فهي مال زكوي ولا تحسم من الوعاء.

### \* المعاملة الزكوية للاستثمارات قصيرة الأجل

لا تحسم من وعاء الزكاة وتشمل الآتي:

- استثمارات في أسهم أو حصص قابلة للتداول.
- استثمارات في صناديق استثمارية.
- استثمارات في أدوات دين.
- الاستثمارات في المشتقات المالية.



## \* مفهوم المتاجرة

يعد مفهوم المتاجرة في الأصول أحد أبرز المفاهيم التي يجب معرفتها والتحقق منها لحساب الوعاء الزكوي بشكل صحيح، حيث يمكن للمكلفين تمييز وتحديد الأصول المقتناة للمتاجرة في حال توافر أحد الأحداث التالية:

1. أن يقوم المكلف بشراء الأصل والاحتفاظ به فترة زمنية تقل عن عام.
  2. أن يخطط المكلف لبيع الأصل عند ارتفاع قيمته لتحقيق الربح.
  3. يتصل مفهوم المتاجرة مع بعض المصطلحات المالية التي تستخدم في اتفاقيات الإدارة، ونحوها كمفهوم المضاربة الذي يقصد به بيع وشراء الأوراق المالية، أو الاستثمارات لتحقيق ربح خلال فترة قصيرة.
  4. أن يتم تصنيف هذا الأصل ضمن الموجودات المتداولة في القوائم المالية تبعاً لطريقة الشركة في إدارة موجوداتها المالية، أو وفقاً لما يسمى بنموذج أعمال الشركة المبني على غرض الإدارة من الاحتفاظ بالاستثمارات.
  5. وجود تقلبات متكررة في المحافظ الاستثمارية أدت إلى عمليات شراء وبيع إضافية.
- تعد هذه المؤشرات دلالة على أن هذه الأصول تم اقتنائها لغرض المتاجرة وليست لغرض الاستثمار طويل الأجل و الاحتفاظ بها. وبذلك تعد أصولاً زكوية لا يقبل حسنها من الوعاء الزكوي إلا ما تم استثنائه بنص صريح في اللائحة.



## \* الأصول غير المتداولة

وتشمل الأصول الملموسة وغير الملموسة والأصول المالية التي لها طبيعة طويلة الأجل، وتطبق عليها المواصفات الآتية:

1. يتوقع تحقق أو بقاء الأصل، أو بيعه خلال دورة تالية للدورة التشغيلية.
2. لا يحتفظ بالأصل بشكل رئيس لغرض المتاجرة.
3. ليس الأصل من جنس النقد ولا ما يعادل النقد.

## (35) الأصول الثابتة والأصول غير الملموسة

### \* مفهوم الأصول الثابتة والأصول غير الملموسة

الأصول التشغيلية هي التي تقتنى بهدف استخدامها في أغراض المنشأة التجارية وفي ذات النشاط فلا ينتج عنها مباشرة تحقيق ربح أو عوائد مالية، ومن أهم صفاتها أن استخدامها واستهلاكها يستمر فترات متعددة تزيد على الفترة المالية الواحدة.

### \* مفهوم الأصول الثابتة والأصول غير الملموسة من الجهة الفقهية

الأصل فيها أنها أموال قنية مملوكة لاستخدامها في نشاط المكلف، فهي ليست من الأموال الزكوية المعدة للتجارة أو التقلب.



### \* أمثلة على الأصول الثابتة

- . المباني والمصانع.
- . برامج الحاسوب.
- . الأثاث والتجهيزات.
- . الأجهزة الإلكترونية.
- . المركبات والمعدات والآلات.
- . الدفعات لشراء أصل ثابت.
- . الإنشاءات الرأس مالية.
- . المشاريع تحت التنفيذ لغرض القنية.
- . قطع الغيار والمواد غير المعدة للبيع المستخدمة لزيادة العمر الإنتاجي للأصول.
- . الموجودات الممولة للمستأجر في عقود التأجير التمويلي في مشروعات البناء والتشغيل والتحويل (BOT) أو مشروعات البناء والتملك والتشغيل (BOT) أو مشروعات البناء والتملك والتشغيل ونقل الملكية (BOOT) ونحوها من الصور المماثلة. حتى إن تم تصنيفها ضمن الإيجار التمويلي.

### \* أمثلة على الأصول غير الملموسة

- . الشهرة.
- . براءات الاختراع.
- . الملكية الفكرية للمنشأة.
- . حقوق التأليف والنشر.
- . حقوق ملكية العلامات التجارية.
- . التراخيص.



## (36) العقارات تحت التطوير المصنفة طويلة الأجل

### \* مفهوم العقارات تحت التطوير المصنفة طويلة الأجل

هي العقارات التي يتم إنشاؤها وتطويرها من قبل المكلّف بغرض البيع بعد اكتمالها.

### \* ضوابط حسم العقارات تحت التطوير المصنفة طويلة الأجل من الوعاء الزكوي

تحسم العقارات تحت التطوير المعدة للبيع وفقاً لما يلي:

- أن تكون مصنفة موجودات غير متداولة في القوائم المالية.
- أن تكون معدة للبيع بعد الانتهاء من تطويرها.
- ألا تكون معروضة للبيع على حالتها.
- ألا يتجاوز مجموع المبيعات والدفعات المقدمة المستلمة من العملاء منها نسبة 25% من قيمتها الظاهرة في القوائم المالية للعام الزكوي محل الإقرار. ويتوصل إلى النسبة وفق ما يأتي:

- أ. حساب نسبة (25%) من القيم الظاهرة في القوائم المالية.
- ب. يكون الحساب للعام الزكوي محل الإقرار لكل مشروع على حدة.
- ج. يتوصل إلى المبيعات والدفعات المقدمة عن طريق قيمة الاستبعادات بالتكلفة - المبيعات - من حساب المشروع الظاهر في القوائم المالية.
- د. يتوصل إلى إجمالي قيمة مشروع العقارات تحت التطوير المعد للبيع عن طريق مجموع رصيد بداية العام الزكوي وقيمة الإضافات خلال العام الزكوي محل الإقرار.

وعليه، تحسب نسبة المبيعات والدفعات المقدمة وفقاً للمعدلة الآتية:

$$\text{نسبة المبيعات والدفعات المقدمة} = \frac{\text{قيمة الاستبعادات - المبيعات - بالتكلفة}}{\text{رصيد أول المدة + الإضافات خلال العام}}$$



كما أن العقارات التي تصبح جاهزة للبيع بعد اكتمال إنشائها وتطويرها لا تحسم من الوعاء الزكوي.

#### مثال (8)

شركة العمار العقارية تعمل في مجال الاستثمار العقاري بلغ رصيد آخر العام للعقارات تحت التطوير بغرض البيع المصنفة ضمن الموجودات غير المتداولة لأحد المشروعات 1,000,000 ريال سعودي وبلغ إجمالي المبيعات الظاهرة بقائمة الدخل 260,000 ريال وبلغت قيمة المبيعات المستبعدة بالتكلفة من رصيد العقارات تحت التطوير 200,000 ريال سعودي وبلغت قيمة الدفعات المقدمة المستلمة من العملاء 20,000 ريال لحساب المشروع الظاهر في القوائم المالية.

**المطلوب:** ما المبلغ الذي يجب حسمه من للوعاء؟؟

**الحل:**

نظراً لأن مجموع قيمة الدفعات المقدمة والمبيعات المستبعدة بالتكلفة تبلغ 220,000 ريال أقل من 25% من رصيد العقارات تحت التطوير كما في تاريخ قائمة المركز المالي، فيتم حسم إجمالي الرصيد وقدره 1,000,000 ريال سعودي من وعاء الزكاة.

### (37) الديون التي للمكلف طويلة الأجل

#### \* مفهوم الديون التي للمكلف طويلة الأجل

هي المبالغ المستحقة للمكلف على غيره نتيجة التعامل معه، وأصبح المكلف دائماً وهي التي يستحقها بعد سنة من تاريخ إصدار القوائم المالية.

#### \* مفهوم الديون التي للمكلف طويلة الأجل من الجهة الفقوية

ديون مؤجلة مستحقة للمكلف على مليء وتجب الزكاة عنها فهي مال زكوي.



## \* أمثلة على الديون التي للمكلف:

- . إيرادات مستحقة.
- . دفعات مقدمة لشركات.
- . جاري الشركاء المدينين.
- . قروض لشركات تابعة وزميلة.
- . مستحقات حكومية.
- . سلف وعهد موظفين.

## (38) الاستثمارات طويلة الأجل

### \* مفهوم الاستثمارات طويلة الأجل

هي أوراق مالية يتوقع أن يحتفظ بها لأكثر من سنة مالية وغير معدة للتجارة، وتشمل نوعين على النحو الآتي:  
النوع الأول: الأصول الزكوية المزكاة على أساس أنها استثمار خاضع لجباية الزكاة، مثل: الاستثمار في الشركات المحلية الخاضعة لجباية الزكاة.

النوع الثاني: الأصول الزكوية المزكاة على أساس أنها استثمار قام المكلف بسداد الزكاة عنه بشكل مستقل، ثم قام بحسمه من وعاء الزكاة، مثل: الاستثمار في الشركات خارج المملكة، والاستثمار في الصناديق الاستثمارية.

### \* مفهوم الاستثمارات طويلة الأجل من الجهة الفقهية

الأصل في استثمار المكلف في حصص الملكية وجوب الزكاة فيها، وإذا تولت المنشأة المستثمر فيها إخراج الزكاة عنها، فلا يجب على المكلف المستثمر أداء الزكاة عن هذه الاستثمارات مرة أخرى.

أيضاً للمكلف حساب الزكاة على هذا الاستثمار بشكل مستقل وإخراج الزكاة عنه، ويقوم بحسمه بعد الالتزام بذلك.





## \* ضوابط حسم الاستثمارات طويلة الأجل من الوعاء الزكوي

تحسم الاستثمارات طويلة الأجل لغير المتاجرة في منشآت داخل المملكة إذا تمثلت في حصص شركات خاضعة لأحكام جباية الزكاة، أي تمثل موجودات مزكاة لدى الجهات المستثمر فيها.

تحسم الاستثمارات في منشآت خارج المملكة وفقاً للآتي:

- . أن تكون الاستثمارات في حصص شركات لغير المتاجرة.
- . أن يسدد المكلف زكاة هذه الاستثمارات للهيئة بموجب شهادة معتمدة من محاسب قانوني مرخص له في المملكة.
- . أن يكون الحد الأدنى لوعاء زكاة هذه الاستثمارات هو نصيب المكلف من ربحها الصافي الوارد في القوائم المالية.

## \* تنبيه

1. فيجب التمييز بين ما يطبق عليه أنه استثمار حيث يتحقق فيه معنى أنه أصل مزمكى وبين أنه من الديون ويتم تمييز ذلك من خلال النظر إلى جوهر المعاملة التي بين المستثمر والمنشأة المستثمر فيها.
2. في حال اختلاف السنة المالية بين المنشأة المستثمرة والمنشأة المستثمر فيها، يُعتمد بأخر قوائم مالية منشورة متوافرة عند حساب زكاة الاستثمار، وهذا يطبق على حساب زكاة الاستثمارات الخارجية، وحساب زكاة الاستثمار في الصناديق الاستثمارية.



امسح هذا الكود للاطلاع على آخر تحديث  
لهذا المستند وكافة المستندات المنشورة  
أوتفضل بزيارة الموقع الإلكتروني [zatca.gov.sa](http://zatca.gov.sa)