



تحصيل زكاة الشركات في الهيئة الوطنية للزكاة في إندونيسيا: دراسة  
فقهيّة تقويمية

إعداد

حمباري

بحث متطلب مقدم لنيل درجة الماجستير في معارف الوحي والتراث  
(الفقه وأصول الفقه)

كلية معارف الوحي والعلوم الإنسانية

الجامعة الإسلامية العالمية ماليزيا

مايو ٢٠١٦م

## ملخص البحث

يهدف هذا البحث إلى دراسة زكاة الشركات ومناقشة آراء الفقهاء المختلفة في حكم إخراجها. يرى بعض الفقهاء وجوب إخراج زكاة الشركات، واحتجوا بأنّ الشركات تُعد شخصية اعتبارية، حيث تمت مناقشة وتحديد أنواع الشركات وكيفية إخراج زكاتها. والفريق الثاني يرى عدم جواز إخراج زكاة الشركات، لأن وجوب الزكاة يكون على شخص مسلم حيّ فقط لا على غيرها. ويهدف هذا البحث أيضاً إلى دراسة زكاة الشركات في إندونيسيا، وأما عملية تحصيل زكاة الشركات المعمول بها في الهيئة الوطنية للزكاة في إندونيسيا وقد قُدرت بعد وجود قانون إدارة الزكاة في إندونيسيا. والهيئة الوطنية للزكاة (Badan Amil Zakat Nasional or BAZNAS) هي الهيئة الرسمية التي تقوم بدور عامل الزكاة في جمهورية إندونيسيا، وتقدّم هذه الهيئة بإدارة الزكاة من حيث تحصيلها وتوزيعها. وقد اعتمد الباحث في هذه الدراسة على المنهج الاستقرائي، والمنهج التحليلي، والمنهج الميداني، وذلك لتوضيح تلك المشكلات وتحليلها وتقويمها مع الاستفادة ممّا كتبه الفقهاء والباحثون في هذا المجال وخبرات العاملين على الزكاة. وقد توصلت الدراسة إلى نتائج، منها: أن زكاة الشركات مشروعة في الفقه الإسلامي، ويجب على الشركات التي توافرت شروطها إخراج زكاتها، وأما تحصيل زكاة الشركات في الهيئة الوطنية للزكاة في إندونيسيا فقد وافقت الشريعة ولكن الأمر ما زال في حاجة إلى التطوير في بعض الجوانب وكماله.

## ABSTRACT

This research aims to study Zakat companies and discuss the different views of scholars on the Islamic legal standing on zakat payment. Some scholars see the mandatory of paying zakat to Zakat companies, and they argue that the companies are considered as legal personality, and they also discuss and determine the types of Zakat companies and instrument of zakat payment. Some of them see the inadmissibility of paying Zakat companies, because Zakat is only prescribed upon personality and not others. This research also studies Zakat companies in Indonesia, the implemented process of zakat collection by the National Board Executive of Zakat in Indonesia as stated after the existence of the administrative law of Zakat in Indonesia. The National Board Executive of Zakat (*Badan Amil Zakat Nasional or BAZNAS*) is the official body that acts as the Zakat regulator unit in the Republic of Indonesia, and this commission runs and manages the collection and distribution of Zakat. The researcher used the inductive and analytical methods to approach this study, in order to clarify, analyze and evaluate this issue by perusing scholars and researchers' books and findings, and from experiences of the Zakat regulator body. The research derives some valuable results: Zakat companies are legitimate and obligatory under Islamic jurisprudence, and it is an obligation upon companies to fulfill its particular terms and conditions, and the process of zakat collection by zakat companies under the National Board Executive of Zakat in Indonesia have abided by the Islamic law, despite the shortcomings in some places.

## APPROVAL PAGE

I certify that I have supervised and read this study and that in my opinion it conforms to acceptable standards of scholarly presentation and is fully adequate, in scope and quality, as a dissertation for the degree of Master of Islamic Revealed Knowledge and Heritage (Fiqh and Usūl al-Fiqh).

.....  
Azman Mohd Nor  
Supervisor

I certify that I have read this study and that in my opinion it conforms to acceptable standards of scholarly presentation and is fully adequate, in scope and quality, as a dissertation for the degree of Master of Islamic Revealed Knowledge and Heritage (Fiqh and Usūl al-Fiqh).

.....  
Mohamed El-Tahir El-Mesawi  
Examiner

This dissertation was submitted to the Department of Fiqh and Usūl al-Fiqh and is accepted as fulfilment of the requirement for the degree of Master of Islamic Revealed Knowledge and Heritage (Fiqh and Usūl al-Fiqh).

.....  
Mohamad Sabri Zakaria  
Head, Department of Fiqh and Usūl al-Fiqh

This dissertation was submitted to the Kulliyah of Islamic Revealed Knowledge and Human Sciences and is accepted as fulfilment of the requirement for the degree of Master of Islamic Revealed Knowledge and Heritage (Fiqh and Usūl al-Fiqh).

.....  
Ibrahim Mohamed Zein  
Dean, Kulliyah of Islamic Revealed Knowledge and Human Sciences

## DECLARATION

I hereby declare that this dissertation is the result of my own investigations, except where otherwise stated. I also declare that it has not been previously or concurrently submitted as a whole for any other degrees at IIUM or other institutions.

Hambari

Signature: .....

Date: .....

## الجامعة الإسلامية العالمية-ماليزيا

إقرار بحقوق الطبع وإثبات مشروعية استخدام الأبحاث غير المنشورة

حقوق الطبع ٢٠١٦ م محفوظة ل: حمباري

**تحصيل زكاة الشركات في الهيئة الوطنية للزكاة في إندونيسيا:**

### دراسة فقهية تقويمية

لا يجوز إعادة إنتاج أو استخدام هذا البحث غير المنشور في أي شكل وبأي صورة (آلية كانت أو إلكترونية أو غيرها) بما في ذلك الاستنساخ أو التسجيل، من دون إذن مكتوب من الباحث إلا في الحالات الآتية:

- ١- يمكن للآخرين اقتباس أية مادة من هذا البحث غير المنشور في كتابتهم بشرط الاعتراف بفضل صاحب النص المقتبس وتوثيق النص بصورة مناسبة.
- ٢- يكون للجامعة الإسلامية العالمية بماليزيا ومكتبها حق الاستنساخ (بشكل الطبع أو بصورة آلية) لأغراض مؤسساتية وتعليمية، ولكن ليس لأغراض البيع العام.
- ٣- يكون لمكتبة الجامعة الإسلامية العالمية بماليزيا حق استخراج نسخ من هذا البحث غير المنشور إذا طلبتها مكتبات الجامعات ومراكز البحوث الأخرى.
- ٤- سيزود الباحث مكتبة الجامعة الإسلامية العالمية بماليزيا بعنوانه مع إعلامها عند تغيير العنوان.
- ٥- سيتم الاتصال بالباحث لغرض الحصول على موافقته على استنساخ هذا البحث غير المنشور للأفراد من خلال عنوانه البريدي أو الإلكتروني المتوفر في المكتبة. وإذا لم يجب الباحث خلال عشرة أسابيع من تاريخ الرسالة الموجهة إليه، ستقوم مكتبة الجامعة الإسلامية العالمية بماليزيا باستخدام حقها في تزويد المطالبيين به.

**أكد هذا الإقرار: حمباري**

التوقيع: .....

التاريخ: .....

إلى أبي سلامون وأمي نور تياتون اللذين ربياني صغيراً وما زالاً يدعوان لنجاحي وسعادتي في الدنيا والآخرة.

وإلى والديّ الأستاذ الدكتور كياهي الحاج ديدين حافظ الدين والحاجة نينينج سونينجسيه اللذين يساعداي ويدعوان لنجاحي وسعادتي في الدنيا والآخرة.

وبكل حب... إلى مهجة قلبي زوجتي الصالحة والمحبوبة قرّة أعينيّة (قَرِي) التي تشجعني وتساعدني في كل حالي، وهي وردة حياتي.

وإلى بنتي عفيفة ذكيّة أمانينا وهي قرّة عيني

وإلى أشقائي: حنفي، وحمامي، وأبو حنيفة، وصاحب الهصاري، ومحمد حسين، وعبد الحميد.

وإلى إخوتي: د. عرفان شوقي بيك، وحلمان حكيم، ومحمد عماد الدّين، وفطريّة صالحة. وإلى أسرتي وعشيرتي الأقربين جميعاً.

وإلى من علمني وأرشدني في طلب العلم، فهذه الرسالة من ثمرة تعليمه وإرشاده.

وإلى أصدقائي الذين يرافقونني طول دراستي.

إلى هؤلاء جميعاً أهدي هذا البحث المتواضع.

## الشكر والتقدير

الحمد لله الذي أنعم علينا بنعمة الإيمان والإسلام وزينا بالعلم والتقوى، نسأله إيماناً يباشر قلوبنا، وبقيناً صادقاً حتى نعلم أنه لا يصيبنا إلا ما كتب الله وما قسم لنا. فنعوذ بالله من شرور أنفسنا وسيئات أعمالنا. ثم الصلاة والسلام على حبيبنا المصطفى محمد وعلى آله وأصحابه أجمعين، أما بعد.

فأقدم شكري وتقديري إلى أستاذي الفاضل الأستاذ المشارك الدكتور **عزمان محمد نور** - حفظه الله ورعاه-، على اصطباره وحرصه في تصحيح هذا البحث. وقد استفدت كثيراً من ملاحظاته العلمية القيمة حتى تم إنجاز هذا البحث، ومن توجيهاته خلال إشرافه عليه. فجزاه الله خير الجزاء.

وكذلك أشكر أستاذي الفاضل الأستاذ المشارك الدكتور **محمد الطاهر الميساوي** الذي قرأ هذا البحث قراءة عميقة حتى استفدت من ملاحظاته القيمة وتوجيهاته السديدة. فجزاه الله أحسن الجزاء.

فالشكر مقدم أيضاً إلى الجامعة الإسلامية العالمية بماليزيا التي أتاحت لي الفرصة الغالية لطلب العلم، كما أقدم شكري إلى كلية معارف الوحي والعلوم الإنسانية، وكذلك سائر الأساتذة الفضلاء فيها، خاصة المدرسين والموظفين في قسم الفقه وأصول الفقه، وكل من ساعدني في إنجاز هذا البحث وإعداده بتوجيهات ونصائح، ومن هؤلاء: الدكتور منتهى أرتاليم، ومحمد رحمان، وعبد الوافي، وإخواني في منتدى التربية بالجامعة الإسلامية العالمية بماليزيا (FOTAR-IIUM)، وفي المعهد الإسلامي الحديث نور الهداية بنتان توا-رياو، والمدرسة العالية دار العلوم بنتان توا-رياو إندونيسيا، فجزاهم الله أحسن الجزاء.

## فهرس محتويات البحث

ب.....	ملخص البحث
ج.....	ملخص البحث باللغة الانجليزية
د.....	صفحة القبول
ه.....	صفحة التصريح
و.....	صفحة الإقرار بحقوق الطبع
ز.....	الإهداء
ح.....	الشكر والتقدير

### الفصل الأول: التمهيدي

١.....	مقدمة
٢.....	مشكلة البحث
٢.....	أسئلة البحث
٣.....	أهداف البحث
٣.....	أهمية البحث
٤.....	حدود البحث
٤.....	منهج البحث
٤.....	الدراسات السابقة
١٢.....	هيكل البحث العام

### الفصل الثاني: حقيقة زكاة الشركات

١٤.....	المبحث الأول: حقيقة زكاة الشركات
١٤.....	المطلب الأول: مفهوم الزكاة ومشروعيتها

١٤.....	الفرع الأول: الزكاة لغةً واصطلاحاً
١٦.....	الفرع الثاني: مشروعية الزكاة
١٨.....	المطلب الثاني: مفهوم الشركة ومشروعيتها
١٨.....	الفرع الأول: تعريف الشركة لغةً واصطلاحاً
١٩.....	الفرع الثاني: مشروعية الشركة
٢١.....	المطلب الثالث: مشروعية زكاة الشركات
٢١.....	الفرع الأول: حقيقة الخلطة والشخصية الاعتبارية
	الفرع الثاني: الخلاف بين تأثير الخلطة في غير الماشية وعدم تأثير
٢٥.....	الخلطة في غير الماشية
٢٧.....	الفرع الثالث: مشروعية زكاة الشركات
٣١.....	المبحث الثاني: كيفية إخراج زكاة الشركات في الفقه الإسلامي
٣١.....	المطلب الأول: طريقة أخذ زكاة الشركات
٣٢.....	المطلب الثاني: طريقة حساب زكاة الشركات
٣٥.....	المطلب الثالث: النصاب والحول في زكاة الشركات
٣٧.....	المبحث الثالث: أنواع الشركات التي تجب عليها الزكاة في الفقه الإسلامي
٣٧.....	المطلب الأول: أنواع الشركات في الفقه الإسلامي
٤١.....	المطلب الثاني: الشركات التي تجب عليها الزكاة

## ٤٢..... الفصل الثالث: زكاة الشركات في الهيئة الوطنية للزكاة بإندونيسيا

٤٢.....	المبحث الأول: قانون زكاة الشركات في إندونيسيا
٤٢.....	المطلب الأول: نبذة تاريخية القانون الإندونيسي
٤٣.....	المطلب الثاني: تاريخ قانون الزكاة في إندونيسيا
٤٦.....	المطلب الثالث: بيان قانون زكاة الشركات في إندونيسيا
	المبحث الثاني: كيفية إخراج زكاة الشركات لدى الهيئة الوطنية للزكاة في
٥٠.....	إندونيسيا

- المطلب الأول: نبذة عن الهيئة الوطنية للزكاة في إندونيسيا ..... ٥٠
- الفرع الأول: تاريخ تأسيس الهيئة الوطنية للزكاة ..... ٥٠
- الفرع الثاني: الإدارة في الهيئة الوطنية للزكاة ..... ٥٢
- الفرع الثالث: النشاط في الهيئة الوطنية للزكاة ..... ٥٣
- المطلب الثاني: طريقة أخذ زكاة الشركات ..... ٥٥
- المطلب الثالث: طريقة حساب زكاة الشركات ..... ٥٦
- المبحث الثالث: أنواع الشركات التي تجب عليها الزكاة لدى الهيئة الوطنية للزكاة ..... ٥٨
- المطلب الأول: أنواع الشركات في إندونيسيا ..... ٥٨
- المطلب الثاني: أنواع الشركات التي تجب عليها الزكاة ..... ٥٩
- الفصل الرابع: التطبيق والتقييم العمليان ..... ٦١**
- المبحث الأول: التقييم الفقهي لقانون زكاة الشركات في إندونيسيا ..... ٦١
- المبحث الثاني: التقييم الفقهي لعملية تحصيل زكاة الشركات في الهيئة الوطنية للزكاة ..... ٦٣
- المطلب الأول: التقييم الفقهي لكيفية إخراج زكاة الشركات ..... ٦٤
- الفرع الأول: التقييم الفقهي لكيفية أخذ زكاة الشركات ..... ٦٤
- الفرع الثاني: التقييم الفقهي لكيفية حساب زكاة الشركات ..... ٦٥
- المطلب الثاني: التقييم الفقهي لأنواع الشركات التي تجب عليها الزكاة ..... ٦٦
- المبحث الثالث: التطبيق العملي لحساب زكاة الشركات في البنك أمانة أمة ..... ٦٧
- المطلب الأول: نبذة عن شركة بنك أمانة أمة ..... ٦٨
- الفرع الأول: تاريخ تاسيسه ..... ٦٨
- الفرع الثاني: الإدارة في البنك أمانة أمة ..... ٦٩
- الفرع الثالث: العمليات في بنك أمانة أمة ..... ٦٩
- الفرع الرابع: دواعي بنك أمانة أمة لدفع الزكاة ..... ٦٩

المطلب الثاني: حساب زكاة الشركات في بنك أمانة أمة .....	٧٠
المبحث الرابع: أسباب عدم دفع الزكاة من قبل الشركات في إندونيسيا .....	٧٠
المطلب الأول: نبذة عن شركة بغور العلمية والتكنولوجيا للحياة .....	٧١
المطلب الثاني: أسباب شركة بغور العلمية والتكنولوجيا للحياة لم تدفع	
زكاة الشركات .....	٧٢
الخاتمة .....	٧٤
أولا: نتائج البحث .....	٧٤
ثانيا: التوصيات .....	٧٦
المراجع والمصادر .....	٧٨
الملحق الأول: قانون الزكاة في إندونيسيا رقم ٣٨/١٩٩٩ ص ١-٣ .....	٨٨
الملحق الثاني: قانون الزكاة في إندونيسيا رقم ٢٣/٢٠١١ ص ١-٦ و٤ .....	٩١
الملحق الثالث: نماذج الشركات التي تدفع الزكاة عام ٢٠١٢-٢٠١٣م .....	٩٦

## الفصل الأول التمهيدي

### مقدمة

الحمد لله رب العالمين، وبه نستعين، على أمور الدنيا والدين، والصلاة والسلام على النبي الأمين، وخاتم النبيين، وعلى آله وأصحابه أجمعين. وبعد.

إنّ الزكاة من العبادات التي ذكرت بشكل خاص في القرآن الكريم، كما قال الله تعالى: ﴿خُذْ مِنْ أَمْوَالِهِمْ صَدَقَةً تُطَهِّرُهُمْ وَتُزَكِّيهِمْ بِهَا وَصَلِّ عَلَيْهِمْ إِنَّ صَلَاتَكَ سَكَنٌ لَهُمْ وَاللَّهُ سَمِيعٌ عَلِيمٌ﴾ (التوبة: ١٠٣). وكما ورد في الحديث الذي رواه عمر بن الخطاب رضي الله عنه قال: "سمعت رسول الله صلى الله عليه وسلم يقول: «بني الإسلام على خمس: شهادة أن لا إله إلا الله، وأن محمدا رسول الله، وإقام الصلاة، وإيتاء الزكاة، وحج البيت، وصوم رمضان»<sup>١</sup>. وهذا يدل على أهميتها، والزكاة ليست فقط تتعلق بما بين العبد وربّه ولكن تتعلق بما بين العبد والعبد أو أنّ أمر الزكاة يتعلق بالمجتمع.

وكانت زكاة الشركات من أحد أهم مصادر زكاة الأموال في العصر الحديث. والأموال من زكاة الشركات لها كميّة كبيرة، وهي لم تكن في العصر القديم. وهي موضوع من موضوعات الزكاة الأكثر دراسة في هذه الأيام، وقد اختلف العلماء في حكم إخراجها. وكثير من الفقهاء اليوم يرون وجوب إخراج زكاة الشركات. وهم يرون أنّ الشركات تعتبر شخصية اعتبارية، وهم يناقشون ويحدّدون أنواع الشركات وكيفية إخراج زكاتها وكيفية تطبيقها. ومنهم من يرى عدم جواز إخراج زكاة الشركات، لأنّ وجوب الزكاة يكون على الشخصية الطبيعية الحقيقية فقط لا على غيرها، أي على الشخص الطبيعي.

---

١ أبو عبد الله محمد بن اسماعيل البخاري، صحيح البخاري، (بيروت: دار الفكر، ١٩٩٤م) كتاب الإيمان، باب دعائكم إيمانكم، حديث رقم: ٨، ج ١، ص ١٢؛ وأبو الحسن مسلم بن الحجاج القسيري، صحيح مسلم، (بيروت: دار الفكر، ١٩٩٥م) كتاب الإيمان، باب بيان أركان الإسلام، حديث رقم: ١٦، ج ١، ص ٤٥.

وعملية تحصيل زكاة الشركات المعمول بها في الهيئة الوطنية للزكاة في إندونيسيا، قرّرت بعد وجود قانون الزكاة في إندونيسيا عام ٢٠١١. والهيئة الوطنية للزكاة (Badan Amil Zakat Nasional or BAZNAS) هي الهيئة الرسمية التي تقوم بدور عامل الزكاة في جمهورية إندونيسيا، وقد أسست هذه الهيئة في عام ٢٠٠١م وبدأ نشاطها في العام نفسه، ومركزها في جاكرتا. ولها فرع في كل الولايات في إندونيسيا. وتقدّم هذه الهيئة إدارة الزكاة من حيث تحصيلها وتوزيعها. وهذا البحث محاولة لدراسة زكاة الشركات وحقيقتها وأحكامها، وتطبيقاتها في الهيئات للزكاة عامة، وفي الهيئة الوطنية للزكاة في إندونيسيا خاصة.

### مشكلة البحث

ذكر في قانون زكاة إندونيسيا رقم ٢٣، عام ٢٠١١، الباب ١، الفصل ٤، البند ٢ و٣، عن إدارة الزكاة، أنّ الأموال التي تجب فيها الزكاة منها: عروض التجارة والشركات. وبناءً على هذا القانون، فقد طبقت الهيئة الوطنية للزكاة في إندونيسيا عملية تحصيل زكاة الشركات منذ تلك السنة. ولكن عند تطبيقها واجهت الهيئة عدة مشاكل، حيث إن القانون لم ينص على أحقيّة الهيئة الوطنية في أخذ الزكاة من الشركات. كما لم يبين فيه التكييف الفقهي بالتفصيل، مثل كيفية حساب زكاة الشركات وأنواع الشركات التي تجب عليها الزكاة. ثمّ جرت الهيئة الوطنية في تطبيق عملية جمع زكاة الشركات حسب الطريقة التي حدّتها هذه الهيئة. وفي إندونيسيا توجد شركات كثيرة لا تدفع الزكاة، بل لا يرى أصحابها وجوب زكاة الشركات، لأن قانون الزكاة القديم في إندونيسيا لا يوجد فيه ما ينص على وجوب زكاة الشركات. فتطبيق عملية تحصيل زكاة الشركات أمر جديد في إندونيسيا. ولهذا سيركز هذا البحث على بيان حقيقة زكاة الشركات ومشروعيتها وكيفية تحصيلها، وناقش أيضاً مدى توافق عملية تحصيل زكاة الشركات لدى الهيئة الوطنية للزكاة في إندونيسيا مع الفقه الإسلامي.

### أسئلة البحث

ومن تلك الإشكالية تتفرع الأسئلة الآتية:

١. ما حقيقة زكاة الشركات؟ وما دليل مشروعيتها؟
٢. كيف يتمّ تحصيل زكاة الشركات في الفقه الإسلامي؟

٣. ما أنواع الشركات التي تجب عليها الزكاة في الفقه الإسلامي؟
٤. ما موقف القانون الإندونيسي من زكاة الشركات؟
٥. كيف يتم تطبيق عملية تحصيل زكاة الشركات في الهيئة الوطنية للزكاة في إندونيسيا؟

### أهداف البحث

أما الأهداف التي يتطلع الباحث إلى تحقيقها جواباً عن الأسئلة السابقة، فهي على النحو الآتي:

١. بيان حقيقة زكاة الشركات وآراء الفقهاء في مشروعيتها.
٢. توضيح طريقة حساب زكاة الشركات في الفقه الإسلامي.
٣. بيان أنواع الشركات المعاصرة التي تجب عليها الزكاة في الفقه الإسلامي.
٤. بيان موقف قانون زكاة الشركات في إندونيسيا منها.
٥. توضيح الطريقة المتبعة لحساب زكاة الشركات وأنواع الشركات التي تجب عليها الزكاة لدى الهيئة الوطنية للزكاة في إندونيسيا.

### أهمية البحث

١. يستفيد من هذه الرسالة العلماء وطلاب العلم في معرفة المعلومات عن زكاة الشركات بالتفصيل من الجانب النظري والتطبيقي، وخصوصاً في تطبيق تحصيل زكاة الشركات في إندونيسيا. وكذلك تستفيد منها عامة المسلمين في إندونيسيا في معرفة وجوب زكاة الشركات وطريقة إخراجها.
٢. وتستفيد منها الهيئة الوطنية للزكاة في إندونيسيا في معرفة الإيجابيات والقصور في تطبيق عملية تحصيل زكاة الشركات.
٣. ثم تستفيد منها حكومة إندونيسيا لتعديل قانون زكاة الشركات ولتنمية عملية تحصيل زكاة الشركات في إندونيسيا.

## حدود البحث

تشتمل الدراسة في إطارها العام على جانبين: الجانب النظري والجانب التطبيقي. فالجانب النظري من الدراسة يتناول زكاة الشركات في الكتب والبحوث الفقهية، من حيث مفهومها، وحكمها، وأنواعها، وكيفية إخراجها. والجانب التطبيقي من البحث هو مناقشة وتحليل وتقييم تطبيق عملية تحصيل زكاة الشركات في الهيئة الوطنية للزكاة في إندونيسيا، وسيحدد الباحث مساحة الدراسة خلال ثلاث سنوات من ٢٠١١م إلى ٢٠١٣م.

## منهج البحث

والباحث في كتابة هذا البحث يستخدم المناهج الآتية:

١. **المنهج الاستقرائي:** يستخدم هذا المنهج في تتبع المواد العلمية وجمعها والرجوع إلى المراجع القديمة والحديثة، وهذا يشمل الكتب والبحوث والمقالات وتوصيات المؤتمرات العلمية وغير ذلك.
٢. **المنهج التحليلي:** وسيتم استخدام هذا المنهج لدراسة المسألة المدروسة والعناصر التي تتعلق بها، وذلك من خلال تحليل أقوال وأدلة الفقهاء والباحثين وتجارب العاملين في تطبيق عملية تحصيل زكاة الشركات في الهيئة الوطنية للزكاة في إندونيسيا.
٣. **المنهج الميداني:** يستخدم هذا المنهج بالمقابلة والحوار مع الرئيس العام في الهيئة، ومديرها والخبراء فيها وبعض الموظفين فيها للحصول على المعلومات التي تتعلق بتحصيل زكاة الشركات في الهيئة الوطنية للزكاة في إندونيسيا.

## الدراسات السابقة

ومن أبرز الدراسات التي تناولت هذا الموضوع:

كتاب "فقه الزكاة"<sup>٢</sup>، ليوسف القرضاوي، تكلم فيه عن زكاة الشركات في الباب الثالث الفصل العاشر تحت موضوع "زكاة الأسهم والسندات"، قد بين فيه آراء الفقهاء في زكاة أسهم الشركات، حيث إنهم يفرقون بين الشركات الصناعة أو شبه الصناعة وبين الشركات التجارية أو شبه التجارية، بحيث تعفى الأولى من الزكاة وتجب في الأخرى. ويرى القرضاوي بأن تلك التفرقة ليس لها أساس ثابت من كتاب ولا سنة ولا إجماع ولا قياس صحيح. ويرى أن زكاة أسهم الشركات مشروعة بدون التفرقة بين الشركات الصناعة أو شبه الصناعة وبين الشركات التجارية أو شبه التجارية. وفي إخراج الزكاة من تلك الشركات أنه يرى بأن تعامل الشركات - أيًا كان نوعها - معاملة الأفراد. وأما الشركات التي تضع رأس مالها في أجهزة وآلات ومبان وأدوات (يقال اليوم بشركات الخدمات)، لا تأخذ الزكاة من أسهمها بل من إيراداتها وربحها الصافي بمقدار العشر. والذي بينه في مسألة زكاة الشركات لا يزال مجملًا ونظريًا، بل إن تلك الدراسة تكون أساسًا للدراسة زكاة الشركات بالتفصيل فيما بعد. والباحث يريد أن يقوم بدراسة زكاة الشركات بالتفصيل بحيث يشمل الدراسة من الجانب النظري والتطبيقي.

وهناك كتاب "دليل الإرشادات لمحاسبة زكات الشركات"<sup>٣</sup>، لمؤلفه عبد الستار أبو غدة بالاشتراك مع لجنة من الشرعيين والمحاسبين، ذكر فيه مفهوم زكاة الشركات ومشروعيتها، والحسابات الختامية، وكذلك بين فيه بنوداً عديدة بعضها يدخل في الوعاء الزكوي والبعض الآخر لا يدخل فيه، منها: قائمة المركز المالي، وبيان الإيرادات - حساب الأرباح والخسائر، والمخصصات، والسنة المالية (الفترة المحاسبية)، والموجودات (الأصول) الثابتة والموجودات (الأصول) طويلة الأجل، والموجودات (الأصول) المتداولة، والمطلوبات (الخصوم). وكل ذلك يعتبر جانباً نظرياً، ولم يذكر الكتاب الجانب التطبيقي في محاسبتها في شركة معينة ولو كان فيه نموذج احتساب الزكاة، أما الباحث فسيقوم بدراسة زكاة الشركات

<sup>٢</sup> يوسف القرضاوي، فقه الزكاة (بيروت: مؤسسة الرسالة، ط ٢٤، ١٩٩٧م) ج ١.

<sup>٣</sup> عبد الستار أبو غدة ولجنة من الشرعيين والمحاسبين، دليل الإرشادات لمحاسبة زكات الشركات (الكويت: الهيئة الشرعية العالمية للزكاة، بيت الزكاة، ط ١، ١٩٩١م).

من الجانب النظري وكذلك التطبيقي، وتكون الدراسة التطبيقية في الهيئة الوطنية للزكاة في إندونيسيا.

وكذلك ألف حسن عبد الله أمين: "زكاة الأسهم في الشركات: مناقشة بعض الآراء الحديثة"، وذكر فيه مفهوم زكاة الشركات ومشروعيتها مع بيان آراء الفقهاء وأدلتهم ومناقشتها. ولم يذكر فيه الجانب التطبيقي لزكاة الشركات. أما الباحث فسوف يقوم بالدراسة بشكل كامل من جانب الحكم أو الجانب النظري والجانب التطبيقي.

وهناك بحث بعنوان: "تطبيقات عملية على الإلزام بدفع الزكاة" ° كتبه عيسى زكي شقرة، بين فيه إلزام دفع الزكاة، وذكر في الفصل الثاني إعفاء الشركات والمؤسسات المالية ذات النشاط المحرم من الزكاة ودفع ما يعادل قيمة الزكاة من الضريبة وما يترتب على ذلك من إدخال المال الحرام في مصارف الزكاة. أما الباحث فيريد أن يضيف الحديث عن تحديد الشركات المعاصرة التي تجب عليها الزكاة.

وكذلك تناول ديدن حافظ الدين في كتابه: **"Zakat Dalam Perekonomian Modern"** (الزكاة في الاقتصاد العصري) عن أهمية الزكاة ومشروعيتها، وأهمية إدارة الزكاة عند الحكومة، وكذلك ذكر في بعض مطالبه مفهوم زكاة الشركات ومشروعيتها مع كيفية إخراجها. ولكن لم يبين زكاة الشركات بالتفصيل من حيث أنواعها التي تجب فيها الزكاة وكيفية إخراجها، والكتاب لا يزال يتحدث عن الجانب النظري ولم يتطرق إلى الجانب التطبيقي. أما الباحث فسوف يذكر زكاة الشركات بالتفصيل مع التطبيق.

وكتب حسان الدين رسالة بعنوان: **"Zakat Perusahaan Dalam Perspektif Ekonomi Islam: Studi Kasus Pada PT. Bank Syari'ah Muamalat Islam TBK"** °

---

° حسن عبد الله أمين، زكاة الأسهم في الشركات: مناقشة بعض الآراء الحديثة، (جدة: معهد إسلامي بحوث وتدريب، بنك إسلامي للتنمية، ١٩٩٣م).

° عيسى زكي شقرة، "تطبيقات عملية على الإلزام بدفع الزكاة" أبحاث وأعمال الندوة السادسة لقضايا الزكاة المعاصرة (المنعقدة في إمارة الشارقة في دولة الإمارات العربية المتحدة ١٤-١٦ ذو القعدة ١٤١٦هـ الموافق ٢-٤/٤/١٩٩٦م).

<sup>6</sup> Didin Hafidhuddin, *Zakat Dalam Perekonomian Modern*, (Jakarta: Gema Insani, 2004).

<sup>7</sup> Hasanuddin, *Zakat Perusahaan Dalam Perspektif Ekonomi Islam: Studi Kasus Pada PT. Bank Syari'ah Muamalat Islam, TBK*, (Jakarta: Universitas Islam Negeri (UIN) Syarif Hidayatullah, 2005).

زكاة الشركات في منظور الاقتصاد الإسلامي: دراسة تطبيقية في بنك شريعة معاملات إسلام)، ناقش فيها مفهوم زكاة الشركات ومشروعيتها وأهمية إخراجها، ولم يذكر فيه المناقشة الفقهية حول حكم زكاة الشركات، وذكر فيها الجانب التطبيقي في بنك المعاملات الإسلامي في إندونيسيا. وتلك الدراسة اهتمت بالمنظور الاقتصادي. أما الباحث فسيذكر الحكم بالتفصيل مع مناقشة أقوال الفقهاء وأدلتهم، ثم يقوم بتطبيق الجانب النظري في الهيئة للزكاة.

كما ألّفت حنان عبد الرحمن أبو مخ كتابًا بعنوان: "زكاة الشركات في الفقه الإسلامي"<sup>8</sup>، استعرضت فيه مفهوم زكاة الشركات، وأنواع الشركات في الفقه الإسلامي والقانون التجاري، وكما تناولت التأصيل الفقهي لزكاة الشركات، وحكم زكاة أموال الشركات وتحديد وعاء الزكاة في الشركات، وكيفية حساب زكاة الشركات وتطبيقاتها في الشركة الدولية اللإضاءة والبنك الإسلامي الأردني وشركة أبناء مسعود التوجاني التجارية وشركة ذات مسؤولية محددة، والأوساط الصناعية للغازات، وكتب فيه وضع البرنامج لحساب زكات الشركات بواسطة القرص المدمج. أما الباحث فسوف يذكر تطبيقات زكاة الشركات في الهيئة الوطنية للزكاة في إندونيسيا.

وكتبت نور بارزة أبو بكر بحث بعنوان: "A Zakat Accounting Standard (ZAS) for Malaysian Companies"<sup>9</sup> (معيار المحاسبة المالية للزكاة للشركات الماليزية)، تحدثت فيه عن أهمية وجود المعيار لحساب الزكاة في ماليزيا، وهذا البحث يحتوي على أربعة محاور وهي: أولاً: حالة تطبيق زكاة الشركات في ماليزيا، ثانياً: استخدام مناهج حساب الزكاة التي توجد في بعض المؤسسات في الدول الأخرى ليكون معياراً لحساب الزكاة في ماليزيا. وثالثاً: جمع بعض مناهج حساب الزكاة وتطبيقها في المعيار لحساب الزكاة في ماليزيا، ورابعاً: الحاجة إلى التعليم والدعم السياسي لتحقيق هذا المعيار. من هنا يرى الباحث أهمية وجود توافق المنهج

---

<sup>8</sup> حنان عبد الرحمن أبو مخ، زكاة الشركات في الفقه الإسلامي (الأردون: دار المأمون للنشر والتوزيع، ط ١، ٢٠٠٧م).

<sup>9</sup> Nur Barizah Abu Bakar, "A Zakat Accounting Standard (ZAS) for Malaysian Companies", *American Journal of Islamic Social Sciences*, 24(4), 74 – 92, 2007. See: [http://www.academia.edu/254584/A\\_Zakat\\_Accounting\\_Standard\\_ZAS\\_for\\_Malaysian\\_Companies](http://www.academia.edu/254584/A_Zakat_Accounting_Standard_ZAS_for_Malaysian_Companies) date visited:25/4/2014

لحساب الزكاة في بلاد ما، ولهذا، في هذا البحث سيتناول كيفية حساب زكاة الشركات في إندونيسيا.

وكذلك كتاب بعنوان: "فقه ومحاسبة زكاة الشركات"<sup>١٠</sup>، كتبه حسين حسين شحاتة، ذكر فيه الأحكام الفقهية لزكاة الشركات من حيث أنواع الشركات وخصائصها وأدلة وجوبها والمعايير الشرعية لحسابها، وذكر أيضاً الإجراءات العملية لحسابها وبعض نماذج تطبيقية عليها. ثم في الأخير ناقش تساؤلات معاصرة حول زكاة الشركات. ويظهر أنّ الكاتب يهتم بحساب زكاة الشركات أكثر، وذكر أقوال الفقهاء وأدلتهم في مشروعيتها ولم يذكر آراء المخالفين وأدلتهم. كما أنه ذكر نماذج حساب زكاة الشركات في بعض أنواع الشركات ولكن تلك النماذج ما زالت في إطارها النظري، لأنه لم يذكر شركة معينة. أما الباحث فسوف يقوم بتوضيح الأقوال والآراء من جانب المجيزين والممانعين، كما يقوم بتطبيق عملية تحصيل زكاة الشركات عند الهيئة للزكاة.

وكتاب بعنوان: "بحوث في فقه قضايا الزكاة المعاصرة: دراسة فقهية مقارنة مع التطبيقات المعاصرة على الشركات والأسهم"<sup>١١</sup>، كتبه علي محي الدين علي القره داغي، حيث ذكر فيه مسائل زكاة الشركات والأسهم، ويشمل مفاهيمها ومشروعيتها وأنواعها وكيفية إخراجها مع المقارنة ومناقشة الآراء وأدلة الفقهاء فيها. ويفهم منه أن الكاتب من العلماء الذين يوافقون على مشروعية زكاة الشركات والأسهم. وكذلك ذكر فيه بعض التطبيقات في زكاتها. ولكن هذه التطبيقات لم تكن في شركة معينة، بل ذكر صورها. وسيقوم الباحث بإضافة الدراسة من الجانب التطبيقي في إندونيسيا.

بحث بعنوان: "قضايا معاصرة في الزكاة، زكاة الديون التجارية والأسهم المملوكة للشركات القابضة"<sup>١٢</sup> كتبه الدكتور يوسف بن عبد الله الشبيلي، تحدث فيه عن زكاة الديون

---

١٠ حسين حسين شحاتة، فقه ومحاسبة زكات الشركات، (القاهرة: دار النشر للجامعات، ط ١، ٢٠٠٩م).

١١ علي محي الدين علي القره داغي، بحوث في فقه قضايا الزكاة المعاصرة: دراسة فقهية مقارنة مع التطبيقات المعاصرة على الشركات والأسهم، (بيروت: دار البشائر الإسلامية، ٢٠٠٩م).

١٢ يوسف بن عبد الله الشبيلي، "قضايا معاصرة في الزكاة، زكاة الديون التجارية والأسهم المملوكة للشركات القابضة"، بحوث ندوة البركة الحادية والثلاثون للاقتصاد الإسلامي، المنعقدة بجدة في ١٨-١٩ أغسطس ٢٠١٠م، والبحث

والأسهم في الشركات، وقد قسم هذه الدراسة إلى فصلين: الأول يتعلق بزكاة الديون في المعاملات التجارية، والثاني يتعلق بزكاة الأسهم المملوكة للشركات القابضة. وتحدث فيه عن أثر الشخصية الحكومية للشركات التابعة في زكاة الشركة، ورجح وجوب إخراج الزكاة، كما رجح وجوب الزكاة على الشركات من حيث موجوداتها وأرباحها. هذا البحث يعتبر دراسة نظرية وبشكل خاص في الديون والأسهم، ويكون تناول البحث الحالي أشمل منه وكذلك سيحاول الباحث دراسة عملية تحصيل زكاة الشركات في الهيئة الوطنية للزكاة في إندونيسيا.

وكتب تون عبد الحميد محمد بحثًا بعنوان: **“Obligation of Companies to Pay**

**”<sup>13</sup> Zakat: Issues Arising from Effects Separate Legal Entity (التزام الشركات لدفع**

الزكاة: القضايا الناجمة عن التأثيرات المنفصلة عن الكيان القانوني)، تحدث فيه عن مسألة زكاة الشركات، وذكر أن زكاة الشركات غير مشروعة، وينقد فيه فتاوى صادرة عن مجلس الفتوى للحكومة ومجلس الفتوى بولاية سلانجور (Selangor). ويبيّن فيه أن أعضاء مجلس الفتوى قد أخطأوا في الاستدلال بالآية القرآنية على وجوب زكاة الشركات. كما ذكر أنهم قد أخطأوا في تفسير الآية، لأن الآية تدل على أن الزكاة فقط للمسلم الحي لا للشركات. وذكر من منظور القانون الماليزي، أن أخذ زكاة الشركات غير قانوني لأن الشركات تحت إدارة حكومة ماليزيا وليست تحت الولاية، ولا يجوز لحكومة الولاية أن تجمع الزكاة من الشركات. سيناقش الباحث رأيه في هذه المسألة، وسيضيف الباحث دراسة زكاة الشركات من منظور الفقه الإسلامي.

وهناك بحث بعنوان: **“ Imposing Zakah on Legal Entities and Its**

**”<sup>14</sup> Financial Institutions” Applications to Islamic (فرض الزكاة على الكيانات القانونية**

---

منشور في موقع: <http://www.islamfeqh.com/upload/NewsImages/file/NAWAZL2010-115.rar> تاريخ

التصفح: ٢٥/٤/٢٠١٤

<sup>13</sup> Tun Abdul Hamid Muhammad, “Obligation of Companies to Pay Zakat: Issues Arising from Effects Separate Legal Entity”, Workshop on Zakat for Islamic Financial Institutions, held in Kuala Lumpur on May 3, 2011 titled *Legal Entity and Zakat*, see: [http://www.tunabdulhamid.my/index.php/speech-papers-lectures/item/download/687\\_c1aba1bbd239faaf61ac4cf0c6e4c18f](http://www.tunabdulhamid.my/index.php/speech-papers-lectures/item/download/687_c1aba1bbd239faaf61ac4cf0c6e4c18f) date visited: 25/4/2014.

<sup>14</sup> Azman Mohd Nor, Muhamad Nasir Haron, “Imposing Zakah on Legal Entities and Its Applications to Islamic Financial Institutions”, *International Zakat Conference*, Bogor: Dompot Dhuafa, 19-21/7/2011. See: <http://drazman.net/wp-content/uploads/2013/10/Paper-on-Imposing-Zakah-on-legal-entities070711.pdf> date visited: 25/4/2014

وتأثيراتها في المؤسسات المالية الإسلامية) كتبه كل من عزمان محمد نور ومحمد ناصر هارون في مؤتمر "International Zakat Conference" في بغور - إندونيسيا، المنعقد في ٢٠١١/٧/١٩ - ٢٠١١/٧/٢١م، تحدثا فيه عن الشخصية الاعتبارية، ووجوب الزكاة فيها حيث ذكرا آراء الفقهاء وناقشاهما، وكذلك تحدثا عن الزكاة للشركات الحكومية التامة أو للشركات التي بعض ملكيتها للخاصة، والشركات التي ملكيتها لغير المسلمين، وزكاة الشركات للمؤسسات المالية، وذلك على الحساب الجاري والحساب على أساس المضاربة والحساب على أساس الوكالة بالاستثمار والزكاة لادخار "تابونج حاج (Tabung Haji)" والتكافل. هذا البحث لم يكن متكاملًا في دراسة زكاة الشركات، لأنه اهتم فقط بالجانب الفقهي ولم يهتم بأي هيئة للزكاة، ولهذا سيضيف إليه الباحث التقييم الفقهي لعملية تحصيل زكاة الشركات في الهيئة للزكاة.

وهناك مقالة بعنوان: **"Obligation of Companies to Pay Zakat: Summary of**

**My Findings and My Views"**<sup>15</sup> (الترام الشركات بدفع الزكاة: مستخلصات من نتائج بحثي وأفكاري) لتون عبد الحميد محمد، تحدث فيه عن زكاة الشركات، ولكنه لا يوافق مع الفتوى الصادرة عن مجلس الفتاوى الحكومية ومجلس الفتاوى بولاية سلاجور. وينقد الفتوى ويبيّن أنه ليس في مسألة الزكاة ما تسمى بالشخصية الاعتبارية، والزكاة فرض فقط على المسلمين لا على الشركات. وكذلك لا يجوز خصم الضريبة لصاحب الشركة بسبب إخراج الزكاة من الشركات. وسيبين الباحث مشروعية زكاة الشركات في الفقه الإسلامي.

وكذلك هناك كتاب جماعي بعنوان: **"Fiqh Zakat Indonesia"**<sup>16</sup> (فقه الزكاة في

إندونيسيا) كتبه ديدن حافظ الدين وآخرون، (والأستاذ الدكتور ديدن حافظ الدين الرئيس العام للهيئة والآخرين الخبراء والموظفون في الهيئة). وهذا الكتاب يعدّ مصدرًا قيمًا لفقه زكاة في إندونيسيا. تحدث فيه المؤلفون عن المعلومات العامة عن الزكاة، وذكروا فيه الأموال التي تجب فيها الزكاة من حيث أنواعها وأحكامها وكيفية إخراجها. ولكن بشكل عام وموجز

---

<sup>15</sup> Tun Abdul Hamid Mohammad, "Obligation of Companies to Pay Zakat: Summary of My Findings and My Views", 18 July 2012. see: [http://www.tunabdulhamid.my/index.php/speech-papers-lectures/item/download/687\\_c1aba1bbd239faaf61ac4cf0c6e4c18f](http://www.tunabdulhamid.my/index.php/speech-papers-lectures/item/download/687_c1aba1bbd239faaf61ac4cf0c6e4c18f) date visited:25/4/2014

<sup>16</sup> Didin Hafidhuddin and others, *Fiqh Zakat Indonesia*, (Jakarta: BAZNAS, 2013).

وغلب على الكتاب المقارنة النظرية. وسيقوم الباحث بالتوضيح مفصلاً ويضيف الجانب التطبيقي في إندونيسيا.

ثم كتاب بعنوان: **“Economic Role of Zakat in Reducing Poverty and Income**

**”<sup>17</sup> Inequality: A Case Study in the Province of DKI Jakarta, Indonesia** (دور الزكاة

الاقتصادي في الحد من الفقر والتفاوت في الدخل: دراسة حالة في إقليم عاصمة جاكرتا الخاصة، بإندونيسيا) الذي كتبه عرفان شوقي بيك، كتب فيه عن آثار الزكاة في حل مشكلة الفقر في ولاية جاكرتا، وهذا الكتاب يبحث في الجانب الاقتصادي. وذكر فيه إمكانية زكاة الشركات في إندونيسيا. ومن تلك الإمكانيات عدم استطاعة الهيئة للزكاة أن تجمعها بكاملها، لأن معظم أصحاب الشركات لا يرون وجوب دفع زكاة الشركات. ويريد الباحث بيان وجوب دفع زكاة الشركات، والتقييم الفقهي لعملية تحصيل زكاة الشركات في الهيئة الوطنية للزكاة في إندونيسيا.

وأخيراً بحث بعنوان: **“Who Needs to Pay Zakat: a Focus on Legal Entities”<sup>18</sup>**

(من الذي يدفع الزكاة؟: دراسة مركزة على الكيانات القانونية) قدمه الدكتور عزنان حسن في مؤتمر تحت موضوع “National Business Zakat Symposium” في كوالا لومبور - ماليزيا، المنعقد في ٨ أكتوبر ٢٠١٣م، تحدث فيه عن ثلاث مسائل مهمة وهي: الأولى حقيقة الشخصية الاعتبارية في الشريعة الإسلامية، والثانية عن كيفية تطبيق زكاة الشركات حيث إن الشركة تتنوع في ملكيتها، سواء كانت شخصية أو شركة، أو للحكومة، والثالثة ركن فيها على المعايير الشرعية للشركات التي تجب عليها الزكاة، وبين تلك المسائل بياناً شاملاً، وقد اهتم البحث بتناول موضوع الزكاة في ماليزيا فقط، والباحث يتناول المسائل التي تجري في إندونيسيا.

<sup>17</sup> Irfan Syauqi Beik, *Economic Role of Zakat in Reducing Poverty and Income Inequality: A Case Study in the Province of DKI Jakarta, Indonesia*, (Germany: Lambert Academic Publishing, 2013).

<sup>18</sup> Aznan Hasan, “Who Need to Pay Zakat: a Focus on Legal Entities”, (National Business Zakat Symposium, Kuala Lumpur 8/10/2013), see: <http://www.mia.org.my/new/downloads/nbzs/2013/01-Who-Needs-to-pay-Zakat-A-Focus-on-Legal-Entities.pdf> date visited: 25/4/2014.

وبعد النظر في الدراسات السابقة، يشير الباحث إلى أنّ معظمها يبحث عن الحكم والكيفيات والحسابات لزكاة الشركات، وبعضها توجد فيها الدراسة التطبيقية، ولكن لم تختصّ بشركات معينة وبيد معين، إلاّ الذي كتبه حنان عبد الرحمن أبو مخ، حيث إنه ذكر نماذج بعض الشركات التي توجد في بعض دول الشرق الأوسط. ويريد الباحث أن يقوم بدراسة حالة زكاة الشركات في إندونيسيا من الجانب الفقهي والتطبيقي.

## هيكل البحث العام

### الفصل الأول: التمهيدي

١. مقدّمة
٢. مشكلة البحث
٣. أسئلة البحث
٤. أهداف البحث
٥. أهميّة البحث
٦. حدود البحث
٧. منهج البحث
٨. الدّراسات السّابقة

### الفصل الثاني: حقيقة زكاة الشركات

- المبحث الأول: مفهوم زكاة الشركات ومشروعيتها
- المبحث الثاني: كيفية إخراج زكاة الشركات في الفقه الإسلامي
- المبحث الثالث: أنواع الشركات التي تجب فيها الزكاة في الفقه الإسلامي

### الفصل الثالث: زكاة الشركات في الهيئة الوطنية للزكاة بإندونيسيا

- المبحث الأول: قانون زكاة الشركات في إندونيسيا
- المبحث الثاني: كيفية إخراج زكاة الشركات في الهيئة الوطنية للزكاة
- المبحث الثالث: أنواع الشركات التي تجب عليها الزكاة في الهيئة الوطنية للزكاة

### الفصل الرابع: التطبيق والتقويم العمليان