

محاسبة الضرائب والزكاة السعودية

Saudi Tax and Zakat Accounting



أجندة الدورة التدريبية

Course Agenda

- مقدمة عامة و النظام الضريبي في السعودية
- محاسبة ضريبة القيمة المضافة (VAT) والدخل
- محاسبة الزكاة
- التوافق المحاسبي والقانوني و الفحص والربط الزكوي والضريبي



المحاضرة الأولى

مقدمة عامة و النظام الضريبي في السعودية

تعريف المحاسبة الضريبية الزكاة

Definition of Zakat Tax Accounting

تعريف المحاسبة الضريبية :

المحاسبة الضريبية هي فرع من فروع المحاسبة يهتم بتطبيق القوانين والأنظمة الضريبية في الدولة، ويهدف إلى تحديد الالتزامات الضريبية على المنشآت أو الأفراد بدقة، بناءً على البيانات المالية والعمليات المحاسبية التي يتم تسجيلها وتحليلها وفقاً لمتطلبات النظام الضريبي.

وتشمل المحاسبة الضريبية في السعودية:

إعداد الإقرارات الضريبية (مثل ضريبة الدخل، ضريبة القيمة المضافة، الاستقطاع).
التحقق من الالتزام بالأنظمة واللوائح الصادرة عن هيئة الزكاة والضريبة والجمارك (ZATCA).
إدارة الضرائب بشكل يقلل من المخاطر والعبء الضريبي في إطار القانون.

تعريف المحاسبة الضريبية الزكاة

Definition of Zakat Tax Accounting

تعريف الزكاة:

الزكاة هي فريضة شرعية مالية، تُفرض على أموال معينة للمسلمين عند بلوغها النصاب ومرور الحول، وتُصرف في مصارف محددة شرعًا كما وردت في القرآن الكريم.

أما في الإطار المحاسبي في السعودية:

تُحتسب الزكاة على المنشآت المملوكة بالكامل لمواطنين سعوديين أو خليجيين.

يتم تحديد وعاء الزكاة وفق قواعد شرعية محددة تختلف عن وعاء ضريبة الدخل. تُقدم إقرارات الزكاة سنويًا لهيئة الزكاة والضريبة والجمارك.

الفرق بين المحاسبة الضريبية والزكاة

The Difference Between Taxes And Zakat

وجه المقارنة	المحاسبة الضريبية	الزكاة
مصدر التشريع	نظام وضعي (تشريعات مدنية تصدرها الدول)	تشريع ديني (فريضة من الله تعالى علي المسلمين)
الجهة المنظمة	هئية الزكاة والضريبة والجمارك(ZATCA)	نفس الهيئة لكن بتطبيق قواعد شرعية
الأساس المحاسبي	محاسبة وفقا للأنظمة الضريبية المعمول بها (ضريبة الدخل واستقطاع وقيمة مضافة)	محاسبة وفقاً لأحكام الشريعة الإسلامية (المال النامي و حولان الحول و النصاب)
المكلف	الأفراد الأجانب والشركات الأجنبية أو المختلطة	الشركات السعودية والخليجية المملوكة بنسبة 100% للمواطنين
الهدف	لتمويل خزانة الدولة والانفاق علي الخدمات العامة	تطهير المال وتوزيع الثروة علي الفقراء والمستحقين

الفرق بين المحاسبة الضريبية والزكاة

The Difference Between Taxes And Zakat

أداء الالتزام	الزام قانوني مع غرامات وتأخيرات عند المخالفة	الزام شرعي وتطبيق الدولة من خلال الهيئة
الإقرارات	إقرار ضريبة الدخل واستقطاعات وقيمة مضافة	إقرار زكاة سنوي
وعاء الحساب	صافي الربح المحاسبي المعدل وفقا للقانون	الوعاء الزكوي (المال الزكوي – الخصومات)
الفترة الضريبية	سنوي وربيع سنوي وشهري حسب نوع الضريبة	سنوي (حول هجري كامل)
مصارف الأموال	الخزانه العامة للدولة – تصرف علي المرافق والخدمات	مصارف محدده في سورة التوبه (الفقراء والمساكين والعاملين عليها)
التسويات والمراجعة	فحص ضريبي – اعتراض وتسوية	فحص زكوي – اعتراض – تسوية أيضاً لكن وفقا قواعد شرعية
آلية الفحص	يعتمد الفحص علي الفواتير من المبيعات والمشتريات بالنسبة للقيمة المضافة	يعتمد علي القوائم المالية
الإعفاءات	إعفاءات ممكنة لبعضه الأنشطة (مثل الاستثمارات او الحوافز الصناعية)	لا توجد إعفاءات مباشره لكن يخصم رأس المال العامل وبعض البنود

الفرق بين المحاسبة الضريبية والزكاة

The Difference Between Taxes And Zakat

ملحوظة هامة :

تفرض ضريبة الدخل 20% من صافي الربح وفي بعض الحالات زي الغاز الطبيعي أو الأنشطة البترولية تكون النسبة أعلي حيث تصل النسبة لـ 85%، أيضًا لا توجد ضريبة دخل علي الأفراد في السعودية حتي الآن سواء كانوا سعوديين أو مقيمين

أهداف المحاسبة الضريبية:-

1. تحديد الالتزامات الضريبية بدقة:

الهدف الأساسي هو تحديد مقدار الضريبة المستحقة على المنشأة بناءً على الأنظمة الضريبية المعمول بها مثل: ضريبة الدخل، القيمة المضافة، الاستقطاع... إلخ.

الفرق بين المحاسبة الضريبية والزكاة

The Difference Between Taxes And Zakat

2. الامتثال للأنظمة والقوانين:

ضمان التزام المنشأة بالقوانين الضريبية واللوائح الصادرة عن هيئة الزكاة والضريبة والجمارك ZATCA تفادي الغرامات والعقوبات الناتجة عن التأخير أو الخطأ في الإقرارات.

3. تحقيق الكفاءة الضريبية:

استغلال الإعفاءات والتسهيلات الضريبية بطريقة قانونية لتقليل العبء الضريبي دون التهرب.

الفرق بين المحاسبة الضريبية والزكاة

The Difference Between Taxes And Zakat

4. توثيق العمليات الضريبية:
الاحتفاظ بسجلات دقيقة وواضحة تسهل عمليات الفحص والمراجعة من قبل الهيئة.

5. دعم اتخاذ القرار:
تقديم تقارير وتحليلات ضريبية للإدارة تساعد على التخطيط المالي والاستثماري بناءً على الالتزامات المتوقعة.

6. المساهمة في إعداد الموازنات:
حساب التكاليف الضريبية المحتملة في الموازنات التقديرية والسنوية للشركة.

7. التحكم في التدفقات النقدية:
تنظيم مواعيد سداد الضرائب وتوزيعها على فترات لتفادي الضغوط على السيولة.

الفرق بين المحاسبة الضريبية والزكاة

The Difference Between Taxes And Zakat

8. التحليل والتخطيط الضريبي:

تحليل البيانات المالية للتعرف على نقاط القوة والضعف الضريبي.
وضع خطط لتحسين الوضع الضريبي مستقبلاً بشكل نظامي.

9. المساهمة في الحفاظ على السمعة القانونية للمنشأة:

الالتزام الضريبي يعكس احترافية الشركة ويعزز من مكانتها أمام الجهات الحكومية والمستثمرين.

10. الاستجابة لتغيرات التشريعات الضريبية:

تحديث الأنظمة والإجراءات داخل المنشأة باستمرار وفقاً لأحدث التعديلات والتعليمات من الهيئة

دور هيئة الزكاة والضريبة والجمارك (ZATCA)

The role of the Zakat, Tax and Customs Authority

أولاً: التعريف بالهيئة

هيئة حكومية سعودية، تأسست عام 2021 بدمج "الهيئة العامة للزكاة والدخل" و"الهيئة العامة للجمارك"، وتُشرف على تطبيق أنظمة الزكاة، الضرائب، والرسوم الجمركية داخل المملكة.

ثانياً: الأدوار الرئيسية للهيئة

هناك ستة أدوار رئيسية للهيئة مثل الزكاة والضرائب والجمارك والتقنية والرقمنة والخدمات والتوعية والفحص والرقابة ومن هنا سنتعرف على كل دور منهم :

الزكاة :

تحصيل زكاة الشركات والمؤسسات المملوكة لسعوديين وخليجيين إصدار الأدلة الإرشادية والأنظمة المتعلقة بحساب الزكاة إجراء الفحص الزكوي وإصدار الربوط

دور هيئة الزكاة والضريبة والجمارك (ZATCA)

The role of the Zakat, Tax and Customs Authority

الضرائب :

تطبيق وتحصيل الضرائب (القيمة المضافة والدخل والاستقطاع) فحص إقرارات المكلفين والتأكد من صحتها، وإصدار التشريعات والتعليمات الضريبية مكافحة التهرب الضريبي وتوقيع الغرامات

الجمارك :

تحصيل الرسوم الجمركية علي السلع المستورده تنظيم دخول وخروج البضائع من المملكة حماية المجتمع من التهرب الضريبي والمخالفات الجمركية تسهيل التبادل التجاري الدولي

دور هيئة الزكاة والضريبة والجمارك (ZATCA)

The role of the Zakat, Tax and Customs Authority

التقنية والرقمنة :
تطبيق الفوترة الالكترونية
تطوير أنظمة الكترونية لتقديم الإقرارات
الدفع والتسجيل
تسهيل عمليات التسجيل والفحص الذاتي عبر البوابة الالكترونية
الخدمات والتوعية :
تقديم خدمات الدعم الفني للمكلفين
نشر الوعي الزكوي والضريبي عبر الدورات والموقع الرسمي
إصدار نشرات دورية وتحديثات تشريعية
الفحص والرقابة :
إجراء عمليات الفحص الميداني والمكتبي
إصدار إشعارات الفروقات والمطالبات المالية
التعامل مع الاعتراضات والشكاوي

دور هيئة الزكاة والضريبة والجمارك (ZATCA)

The role of the Zakat, Tax and Customs Authority

ما هي قنوات التواصل والخدمات والمواقع؟

الموقع الإلكتروني الرسمي : zatca.gov.sa

الرقم الموحد: 19993

خدمات المكلفين عبر بوابة "زكاتي" الإلكترونية

تطبيق ZATCA على الجوال

النظام الضريبي في السعودية Tax system in Saudi Arabia

أنواع الضرائب في المملكة العربية السعودية :

يعتقد البعض أن السعودية دولة زكوية فقط ولا تفرض ضرائب وينفي البعض وجود ضريبة الدخل في السعودية نظرًا لاستبدالها بالزكاة ولكن يوجد أيضًا نظام ضريبة دخل ولكن له اشتراطات للتطبيق
أولا ضريبة الدخل :

هي ضريبة تفرض علي دخل المنشآت الغير سعودية أو الشركات الأجنبية أو الشركاء الأجانب في الشركات المختلطة النسبة : 20 % من صافي الربح المعدل وتختلف هذه النسبة باختلاف النشاط وسنذكرها فيما يلي
الخاضعون لها : الأفراد الأجانب والشركات الأجنبية والشركات المختلطة بنسبة تملك أجنبي
الجهة المنوطة : هيئة الزكاة والضريبة والجمارك ZATCA
طريقة الحساب : يتم خصم التكاليف المسموح بها من الإيرادات للوصول إلي صافي الربح الخاضع للضريبة وهذا هي نتيجة القوائم المالية وبالأخص قائمة الدخل

النظام الضريبي في السعودية Tax system in Saudi Arabia

ثانيًا ضريبة السلع الإنتقائية :

هي ضريبة تفرض علي السلع الضارة بالصحة أو البيئة بغرض تقليل استهلاكها
السلع الخاضعة لها : منتجات التبغ 100%- مشروبات الطاقة 100%- المشروبات الغازية 50%- السوائل
الالكترونية واجهزة التدخين 100%
الهدف :

حماية الصحة العامة ورفع تكلفة السلعة الضارة للحد من استخدامها
الجهة المنوطة : ZATCA

النظام الضريبي في السعودية Tax system in Saudi Arabia

ثالثًا المقابل المالي علي الوافدين :
تعريف المقابل المالي :

مبلغ من المال يفرض شهريًا علي كل عامل وافد وعلي مرافقيه
القيمة :

تختلف حسب عدد العمالة الوافده مقارنة بالسعوديين في المنشأة وتتراوح بين 400 - 800 ريال شهريًا للعامل
400+ ريال للمرافق شهريًا

الجهة المنوطة :

وزارة الموارد البشرية والتنمية الاجتماعية بالتعاون مع ZATCA
الهدف :

دعم السعوده وتقليل وعدم الاعتماد علي العمالة الأجنبية
تعزير زياده إيرادات الدولة

ملحوظة هي رسم مالي بالأصح وليست ضريبة بالمعني الحرفي

النظام الضريبي في السعودية Tax system in Saudi Arabia

الفئات الخاضعة لضريبة الدخل :

الشركات الأجنبية بنسبة 100%: وهي أي منشأة مملوكة بالكامل لأجانب (أفراد أو شركات)
الشركات المختلطة : إذا كان بها شريك أجنبي تفرض الضريبة علي حصة الشريك الأجنبي فقط
الأفراد غير المقيمين : هم الذين يحققون دخلاً من مصادر داخل المملكة (مثل تقديم الخدمات والاستثمارات)
فروع الشركات الأجنبية : تعامل مثل الكيان المستقل وتخضع للضريبة علي أرباحها داخل المملكة
الفئات الخاضعة لضريبة السلع الانتقائية :

المنتجون المحليون : من يصنعون سلعة انتقائية داخل المملكة
المستوردون : من يستوردون سلعة انتقائية من الخارج

المرخص لهم بالتخزين أو النقل : يجب أن يكون لديهم سجل انتقائي لدى ZATCA
الفئات الخاضعة لضريبة القيمة المضافة :

هناك نوعين من التسجيل وليس فئة معينة وهما التسجيل الإجباري والتسجيل الاختياري
التسجيل الإجباري : المنشآت التي تتجاوز إيراداتها السنوية 375000 ريال
التسجيل اختياري : المنشآت بين 187500 ل 375000 ريال
والمنشآت غير المقيدة (البيع أونلاين – خدمات الكترونية)

النظام الضريبي في السعودية Tax system in Saudi Arabia

الفئات الخاضعة لضريبة الاستقطاع
الأفراد أو الكيانات السعودية التي تدفع لمقيمين بالخارج : مثل تحويل أرباح أو رسوم استشارات رويالتي رسوم
التقنية
الشركات المحلية : عند دفع مبالغ لموردين أو مستشارين غير مقيمين
الفئات الخاضعة للمقابل المالي علي الوافدين :
العماله الوافده في القطاع الخاص : يتم احتساب المقابل حسب عدد السعوديين مقابل الوافدين
المرافقين : الزوج والزوجه والأبناء وأي تابع علي إقامة العامل الوافد
المنشآت غير الصناعية : جميع المنشآت ماعدا المرخصة صناعيًا (معفاة حتي نهاية 2025)

النظام الضريبي في السعودية Tax system in Saudi Arabia

التسجيل الضريبي
الملزم بالتسجيل في ضريبة القيمة المضافة (VAT)
بناء على حد التسجيل المذكور أعلي
ضريبة الدخل
الشركات الأجنبية
الشريك الأجنبي في الشركات المختلطة
الأفراد غير المقيمين
ضريبة السلع الانتقائية
المنتجات أو المستوردين للسلع الانتقائية (مشروبات الطاقة , التبغ , الخ)
الزكاة : كل المنشآت السعودية 100% أو التي يمتلكها سعوديين وخليجيين
ضريبة الاستقطاع : عد دفع المبالغ مورد أو أفراد داخل المملكة

خطوات التسجيل الضريبي عبر بوابة هيئة الزكاة (ZATCA)

Tax Registration Steps Via The Zakat Authority Portal

1. إنشاء حساب على بوابة هيئة الزكاة والضريبة والجمارك

<https://www.zatca.gov.sa>

2. تعبئة نموذج التسجيل (يختلف حسب نوع الضريبة):

رقم السجل التجاري / الرخصة

العنوان الوطني

بيانات التواصل

الإيرادات المتوقعة

اختيار التقديم للزكاة أم ضريبة الدخل (أو كلاهما إن كانت شركة مختلطة)

3. استلام شهادة التسجيل

تظهر في لوحة التحكم ويمكن تحميلها وطباعتها

الالتزام الضريبي Tax liability

- 1- تقديم الإقرارات الضريبية
القيمة المضافة شهرياً أو ربع سنوي ولا ننسى أنه بناءً على حجم الإيرادات
الزكاة سنوياً في نهاية السنة المالية
الاستقطاع عند الدفع لمستفيد غير مقيم
السلع الانتقائية شهرياً
- 2- إصدار الفواتير الالكترونية (الفوتره الالكترونية)
إلزامية لجميع المكلفين المسجلين في ضريبة القيمة المضافة
تتضمن رقم الفاتورة التاريخ و الرقم الضريبي للبائع والمشتري وقيمة مضافة

الالتزام الضريبي Tax liability

3- الاحتفاظ بالسجلات والفواتير

المدة القانونية 6 سنوات

تشمل الفواتير العقود دفاتر اليومية وسجلات الشراء والبيع

4- تسديد الضريبة

يتم الدفع إلكترونياً عبر نظام سداد باستخدام الرقم المرجعي من الإقرار
هناك غرامات علي التأخير بنسبة من 5%- 25% حسب عدد الأيام

5- المراجعة والتدقيق من ZATCA

يمكن لهئية الزكاه أن تقوم بمراجعة دورية للإقرارات والمستندات
يجب التعاون وتقديم الوثائق خلال الفتره المحدده



المحاضرة الثانية

محاسبة ضريبة القيمة المضافة (VAT) والدخل

محاسبة ضريبة القيمة المضافة (VAT)

مفهوم وآلية تطبيق ضريبة القيمة المضافة:
أولاً: مفهوم ضريبة القيمة المضافة (VAT)
تعريف:

ضريبة غير مباشرة تُفرض على جميع مراحل سلسلة التوريد للسلع والخدمات، من الإنتاج وحتى البيع النهائي للمستهلك، وتُحسب كنسبة مئوية من قيمة السلعة أو الخدمة
نسبة الضريبة في السعودية:
حالياً 15% (منذ 1 يوليو 2020)
الجهة المنظمة:

هيئة الزكاة والضريبة والجمارك (ZATCA)
ثانياً: آلية تطبيق الضريبة
1. التسجيل في الضريبة:

إجباري للمنشآت التي تتجاوز إيراداتها السنوية 375,000 ريال
اختياري إذا كانت الإيرادات بين 187,500 و 375,000 ريال

محاسبة ضريبة القيمة المضافة (VAT)

2. إصدار الفواتير الضريبية :

كل عملية بيع أو تقديم خدمة يجب أن تصدر بها فاتورة إلكترونية تشمل:
اسم المنشأة ورقمها الضريبي
اسم العميل (إن أمكن)
قيمة الفاتورة قبل الضريبة
قيمة الضريبة (15%)
إجمالي الفاتورة بعد الضريبة

3. خصم الضريبة المدفوعة: (VAT Input)

المنشأة عند شرائها سلع أو خدمات من موردين، تدفع ضريبة مضافة.
يمكنها خصم هذه الضريبة عند تقديم الإقرار الضريبي.
مثال:

اشترت خامات بـ 1000 ريال + 150 ريال ضريبة = 1150 ريال
بعت منتج بـ 2000 ريال + 300 ريال ضريبة = 2300 ريال
الضريبة المستحقة: $150 - 300 = 150$ ريال تدفعها للهيئة

محاسبة ضريبة القيمة المضافة (VAT)

4. تقديم الإقرارات وسداد الضريبة:

الإقرار يتم تقديمه شهريًا أو ربع سنويًا حسب حجم المنشأة.

يجب السداد إلكترونياً في نفس الموعد لتجنب الغرامات.

5. الفئات المعفاة و الخاضعة بنسبة صفر :

التعليم والصحة.

بيع العقارات السكنية بشروط معينة.

محاسبة ضريبة القيمة المضافة (VAT)

ثالثًا: أثر الضريبة علي الأطراف المختلفة



المستهلك النهائي : يتحمل الضريبة بالكامل عند الشراء
المنشآت والشركات : دورها تحصيل الضريبة من العميل وسدادها للهيئة بعد خصم ما دفعته
الهيئة : تشرف علي التطبيق التدقيق والتحصيل

محاسبة ضريبة القيمة المضافة (VAT)

مقارنة سريعة بين VAT وضرائب أخرى

وجه المقارنة	ضريبة القيمة المضافة	ضريبة الدخل
طبيعتها	غير مباشرة	مباشرة
يدفعها من ؟	المستهلك النهائي	الكيان أو الفرد أو صاحب الدخل
طريقة التطبيق	كل معاملة	علي الأرباح السنوية
الإقرار	شهري أو سنوي	سنوي

التسجيل في نظام ضريبة القيمة المضافة في السعودية

VAT Registration

أولاً: من يجب عليه التسجيل؟

التسجيل الإلزامي يكون خلال 30 يوم من بلوغ حد المبيعات المذكور وهو 375000

يمكن التسجيل طوعياً الاختياري بدايةً من 187000

أم إذا لم تتجاوز الحد فغير مسموح بالتسجيل إلا بعد بلوغ الحد

ثانياً: خطوات التسجيل في ضريبة القيمة المضافة من خلال بوابة (ZATCA)

1. الدخول على بوابة هيئة الزكاة والضريبة والجمارك

<https://www.zatca.gov.sa>

2. تسجيل الدخول باستخدام حساب المنشأة (عبر النفاذ الوطني الموحد أو أبشر

التسجيل في نظام ضريبة القيمة المضافة في السعودية VAT Registration

3. من لوحة التحكم:

اختيار "الخدمات العامة" → "التسجيل في ضريبة القيمة المضافة"

4. تعبئة نموذج التسجيل:

النشاط التجاري

الإيرادات السنوية المتوقعة

البيانات المالية

العنوان الوطني و وسائل التواصل

التسجيل في نظام ضريبة القيمة المضافة في السعودية VAT Registration

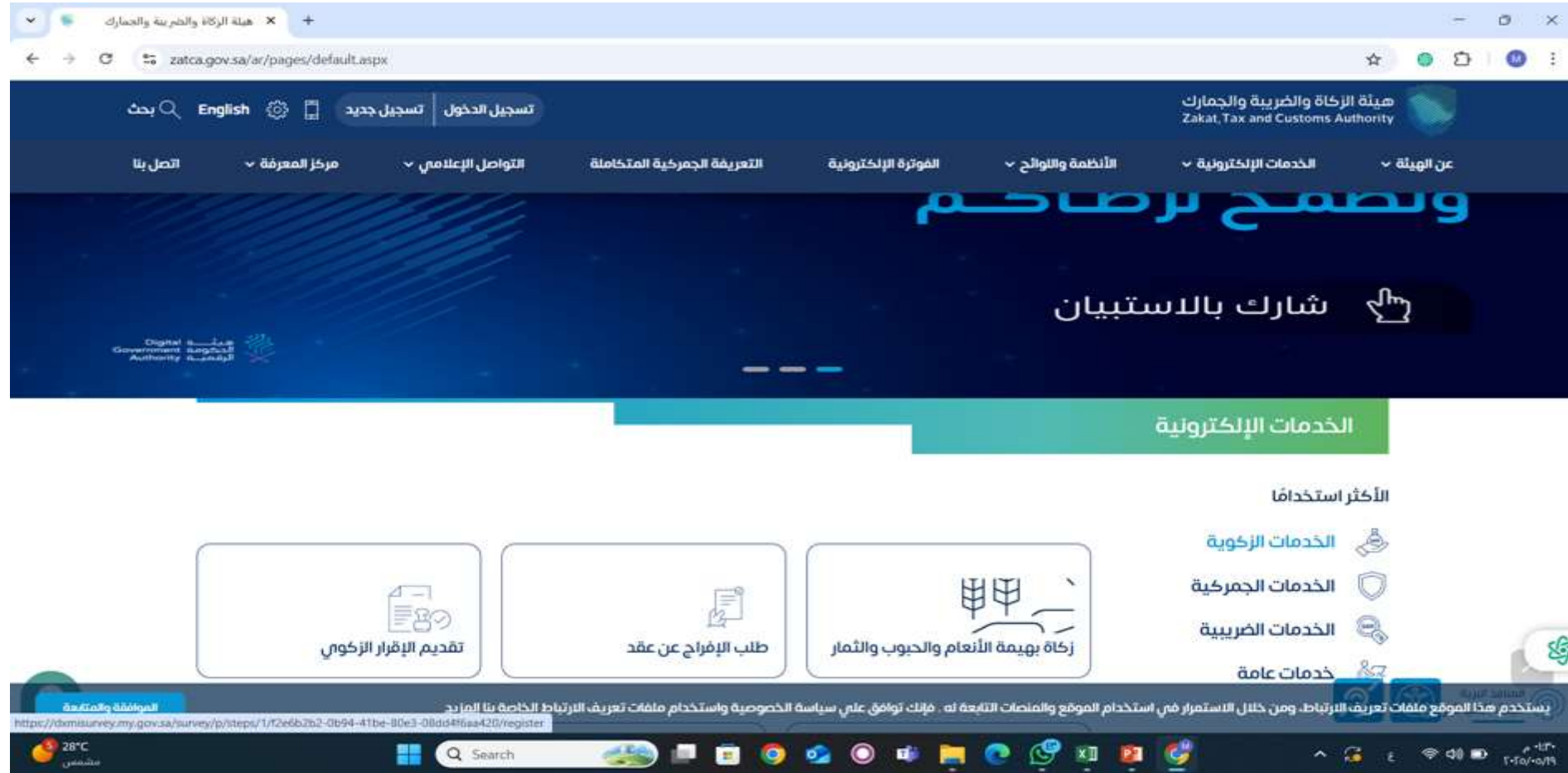
ثم تظهر تفاصيل الحساب البنكي للمنشأة (للاستردادات) ...

5. الإقرار بصحة البيانات والضغط على "إرسال"

6. استلام شهادة التسجيل في الضريبة تظهر في حساب المنشأة ويمكن طباعتها وتضمين رقمها في الفواتير.

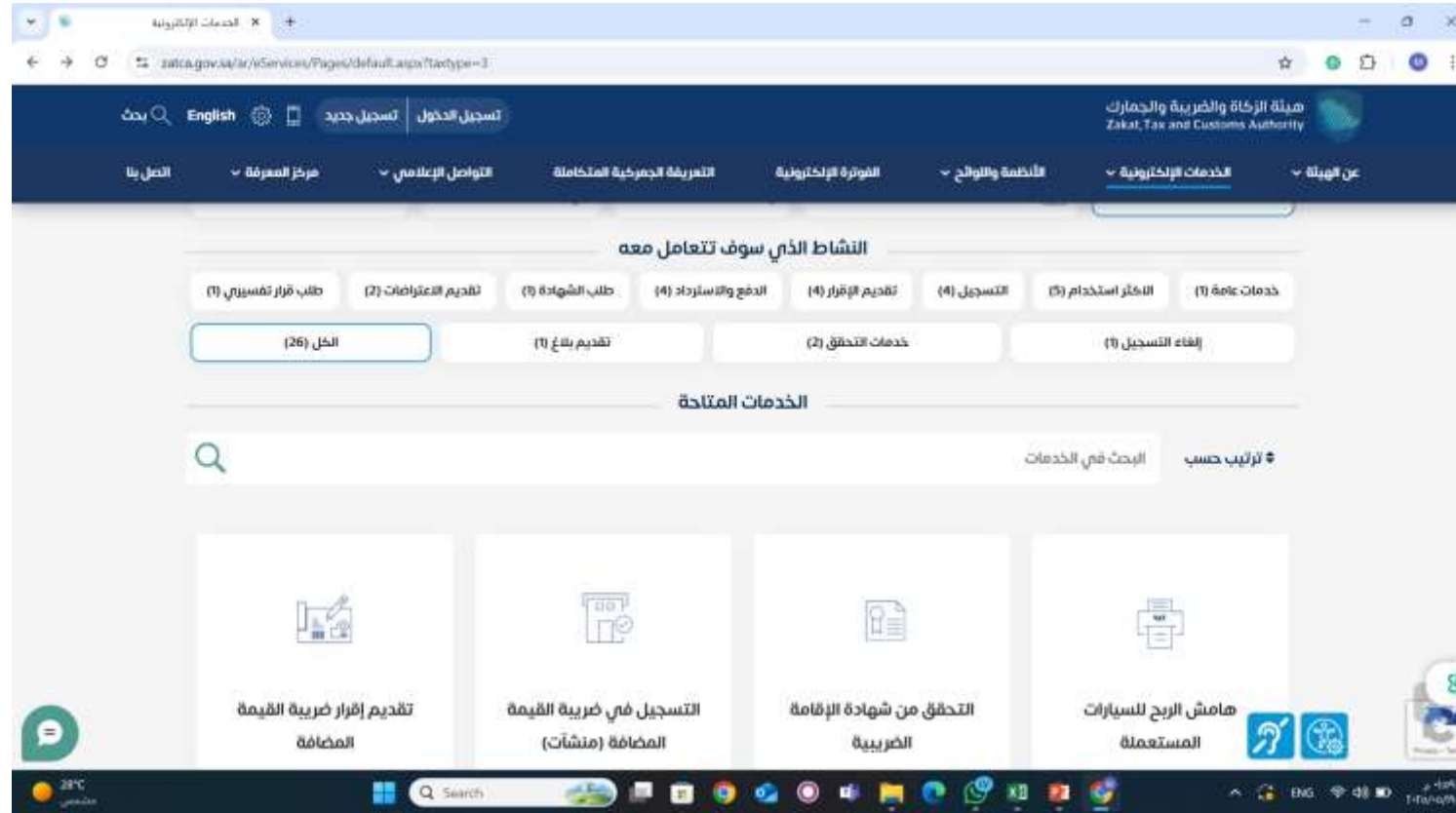
التسجيل في نظام ضريبة القيمة المضافة في السعودية

VAT Registration



التسجيل في نظام ضريبة القيمة المضافة في السعودية

VAT Registration



التسجيل في نظام ضريبة القيمة المضافة في السعودية

VAT Registration

English

تسجيل الدخول

إل رقم المميز أو البريد الإلكتروني

كلمة المرور

هل نسيت كلمة المرور أو اسم المستخدم؟ تغيير رقم الجوال؟

تسجيل الدخول

تسجيل

الانتقال إلى شاشة تسجيل الدخول الجديدة

تسجيل المنشآت

تسجيل الأفراد

تسجيل الأفراد لغرض بيع عقار

تعليمات هامة

الرحلات التعليمية

أمن المعلومات

سياسة الخصوصية

هيئة الزكاة والضريبة والجمارك
Zakat, Tax and Customs Authority

مرحباً بك في التجربة الرقمية لهيئة الزكاة والضريبة والجمارك

التسجيل في نظام ضريبة القيمة المضافة في السعودية

VAT Registration

The screenshot displays the Saudi VAT Registration portal. The form is titled "التسجيل في نظام ضريبة القيمة المضافة" (Registration in the Value Added Tax System). It includes fields for the taxpayer's name, tax number, and other identification details. The form is divided into sections for "المعلومات الأساسية" (Basic Information) and "المعلومات الإضافية" (Additional Information). The "المعلومات الأساسية" section includes fields for the taxpayer's name, tax number, and other identification details. The "المعلومات الإضافية" section includes fields for the taxpayer's address, contact information, and other relevant details. The form is designed to be user-friendly, with clear labels and a structured layout. The bottom of the page features a footer with the text "جميع الحقوق محفوظة - إعمل بيزنس" (All rights reserved - Do Business).

التسجيل في نظام ضريبة القيمة المضافة في السعودية

VAT Registration

ثالثًا: متى يتم التسجيل؟

خلال 30 يومًا من تجاوز الحد الإلزامي.

في حال تأخر التسجيل، تطبق غرامة تبدأ من 10,000 ريال.

رابعًا: بيانات مهمة أثناء التسجيل

الإيرادات السنوية : لتحديد نوع التسجيل (الزامي / اختياري)

نوع النشاط : لتصنيف المنشآت ضريبيا

الرقم الموحد / السجل التجاري : لربط الكيانات القانونية في الأنظمة الحكومية

رقم IBAN : لاستلام مبلغ استرداد الضريبة إن وجدت

خامسًا: بعد التسجيل – ماذا بعد؟

1. إصدار فواتير ضريبية إلكترونية

2. تقديم الإقرارات الدورية (شهرية أو ربع سنوية)

3. سداد الضريبة المستحقة

4. الاحتفاظ بالسجلات لمدة 6 سنوات

إعداد الإقرارات الضريبية في السعودية

Preparing Tax Revenues In Saudi Arabia

أولاً: ما هو الإقرار الضريبي؟
هو نموذج رسمي يُقدّمه المكلف (الشركة أو الفرد المسجل في الضريبة) لهيئة الزكاة والضريبة والجمارك.
يحتوي على:

إجمالي المبيعات والمشتريات
الضريبة المستحقة والمُسَدَّدة
قيمة الضريبة المراد دفعها أو استردادها

ثانياً: أنواع الإقرارات الضريبية
القيمة المضافة : إقرار دوري ويقدم بشكل شهري أو ربع سنوي أو سنوي
ضريبة الدخل أو الزكاة : إقرار سنوي ويقدم خلال 120 يوم من نهاية السنة المالية
السلع الإنتقائية : إقرار دوري يقدم بشكل شهري
ضريبة الاستقطاع : إقرار دوري يقدم بشكل شهري

إعداد الإقرارات الضريبية في السعودية

Preparing Tax Revenues In Saudi Arabia

ثالثًا: خطوات إعداد إقرار ضريبة القيمة المضافة (مثال عملي) من خلال بوابة ZATCA:

1. تسجيل الدخول إلى بوابة الهيئة
2. من "لوحة المكلف" اختر ضريبة القيمة المضافة < تقديم إقرار ضريبي
3. تحديد الفترة الضريبية
4. إدخال البيانات التالية :
المبيعات الخاضعة : مبيعات 15% ومبيعات 0%
المبيعات المعفاة : إن وجدت
المشتريات الخاضعة : المشتريات والخدمات المحلية والمستورده
الخصومات أو التعديلات : إن وجدت مرتجعات سلع أو خصومات
5. يقوم النظام تلقائيًا بحساب: إجمالي الضريبة المستحقة - الضريبة المدفوعة على المشتريات - الفرق:
الضريبة الواجب دفعها أو المستردة
6. مراجعة الإقرار
7. الضغط على "تقديم الإقرار"

إعداد الإقرارات الضريبية في السعودية

Preparing Tax Revenues In Saudi Arabia

رابعًا: سداد الضريبة

يتم إرسال رقم مرجعي لسداد الضريبة
يُستخدم عبر نظام سداد من خلال البنك

خامسًا: الغرامات على التأخير أو الخطأ

تأخير في الإقرارات : تكون الغرامة من 5% لـ 25% من قيمة الضريبة المستحقة حسب مدة التأخير
تقديم معلومات غير صحيحة : 50% من فروق الفحص
عدم التسجيل رغم الوجوب : 10000 ريال

سادسًا: التعديلات على الإقرار

يمكن تقديم إقرار معدل خلال مدة لا تتجاوز 20 يومًا من اكتشاف الخطأ
يجب الإفصاح عن سبب التعديل

المعالجة المحاسبية لضريبة القيمة المضافة (VAT)

Accounting treatment for value added tax

أولاً: المفهوم المحاسبي العام

ضريبة القيمة المضافة هي ضريبة غير مباشرة تُحصّلها المنشأة من العملاء وتوردها لاحقاً للهيئة، وهي ليست إيراداً للمنشأة، لذلك تُعالج كمبلغ دائن مستقل في الحسابات، سواء على المبيعات أو المشتريات.

المعالجة المحاسبية لضريبة القيمة المضافة (VAT)

Accounting treatment for value added tax

ثانيًا: القيود المحاسبية

1. عند شراء البضاعة أو الخدمة:

المشتريات أو المصروفات تكون مدينة

الضريبة المدفوعة (ضريبة مدخلة) تُسجل كأصل قابل للاسترداد

مثال: شراء بضاعة بقيمة 10,000 ريال + 15% ضريبة = 11,500 ريال

القيد:

من مذكورين

ح/ المشتريات 10,000

ح/ ضريبة مدخلة 1,500

إلى ح/ النقدية أو الموردين 11,500

المعالجة المحاسبية لضريبة القيمة المضافة (VAT)

Accounting treatment for value added tax

2. عند بيع البضاعة أو الخدمة:
الإيراد يُسجل بالقيمة قبل الضريبة
الضريبة المحصلة تُسجل كالتزام (ضريبة مخرجة)
مثال:

بيع بضاعة بـ 20,000 ريال + ضريبة 15% = 23,000 ريال
القيد:

23,000	من ح/ النقدية أو العملاء
	إلى مذكورين
20,000	ح/ المبيعات
3,000	ح/ ضريبة مخرجة

المعالجة المحاسبية لضريبة القيمة المضافة (VAT)

Accounting treatment for value added tax

3. عند تقديم الإقرار وسداد الضريبة المستحقة:

يتم مقارنة الضريبة المدخلة بالمخرجة، والفرق يُسدد للهيئة أو يُسترد منها

مثال: ضريبة مخرجة: 3,000 ريال

ضريبة مدخلة: 1,500 ريال

الفرق: 1,500 ريال مستحق للهيئة

القيد: من ح/ ضريبة مخرجة 3,000

إلى مذكورين

ح/ ضريبة مدخلة 1,500

ح/ الهيئة (الضريبة المستحقة) 1,500

عند السداد:

من ح/ الهيئة (الضريبة المستحقة) 1,500

إلى ح/ النقدية 1,500

المعالجة المحاسبية لضريبة القيمة المضافة (VAT)

Accounting treatment for value added tax

ثالثًا: معالجة الضريبة في حال المرتجعات والخصومات

عند مرتجع مبيعات: يُخفض المبيعات وضريبة المخرجات

عند مرتجع مشتريات: يُخفض المشتريات وضريبة المدخلات

رابعًا: أهمية المعالجة المحاسبية السليمة

دقة الإقرارات الضريبية

تجنب الغرامات

مطابقة القوائم المالية

تسهيل إجراءات الفحص الضريبي

الضريبة المستحقة

Tax due

الضريبة المستحقة :

هي الضريبة التي يجب علي المنشأة سدادها لهيئة الزكاة والضريبة الجمارك وهي نتيجة الفرق بين الضريبة التي جمعت من العملاء (المخرجات) وبين الضريبة المدفوعة علي المشتريات (المدخلات)

الضريبة المدفوعة:

هي ضريبة التي سددتها المنشأة فعلا عند شراء سلع و خدمات من موردين وتعد ضريبة قابله للاسترداد

الضريبة المستحقة

Tax due

المعادلة الرئيسية

الضريبة المستحقة = ضريبة المخرجات - ضريبة المدخلات
إذا كانت النتيجة موجبة: المنشأة تدفع الفرق للهيئة.
إذا كانت سالبة: المنشأة لها رصيد مسترد من الهيئة.

مثال توضيحي

لو كانت ضريبة المخرجات 20000 ريال وضريبة المدخلات 15000 ريال
إذا الضريبة المستحقة 5000 ريال (تدفع للهيئة)
قيود محاسبية مرتبطة
عند سداد الفرق:

من ح/ الهيئة (الضريبة المستحقة) 5,000
إلى ح/ النقدية 5,000

في حال وجود ضريبة مستردة:

من ح/ الهيئة (رصيد مدين قابل للاسترداد) 3,000
إلى ح/ ضريبة القيمة المضافة - مدخلات 3,000 (الي كانت مدينة واتقفلت)

ضريبة الدخل في السعودية Income Tax In Saudi Arabia

أولاً: ما هي ضريبة الدخل؟

هي ضريبة تُفرض على صافي دخل المنشآت أو الأفراد، وفقاً لنظام ضريبة الدخل السعودي الصادر بمرسوم ملكي.

تُطبّق الضريبة على أساس سنوي، ويُحتسب صافي الدخل بعد خصم المصاريف والتكاليف المقبولة ضريبياً.

ضريبة الدخل في السعودية

Income Tax In Saudi Arabia

ثانيًا: الفئات الخاضعة لضريبة الدخل

ملاحظات	خاضعة ؟	الفئة
بنسبة 20%	نعم	الشركات الأجنبية (غير السعودية)
الجزء الأجنبي فقط يخضع للضريبة	نعم	المنشآت المختلطة (سعودي + اجنبي)
يخضعون حسب النشاط	نعم	المقيم غير السعودي الذي يزاول نشاطًا داخل المملكة
يخضعون للزكاة الشرعية فقط	لا	الأفراد السعوديين
بنسب مختلفة قد تصل إلى 85%	نعم	الكيانات العاملة في قطاع النفط والغاز
تطبق الزكاة بدلا من الضريبة	لا	الشركات السعودية بالكامل
الضريبة علي الأجنبي والزكاة علي السعودي	مختلط	شركات التأمين التعاوني المختلطة

ضريبة الدخل في السعودية Income Tax In Saudi Arabia

ثالثًا: سعر الضريبة

الكيانات الأجنبية (غير النفطية) = 20%

شركات قطاع النفط والغاز = 50% لـ 85%

دخل حصص الشركاء الأجانب = 20%

دخل الاستثمارات الأجنبية 5% لـ 15% (عن طريق الاستقطاعات)

رابعًا: ضريبة الاستقطاع

تُفرض على الدخل الذي يحصل عليه غير المقيم مقابل خدمات تُقدّم داخل السعودية.
تُخصم مباشرة عند تحويل الأموال للخارج.

نسبتها:

5%: خدمات نقل وشحن

15%: استشارات وإدارة

20%: رسوم استخدام ملكية فكرية

خامسًا: تقديم الإقرارات

الإقرار سنوي

يجب تقديمه خلال 120 يوم من نهاية السنة المالية

يتم عبر بوابة هيئة الزكاة والضريبة والجمارك

ضريبة الدخل في السعودية Income Tax In Saudi Arabia

حساب ضريبة الدخل
1. المعادلة العامة:

ضريبة الدخل = صافي الربح المعدّل × نسبة الضريبة
نسبة الضريبة للأجانب: 20%

مثال عملي: صافي الربح قبل الضريبة = 500,000 ريال

تعديلات ضريبية (غير مقبولة ضريبياً) = 50,000 ريال

صافي الربح المعدل = 550,000 ريال

الضريبة = 20% × 550,000 = 110,000 ريال

أنواع الضرائب Types of taxes

أمثلة عملية لحساب أنواع الضرائب
حساب ضريبة القيمة المضافة
1. المعادلة العامة:

الضريبة المستحقة = ضريبة المخرجات - ضريبة المدخلات
ضريبة المخرجات: 15% من المبيعات
ضريبة المدخلات: 15% من المشتريات المؤهلة
مثال عملي: مبيعات: 100,000 ريال
مشتريات: 60,000 ريال

الضريبة المستحقة = $(100,000 \times 15\%) - (60,000 \times 15\%) = 9,000 - 15,000 = 6,000$ ريال
مستحق للهيئة

أنواع الضرائب Types of taxes

حساب ضريبة الاستقطاع
تُحسب على الخدمات المقدّمة من غير المقيمين حسب نوع الخدمة، وتُخصم قبل تحويل المبلغ.
مثال:

مستشار غير مقيم قدّم خدمة بـ 100,000 ريال
نسبة الاستقطاع = 15%
الضريبة = 15,000 ريال
يُحوّل له = 85,000 ريال
قيد محاسبي نموذجي لضريبة الدخل
عند إثبات الضريبة:

من ح/ مصروف ضريبة دخل 110,000
إلى ح/ ضريبة دخل مستحقة 110,000
عند السداد:

من ح/ ضريبة دخل مستحقة 110,000
إلى ح/ النقدية 110,000

أنواع الضرائب

Types of taxes

تنبيه هام بشأن الالتزام الضريبي والعقوبات المترتبة على المخالفات:
عند عدم الالتزام بالمتطلبات الضريبية، قد تتعرض للعقوبات التالية:

- عدم التسجيل في الضريبة: غرامة تصل إلى 10,000 ريال.

- التأخير في تقديم الإقرار الضريبي: غرامة تتراوح بين 5% إلى 25% من قيمة الضريبة المستحقة.

- التأخير في سداد الضريبة: غرامة بنسبة 1% عن كل يوم تأخير.

- عدم إصدار الفواتير الإلكترونية: يُعد مخالفة يعرضك للعقوبات من هيئة الزكاة والضريبة والجمارك ZATCA

لذلك، ننصح :

- بالامتثال الكامل

- استخدام برنامج محاسبي معتمد ومتوافق مع متطلبات ZATCA

- توثيق جميع المعاملات والمراسلات المالية

- مراجعة الإقرارات الضريبية بدقة قبل تقديمها

- إجراء تسوية شهرية بين الضريبة المحسوبة والمسددة

- إعداد الإقرار السنوي للزكاة والضرائب بشكل صحيح وفي الوقت المحدد

أنواع الضرائب

Types of taxes

أولاً: الإقرار الضريبي السنوي لضريبة الدخل

1. المراحل الأساسية لإعداد الإقرار الضريبي.

2. محتويات الإقرار السنوي لضريبة الدخل:

الإقرار عن الدخل: تشمل جميع الإيرادات من النشاطات التجارية أو الاستثمارية.

المصروفات: جميع المصروفات المتعلقة بالنشاط التجاري، مثل التكاليف التشغيلية.

المستحقات: يجب حساب الضريبة المستحقة بناءً على الفروق بين الإيرادات والمصروفات.

التعديلات الضريبية: يتم إجراء التعديلات على الدخل والمصروفات وفقاً لما تحدده هيئة الزكاة والضريبة والجمارك.

الضرائب المدفوعة مسبقاً: عرض أي ضرائب سبق دفعها بشكل مؤقت.

مثال عملي:

الدخل الإجمالي = 1,000,000 ريال

المصروفات المسموح بها = 700,000 ريال

صافي الدخل = 300,000 ريال

نسبة الضريبة = 20%

الضريبة المستحقة = $300,000 \times 20\% = 60,000$ ريال

أنواع الضرائب

Types of taxes

ثالثًا: طريقة تقديم الإقرار السنوي

1. تقديم الإقرارات عبر بوابة هيئة الزكاة والضريبة والجمارك
يمكن تقديم الإقرارات عبر منصة "زكاتي" للزكاة أو منصة "الضريبة" للضريبة عبر الإنترنت.

2. المستندات المرفقة مع الإقرار:

حسابات مالية مفصلة (بما في ذلك قائمة الدخل والميزانية العمومية).

إيضاحات إضافية: تتضمن تفاصيل الإيرادات والنفقات والمصروفات.

إقرارات عن الدخل والمصروفات: حسب النظام الضريبي

3. نموذج الإقرار:

إقرار ضريبة الدخل: يتم تعبئته بشكل إلكتروني عبر النظام

رابعًا: السداد في الوقت المحدد

يتم سداد المبالغ المستحقة في الموعد المحدد وفقًا للإقرار السنوي.

التأخير في السداد يؤدي إلى فرض غرامات تصل إلى 1% عن كل 30 يوم تأخير.

أنواع الضرائب Types of taxes

خامسًا: التحديات في إعداد الإقرارات السنوية

تحديد المصاريف المقبولة: في بعض الحالات قد يكون هناك صعوبة في تحديد ما إذا كانت المصاريف قابلة للخصم أم لا.

التعديلات على الأرباح: حساب التعديلات الضريبية الخاصة بالأرباح قد يتطلب وقتًا إضافيًا وفحصًا دقيقًا. تقديم الإقرارات إلكترونياً: ضرورة التمكن من استخدام المنصات الإلكترونية بطريقة صحيحة.



المحاضره الثالثه

محاسبه الزكاه

محاسبة الزكاة

Zakat accounting

أولاً: المفهوم الشرعي للزكاة

1. الزكاة في الشريعة الإسلامية

الزكاة هي عبادة مالية واجبة على المسلم، وهي أحد أركان الإسلام الخمسة، حيث يُقرّ الله سبحانه وتعالى في القرآن الكريم بفرض الزكاة على المسلمين كوسيلة لتطهير الأموال والنفوس، وتعتبر الزكاة جزءاً من المسؤولية الاجتماعية للفرد تجاه المجتمع، وتُعدّ أحد أساليب تحقيق العدالة الاقتصادية.

2. تعريف الزكاة

الزكاة هي جزء من المال يخصص من مال المسلم الذي يمتلك النصاب ويستطيع دفعه سنوياً بنسبة 2.5%، ويُعطى إلى مستحقين معينين من الفقراء والمساكين، بالإضافة إلى مصارف أخرى منصوص عليها في الشريعة مثل الجهاد، وفي سبيل الله.

محاسبة الزكاة Zakat accounting

3. الزكاة في القرآن والسنة

الزكاة وردت في القرآن الكريم في العديد من الآيات، ومنها قوله تعالى:
"وَأَقِمْوَا الصَّلَاةَ وَآتُوا الزَّكَاةَ" (البقرة: 43)
وقد جاء في السنة النبوية العديد من الأحاديث التي تحت على دفع الزكاة

4. الحكمة الشرعية من فرض الزكاة

تطهير المال والنفس: الزكاة تهدف إلى تطهير مال المؤمن من الشبهات.
العدالة الاجتماعية: توزيع المال بين مختلف طبقات المجتمع بشكل متوازن، وتقليل الفقر.
تحقيق التكافل الاجتماعي: دعم الفقراء والمحتاجين وتحقيق العدالة الاقتصادية

محاسبة الزكاة Zakat accounting

ثانيًا: المفهوم الاقتصادي للزكاة

1. الزكاة كأداة اقتصادية

الزكاة تعتبر أداة اقتصادية مؤثرة في تنمية المجتمع والاقتصاد الوطني. فهي تساهم في:

تحقيق العدالة الاقتصادية: من خلال إعادة توزيع الثروات بين الأغنياء والفقراء.

تقليل الفجوة الاقتصادية: تسهم الزكاة في تقليل الفقر والبطالة من خلال تحفيز الإنفاق في المجتمع.

تنشيط الاقتصاد: من خلال استثمار أموال الزكاة في المشاريع التي تنمي المجتمع وتدعم النمو الاقتصادي.

محاسبة الزكاة Zakat accounting

2. تأثير الزكاة على النشاط الاقتصادي

تحفيز الإنفاق المحلي: الزكاة تشجع على الإنفاق في الاقتصاد المحلي، مما يدفع الشركات والمؤسسات إلى التوسع وتوظيف المزيد من الأفراد.
تعزيز ثقافة التبرع: الزكاة تعزز من المسؤولية الاجتماعية وتدعم المنظمات الخيرية.
توسيع قاعدة الاستهلاك: عبر تحفيز الفقراء والمحتاجين على المشاركة في النشاط الاقتصادي.

3. الزكاة والتنمية المستدامة

الزكاة تلعب دورًا في تحقيق أهداف التنمية المستدامة، حيث يتم استخدامها لتمويل مشاريع التعليم، والصحة، والبنية التحتية، مما يساهم في تعزيز رفاهية المجتمع وتطوير الاقتصاد الوطني.
كما يمكن أن تساعد الزكاة في:

التعليم والتدريب: دعم مشروعات التعليم التي تساعد الأفراد على تطوير مهاراتهم ومؤهلاتهم.
الرعاية الصحية: تمويل مشاريع الرعاية الصحية للحد من الأمراض وتوفير العلاج للفقراء.
الإسكان والبنية التحتية: تمويل مشروعات الإسكان وتطوير البنية التحتية في المناطق الفقيرة.

محاسبة الزكاة Zakat accounting

ثالثًا: العلاقة بين الزكاة والضرائب

في السعودية، تُعد الزكاة بمثابة أداة ضريبية معترف بها، حيث يتم فرض الزكاة على الشركات الفردية والشركات العامة التي تمتلك أصولاً مالية، وهذا يختلف عن الضرائب العادية مثل ضريبة القيمة المضافة أو ضريبة الدخل، على الرغم من أن الزكاة تُعتبر واجباً شرعياً، إلا أنها تساهم في استقرار النظام المالي في المملكة.

أنواع الزكاة

Types of zakat

أنواع الزكاة

1. الزكاة المفروضة (الزكاة المالية)
أ. زكاة المال:

هي الزكاة المفروضة على الأموال النقدية والودائع البنكية والذهب والفضة، وفقًا للنصاب المحدد. يتم إخراج 2.5% من المال الذي بلغ النصاب.

أنواع الزكاة

Types of zakat

مثال:

إذا كان لديك 100,000 ريال سعودي، وكان هذا المال قد مر عليه سنة هجرية، فالمبلغ الواجب إخراجه كزكاة سيكون: 2.5% من 100,000

ب. زكاة الزروع والثمار:

زكاة الزروع هي الزكاة المفروضة على الزروع والثمار مثل القمح، الشعير، التمر، والعنب. يتم إخراج الزكاة في حال بلغ النصاب وهو خمسة أوسق (حوالي 653 كيلو جرام). المعدل:

إذا سقيت الأرض بالسحب أو الآلات، فتكون الزكاة 5%
إذا سقيت بالمطر أو السيول، فتكون الزكاة 10%

ج. زكاة الفطر:

فرضت زكاة الفطر على كل مسلم يتمكن من إخراجها، وتُعطى في رمضان قبل صلاة العيد. مقدار الزكاة: غالبًا ما تقدر بمقدار صاع من الطعام (حوالي 2.5 كيلو جرام من القمح، التمر، الأرز، أو ما يعادله). الهدف منها تطهير الصائمين من أي نقص أو نقص في عباداتهم، وتحقيق التكافل الاجتماعي في المجتمع.

أنواع الزكاة

Types of zakat

2. الزكاة الاختيارية (التطوعية)
أ. صدقة التطوع:

هي الزكاة التي يقدمها المسلم من تلقاء نفسه لتوسيع مجالات الفقراء والمساكين أو للمشاريع الخيرية. لا يتم تحديد نصاب أو نسبة معينة لها، بل يترك للأفراد حرية اختيار المبلغ الذي يرغبون في دفعه.

ب. زكاة المال على الأنشطة الاستثمارية:

عند امتلاك الشركات أسهم أو أصول استثمارية، يجوز الزكاة على أرباح الاستثمار.

يتم دفع الزكاة عند تحقيق الأرباح في الأدوات المالية مثل الأسهم والسندات، بناءً على نسبة 2.5% من هذه الأرباح.

أنواع الزكاة

Types of zakat

3. الزكاة على الأنعام (الزكاة على الحيوانات)
 4. زكاة التجارة (زكاة الأموال التجارية)
 5. زكاة الدين (زكاة الديون المستحقة)
 6. الزكاة على الأسهم (زكاة الأسهم)
 7. زكاة الذهب والفضة
 8. زكاة الأسهم والسندات (الأوراق المالية)
 9. الزكاة على الأموال المودعة في البنوك
- هذه بعض الأنواع الرئيسية للزكاة في الإسلام، والتي يتم فرضها تبعًا لنوع المال والموارد التي يمتلكها الفرد أو المؤسسة



المحاضرة الرابعة

المعالجة المحاسبية للزكاة

المعالجة المحاسبية للزكاة

Accounting treatment of zakat

المعالجة المحاسبية للزكاة تتعلق بكيفية تسجيل الزكاة في السجلات المحاسبية سواء في القطاع الخاص أو القطاع العام، وتختلف المعالجة المحاسبية للزكاة باختلاف نوع الزكاة (زكاة المال، زكاة الدخل، الزكاة على الشركات، إلخ)، وكيفية حسابها وتقديمها، في المملكة العربية السعودية، تعتمد المعالجة المحاسبية للزكاة بشكل كبير على اللوائح المحلية وعلى تطبيقات الأنظمة المحاسبية الحديثة التي تلتزم بالمعايير المحاسبية المعترف بها دوليًا IFRS والمعايير المحاسبية المحلية في السعودية.

المعالجة المحاسبية للزكاة

Accounting treatment of zakat

1. المعالجة المحاسبية للزكاة في الشركات
أ. الزكاة المستحقة:

عند حساب الزكاة المستحقة على الشركة، تتمثل المعالجة المحاسبية في تسجيل التزام الزكاة في الحسابات ضمن المصروفات السنوية.
القيد المحاسبي:

عند حساب الزكاة المستحقة، يتم قيد المبلغ في حساب مصروف الزكاة:
القيد:

من ح/ مصروف الزكاة (حساب مصروفات الزكاة)
إلى ح/ الزكاة المستحقة (حساب التزامات)

مثال: إذا كانت الزكاة المستحقة على الشركة في نهاية السنة 10,000 ريال سعودي:
من ح/ مصروف الزكاة 10,000
إلى ح/ الزكاة المستحقة 10,000

المعالجة المحاسبية للزكاة

Accounting treatment of zakat

ب. دفع الزكاة:
عند دفع الزكاة إلى الهيئة العامة للزكاة أو المستحقين، يتم تسجيل القيد المحاسبي في الدفاتر على النحو التالي:
القيد المحاسبي عند الدفع:
يتم تصفية الزكاة المستحقة بتحويلها إلى حساب النقدية أو الحساب البنكي.
القيد:

من ح/ الزكاة المستحقة (حساب التزامات)
إلى ح/ النقدية أو الحساب البنكي (حساب الأصول)
مثال: إذا تم دفع الزكاة البالغة 10,000 ريال:
من ح/ الزكاة المستحقة 10,000
إلى ح/ النقدية أو الحساب البنكي 10,000

ج. المعالجة المحاسبية في حالة الشركات الصغيرة والمتوسطة:
في الشركات الصغيرة والمتوسطة، قد يتم حساب الزكاة باستخدام المبيعات أو الإيرادات. وفي هذه الحالة يتم حساب النسبة المقررة (2.5%) بناءً على القيمة القابلة للزكاة.

المعالجة المحاسبية للزكاة

Accounting treatment of zakat

2. المعالجة المحاسبية للزكاة في الأفراد

أ. الزكاة على الأفراد:

فيما يتعلق بالأفراد، يتم حساب الزكاة بناءً على الأموال القابلة للزكاة، مثل النقد، الذهب، الفضة، الأسهم، الودائع البنكية، أو الأصول التجارية، يتم عادةً دفع الزكاة مباشرةً دون الحاجة لتسجيلها في دفاتر محاسبية، لكن في حال أراد الفرد متابعة حسابات الزكاة، يمكنه إدخالها في حسابات النفقات الشخصية. القيد المحاسبي عند دفع الزكاة من الأفراد:

يتم تسجيل دفع الزكاة كالتالي:

إذا كان الشخص يرغب في التسجيل في حساباته الشخصية.

القيد:

من -/ مصروف الزكاة

إلى -/ النقدية أو الحساب البنكي

المعالجة المحاسبية للزكاة

Accounting treatment of zakat

3. الزكاة على الشركات (المؤسسات التجارية)

أ. المعالجة المحاسبية على الأرباح:

إذا كانت الشركات أو المؤسسات تمارس نشاطًا تجاريًا وتحقق أرباحًا من بيع السلع أو الخدمات، فإن الزكاة تُفرض على الإيرادات أو الأرباح في نهاية السنة.

القيد المحاسبي عند حساب الزكاة:

المعدل العام للزكاة: يتم حساب 2.5% من إجمالي الإيرادات أو الأرباح أو البضائع القابلة للزكاة.

المثال:

إذا كانت الشركة حققت أرباحًا تقدر بـ 500,000 ريال سعودي في السنة:

الزكاة المستحقة على الأرباح = $500,000 \times 2.5\% = 12,500$ ريال سعودي.

القيد:

من ح/ مصروف الزكاة 12,500

إلى ح/ الزكاة المستحقة 12,500

المعالجة المحاسبية للزكاة

Accounting treatment of zakat

3. المعالجة المحاسبية في حالة الزكاة على الأسهم (لأغراض الشركات):
عند امتلاك الشركات للأسهم أو الاستثمارات، يتم احتساب الزكاة على قيمة الأسهم التي يملكها الأفراد أو الشركات.

القيد المحاسبي عند الحساب والدفع:

يتم حساب 2.5% من قيمة الأسهم المستحقة على الشركة.

عند دفع الزكاة يتم تحويل القيمة المستحقة من حساب التزامات الزكاة إلى حساب الأصول أو النقدية الملاحظات والاعتبارات:

1. الموافقة على الحسابات: يجب أن تكون المعالجة المحاسبية للزكاة موافقة للأنظمة المحلية المتبعة في السعودية وفقًا لقوانين الهيئة العامة للزكاة والدخل.

2. المراجعة: تُعتبر الزكاة مسؤولية قانونية وشرعية، لذا يجب مراجعة الحسابات سنويًا لضمان تحديد الزكاة المستحقة بشكل دقيق.

3. الإعفاءات: قد تكون هناك إعفاءات أو استثناءات لعدد من الأموال التي يتم فرض الزكاة عليها

المعالجة المحاسبية للزكاة

Accounting treatment of zakat

حساب الوعاء الزكوي وفقًا لـ ZATCA الهيئة العامة للزكاة والدخل في المملكة العربية السعودية يتم على أساس مجموعة من القواعد والمعايير التي تحددها الهيئة. يعتمد الوعاء الزكوي على إجمالي الأصول التي تخص الفرد أو الشركة الخاضعة للزكاة، ويشمل ذلك الأرباح، الأصول، البضائع القابلة للزكاة، والنقد.

مفهوم الوعاء الزكوي:

الوعاء الزكوي هو المبلغ الذي يتم حساب الزكاة عليه، وتُحسب الزكاة بناءً على النصاب المحدد والأصول التي خضعت للزكاة

طرق حساب الزكاة:

الطريقة غير
المباشرة

الطريقة المباشرة

المعالجة المحاسبية للزكاة

Accounting treatment of zakat

الطريقة المباشرة : تعتمد علي الأصول وكل بنود الميزانية فقط ثم يتم عمل التسويات الزكوية
الطريقة الغير مباشرة : تعتمد علي بند رأس المال اللي موجود في حقوق الملكية ثم نقوم بعمل مجموعة من
التعديلات والتسويات الزكوية

ملحوظة هامة: إن كل من الطريقتين يؤدي إلي نفس قيمة الزكاة
طبقًا للمعايير الشرعية الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية

المعالجة المحاسبية للزكاة

Accounting treatment of zakat

شروط وجوب الزكاة :

ننظر في بنود الميزانية مثل (السيارات وآلات والمعدات والنقدية والعملاء والموردين)
هناك بعض البنود التي تدخل في الوعاء والبعض الآخر لا يدخل في الوعاء
الشرط الأول : بلوغ النصاب وهو يساوي 85 جرام ذهب عيار 24 طبقاً للشريعة
الشرط الثاني : حولان الحول الهجري ولكن يجوز العمل علي الحول الميلادي
ولكن تختلف نسبة الزكاة من الحول الهجري للحول الميلادي طبقاً لمجمع الفقه الدولي
وان الحول الهجري نسبته 2.5% ام الحول الميلادي 2.577%

الشرط الثالث: الملك التام

الملك التام يخرج منه الزكاة

أم هناك ملك تام مشكوك في تحصيله أو بمعنى آخر محتجز
مثال علي ذلك التأمينات لدي الغير فمثل هذه الشروط إذا لم تتوافر تستبعد من الوعاء الزكوي

المعالجة المحاسبية للزكاة

Accounting treatment of zakat

بنود الميزانية هي:
الأصول الثابتة

تنقسم إلى نوعين طبقاً للشريعة
عروض القونية : الأصول التي يتم اقتنائها بغرض الاستخدام أو في حياتك الشخصية هي ليست من
الأموال الزكوية وهذا طبقاً لحديث الرسول صلى الله عليه وسلم ليس في الفرس ولا الدابة زكاة ومن أمثلة هذه
الأصول الشقة والسيارات والالات المستخدمة في النشاط
عروض المستغلات: الأصول الثابتة التي يتم اقتنائها بغرض الربح أو إعادة بيعها الهدف هو تأجير الأصل
للغير فهي تسمى أصول ضاره للدخل
كل منهما لا يدخل من البنود الزكوية ولكن الدخل الناتج منهما يدخل من ضمن البنود الزكوية فهو طبقاً
للمعايير المحاسبية ينتقل :
للأصول المتداولة النقدية وما في حكمها مثل الذهب والفضة والبنوك
الأصول بغرض التجارة (المخزون والبضاعة لدي الغير والاسهم وقطع الارض بغرض التجارة)
البضاعة التالفة تبعد عن الوعاء الزكوي

المعالجة المحاسبية للزكاة

Accounting treatment of zakat

الالتزامات :

ما هي الالتزامات واجبة الخصم
فهي تنقسم إلى ديون قصيرة تخص الفترة سنة الحول أو ديون طويلة الأجل
فالالتزامات قصيرة الأجل فقط هي التي تخصم
أما الالتزامات طويلة الأجل لا تخصم لا القسط الذي يخص السنة فقط
وهنا أصبح من السهل علينا حساب الوعاء الزكوي
وعاء الزكاة ليست بالضرورة يكون خاضع للزكاة
وهو تحقق الشرط الأساسي هو بلوغ النصاب
الزكاة = المال الخاضع للزكاة * النسبة بالنسبة للسنة الهجرية 2.5%
النسبة بالنسبة للسنة الميلادية 2.577%

هو نتيجة فرق 11 يوم
وإذا كان سدد جزاء خلال العام يجوز طرح الجزاء المسدد من الزكاة من المبلغ المستحق وإخراج الفرق بينهما

المسؤول عن إخراج الزكاة

The Person Responsible For Paying Zakat

من المسؤول عن إخراج الزكاة

شركات أموال

شركات أشخاص

منشأة فردية

المنشأة الفردية : صاحب المنشأة هو المسؤول عن إخراج الزكاة
شركات أشخاص : تقسم الزكاة حسب نصيب كل شخص في الشركة ولا بد أن يوكل الشركة أو يخرجها بنفسه
بعد توزيع الأرباح
الشركات المساهمة (أموال) : بعد حساب الزكاة المستحقة يتم تقسيم الزكاة علي عدد الأسهم ومعرفة
مقدار كل سهم من الزكاة المستحقة ونعلم المستثمرين
نقطة في غاية الأهمية:
لماذا لم نضع الأرباح في اعتبارنا؟
لأن أصل المبلغ المستخدم في التجارة أدى إلى خسارة قدرها 200 ألف ريال من أصل مليون ريال، وبالتالي
تبقى من رأس المال 800 ألف ريال. وفي هذه الحالة، ورغم وقوع خسارة، فإن المال لا يزال قد تجاوز
النصاب، وإذا حال عليه الحول وتوافرت باقي شروط الزكاة، فقد وجبت الزكاة عليه.

إعداد الإقرار الزكوي

Preparing the Zakat declaration

إعداد الإقرار الزكوي

إعداد الإقرارات الزكوية هي عملية مهمة لاحتساب ودفع الزكاة في المملكة العربية السعودية، ويتطلب اتباع الإجراءات والخطوات التي تحددها الهيئة العامة للزكاة والدخل ZATCA عند إعداد الإقرارات الزكوية، يجب التأكد من صحة البيانات المقدمة، سواء كانت متعلقة بالأرباح، الأصول، أو أي نوع آخر من الدخل الخاضع للزكاة.

إعداد الإقرار الزكوي

Preparing the Zakat declaration

إجراءات إعداد الإقرار الزكوي

1. تحديد المواعيد النهائية للإقرار الزكوي:
يجب أن يتم تقديم الإقرارات الزكوية سنوياً وفقاً للتواريخ المحددة من قبل الهيئة العامة للزكاة والدخل. عادةً، يتعين تقديم الإقرار الزكوي بعد نهاية السنة المالية، ووفقاً للمواعيد التي تحددها الهيئة، يجب على الشركات والأفراد تقديم الإقرار قبل موعد محدد.
2. جمع البيانات والمعلومات:
يتم تجميع البيانات المالية للشركة أو الفرد طوال السنة المالية. هذه البيانات تشمل:
الأرباح: الإيرادات والمصروفات التي تم تحصيلها أو دفعها.
الأصول: مثل النقد في الحسابات البنكية، العقارات، الأسهم، الديون المستحقة.
الديون المستحقة: يجب أن يتم تحديد الديون المستحقة على الشركة أو الفرد التي يحق لهم تحصيلها.
المبيعات: إذا كانت الشركة تعمل في التجارة، يتم تحديد مبيعاتها السنوية والسلع التجارية.

إعداد الإقرار الزكوي

Preparing the Zakat declaration

3. تحديد الأصول القابلة للزكاة:

عند إعداد الإقرار الزكوي، يجب تحديد الأصول التي تدخل في الوعاء الزكوي:

- النقد: الأموال المودعة في الحسابات البنكية.
- الذهب والفضة: سواء كانت هذه الأصول مملوكة للأفراد أو الشركات.
- الأسهم: الأسهم التي يملكها الأفراد أو الشركات.
- الديون المستحقة: الديون التي يتم تحصيلها خلال السنة.
- المواد التجارية: البضائع التي تم شراؤها بنية بيعها.

إعداد الإقرار الزكوي

Preparing the Zakat declaration

4. حساب الزكاة المستحقة:

الزكاة المستحقة تُحسب عادةً على النحو التالي:

2.5% من إجمالي الأموال القابلة للزكاة.

يتم خصم الديون المستحقة من إجمالي الأصول.

5. تعبئة الإقرار الزكوي:

تقدم الإقرارات الزكوية عادةً عبر النظام الإلكتروني للهيئة العامة للزكاة والدخل، ويمكن للشركات والأفراد تعبئة

النموذج الإلكتروني عبر الموقع الرسمي للهيئة، النموذج يتضمن معلومات عن:

الإيرادات والمصروفات.

الأصول والمطلوبات.

الزكاة المستحقة.

أي خصومات أو استثناءات تتعلق بالأصول

إعداد الإقرار الزكوي

Preparing the Zakat declaration

6. التحقق من الحسابات:

قبل تقديم الإقرار، يجب التأكد من أن جميع البيانات الواردة في النموذج صحيحة ودقيقة. يمكن مراجعة الحسابات المالية للشركة أو الفرد للتحقق من صحة البيانات والتأكد من أنها تتماشى مع المعايير المحلية.

7. تقديم الإقرار الزكوي:

بعد تعبئة النموذج الزكوي والتأكد من صحة البيانات، يتم تقديم الإقرار عبر الموقع الإلكتروني للهيئة العامة للزكاة والدخل (ZATCA) يجب دفع الزكاة المستحقة في نفس الوقت أو وفقًا للمواعيد المحددة.

إعداد الإقرار الزكوي

Preparing the Zakat declaration

8. دفع الزكاة المستحقة:

بعد تقديم الإقرار الزكوي، يجب دفع الزكاة المستحقة بناءً على ما تم حسابه في الإقرار، الدفع يتم عبر وسائل الدفع المعتمدة من الهيئة، مثل الحوالات البنكية أو الدفع الإلكتروني

المحتويات الأساسية للإقرار الزكوي:

1. البيانات الشخصية أو بيانات الشركة:

الاسم التجاري أو اسم صاحب العمل.

رقم السجل التجاري أو رقم الهوية.

العنوان.

2. البيانات المالية:

الإيرادات السنوية.

المصروفات السنوية.

الأرباح الصافية.

إجمالي الأصول.

الديون المستحقة

إعداد الإقرار الزكوي

Preparing the Zakat declaration

3. تفاصيل الأصول الخاضعة للزكاة:
النقدية في الحسابات البنكية.
الأسهم والسندات.
الذهب والفضة.
البضائع التجارية.

4. احتساب الزكاة:
تحديد الزكاة المستحقة بناءً على الوعاء الزكوي.
حساب نسبة الزكاة (2.5%).

5. المرفقات (إن وجدت):
أي مستندات إضافية قد تطلبها الهيئة مثل القوائم المالية المدققة، شهادات الدخل، أو تفاصيل الديون المستحقة

إعداد الإقرار الزكوي

Preparing the Zakat declaration

الملاحظات الهامة عند إعداد الإقرارات الزكوية:
يجب على جميع الشركات والأفراد الالتزام بتقديم الإقرارات الزكوية في الموعد المحدد لتجنب الغرامات أو العقوبات.

يجب أن تكون البيانات المقدمة في الإقرار الزكوي دقيقة وصحيحة لتجنب أي مشكلات قانونية.
في حال حدوث أي تغيرات في الحسابات المالية خلال السنة، يجب على الشخص أو الشركة تحديث الإقرار الزكوي بما يتوافق مع تلك التغيرات.

المراجعة: يُنصح بمراجعة الإقرار الزكوي من قبل مراجعي الحسابات أو الاستشاريين المتخصصين في الزكاة لضمان دقة الحسابات.



المحاضرة الخامسة

التوافق المحاسبي والقانوني و الفحص والربط الزكوي والضريبي

الأنظمة المحلية في السعودية والتوافق مع IFRS

Local Regulations In Saudi Arabia And Compliance With IFRS

الأنظمة المحلية في السعودية والتوافق مع IFRS

في المملكة العربية السعودية، هناك مجموعة من الأنظمة والقوانين التي تنظم عملية المحاسبة والتقارير المالية، وتعمل المملكة على مواءمة هذه الأنظمة مع المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية (IFRS) لتحقيق الشفافية والمصدقية في التقارير المالية.

الأنظمة المحلية في السعودية والتوافق مع IFRS

Local Regulations In Saudi Arabia And Compliance With IFRS

1. الأنظمة المحلية في السعودية:

أ. النظام المحاسبي في السعودية:

قبل عام 2017، كانت الشركات في السعودية تعتمد على المعايير المحاسبية المحلية التي كانت تُعرف بـ المعايير المحاسبية السعودية (SOCPA) هذه المعايير كانت مستوحاة إلى حد كبير من المعايير الدولية ولكنها كانت تختلف في بعض النقاط الرئيسية.

ولكن منذ عام 2017، بدأت الهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين (SOCPA) في اعتماد معايير IFRS بشكل كامل، مما جعل المحاسبة في السعودية تتوافق بشكل أكبر مع المعايير الدولية.

ب. هيئة الزكاة والضريبة والجمارك (ZATCA)

تعتبر الهيئة العامة للزكاة والدخل (التي تحولت إلى ZATCA) الهيئة المسؤولة عن تطبيق النظام الضريبي والزكوي في السعودية. كما تعمل الهيئة على وضع القوانين واللوائح لضمان التوافق مع الأنظمة المحلية في ما يتعلق بالضرائب والزكاة.

الأنظمة المحلية في السعودية والتوافق مع IFRS

Local Regulations In Saudi Arabia And Compliance With IFRS

ج. النظام الضريبي المحلي:
ضريبة القيمة المضافة: (VAT) السعودية فرضت ضريبة القيمة المضافة بنسبة 5% في 2018، وارتفعت إلى 15% في يوليو 2020.
الزكاة: تُفرض الزكاة على الشركات التي تعمل في المملكة وفقًا للنسب المحددة، وتختلف الطريقة التي يتم حساب الزكاة بها عن الطريقة المحاسبية المعتادة.
الضريبة الانتقائية: يتم تطبيق ضريبة على بعض السلع مثل التبغ والمشروبات الغازية.

د. الرقابة والتقارير المالية:
الهيئة العامة للمالية: تشرف على إعداد التقارير المالية لضمان التزام الشركات بالقوانين المحلية.
التقارير المالية: يتعين على الشركات تقديم التقارير السنوية إلى الجهات الرقابية وفقًا لمتطلبات معينة مثل تقارير التدفقات النقدية، تقارير الأرباح والخسائر، والميزانيات العمومية.

الأنظمة المحلية في السعودية والتوافق مع IFRS

Local Regulations In Saudi Arabia And Compliance With IFRS

2. التوافق مع معايير IFRS

أ. الانتقال من المعايير المحلية إلى IFRS

في عام 2017، قامت المملكة العربية السعودية بتبني المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية (IFRS) بشكل إلزامي للشركات المدرجة في السوق المالية تداول، وفرضت هذه المعايير على الشركات التي تتجاوز حجم أعمالها معايير محددة.

ب. التعديلات الهامة في نظام المحاسبة السعودي بعد تطبيق IFRS

- الاحتساب الزمني:

في السابق، كان يمكن للشركات استخدام فترة محاسبية محددة ولكن مع تطبيق IFRS، أصبح الحساب يعتمد على سنة مالية مبدئية تبدأ في الأول من يناير وتنتهي في 31 ديسمبر.

الأنظمة المحلية في السعودية والتوافق مع IFRS

Local Regulations In Saudi Arabia And Compliance With IFRS

- الاعتراف بالإيرادات:
مع IFRS 15، تم تغيير الطريقة التي يتم بها الاعتراف بالإيرادات. على سبيل المثال، بالنسبة للمشاريع طويلة الأجل أو العقود، يتم توزيع الإيرادات على مدة العقد بناءً على تقدم العمل.
- التقييم المالي للأصول:
تم إدخال تغييرات كبيرة في كيفية تقييم الأصول، على سبيل المثال، IFRS 9 يتطلب تغيير الطريقة التي يتم بها الاعتراف بالأصول المالية، وكذلك أسلوب تقييم الديون المستحقة، وتقديم التوقعات على خسائر القروض.
- التقارير الضريبية والمالية:
تم تعديل طريقة حساب الضرائب المؤجلة (الضريبة المؤجلة على الأرباح) بما يتوافق مع IFRS 12، وهو ما يستدعي الشركات لتعديل سياساتها المحاسبية المتعلقة بالضرائب المؤجلة في تقاريرها المالية.
- المحاسبة عن عقود الإيجار (IFRS 16)
تم تغيير كيفية معالجة عقود الإيجار في التقارير المالية، حيث يتم تسجيل جميع عقود الإيجار على أنها التزامات في الميزانية العمومية مع إضافة قيمة الأصل المستأجر، وهو ما يغير طريقة التقييم والتقارير المحاسبية.

الأنظمة المحلية في السعودية والتوافق مع IFRS

Local Regulations In Saudi Arabia And Compliance With IFRS

ج. التوافق مع معايير الزكاة:

من الضروري أن تتوافق المحاسبة الزكوية في السعودية مع معايير IFRS، خاصة في ما يتعلق بالاعتراف بالإيرادات والأرباح، لكن في الوقت نفسه، لا يزال النظام الزكوي في السعودية يعتمد على معايير دينية وحسابات خاصة تختلف عن المعايير المالية الدولية.

على سبيل المثال:

الزكاة تُحسب على أساس الربح السنوي للشركة أو الأفراد، بينما في IFRS يتم التركيز على الأرباح الصافية. لا يتم تضمين بعض الأصول أو الإيرادات في الحسابات الزكوية التي تشمل العقارات أو الأراضي.

الأنظمة المحلية في السعودية والتوافق مع IFRS

Local Regulations In Saudi Arabia And Compliance With IFRS

د. تأثير التوافق مع IFRS على المحاسبة الضريبية والزكوية:

التقارير المالية وفقًا لـ IFRS قد تؤثر على طريقة حساب الأرباح التي تُستخدم لتحديد الزكاة والضريبة.

الشركات يجب أن تعد تقارير مالية موحدة تشمل المعلومات المطلوبة وفقًا لـ IFRS

الزكاة تختلف في بعض الحالات عن محاسبة الضرائب وفقًا لـ IFRS، حيث أن هناك بعض الفروق بين المعيارين في كيفية معاملة الإيرادات والمصروفات.

الأنظمة المحلية في السعودية والتوافق مع IFRS

Local Regulations In Saudi Arabia And Compliance With IFRS

3. الفوائد والتحديات:

أ. الفوائد:

الشفافية والموثوقية: التوافق مع IFRS يساهم في رفع مستوى الشفافية والموثوقية في التقارير المالية، وهو ما يسهل جذب الاستثمارات الأجنبية.

التسهيلات التجارية: التوافق مع المعايير الدولية يسهل التعامل مع الشركات العالمية.

التحسين في عملية التحليل المالي: يوفر التوافق مع IFRS معلومات مالية دقيقة يمكن استخدامها بشكل أفضل من قبل المحللين والمستثمرين

الأنظمة المحلية في السعودية والتوافق مع IFRS

Local Regulations In Saudi Arabia And Compliance With IFRS

ب. التحديات:

التكلفة: الانتقال إلى IFRS يتطلب استثمارًا كبيرًا في التدريب وتطوير الأنظمة المحاسبية.
الاختلافات الثقافية والتشريعية: قد يواجه بعض المحاسبون صعوبة في التوافق مع IFRS بسبب الاختلافات في الأنظمة المحلية

الخلاصة:

السعودية تسعى لتحقيق التوازن بين الأنظمة المحلية المتعلقة بالضرائب والزكاة من جهة وبين التوافق مع المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية IFRS من جهة أخرى يجب على الشركات المحلية التي تعمل في المملكة أن تواكب هذه التغيرات في الأنظمة والتأكد من امتثالها لكافة القوانين المحلية والدولية.

الأنظمة المحلية في السعودية والتوافق مع IFRS

Local Regulations In Saudi Arabia And Compliance With IFRS

أثر التغيرات على الأنظمة المحاسبية والضريبية والزكوية في السعودية مع تبني المملكة العربية السعودية لعدد من التغيرات التنظيمية والتقنية في السنوات الأخيرة، تأثرت الأنظمة المحاسبية والضريبية والزكوية بشكل كبير. شملت هذه التغيرات: التوسع في تطبيق ضريبة القيمة المضافة (VAT)، اعتماد المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية (IFRS)، وتطوير أنظمة إلكترونية مثل فاتورة، بالإضافة إلى تحديثات في المقابل المالي وتوحيد الأنظمة الرقابية تحت مظلة هيئة الزكاة والضريبة والجمارك (ZATCA) خلاصة:

تأثير التغيرات الأخيرة في المملكة كان واسعاً وشاملاً، وشكل نقلة نوعية في البيئة المحاسبية والضريبية، حيث أصبحت أكثر احترافية وشفافية، وأقل اعتماداً على الإجراءات اليدوية، وأكثر ارتباطاً بالأنظمة الدولية. لكن في المقابل، شكلت هذه التغيرات تحدياً تشغيلياً وتقنياً للشركات، وخاصة الصغيرة منها.

الأنظمة المحلية في السعودية والتوافق مع IFRS

Local Regulations In Saudi Arabia And Compliance With IFRS

ج. إطلاق نظام الفوترة الإلكترونية (فاتورة):
فرض اعتماد الفوترة الإلكترونية على جميع المكلفين، مما أدى إلى:
تغيير طرق توثيق العمليات البيعية.
الاعتماد على أنظمة ERP متوافقة مع اشتراطات الهيئة.
ربط الأنظمة المحاسبية مباشرة مع ZATCA لمراقبة الفواتير في الوقت الحقيقي.

د. تحديات التحول الرقمي:
بعض المنشآت الصغيرة واجهت صعوبة في تطبيق الأنظمة الجديدة، خاصة في:
متطلبات الفوترة الإلكترونية.
الربط مع ZATCA
فهم التعديلات المحاسبية المرتبطة بال IFRS

الأنظمة المحلية في السعودية والتوافق مع IFRS

Local Regulations In Saudi Arabia And Compliance With IFRS

4. أثر التغيرات على المحاسبين والمراجعين:

أصبح على المحاسب السعودي أن يمتلك:

معرفة قوية بـ IFRS

إلمام شامل بـ النظام الزكوي والضريبي المحلي.

القدرة على إعداد الإقرارات الإلكترونية والتعامل مع بوابة ZATCA

ازدادت أهمية دور المراجع القانوني في ضمان التزام الشركات بالأنظمة الجديدة

الأنظمة المحلية في السعودية والتوافق مع IFRS

Local Regulations In Saudi Arabia And Compliance With IFRS

الخلاصة:

الدفاتر المحاسبية تُستخدم لتقييم الأداء المالي وتقديم تقارير للمساهمين والمراجعين والجهات التنظيمية. الدفاتر الزكوية تُستخدم لحساب الزكاة والالتزام بتعليمات هيئة الزكاة، وفيها تعديلات على الربح المحاسبي لتحديد الوعاء الزكوي.

من المهم وجود دفاتر مزدوجة أو نظام ERP قادر على إعداد كلا النوعين من التقارير بشكل منفصل ولكن متكامل

إجراءات الفحص الزكوي والضريبي من قبل هيئة الزكاة والضريبة والجمارك ZATCA تهدف إجراءات الفحص إلى التحقق من مدى التزام المكلفين بتطبيق الأنظمة واللوائح الزكوية والضريبية، وضمان دقة الإقرارات المقدمة.

أنواع الفحص الزكوي والضريبي

Types of zakat and tax examination

أولاً : أنواع الفحص

فحص مكتبي : يتم مراجعة المستندات والبيانات المقدمة إلكترونياً دون زيارة الموقع

فحص ميداني : يتضمن زيارة ميدانية لمقر الشركة ومراجعة الوثائق والسجلات الأصلية

فحص جزئي : يشمل جانباً محدداً من الالتزامات مثل فحص القيمة المضافة فقط

فحص شامل : يغطي كافة أنواع الضرائب والزكاة المتعلقة بالمنشأة خلال فتره معينة

أنواع الفحص الزكوي والضريبي

Types of zakat and tax examination

ثانيًا: خطوات الفحص الزكوي والضريبي

1. الإشعار بالفحص:

يصدر عن الهيئة إشعار رسمي للمكلف بموعد الفحص (مكتبي أو ميداني).
يتضمن الإشعار: رقم الفحص، الفترة المشمولة، والوثائق المطلوبة.

2. طلب الوثائق والمستندات:

قائمة تشمل:

القوائم المالية المعتمدة.

الإقرارات المقدمة.

العقود والفواتير والمستندات المؤيدة للإيرادات والمصروفات.

دفاتر الأستاذ العام، اليومية، سجل ضريبة القيمة المضافة، وغيرها.

أنواع الفحص الزكوي والضريبي

Types of zakat and tax examination

3. مراجعة البيانات:
يتم التحقق من تطابق البيانات المقدمة مع:
النظام المحاسبي.
المعايير الزكوية والضريبية.
التعديلات النظامية (مثلاً نسبة VAT المطبقة)

4. الزيارة الميدانية (إن وجدت):
زيارة فريق الفحص لمقر المنشأة.
إجراء مقابلات مع المحاسبين.
فحص المستندات الأصلية.

أنواع الفحص الزكوي والضريبي

Types of zakat and tax examination

5. إصدار مسودة نتائج الفحص:
تُرسل للمكلف لإبداء الملاحظات خلال فترة محددة (عادة 20 يومًا).
تشمل المسودة:
التعديلات المقترحة.
فروقات الوعاء أو الضريبة.
الغرامات المقترحة (إن وجدت).

6. رد المكلف على المسودة:
للمكلف حق الاعتراض وتقديم مستندات إضافية أو شرح للأسباب.

أنواع الفحص الزكوي والضريبي

Types of zakat and tax examination

7. إصدار الربط النهائي:
بعد دراسة رد المكلف، تصدر الهيئة قرار الربط النهائي بالمبالغ المستحقة

8. السداد أو الاعتراض:
المكلف يسدد أو يعترض خلال 60 يومًا من تاريخ الربط.
الاعتراض يكون عبر لجان الفصل في المخالفات الزكوية والضريبية

أنواع الفحص الزكوي والضريبي

Types of zakat and tax examination

ما هي النقاط الهامة في الفحص ؟

- الإيرادات
- المصروفات
- المبيعات الخاضعة وغير الخاضعة
- نسب الإهلاك والزكاة
- فروقات بين الدفاتر والإقرارات
- غرامات وعقوبات لو في حالة تغيير في البيانات أو تأخير
- الاعتراض على التقديرات الزكوية والضريبية
- عند قيام الهيئة بإصدار ربط تقديري أو فرض فروقات ضريبية أو زكوية بعد الفحص، يحق للمكلف الاعتراض وفقاً لإجراءات محددة نظاماً.

الاعتراضات والتسويات

Objections and settlements

أولاً: متى يحق للمكلف الاعتراض؟

- إذا لم يتفق المكلف مع نتيجة الربط النهائي أو المسودة.
- إذا رأى أن الهيئة أخطأت في التقدير أو لم تأخذ بمستنداته.
- عند فرض غرامات غير مبررة أو مبالغ مبالغ فيها.

الاعتراضات والتسويات

Objections and settlements

ثانيًا: خطوات الاعتراض الرسمي

1. تقديم الاعتراض إلى هيئة الزكاة (ZATCA):
المهلة الزمنية: خلال 60 يومًا من تاريخ الإشعار بالربط النهائي.
الطريقة: عبر البوابة الإلكترونية للهيئة (zatca.gov.sa) من حساب المكلف.
المحتويات:
خطاب الاعتراض.
شرح الأسباب.
المستندات المؤيدة.

الاعتراضات والتسويات

Objections and settlements

2. مراجعة الاعتراض من الهيئة:

تراجع الهيئة الاعتراض وترد عليه خلال مدة 90 يومًا.

في حال لم يتم الرد، يُعتبر الاعتراض مرفوضًا ضمنيًا ويجوز تصعيده.

3. التصعيد إلى الأمانة العامة للجان الزكوية والضريبية:

في حالة عدم قبول المكلف برد الهيئة، يمكنه رفع دعوى للجنة الابتدائية.

المدة: خلال 30 يومًا من تاريخ رفض الهيئة أو انتهاء مهلة الرد.

4. إجراءات التقاضي:

تمر الدعوى بعدة مراحل:

اللجنة الابتدائية: تنظر في النزاع وتصدر حكم أولي.

اللجنة الاستئنافية: في حال الطعن من أي طرف.

الاعتراضات والتسويات

Objections and settlements

ثالثًا: شروط قبول الاعتراض

- 1- تقديم الاعتراض في المدة النظامية (60 يوم من تاريخ إشعار الربط)
- 2- تقديم كافة المستندات المؤيدة (عقود - فواتير - قيود محاسبية - مراسلات رسمية)
- 3- سداد الجزاء غير محل النزاع (أحيانًا)

رابعًا: المستندات المطلوبة للاعتراض

1. نسخة من إشعار الربط أو القرار المعترض عليه.
2. خطاب توضيحي بالأسباب.
3. المستندات المالية الداعمة.
4. نسخة من الإقرارات المقدمة.
5. نسخة من القوائم المالية.
6. إثبات تقديم الاعتراض إلكترونياً

الاعتراضات والتسويات

Objections and settlements

نصائح عند الاعتراض

1. تجهيز ملف كامل ومنظم بالمستندات.
2. كتابة خطاب اعتراض واضح ومهني.
3. التأكد من رفع الاعتراض خلال المدة المحددة.
4. التواصل المستمر مع الهيئة من خلال البوابة الإلكترونية.
5. الاستعانة بمستشار زكوي/ضريفي في الحالات المعقدة.

الاعتراضات والتسويات

Objections and settlements

نموذج مبسط لخطاب اعتراض
السيد/ هيئة الزكاة والضريبة والجمارك المحترمين،
بالإشارة إلى إشعار الربط رقم (...) الصادر بتاريخ (...) بشأن فترة الربط (...), نود التقدم باعتراض على
التقديرات الواردة، وذلك للأسباب التالية:
تفصيل الأسباب باختصار ووضوح)....
مرفق طيه المستندات المؤيدة.

وتفضلوا بقبول فائق الاحترام،

الاسم:

الرقم الضريبي:

التاريخ:

التوقيع:

التسويات الزكوية والضريبية

Zakat And Tax Settlements

مفهوم التسوية:

هي اتفاق بين المكلف والهيئة على تعديل الالتزامات أو سداد مبالغ مستحقة مقابل إسقاط جزء من الفروقات أو الغرامات، وتتم غالبًا بعد الاعتراض أو الفحص.

أنواع التسويات :

تسوية بعد الاعتراض : في حالة قبول جزاء من الاعتراض و الوصول لاتفاق بين الطرفين

تسوية استباقية : يقدم المكلف طلب تصحيح طوعي قبل الفحص مقابل تخفيض أو إعفاء من الغرامة

تسوية بناء علي الفحص : بعد إبداء الملاحظات يتم الاتفاق علي آلية السداد أو التقسيط الفروقات

مبادرة التصحيح الطوعي

Voluntary Correction Initiative

أطلقتها ZATCA لتشجيع المكلفين على تصحيح وضعهم قبل الفحص.
تشمل:

تقديم إقرارات معدّلة.

سداد الضريبة أو الزكاة.

تخفيض الغرامات بنسبة كبيرة (تصل أحيانًا إلى 80%).

شروط الاستفادة منها:

أن يكون التصحيح قبل إشعار الفحص.

تقديم مستندات تؤيد التصحيح.

الالتزام بالسداد خلال المدة المحددة

التحديثات الأخيرة في الأنظمة الزكوية والضريبة بالمملكة العربية السعودية



المحاضرة السادسة

التوافق المحاسبي والقانوني و الفحص والربط الزكوي والضريبي

زكاتي zakat

أولاً: منصة "زكاتي"

نبذة عن المنصة:

منصة إلكترونية أطلقتها هيئة الزكاة والضريبة والجمارك لخدمة الأفراد في دفع زكاة أموالهم بشكل مباشر وسريع وآمن.

أبرز التحديثات:

1. ربط مباشر مع "سدايا" ومنصة "نفاذ الوطني" لتوثيق الهوية.
2. حساب الزكاة بشكل آلي حسب المدخلات (الذهب – النقود – الأسهم – العقارات).
3. إضافة إمكانية التبرع للجهات المعتمدة مباشرة من المنصة.
4. إرسال إشعارات دورية بمواعيد إخراج الزكاة حسب التاريخ الهجري.
5. تقارير مفصلة للمستخدم عن مدفوعاته وتاريخه الزكوي.

الفئة المستفيدة:

الأفراد (وليس الشركات أو الكيانات)، خصوصًا غير الملزمين بنظام الزكاة المؤسسي

الفاتورة الإلكترونية

Electronic invoice

ثانيًا: نظام الفوترة الإلكترونية "فاتورة"
نبذة:

نظام إلزامي لتحويل عملية إصدار الفواتير الورقية إلى إلكترونية، ضمن مشروع التحول الرقمي في القطاع الضريبي.

أهم التحديثات في 2024 – 2025:

1. المرحلة الثانية من الفوترة الإلكترونية (مرحلة الربط والتكامل):
إلزام عدد أكبر من المنشآت (حسب الإيرادات) بالربط المباشر مع هيئة الزكاة.
تشمل متوسطي الدخل من 500 ألف إلى مليون ريال سنويًا.
2. تحديث متطلبات الفاتورة:
إضافة رمز QR بشكل إلزامي حتى في الفواتير الضريبية المبسطة.
ضرورة إدراج رقم تسجيل المورد والمشتري.

الفاتورة الالكترونية Electronic invoice

3. التحقق الآني:

النظام يرفض أو يقبل الفاتورة عند إصدارها في الوقت الفعلي

4. عقوبات فورية آلية:

تنبيهات فورية عند رصد مخالفة في التنسيق أو البيانات.

5. التكامل مع برامج المحاسبة:

إلزام الشركات باستخدام برامج معتمدة من ZATCA لإصدار الفواتير الإلكترونية.

الفاتورة الالكترونية

Electronic invoice

ثالثًا: منصة "إيراد"

تعريف النظام:

منصة إلكترونية جديدة تهدف إلى تنظيم وتحسين عمليات تحصيل الإيرادات الحكومية من جميع الجهات والهيئات والقطاعات المختلفة
أهم مميزاتها:

1. تجميع شامل لكافة الإيرادات الحكومية في مكان واحد.
 2. سهولة تتبع الإيرادات وتحليلها باستخدام لوحات معلومات تفاعلية.
 3. ربط مباشر مع أنظمة الحكومة المالية (مثل منصة اعتماد).
 4. التكامل مع أنظمة ERP لدى الجهات الحكومية.
 5. متابعة وتحديث الإيرادات الزكوية والضريبية للجهات الحكومية المكلفة بها.
- الجهات المستفيدة:

الوزارات، الجامعات، الهيئات الحكومية، الجهات الخدمية

الفاتورة الالكترونية

Electronic invoice

مراحل تطبيق النظام

المرحلة الأولى (الإصدار)

وكانت تاريخ تطبيقها 4 ديسمبر 2021 وهو عن طريق إصدار فاتورة الكترونياً بدون إصدار مباشر للهيئة

المرحلة الثانية (الربط والتكامل)

وكانت تدريجياً من يناير 2023 حتى الآن وهي عن طريق ربط مباشر مع هيئة الزكاه والموافقة الفورية لحظة

إصدار الفاتورة

أنواع الفواتير الإلكترونية

هناك ثلاث أنواع للفاتورة

الفاتورة الضريبية : تستخدم في B2B وهي تعامل الكيانات مع بعضها البعض وخاضعين للقيمة المضافة

الفاتورة المبسطة : تستخدم في B2C وهي تعامل الأفراد مع الكيانات والمطاعم

الإشعارات الدائنة والمدينة : وهي تعديل فاتورة سابقة (إلغاء وخصم وتعديل مبلغ)

الفاتورة الالكترونية

Electronic invoice

مكونات الفاتورة الإلكترونية
اسم البائع ورقم السجل التجاري
رقم تسجيل ضريبة القيمة المضافة
تاريخ ووقت الإصدار
رقم الفاتورة
وصف السلعة أو الخدمة
قيمة الضريبة ومبلغ الفاتورة شامل الضريبة
رمز الالتزام QR
توقيع إلكتروني مشفر (في المرحلة الثانية)

الفاتورة الالكترونية Electronic invoice

الأنظمة المحاسبية المتوافقة

يجب أن يكون البرنامج المستخدم معتمد من ZATCA
متطلبات فنية يجب توفرها في النظام:

رقم UUID

ختم تشفيري

رمز QR

ربط API مع الهيئة

الفاتورة الالكترونية

Electronic invoice

متي تطبق عليك الفاتورة او ما هي مرحلتك التي وجب عليك التسجيل
الأولي كانت في يناير 2023 للمنشآت التي كانت إيراداتها أكثر من 3 مليار ريال
الثانية كانت في يوليو 2023 للمنشآت التي كانت إيراداتها أكثر من 500 مليون ريال
والثالثة والرابعة بالتدريج من 2024 حتي الآن حتي تصل للمنشآت الصغيره والمتوسطة
أدوات الهيئة الداعمة

دليل الفوترة الإلكترونية الرسمي.

منصة فاتورة <https://zatca.gov.sa>

اختبار الجاهزية عبر بوابة ZATCA.

قائمة الأنظمة المحاسبية المعتمدة.



شكراً لكم