

قابلية تطبيق معيار المحاسبة الإسلامي رقم (09) الزكاة في المصارف الإسلامية
- دراسة حالة مصرف السلام- الجزائر- للفترة 2018-2020

Applicability of Islamic Accounting Standard No (09) Zakat in Islamic Banks - Case Study of Al Salam Bank - Algeria - for the period (2018-2020)

عمامرة ياسمينه

مخبر الدراسات البيئية والتنمية المستدامة
جامعة تبسة - الجزائر

amamra.yasmina@univ-tebessa.dz

تاريخ النشر: 2022/10/13

باشا رفيقة*

مخبر الماويلاتية وإدارة المنظمات
جامعة تبسة - الجزائر

rafika.bacha@univ-tebessa.dz

تاريخ القبول للنشر: 2022/08/18

تاريخ الاستلام: 2022/05/17

ملخص:

هدف هذا البحث إلى دراسة إمكانية تطبيق معيار المحاسبة الإسلامي رقم (09) الزكاة في المصارف الإسلامية باتباع المنهج التحليلي لتطبيق طريقة صافي الأموال المستثمرة، وذلك بدراسة مصرف السلام الجزائر للفترة 2018-2020، ومحاولة توجيه نظر المؤسسات المالية الإسلامية إلى تبني معايير المحاسبة الإسلامية ولتوطين جزئي. وقد توصل إلى عدة نتائج أهمها: يمكن تطبيق معيار المحاسبة الإسلامي رقم (09) لتحديد وعاء ومقدار الزكاة لمصرف السلام الجزائر، بالأخذ بعين الإعتبار الإختلافات الكبيرة التي خلقت فجوة بين المصطلحات المعتمدة في المعيار وتلك التي استخدمت في القوائم المالية لمصرف السلام وكذا أهمية الزكاة كمصرف وتأثيرها على الناتج البنكي قبل الضريبة. الكلمات المفتاحية: زكاة؛ معيار محاسبة إسلامي، ميزانية، مصارف إسلامية، مصرف السلام. تصنيف JEL: N2، G21، M40.

Abstract:

The aim of this research is to study the possibility of applying Islamic Accounting Standard No. (09) Zakat in Islamic banks by following the analytical approach to applying the net invested funds method, by studying Al Salam Bank Algeria for the period 2018-2020, and trying to direct the attention of Islamic financial institutions to the adoption of Islamic accounting standards, even if it is adopted partial.

He reached several results, the most important of which are: Islamic Accounting Standard No. (09) can be applied to determine the base and amount of Zakat for Al Salam Bank Algeria, taking into account the significant differences that created a gap between the terms adopted in the standard and those adopted in the financial statements of Al Salam Bank, as well as the importance of Zakat as an expense and its impact on Bank output before tax.

Keywords: zakat; Islamic accounting standard, Islamic banks, budget, Al Salam Bank.

Jel Classification Codes: N2، G21، M4.

* المؤلف المراسل.

قابلية تطبيق معيار المحاسبة الإسلامي رقم(09) الزكاة في المصارف الإسلامية دراسة حالة مصرف السلام- الجزائر- للفترة (2018-2020)

1. مقدمة:

تميزت الآونة الأخيرة بانتشار الصناعة المالية الإسلامية، وتسابق الدول بما فيها الجزائر إلى تبني هذه الآلية الحديثة التي تعمل تحت راية الشريعة الإسلامية لتجديد التنمية الإقتصادية في مختلف جوانبها، وتعزيز الشمول المالي لأصحاب المشاريع وجذبهم نحو التمويل الإسلامي واستبعاد الربا ومشتقاته، ولهذا فإن بروز الحاجة إلى تبني وتطبيق معايير المحاسبة الإسلامية لتحقيق التوحيد والتوافق في المعاملات المالية الشرعية، ولعل أبرز ما تشير إليه الدراسات معيار المحاسبة الإسلامية رقم(09) الزكاة، حيث أن الزكاة تعتبر لبنة أساسية في الإستثمار خاصة في الدول التي اتضحت لها أهميتها وقامت بمأسسة الزكاة، لهذا فإن المؤسسات المالية الإسلامية في حاجة ماسة إلى تطبيق هذا المعيار كونه مرآة عاكسة لما يجب عليها إخراجها من مقدار الزكاة، وتحديد البنود التي تدخل ضمن هذه الصيغة الإسلامية.

ولا يخفى أن الجزائر تشتمل على مؤسسات مالية إسلامية خاصة، تعمل تحت مبادئ وقواعد الشريعة الإسلامية في كل معاملاتها لتلبية لرغبة العملاء والمستثمرين وغيرهم من أصحاب المصالح، مما يتوجب عليها دراسة إمكانية تطبيق وتبني معايير المحاسبة الإسلامية بما فهم معيار المحاسبة الإسلامي رقم (09) الزكاة، ومن هنا تتوضح الإشكالية الموالية:

1.1. إشكالية الدراسة:

ما مدى قابلية تطبيق معيار المحاسبة الإسلامي "الزكاة" في المصرف الإسلامي السلام- الجزائر للفترة 2018-2020؟.

ومن أجل الإجابة على التساؤل الرئيسي يمكن طرح الأسئلة الفرعية التالية:

- ما المقصود بالزكاة ومعيار المحاسبة الإسلامية "الزكاة"؟

- كيف يتم تحديد وعاء ومقدار الزكاة بتطبيق معيار المحاسبة الإسلامي رقم(09)؟

- ماهي طريقة تطبيق صافي الاموال المستثمرة لتحديد وعاء الزكاة لمصرف السلام -الجزائر- للفترة 2018-2020؟

- ما هو تأثير إضافة مقدار الزكاة في جدول حسابات النتائج؟.

2.1. الفرضيات:

❖ الفرضية الأولى: تعتبر الزكاة صدقة واجبة على كل مكلف بها، ومعيار الزكاة هو المحدد الشرعي لمحاسبة الزكاة وتحديد مقدارها؛

❖ الفرضية الثانية: يمكن تحديد وعاء الزكاة في مصرف السلام- الجزائر- بالاعتماد على ما جاء في المعيار المحاسبي الإسلامي رقم (09) للفترة 2018-2020؛

❖ الفرضية الثالثة: يمكن تطبيق طريقة صافي الأموال المستثمرة وطريقة صافي الموجودات لتحديد وعاء ومقدار الزكاة على القوائم المالية لمصرف السلام- الجزائر - للفترة 2018-2020،

❖ الفرضية الرابعة: يمكن توضيح مقدار الزكاة على مستوى جدول حسابات النتائج كمصرف من المصاريف(عبء).

3.1. أهمية الدراسة:

تكمن أهمية الموضوع في دراسة معايير المحاسبة الإسلامية والتعمق فيها، كونها المرشد الشرعي للمؤسسات المالية الإسلامية في ظل انتشار الصناعة المالية الإسلامية، وكذا تعمق في محاولة تطبيق معيار الزكاة على مستوى القوائم المالية للمؤسسات المالية الإسلامية التي لا تفصح عن مقدار الزكاة في قوائمها ومعرفة ما يقوم عليه معيار الزكاة من متطلبات إفصاح وطرق حساب مقدار الزكاة وإمكانية تطبيقه على مستوى مصرف السلام الجزائري.

4.1. أهداف الدراسة:

يسعى البحث إلى تحقيق عدة أهداف أهمها:

- ❖ لفت الإنتباه إلى صيغة التمويل الإسلامية الزكاة كونها واجبة على المؤسسات المالية الإسلامية،
- ❖ تبيان أهمية المعيار المحاسبية الإسلامية رقم (09) الزكاة وكيفية تطبيقه في المؤسسات المالية الإسلامية؛
- ❖ معرفة إمكانية تطبيقه على مصرف السلام - الجزائر- كونه مؤسسة مالية إسلامية ذات معاملات شرعية، بالإضافة إلى نصه على إخراج الزكاة لكل مساهم على حدى دون توضيحها في القوائم المالية؛
- ❖ محاولة نشر فكرة تبني معايير المحاسبة الإسلامية في مجملها لضمان السير الحسن للمعاملات الإسلامية وتحقيق التوحيد والتوافق المحاسبي بين هذه المؤسسات المالية الإسلامية.

5.1. منهجية الدراسة:

قصد الإجابة عن إشكالية الدراسة تم الإعتماد على المنهج الوصفي في عرض المفاهيم النظرية لمتغيرات الدراسة والمنهج التحليلي لتطبيق معيار المحاسبة الإسلامي الزكاة على مصرف السلام الجزائر.

6.1. هيكل الدراسة:

للوصول إلى أهداف الدراسة وجب تقسيم الدراسة إلى جزئين:

الجزء النظري: التطرق إلى كل المفاهيم النظرية الخاصة بالمتغيرات الدراسة؛

الجزء التطبيقي: دراسة قابلية تطبيق المعيار المحاسبي الإسلامي الزكاة على القوائم المالية لمصرف السلام للفترة 2018-2020.

2. ماهية الزكاة:

تعرف الزكاة بأنها الركن الثالث من أركان الإسلام، وأنها واجبة لا مفر منها ويعاقب كل من جردها أو تمرد عن دفعها وقد جاءت مقرونة بالصلاة في عدة آيات في سور القرآن الكريم بالإضافة إلى تأكيد السنة النبوية الشريفة لها حيث وردت عدة أحاديث في هذا الباب، ومنه يمكن تحديد مفهوم الزكاة وشروطها وأهميتها.

1.2. تعريف الزكاة:

تعني لغة النماء والزيادة، يقال زكي الزرع إذ كثريعه، وزكت النفقة إذا بورك فيها وتطلق تطهير النفس والمال لقوله تعالى: "قد أفلح من زكاها"، (سلطان بن محمد، 1406هـ، صفحة 15).

وتعني في الشرع جزء معلوم من مال معلوم يؤدي إلى من يستحقه، عبادة لله وطاعة وتزكية للنفس والمال والمجتمع وهي فريضة شرعية وعبادة مالية، ويطلق عليها صدقة فالزكاة صدقة والصدقة زكاة (حسين وعبد الستار، 1428 هـ، صفحة 07).

ومن التعاريف السابقة يمكن القول أن الزكاة هي فريضة محكمة ثابتة في الكتاب والسنة، وسببها المال النامي وشروطها الإسلام والبلوغ والحرية وتعتبر من اعظم مزايا الإسلام في احداث الإنصاف والرحمة.

2.2. شروط وجوب الزكاة:

هناك شروط يتوجب توفرها لوجوب الزكاة وهي تتمثل في (سليمان بن محمد، 2005، صفحة 12):

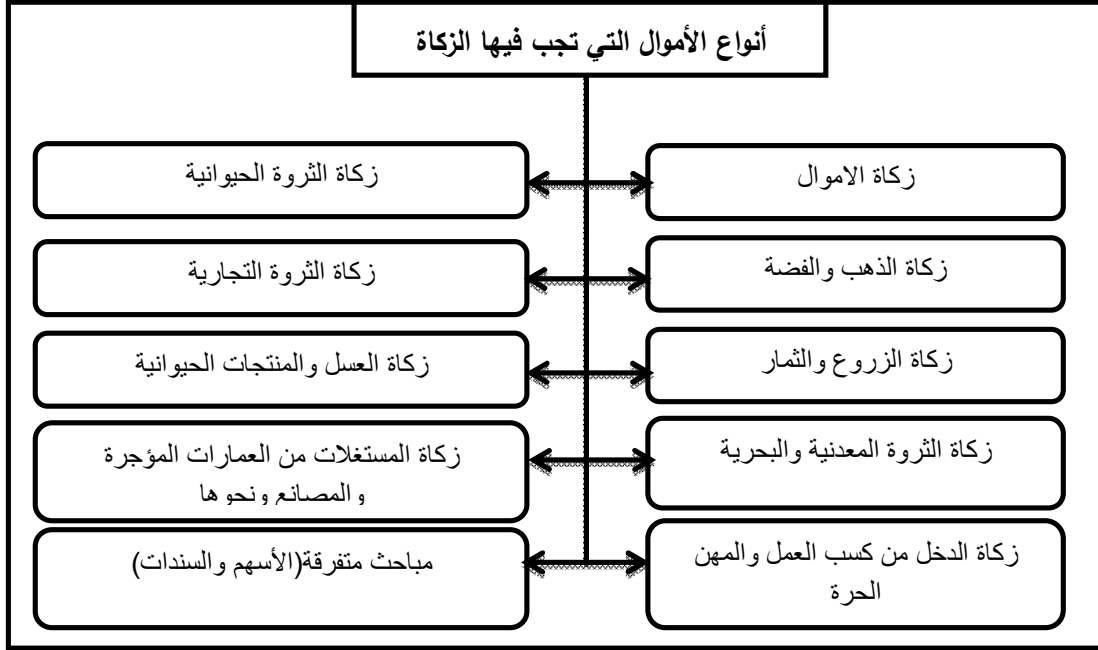
- ❖ الإسلام فالكافر لا تجب عليه ولا تصح منه، ودليل ذلك من القرآن والسنة؛
- ❖ الحرية حيث أنها لا تجب الزكاة على العبد لأن لا مال له؛
- ❖ ملك النصاب حيث وجب أن يكون عند الإنسان مال يبلغ النصاب الذي قدره الشرع وهو يختلف باختلاف الأموال؛

قابلية تطبيق معيار المحاسبة الإسلامي رقم(09) الزكاة في المصارف الإسلامية
دراسة حالة مصرف السلام- الجزائر- للفترة (2018-2020)

- ❖ استقرار الملك (فإذا ملك النصاب فلا بد أن يكون الملك مستقرا، فإذا كان غير مستقر فلا زكاة فيه)؛
 - ❖ مضي الحول (أي مضي عام كامل) وهو يصح في الأنعام والسلع التجارية والنقود؛
- 3.2. الأموال التي تجب فيها الزكاة:

اجتمع القرآن والسنة على تبيان الاموال التي تجب فيها الزكاة وهي موضحة حسب الشكل الموالي:

الشكل رقم(01): الأموال الواجبة فيها الزكاة

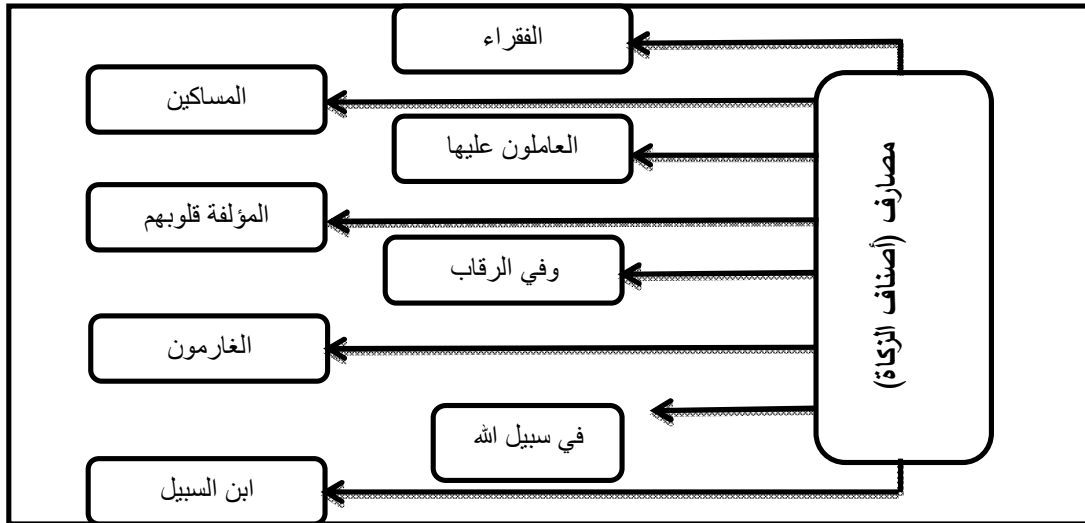


المصدر: من إعداد الباحثات بالإعتماد على (القرضاوي، 1383هـ، صفحة 122)

4.2. مصارف الزكاة:

حسب ما جاء في المعيار الشرعي فإن مصارف الزكاة هي ثمانية مصارف، ونعني بمصرف الأصناف التي حددها الله سبحانه وتعالى في القرآن الكريم، ونوضحها كالتالي:

الشكل رقم(02): مصارف الزكاة



المصدر: من إعداد الباحثات بالإعتماد على (محمود، 1428 هـ، صفحة 10)

3. معيار المحاسبة الإسلامي رقم (09) الزكاة:

تم تنظيم محاسبة الزكاة من قبل هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية حيث أصدرت معيار المحاسبة المالية رقم 09 الزكاة الذي يغطي جوانب مختلفة من الزكاة، بما في ذلك التعريف الضريبية حسب التقويم القمري والتقويم الشمسي، وكذلك يعرض طريقتين لقياس الزكاة طريقة صافي الأصول وصافي الأموال المستثمرة (M. Sudirman, Muhammad, & Sigid Eko, 2020, p. 24).

حيث يتناول هذا المعيار المعالجات المحاسبية المتعلقة بتحديد وعاء الزكاة وتاريخ سريانه من 1 محرم 1420 هـ أو 1 يناير 1999 م.

1.3. المعالجة المحاسبية لوعاء الزكاة:

حسب ماجاء به المعيار المحاسبي الإسلامي رقم (09) في ما يخص المعالجة المحاسبية لوعاء الزكاة كالتالي:

- ❖ تحديد وعاء الزكاة: يتم تحديد وعاء الزكاة إما عن طريق صافي الموجودات أو عن طريق صافي الأموال المستثمرة، وذلك باستخدام نسبة 2.5% للسنة القمرية، أو نسبة 2.5775% للسنة الشمسية، مع العلم أنه إذا تم تصنيف البنود وتقويمها بطريقة متسقة يراعى فيها الفرق في أسس التقويم المختلفة في الطريقتين فإنهما تؤديان إلى نتيجة واحدة (هيئة المحاسبة والمراجعة، 2015، صفحة 419).
- ويوضح الجدول الموالي طرق تحديد وعاء الزكاة:

الجدول رقم (01): طرق تحديد وعاء الزكاة حسب معيار المحاسبة الإسلامي الزكاة

الطريقة	كيفية الحساب
صافي الموجودات	وعاء الزكاة= الموجودات الزكوية-(المطلوبات المستحقة الدفع خلال الفترة المالية المنتهية في تاريخ قائمة المركز المالي+ حقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلقة+حقوق الأقلية+ الحقوق الحكومية+ الحقوق الوقفية+ الحقوق الخيرية+ حق المؤسسات غير الهادفة للربح إذا لم يكن لها مالك معين)
صافي الأموال المستثمرة	وعاء الزكاة= رأس المال المدفوع+ الإحتياطات+ المخصصات التي لم تحسم من الموجودات+ الأرباح المبقاة+صافي الدخل+المطلوبات غير المستحقة الدفع خلال الفترة المالية المنتهية في تاريخ قائمة المركز المالي-(صافي الموجودات الثابتة+الإستثمارات المقتناة لغير المتاجرة، مثل العقار المعد للإيجار+الخسائر المرحلة).

المصدر: من إعداد الباحثات بالإعتماد على (هيئة المحاسبة والمراجعة، 2015، صفحة 421)

يتناول الجدول أعلاه الطريقتين الواردتين في المعيار المحاسبي الإسلامي الزكاة لحساب مقادير الزكاة باعتماد القوائم المالية للمصرف.

2.3. متطلبات الإفصاح حسب معيار المحاسبة الإسلامي رقم (09) الزكاة:

حسب ماجاء به المعيار فإن هناك عدة متطلبات للإفصاح في القوائم المالية تتمثل في (Accounting and Auditing Organization , 1991):

- ❖ يجب الإفصاح في الإيضاحات حول القوائم المالية عن الطريقة المستخدمة لتحديد وعاء الزكاة والبنود التي تدخل في هذا الوعاء؛
- ❖ الإفصاح عن رأي هيئة الرقابة الشرعية للمصرف بشأن الجوانب المتعلقة بالزكاة التي لم يشتمل عليها هذا المعيار؛
- ❖ الإفصاح عن المصرف بصفته الشركة الأم يقوم بإخراج زكاة حصته في الشركات التابعة له؛
- ❖ في حالة عدم إخراج المصرف للزكاة يجب عليه أن يفصح عن مقدار الزكاة الواجبة على السهم؛
- ❖ يجب الإفصاح عن مقدار الزكاة الواجبة على حقوق أصحاب حسابات الإستثمار؛

قابلية تطبيق معيار المحاسبة الإسلامي رقم(09) الزكاة في المصارف الإسلامية دراسة حالة مصرف السلام- الجزائر- للفترة (2018-2020)

❖ الإفصاح في حالة ما إذا كان المصرف هو من ينوب عن أصحاب حسابات الإستثمار والحسابات الأخرى في جمع الزكاة وتوزيعها؛

❖ الإفصاح عن القيود التي وضعتها هيئة الرقابة الشرعية للمصرف في تحديد وعاء الزكاة؛

❖ يجب مراعاة متطلبات الإفصاح الواردة في معيار المحاسبة المالية رقم(1) بشأن العرض والإفصاح.

3.3. القوائم المالية المتعلقة بالزكاة:

حسب مانص عليه المعيار المحاسبي للزكاة فإن القوائم المالية المتعلقة بالزكاة تتمثل في (Accounting and Auditing

: Organization, Shari'ah Standards, 2017, p. 872)

❖ قائمة المركز المالي (الميزانية): نظرا لتعلق الزكاة بملكية موجودات زكوية فإن العبرة في حسابها للمؤسسات بالبيانات

الواردة في قائمة المركز المالي للمؤسسة (الميزانية) المشتملة على الموجودات والمطلوبات وما يتعلق بها من مخصصات؛

❖ قائمة الدخل (جدول حساب النتائج): (حساب الأرباح والخسائر) ليست أساسا لحساب الزكاة، ولكن يرجع إليها في

الموجودات الثابتة الدارة للدخل لمعرفة إيرادها أو ربحها، ولا يشترط في وجوب الزكاة كون المؤسسة رابحة، ولا يمنع من

الوجوب كونها خاسرة بل تجب الزكاة عليها، ما لم تستغرق المطلوبات على المؤسسة (الدائون) موجوداتها.

4. المصارف الإسلامية:

مع تطور الصناعة المالية الإسلامية في العالم، أصبحت الحاجة إلى المصارف الإسلامية في تزايد مستمر لتلبية

متطلبات العملاء الذين يفضلون التعامل بما تنص عليه الشريعة الإسلامية، ومنه فالبنوك التقليدية لا تلبي رغبات هؤلاء

العملاء، ومنه يمكن التعرف على مفهوم المصارف الإسلامية وأهدافها وخصائصها.

1.4. تعريف المصارف الإسلامية:

"المصرف الإسلامي هو عبارة عن مؤسسة بنكية لتجميع الأموال وتوظيفها في نطاق الشريعة الإسلامية بما يخدم بناء

مجتمع بأحكام التكافل الإسلامي، وتحقيق عدالة التوزيع، ووضع المال في مساره الصحيح لتحقيق التنمية (شهاب أحمد،

2012، صفحة 11)".

"تعرف على أنها وحدات مالية استثمارية مصرفية تقوم بجمع الأموال وتعمل على الاستخدام الأمثل لمختلف مواردها

في إطار ضوابط الشريعة الإسلامية لتحقيق أهدافها التنموية والاجتماعية في سبيل بناء مجتمع التكافل الإسلامي" (مقاتل و

بونيهي ، 2021 ، صفحة 182).

ومن التعاريف أعلاه يمكن تعريف المصارف الإسلامية بأنها كيان ذا وحدة مالية تعمل على أن تكون وسيط بين

أصحاب الفائض وأصحاب العجز لتلبية رغباتهم المالية في نطاق الشريعة الإسلامية ومبادئها التي تنص عليها واستبعاد كل ما

ما هو مشبوه أو يخالف هذه الأخيرة. من أجل تحقيق الرفاهية الاجتماعية في بيئة إسلامية شرعية.

2.4. خصائص المصارف الإسلامية:

تتميز المصارف الإسلامية بعدة خصائص تجعلها مختلفة عن المصارف والبنوك التقليدية من عدة جوانب أهمها

(نعيمه علي، 2018، صفحة 58):

❖ الطابع العقائدي حيث أن المصارف الإسلامية جزء من النظام الإقتصادي الإسلامي، وتخضع لقيم ومبادئ الإسلام التي

تقوم على اساس أن المال مال الله وأن الإنسان مستخلف فيه؛

- ❖ عدم التعامل بالفائدة واستبعاد الربا، حيث هنا يتم التعامل بمبدأ المشاركة في الغنم والغرم بدلا عن الربح المضمون المتمثل في سعر الفائدة الثابت؛
- ❖ تربط التنمية الإقتصادية بالتنمية الإجتماعية، حيث أنه يعتبر وحدة متكاملة حيث يجمع بين جانبي الإنسان المادي والروحي؛
- ❖ توجيه كل جهوده نحو الاستثمار الحلال، وتجميع الأموال المعطلة ودفعتها إلى مجال الإستثمار؛
- ❖ إحياء نظام الزكاة حيث أنها تجمع الزكاة وتقوم بتوزيعها حسب مصارف الزكاة وكذا حسب ماتنص عليه الشريعة الإسلامية.
- ❖ لاتحدث حالة عدم اليقين والمخاطر الموجودة في الخدمات المصرفية التقليدية في الخدمات المصرفية الإسلامية بالقدر نفسه، لأن العمليات تستند إلى الثقة القائمة بين المدين والدائن على المخاطر المشتركة بينهما (Carlos Norzagaray, 2020, p. 20).

3.4. أهداف المصارف الإسلامية:

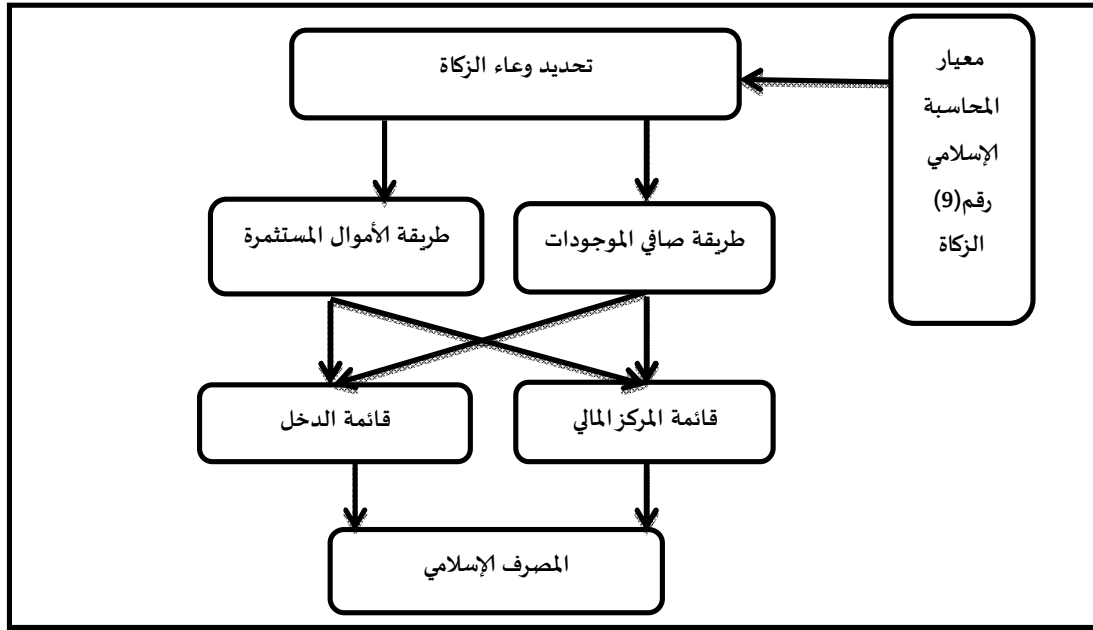
- ❖ تسعى المصارف الإسلامية إلى تحقيق جملة من الأهداف أهمها:
- ❖ الوفاء بالتزامات الشريعة الإسلامية في خدمة المسلمين المحرومين من دفع الربا واستلامه (Nor Farizal, Fadzlina, & Asyaari, 2019, p. 116)
- ❖ محاولة تعبئة المزيد من الأموال للاستثمار وتخصيصها للمؤسسات باستخدام نظام مالي إسلامي جيد التصميم وفعال (Ibrahim & Zakaria, 2021, p. 09)؛
- ❖ تهدف المصارف الإسلامية إلى تمويل المشاريع المختلفة بعدة صيغ وطرق تمويل إسلامية المبنية على المشاركة في الربح والخسارة واستبعاد الربا (Khemaies, Mohamed, & Othman, 2020, p. 104)؛
- ❖ تنمية الوعي الإدخاري وتشجيع الاستثمار، وذلك بإيجاد فرص وصيغ عديدة للاستثمار تتناسب مع قدرة ومطالب الأفراد والمؤسسات المختلفة (يحياوي، بوكميش، و بوحديد، 2016، صفحة 569)؛

5. المنهجية المستخدمة:

- 1.5. مجتمع وعينة الدراسة: يشمل مجتمع الدراسة المصارف الإسلامية العاملة على مستوى الجزائر، سواء كانت عبارة عن فروع مصارف دولية إسلامية أو أنها مصارف تم إنشائها من قبل الدولة الجزائرية، حيث انه يوجد في هذه الأخيرة مصرف السلام وبنك البركة الجزائري، وتم إختيار عينة الدراسة هو مصرف السلام الذي يعتبر بنك شمولي يعمل طبقا للقوانين الجزائرية، ووفقا لأحكام الشريعة الإسلامية في كافة تعاملاته، وهو نتاج التعاون الجزائري الخليجي تم إعتماده من قبل بنك الجزائر في سبتمبر 2008 ليبدأ مزاولة نشاطه مستهدفا تقديم خدمات مصرفية مبتكرة، وتضبط معاملاته هيئة شرعية تتكون من كبار العلماء في الشريعة والإقتصاد (مصرف السلام، 2022).
- 2.5. نموذج الدراسة: تم بناء نموذج الدراسة بالإعتماد على أبعاد المشكلة التي تعالجها هذه الأخيرة، وتوضيح العلاقة بين متغيرات الدراسة.

قابلية تطبيق معيار المحاسبة الإسلامي رقم(09) الزكاة في المصارف الإسلامية
دراسة حالة مصرف السلام- الجزائر- للفترة (2018-2020)

الشكل رقم(03): نموذج الدراسة



المصدر: من إعداد الباحثات

3.5. أساليب الدراسة: لمعالجة إشكالية الدراسة سيتم الاعتماد على الطرق المحاسبية المحددة في المعيار المحاسبي الإسلامي رقم(09)الزكاة) لحساب وعاء الزكاة لمصرف السلام الجزائري، باعتماد الطرق المتعارف عليها من المسح الإلكتروني والمقابلة، والملاحظة وكذا تحميل التقارير المالية لمصرف السلام- الجزائر- من موقعه الرسمي على الإنترنت.

4.5. أداة الدراسة: سيتم الاعتماد على القوائم المالية لمصرف السلام للسنوات (2018-2020)، لتطبيق معيار المحاسبة الإسلامية رقم(09) الزكاة، وتحديد وعاء الزكاة ومقدار الزكاة الواجب اخراجها كمؤسسة مالية إسلامية، باستبعاد أن المصرف يعتمد على أن كل مساهم يخرج الزكاة بنفسه، وتم استخدام الميزانيات وجدول حساب النتائج لفترة الدراسة .

6. قابلية تطبيق معيار المحاسبة الإسلامي رقم(09) الزكاة في المصارف الإسلامية-دراسة حالة مصرف السلام-الجزائر- للفترة (2018-2020):

حيث سيتم محاولة إسقاط معيار المحاسبة الإسلامي رقم (09) بالطريقتين المنصوص عليهما على القوائم المالية لمصرف السلام- الجزائر- للفترة (2018-2020).

❖ طريقة صافي الموجودات: لتسهيل كتابة الصيغة الرياضية للطريقة الأولى وجب وضع ترميز للعناصر التي تدخل في حساب الوعاء الزكوي.

- وعاء الزكاة يرمز له بالرمز Z b
- الموجودات الزكوية يرمز له بالرمز A
- المطلوبات المستحقة الدفع خلال الفترة المالية المنتهية L
- حقوق أصحاب حسابات الإستثمار المطلقة E1
- حقوق الأقلية E2
- الحقوق الحكومية E3
- الحقوق الوقفية E4

• الحقوق الخيرية E5

• حقوق المؤسسات غير الهادفة للربح E6

بعد الترميز المقترح تكون المعادلة الرياضية كالتالي:

$$Zb = A - L + E1 + E2 + E3 + E4 + E5 + E6$$

❖ طريقة صافي الاموال المستثمرة: هنا ايضا سيتم ترميز العناصر المتضمنة في حساب الوعاء الزكوي حسب هذه الطريقة.

• رأس المال المدفوع PC

• الإحتياطات R

• المخصصات التي لم تحسم من الموجودات P

• الأرباح المبقة Re

• صافي الدخل NI

• المطلوبات غير المستحقة الدفع خلال الفترة المنتهية L

• صافي الموجودات الثابتة Nf

• الإستثمارات المقتناة لغير المتاجرة مثل العقار المعد للإيجار In

• الخسائر المرحلة AI

بعد الترميز المقترح تكون معادلة الوعاء الزكوي كالتالي:

$$Zb = Pc + R + P + Re + Ni + L - (Nf + In + AI)$$

والمعادلة المختصرة للموجودات الزكوية مطروحا منها المطلوبات بالنسبة للطريقتين هي كالتالي:

$$Zb = A - Li$$

الجدول رقم (02): ميزانية الأصول لمصرف السلام للفترة (2018-2020) آلاف الدينار الجزائري

2020	2019	2018	الأصول	
53 600 804	27 584 242	27 980 262	الصندوق البنك المركزي، الخزينة العمومية، مركز الصكوك البريدية، أصول مالية مملوكة لغرض التعامل	1
			أصول مالية جاهزة للبيع	2
259 466	515 459	276 872	تمويل الهيئات المالية	3
101 771 998	95 582 580	75 339 606	تمويل الزبائن	4
			أصول مالية مملوكة إلى غاية الإستحقاق	5
202 282	40 968	31 254	الضرائب الجارية-أصول	6
92 713	76 542	123 897	الضرائب المؤجلة-أصول	7
19 932	1 008 461	1 185 225	أصول اخرى	8
533 823	512 999	394 440	حسابات التسوية	9
12 000	12 000	12 000	المساهمات في الفروع، المؤسسات المشتركة أو الكيانات المشاركة	10
1 069 994	714 078	739 902	العقارات الموظفة	11
4 787 914	4 747 742	3 939 356	الأصول الثابتة المادية	12
274 850	223 896	86 236	الأصول الثابتة غير المادية	13
			فارق الحيابة	14
162 625 776	131 018 967	110 109 059	مجموع الأصول	15

المصدر: من إعداد الباحثات بالإعتماد على التقرير السنوي لمصرف السلام الجزائري (2019-2020) ص 30-70.

جانبا الخصوم للفترة 2018-2020

قابلية تطبيق معيار المحاسبة الإسلامي رقم(09) الزكاة في المصارف الإسلامية
دراسة حالة مصرف السلام- الجزائر- للفترة (2018-2020)

يعبر الجدول أعلاه عن جانب الأصول لمصرف السلام الجزائري للسنوات 2018-2019-2020 ولقد تم إدراجها بهذا الشكل لتفادي الإعادة والإطالة.

الجدول رقم(03): ميزانية الخصوم لمصرف السلام الجزائري للفترة(2018-2020) بآلاف الدينار الجزائري

2020	2019	2018	الخصوم	
			البنك المركزي	1
69 462	116 778	53 031	ودائع الهيئات المالية	2
110 488 355	84 671 904	70 615 294	ودائع الزبائن	3
22 759 613	19 119 923	14 816 207	سندات الإستثمار	4
191 328	686 076	746 507	الضرائب الجارية-خصوم	5
			الضرائب المؤجلة-خصوم	6
5 645 762	2 527 178	1 817 870	خصوم أخرى	7
2 733 972	3 207 078	3 501 519	حسابات التسوية	8
317 626	354 911	308 180	مؤونات لتغطية المخاطر والأعباء	9
			إعانات التجهيز-إعانات أخرى للإستثمارات	10
1 519 418	1 322 918	945 502	أموال تغطية المخاطر المصرفية العامة	11
			ديون تابعة	12
15 000 000	15 000 000	10 000 000	رأس المال	13
			علاوات مرتبطة برأس المال	14
1 331 052	904 791	4 820 009	احتياطات	15
			فارق التقييم	16
			فارق إعادة التقييم	17
-500 000	-900 000	66 925	ترحيل من جديد(+/-)	18
3 069 188	4 007 410	2 418 015	نتيجة السنة المالية (+/-)	19
162 625 776	131 018 967	110 109 059	مجموع الخصوم	

المصدر: من إعداد الباحثات بالإعتماد على التقرير السنوي لمصرف السلام الجزائري(2019-2020) ص 31-72.

سيتم تحديد وعاء الزكاة ومقدار الزكاة حسب الطريقتين الأولى والثانية، حيث تعتمد الطريقة الأولى على القيمة المتوقع تحقيقها والثانية عن القيمة الدفترية لهذا فإن تطبيقنا للطريقتين باستخدام القيمة الدفترية كون الحصول على القيمة المتوقع تحقيقها صعبة حسب التقارير المنشورة في موقع المصرف.

الجدول رقم(04): وعاء ومقدار الزكاة حسب طريقة صافي الموجودات

2020	2019	2018	البيان
162 079 953	130 493 978	109 702 610	مجموع الموجودات الزكوية
53 600 804	27 584 242	27 980 262	الصندوق البنك المركزي، الخزينة العمومية، مركز الصكوك البريدية
259 466	515 459	276872	تمويل الهيئات المالية
101 771 998	95 582 580	75339606	تمويل الزبائن
202 282	40 968	31 254	الضرائب الجارية - أصول -
92 713	76 542	123 897	الضرائب المؤجلة - أصول
4 787 914	4 747 742	3 939 356	الأصول الثابتة المادية
274 850	223 896	86 236	الأصول الثابتة غير المادية
19 932	1 008 461	1185225	أصول أخرى
1 069 994	714 078	739902	العقارات الموظفة
139 154 520	107 121 859	88 048 909	مجموع المطلوبات
69 462	116 778	53031	ودائع الهيئات المالية
110 488 355	84 671 904	70615294	ودائع الزبائن
22 759 613	19 119 923	14816207	سندات الإستثمار
191 328	686 076	746507	ضرائب جارية-خصوم-
5 645 762	2 527 178	1 817 870	خصوم أخرى
22 925 433	23 372 119	21 653 701	وعاء الزكاة *
590 903 .03	602 416 .36	558 124.14	الزكاة للفترة **

المصدر: من إعداد الباحثات بالإعتماد على الميزانية اعلاه والملاحق رقم(01) و(02).

*وعاء الزكاة: هو الفارق بين الموجودات الزكوية والمطلوبات.

** مقدار الزكاة: وعاء الزكاة $\times 100/2,5775$

بالتعويض في المعادلة الموالية:

$$Zb_{2018} = A - Li$$

$$21\ 653\ 701 = 109\ 702\ 610 - 88\ 048\ 909$$

ومقدار الزكاة لسنة 2018 هو: $100/(2.5775 \times 21\ 653\ 701) = 558\ 124.14$ دج

وتنطبق هذه الطريقة للحساب على باقي السنوات.

قابلية تطبيق معيار المحاسبة الإسلامي رقم(09) الزكاة في المصارف الإسلامية
دراسة حالة مصرف السلام- الجزائر- للفترة (2018-2020)

الجدول رقم(05): وعاء ومقدار الزكاة حسب طريقة صافي الأموال المستثمرة

2020	2019	2018	البيان
15 000 000	15 000 000	10000000	رأس المال
1 331 052	904 791	4820009	احتياطات
-500 000	-900 000	66925	ترحيل من جديد(+/-)
3 069 188	4 007 410	2418015	نتيجة السنة المالية (+/-)
317 626	354 911	308180	مؤونات لتغطية المخاطر والأعباء
1 519 418	1 322 918	945502	أموال تغطية المخاطر المصرفية العامة
7 701 109	9 226 913	7 015 658	صافي الدخل
28 438 393	29 916 943	25 574 289	المجموع
12 000	12 000	12000	المساهمات في الفروع، المؤسسات المشتركة أو الكيانات المشاركة
1 069 994	714 078	739902	العقارات الموظفة
4 787 914	4 747 742	3939365	الأصول الثابتة المادية
274 850	223 896	86236	الأصول الثابتة غير المادية
6144758	5697716	4777603	المجموع
22 293 635	24 219 227	20 796 686	وعاء الزكاة للفترة *
574 618.44	624 250.57	536 034.58	مقدار الزكاة للفترة **

المصدر: من إعداد الباحثات بالإعتماد على الميزانية اعلاه والملاحق رقم(01)و(02).

*وعاء الزكاة: هو الفارق بين الموجودات الزكوية والمطلوبات.

** مقدار الزكاة: وعاء الزكاة $\times 2,5775 / 100$

بالتعويض في المعادلة الموالية:

$$Zb_{2018} = A - Li$$

$$536 034.58 = 25 574 289 - 4777603$$

ومقدار الزكاة لسنة 2018 هو: $(20 796 686 \times 2,5775) / 100 = 536 034.58$ دج

وتنطبق هذه الطريقة للحساب على باقي السنوات، حيث أن نسبة تحديد مقدار الزكاة حددت حسب السنة الشمسية، بعد تحديد وعاء الزكاة ومقدار الزكاة الواجب إخراجها عن السنوات كل على حدى، تبين أن مقدار الزكاة الواجب إخراجها اجماليا دون تخصيص على المساهمين والمكلفين بإخراج الزكاة.

حيث بلغت نسبة الزكاة حسب الطريقة الثانية سنة 2018 بالنسبة إلى إجمالي المطلوبات 47%، في حين بلغت سنة 2019 بنسبة 48%، وسجلت نسبة 49% سنة 2020،. حيث أن هذه النسب سيكون لديها تأثير واضح على ربح المصرف قبل الضريبة، مما يظهر جليا أن مصروف الزكاة يؤثر في القوائم المالية ويجب عدم تجاهله للمحافظة على مصداقية وعدالة القوائم المالية للمصرف، يمكن للمصرف أن يحدد مقدار الزكاة عامة، ثم تقسيمها على المكلفين كالمساهمين والمستثمرين في المصرف وإخراجها بذاتهم، أو تكليف المصرف في النيابة عنهم وإخراجها لمستحقها.

تم تطبيق الطريقتين حيث وجد هناك اختلاف بين النتيجيتين وهذا راجع إلى الاختلاف إلى أن المعيار الزم في نصه على اعتماد القيمة المتوقع تحقيقها في طريقة صافي الموجودات والقيمة الدفترية في طريقة صافي الاموال المستثمرة ليتم

الوصول إلى نفس النتيجة، وفي هذه الحالة ليس هناك إمكانية الوصول إلى القيم المتوقع تحقيقها بالنسبة للموجودات الزكوية فاعتمدنا القيمة الدفترية مما أظهر هذا الإختلاف في النتائج، وهذا مانص عليه المعيار المحدث رقم 39 التقرير المالي عن الزكاة في اعتماد طريقة صافي الموجودات بالقيمة الدفترية كونها الأنسب ولا ينفي ذلك استخدام اي طريقة مناسبة لتحديد الوعاء والمقدار الزكوي.

بعد تطبيق الطريقتين وتم اعتماد الطريقة الثانية يتم اسقاط مقدار الزكاة على القوائم المالية في حالة ما نصت الجمعية العامة للمصرف بإدراجها ضمن القوائم المالية.

❖ بالنسبة لقائمة الميزانية يتم إيضاحها في (جانبا الخصوم فقط باعتبار الزكاة من المطلوبات) في الفترة المالية الجارية، وهذا مانص عليه المعيار في حالة تطبيقه وفي حالة الزام المصرف باخراج الزكاة بالنيابة عن مساهميه؛

❖ بالنسبة لجدول حسابات النتائج فيجب إضافته كمصرف أو عبء لتحديد صافي الدخل، وهذا كذلك في حالة تطبيق المعيار والزام البنك باخراج الزكاة بالنيابة.

وكتطبيق عملي للمعيار سيتم إضافة مقدار الزكاة على مستوى جدول حسابات النتائج كمصرف من أجل حساب صافي الدخل (سيتم إدراج إلا الحسابات الرئيسية في الجدول لان هذه القائمة موجودة في الملاحق)

الجدول رقم (06): نموذج لحسابات النتائج بعد إضافة الزكاة

2020	2019	2018	البيان
7 701 109	9 226 913	7 015 658	الناتج البنكي قبل إضافة الزكاة
574 618	624 251	536 035	مقدار الزكاة*
7 491 126	8 602 662	6 479 623	الناتج البنكي بعد طرح الزكاة
4 358 604	5 661 497	3 931 967	الناتج الإجمالي للإستغلال
3 575 733	4 722 424	2 799 931	ناتج الإستغلال
3 579 519	4 827 172	2 799 931	ناتج قبل الضريبة
930 675	1 255 065	727 982	مبلغ الضريبة 26%
2 648 844	3 572 107	2 071 949	الناتج الصافي للسنة المالية
3 069 188	4 007 410	2 418 015	الناتج الصافي قبل إدخال الزكاة

المصدر: من إعداد الباحثات بالإعتماد على الجدول رقم (05) اعلاه والملاحق رقم (01) و(02).

*ملاحظة: تم تقريب المبالغ لمقدار الزكاة ومقدار الضريبة لتفادي الأعداد الغير المنتهية في المبالغ.

من النموذج أعلاه يمكن رؤية أن ربح المصرف قبل الضريبة انخفض بمقدار 536 035 دج سنة 2018، في حين كان مقدار الإنخفاض سنة 2019 بقيمة 624 251 دج، وكان سنة 2020 قيمة الإنخفاض 574 618 دج، حيث انخفض بالنسب على التوالي 16% و 11% و 13%، وهذا إن دل إنما يدل على أن مصروف الزكاة مهم بالنسبة للمصرف ولا يمكن تجاهله أو تهيمشه للمحافظة على عدالة ومصداقية وموضوعية القوائم المالية للمصرف.

- تحليل النتائج: بعد التطرق إلى محاولة تطبيق معيار الزكاة على القوائم المالية لمصرف السلام - الجزائر- توصلت الدراسة إلى إجابة على الفرضيات الموضوعية:

❖ الفرضية الأولى الزكاة هي الركن الثالث من أركان الإسلام وهي صدقة واجبة على كل ممن تجب عليه وحق كل مصارف الزكاة، ويعتبر معيار الزكاة المرشد والموجه الصادر من هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية لتنظيم معاملات المصارف الإسلامية:

قابلية تطبيق معيار المحاسبة الإسلامي رقم (09) الزكاة في المصارف الإسلامية دراسة حالة مصرف السلام- الجزائر- للفترة (2018-2020)

- ❖ حيث أن الفرضية الثانية يمكن تحديد وعاء الزكاة في مصرف السلام- الجزائر- بالاعتماد على ماجاء في المعيار المحاسبي الإسلامي رقم (09) كانت مقبولة بنسبة كبيرة بوضع الإختلافات في تسمية البنود بين ماجاء في المعيار وما جاء على مستوى القوائم المالية للمصرف محل الدراسة:
- ❖ الفرضية الثالثة يمكن تطبيق طريقة صافي الأموال المستثمرة وعدم قابلية تطبيق طريقة صافي الموجودات لتحديد وعاء ومقدار الزكاة على القوائم المالية لمصرف السلام- الجزائر-،، كون هناك إختلاف في القيمة المطبقة للحساب بين الطريقتين وحسب اداة الدراسة المستعملة وجب تطبيق الطريقة الثانية كونها الأنسب في هذه الحالة لغياب القيمة المتوقع تحقيقها، و هنا يمكن القول أن إشكالية تطبيق هذه الطريقة تكمن في كون المصرف لا يتماشى بنسبة كبيرة في جانب العرض والإفصاح للبنود القوائم المالية واختلف في المصطلحات المحاسبية والمالية للبنود:
- ❖ الفرضية الرابعة يمكن توضيح مقدار الزكاة على مستوى جدول حسابات النتائج، نعم تم إضافة الزكاة كمصروف وحساب الناتج البنكي قبل وبعد الضريبة، مما أظهر ان هذا الأخير إنخفض بنسب معتبرة خلال السنوات المدروسة، الذي يوضح أن الزكاة مصروف مهم جدا وجب على المصرف إتباع المعايير الإسلامية لتوضيحه في قوائمه المالية، وهذا مانص عليه المعيار الجديد التقرير المالي عن الزكاة.

7. خاتمة:

إنطلاقا من الجانبين النظري والتطبيقي تم التوصل إلى النتائج التالية:

- ✓ تعتبر معايير المحاسبة الإسلامية النموذج المرشد للمصارف الإسلامية في القيام بأعمالها ونشاطاتها المختلفة تحت راية الشريعة الإسلامية؛
- ✓ الزكاة هي ركن من أركان الإسلام وجب على كل المؤسسات المالية الإسلامية أن تقوم بإخراجها حتى ولو لم يكن هناك إلزام من طرف الهيئات الوصية عليها أو لم ينص عليها قانونها الأساسي؛
- ✓ معيار الزكاة هو معيار موجة ومرشد في المعالجة المحاسبية للزكاة على مستوى القوائم المالية، في حين أنه يعتمد في الطريقتين على إصطلاحات محاسبية مختلفة مما أوجد ثغرة بينهما في تحديد وعاء الزكاة، وقد جاء المعيار "التقرير المالي عن الزكاة" لاستدراك هذا الإختلاف وكذا اعتماد طريقة صافي الموجودات بإصطلاح القيمة الدفترية والتي تعتبر هي الأنسب والأوضح.
- ✓ تم تحديد وعاء الزكاة ومقدار الزكاة للسنوات الثلاث 2018-2019-2020 لمصرف السلام، والتي أوضحت أن نسبة الزكاة من أجمالي المصاريف تعتبر نسبة لا بأس بها، واتضح ان مصرف السلام لا يفصح عن نسبة الزكاة الواجب إخراجها؛
- ✓ تقوم هيئة الرقابة الشرعية بتحديد مقدار الزكاة لكل سهم من أسهم المساهمين وتكلفتهم بإخراجها لوحدهم، مما يخلق فجوة في الإفصاح عن الزكاة في القوائم المالية وكذا عدم معرفة من هم المصارف التي وجهت لهم هذه الزكاة؛
- ✓ مصرف السلام يعتبر مصرف إسلامي خاص يطبق معايير المحاسبة الدولية، ويتضح انه مازال في طريقه إلى اعتماد معايير المحاسبة الإسلامية بطريقة شاملة وكلية، حيث أنه وجد إختلاف واضح بين ما تحتويه قوائمه المالية وما تنص عليه معايير المحاسبة الإسلامية خاصة في العرض والإفصاح بنسبة واضحة، مما يصنع الفجوة ويعرقل محاولة تطبيق معيار الزكاة للوصول إلى النتيجة الدقيقة بنسبة أكبر.

التوصيات: تتمثل في التوصيات التالي ذكرها:

- بما أنه من الممكن تطبيق المعالجة المحاسبية وفق المعيار المحاسبي "الزكاة" على القوائم المالية للمصرف السلام فإنه يجب عليه أن يطبق هذا المعيار وكذا المعيار المعدل الذي سيتم تطبيقه على الفترات المالية من سنة 2023، كونها معايير توضح مقدار الزكاة وكذا الواجبة عليهم إخراجها والإفصاح عنها ضمن القوائم المالية وإيضاحاتها، ويجب تطبيق معايير المحاسبة الإسلامية بطريقة شاملة ثم تطبيق المعالجة الحسابية ضمن المعيار المحاسبي.
- الزام تبني معايير المحاسبة الإسلامية بما فيها معيار الزكاة، لضمان تحقيق الإفصاح والشفافية والعدالة على مستوى التقارير المالية للمؤسسات المالية، وتحقيق التوحيد والتوافق المحاسبي بين مختلف المؤسسات الإسلامية؛
- فرض إلزامية توضيح الزكاة الواجب إخراجها في القوائم المالية للمؤسسات المالية كونها تؤثر بطريقة مباشرة على الربح؛
- محاولة التطرق إلى معايير المحاسبة الإسلامية في الدراسات المقبلة، وتوضيح التعديلات التي جاء بها معيار المحاسبة التقرير المالي عن الزكاة، كونه معيار حديث جدا.

8. قائمة المراجع:

1. Aguilar Carlos Norzagaray. (2020). LA BANCA ISLÁMICA: ESTUDIO DE SUS ASPECTOS SOCIALES Y CULTURALES. COMPARACIÓN CON EL SISTEMA BANCARIO OCCIDENTAL. COMILLAS UNIERSIDAD PONTIFICIA.62-01 .
2. Accounting and Auditing Organization , f. (1991, 03 27). Financial Accounting Standard No(9) Zakah. Retrieved 03 24, 2022, from <https://aaof.com/>
3. Accounting and Auditing Organization, f. (2017). Shari'ah Standards. Bahrain: King Fahd International Library during publication.
4. Ibrahim, M., & Zakaria, B. (2021). Islamic banking's contribution to the Malaysian real economy. ISRAInternational Journal of Islamic Finance, 13(01), 6-25.
5. Khemaies, B., Mohamed, S., & Othman , M. (2020). ThenexusbetweenIslamic banking andindustrial production Empirical evidence from Malaysia. ISRAInternational Journal of Islamic Finance, 12(2020), 103-114.
6. M. Sudirman, Muhammad, H., & Sigid Eko, P. (2020). ZAKAT ACCOUNTING GUIDELINES BASED ON COMPARISON. Economic Resources, 03(01), 22-33.
7. Nor Farizal, M., Fadzlina, M., & Asyaari, E. (2019). The need for Islamic accounting standards: the Malaysian Islamic financial. Journal of Islamic Accounting and, 10(01), 115-133.
8. اللهميد سليمان بن محمد. (2005). كتاب الزكاة. الأردن: بيت الأفكار الدولية.
9. إلهام يحيوي، لعل بوكميش، وليلى بوحميد . (2016). المصارف الإسلامية كآلية لتحقيق التنمية المستدامة في الإقتصاد الإسلامي. مجلة الحقيقة(38)، 583-557.
10. بن مسعد محمود. (1428 هـ). فقه مصارف الزكاة. المنصورة-مصر:- دار الضياء للنشر والتوزيع.
11. حسين شحاتة حسين، وأبوغدة عبد الستار. (1428 هـ). دليل المحاسبين للزكاة. القاهرة-مصر:- مكتبة التقوى.
12. حمزة مقاتل، ومريم بونيهي . (2021). تقييم أداء البنوك الإسلامية مقارنة بأداء البنوك التقليدية باستخدام نموذج "CAMELS" - دراسة حالة بنك الراجحي والبنك السعودي الفرنسي خلال الفترة(2015-2019). مجلة البحوث في العلوم المالية والمحاسبة، 06(01)، 180-199.
13. سعيد العززي شهاب أحمد. (2012). إدارة البنوك الإسلامية. عمان: دار النفائس للنشر والتوزيع.
14. علي سلطان سلطان بن محمد. (1406هـ). الزكاة- تطبيق محاسبي معاصر. السعودية: دار المريخ للنشر.
15. للمؤسسات المالية الإسلامية هيئة المحاسبة والمراجعة. (2015). معايير المحاسبة والمراجعة والأخلاقيات. الرياض: دار الميمان للطباعة والتوزيع.
16. محمد أحمد نعيمة علي. (2018). دور استخدام بطاقة الأداء المتوازن في تقييم أداء المصارف الإسلامية بالمملكة العربية الإسلامية السعودية -رسالة ماجستير-. السودان: جامعة السودان للعلوم والتكنولوجيا.
17. مصرف السلام. (2022, 03 26). التعريف بمصرف السلام. تم الاسترداد من الموقع الرسمي لمصرف السلام-الجزائر: <https://www.alsalamalgeria.com/ar/page/list-10-0.html>
18. يوسف القرضاوي. (1383هـ). فقه الزكاة- دراسة مقارنة لأحكامها وفلسفتها في ضوء القرآن والسنة-الجزء الأول-. بيروت: مؤسسة الرسالة.

قابلية تطبيق معيار المحاسبة الإسلامي رقم (09) الزكاة في المصارف الإسلامية
دراسة حالة مصرف السلام- الجزائر- للفترة (2018-2020)

9. ملاحق:

ملحق رقم (01): حساب النتائج للسنة 2018-2019-2020

2020	2019	2018	إيضاح	
7 668 998	7 592 667	5 446 523	1.4	1 + أرباح من التمويل
1 358 344	1 064 986	595 517	2.4	2 _ نصيب المودعين من ارباح التمويل
1 463 478	2 826 854	2 081 278	1.4	3 + عمولات(نتائج)
99 652	217 008	9 130	2.4	4 _ عمولات(أعباء)
				5 +/- أرباح أو خسائر افية على الأول المالية المملوكة لغرض التعامل
				6 +/- أرباح أو خسائر افية على الأول المالية المتاحة للبيع
26 629	89 386	92 504	1.4	7 + نواتج النشاطات الأخرى
				8 _ أعباء النشاطات الأخرى
7 701 109	9 226 913	7 015 658		9 الناتج البنكي
2 372 872	2 628 798	2 270 923	3.4	10 _ أعباء إستغلال عامة
395 015	312 367	276 733	4.4	11 _ مخصصات للاهتلاكات وخسائر القيمة على الأصول الثابتة المادية وغير المادية
4 933 222	6 285 748	4 468 002		12 الناتج الإجمالي للإستغلال
1 122 593	1 167 153	1 197 266	5.4	13 _ مخصصات المؤونات خسائر القيمة والمستحقات غير القابلة للاسترداد
339 722	228 080	65 230	6.4	14 + استرجاعات المؤونات خسائر القيمة واسترداد على الحسابات الدائنة الممتلكة
5 346 675	4 933 222	3 335 966		15 ناتج الإستغلال
11 031	5		7.4	16 +/- أرباح أو خسائر صافية على أصول أخرى
93 717	3 781		8.4	17 + العناصر غير العادية (نواتج)
				18 _ العناصر غير العادية(أعباء)
5 451 423	4 154 137	3 335 966		19 ناتج قبل الضريبة
1 444 013	1 084 949	917 951	9.4	20 _ ضرائب على النتائج وما يماثلها
4 007 410	3 069 188	2 418 015	10.4	21 الناتج الصافي للسنة المالية