



إبراهيم الهويشك

للمحاماة والاستشارات القانونية  
IBRAHIM AL HOWISHEL LAW FIRM

Professional Company شركة مهنية

# الزكاة والضريبة

## Zakat and Tax

## مقدمة

يعد نظامي الزكاة والضريبة من أهم الأنظمة في المملكة، فهو يخدم كل القطاعات ويعزز الحراك الإقتصادي، سواء على صعيد الكوادر أو المستثمرين وهو أمر محوري ضمن الحراك الشامل والعام. ومن الضروري الإشارة هنا، إلى أن المملكة تظل مقصدا مهما لكل فرد "أو جهة" يسعى إلى المساهمة في نهضتها الراهنة وتطويرها المستمر تماشيا لرؤية المملكة "2030". وحيث يحتاج المستثمرين وأصحاب الاعمال التجارية إلى دعم قانوني متخصص بالأنظمة الزكوية والضريبية في ظل الأنظمة واللوائح والقرارات المتبعة في المملكة العربية السعودية. وذلك لكون الزكاة الشرعية واجب على كل مواطن سعودي أو خليجي يمارس نشاطا اقتصاديا داخل المملكة العربية السعودية وهي بمعدل (2.5%) من قاعدة الزكاة، أما فيما يتعلق بالأنظمة الضريبية فالاحتياج لها أشد من قبل جميع العوامل ومن مختلف الأنشطة الاقتصادية داخل المملكة. قد يقود عدم الامتثال للأنظمة واللوائح الزكوية الضريبية إلى إيقاف خدمات المنشأة وفرض عقوبات مالية كبيرة بإمكان الشركة تجنبها بالامتثال للأنظمة وتعيين المستشار المناسب.

## INTRODUCTION

The zakat and tax laws are among the most important institutions in the kingdom, since they both serve all economic sectors and promote movement, whether at the level of executives or investors, which is a crucial aspect of the general and comprehensive activities. It is essential to note that the Kingdom remains an important destination for any individual or organization seeking to contribute to its ongoing renaissance and development in accordance with Vision 2030. Investors and business owners require specialized legal support in zakat and tax systems in light of the applicable laws, regulations, and decisions in the Kingdom of Saudi Arabia. This is because the legal zakat is mandatory for every Saudi or Gulf citizen who engages in economic activity in KSA, at a rate of (2,5%) of the zakat base. As for taxation systems, the need is greater due to multiple factors and diverse economic activities within the Kingdom. Non-compliance with the Zakat & Tax laws and regulations may result in the suspension of the activity and the imposition of hefty fines, which the company can easily avoid by adhering to the regulations.

**First: Zakat**



أولاً: الزكاة

# ZAKAT

As the third pillar of Islam, Zakat is mentioned frequently in the Quran. God connected it to prayer in more than eighty verses, and it is one of the pillars that most distinguishes Muslims from non-Muslims. One of the manifestations of Islamic law's dominance is that Zakat is a successful method for eradicating poverty. It is additionally a way of alleviating the distress of the poor, as it promotes social cohesion. Article 21 of the Basic Law on Government makes the amassing and distribution of zakat to eligible individuals one of the state's primary responsibilities. The Zakat is collected and distributed via legitimate channels. Article 7 also mentions the accumulation of zakat and its distribution to its recipients as evidence of the state's regard for Sharia obligations and its general commitment to them.

Zakat pertains to Saudi or Gulf establishments, Saudi citizens, and citizens of Gulf Cooperation Council countries (provided the residency requirements of the Gulf establishment are met).

Regarding the mixed establishment, Zakat is applied to the proportion of Saudi capital, while income tax is applied to the proportion of non-Saudi net profit.

# الزكاة

الزكاة هي الركن الثالث من أركان الإسلام، لذلك غالباً ما يرد ذكرها في القرآن. ربطها الله بالصلاة في أكثر من ثمانين آية، وهي من أهم الركائز التي تميز المجتمع المسلم عن المجتمع الغير مسلم. ومن مظاهر غلبة الشريعة الإسلامية كونها وسيلة فاعلة في القضاء على الفقر. بصرف النظر عن ذلك، فالزكاة إحدى مظاهر التخفيف من معاناة المحتاجين لأن ذلك يخلق تضامناً اجتماعياً حيث تعد جباية الزكاة وصرفها على المستحقين من المهام الأساسية للدولة، التي نص عليها النظام الأساسي للحكم في المادة الحادية والعشرين: تجبى الزكاة وتنفق في مصارفها الشرعية، كما تضمنت المادة السابعة ما يدل على عناية الدولة بواجبات الشريعة والالتزام بها على وجه العموم، ويشمل ذلك جباية الزكاة وصرفها على المستحقين.

وتطبق الزكاة على المنشآت السعودية، أو الخليجية، أو المواطنين السعوديين، أو مواطني دول مجلس التعاون الخليجي (إذا تحققت شروط الإقامة للمنشأة الخليجية).

أما المنشأة المختلطة فتطبق الزكاة على نسبة السعوديين من رأس المال وضرية الدخل على نسبة غير السعوديين من صافي الربح.

# ZAKAT

The below activities are among the businesses subject to Zakat :

- Commerce includes the exchange of products and services.
- Investment activities, including long-term or short-term, internal or external investment in securities, as well as investment in products, services, and commercial contributions.
- Industrial activity Including factories, laboratories, and workshops.
- Service activities including liberal professions, handicrafts, leasing and renting, brokerage, and agencies.
- Financial activities in their various manifestations, including banking, insurance, and financing activities.

## الزكاة

ويخضع للزكاة كل نشاط يقصد به الكسب من مال أو عمل، وذلك على سبيل المثال لا الحصر:

- النشاط التجاري بما في ذلك المتاجرة بالسلع والخدمات.
- النشاط الاستثماري بما في ذلك الاستثمار في الأوراق المالية سواء أكانت طويلة الأجل أم قصيرة الأجل، داخلية أم خارجية، وكذلك الاستثمار في السلع والخدمات والمساهمات التجارية.
- النشاط الصناعي، ومن ذلك المصانع، والمعامل، والورش.
- النشاط الخدماتي، ومن ذلك الخدمات المالية، والمهن الحرة، والحرف، وأعمال التأجير والاستئجار، والسمسرة، والوكالات.
- الأنشطة المالية بجميع صورها ومنها الأنشطة المصرفية وأنشطة التأمين وأنشطة التمويل.

# ZAKAT

## Zakat services scope:

- Submission of objections and appeals about zakat returns, as well as representing the client in front of tax committees.
- Submitting a request for settlement to the General Authority for Zakat, Tax, and Customs and representing the client before the Settlement Committee.
- Other advisory services (including zakat on foreign investments and tax on foreign subsidiaries).

# الزكاة

## الخدمات المُقدّمة في الزكاة:

- تقديم الاعتراضات والاستئناف على الربوط الزكوية وتمثيل المكلف أمام اللجان الضريبية.
- تقديم طلب التسوية مع الهيئة العامة للزكاة والضريبة والجمارك وتمثيل المكلف أمام لجنة التسوية.
- تقديم الخدمات الاستشارية الأخرى (مثل الزكاة حول الاستثمارات الخارجية – الضريبة على الفروع الأجنبية).

**Second: Tax**



ثانياً: الضريبة

# TAX

## Income Tax

It is a direct tax imposed on those who engage in the professions and activities defined in the income tax law issued by Royal Decree No. (M/1) dated 1/15/1425 AH, in which the state deducts a portion of an individual's income based on the tax base.

### Those who are subject to income tax:

- The resident funds company for shares owned directly or indirectly by non-Saudi persons, as well as for shares owned directly or indirectly by oil and hydrocarbon producers.
- A non-Saudi natural person who engages in economic activity in the Kingdom.
- A non-resident who conducts business in the Kingdom via a permanent establishment.
- A non-resident with taxable income from sources in the Kingdom but no permanent establishment in the country.
- The individual who specializes in natural gas investment.
- The individual who works in oil and hydrocarbon production.

## الضريبة

### ضريبة الدخل:

هي ضريبة مباشرة تفرض على الأشخاص الذين يمارسون المهن والنشاطات المذكورة في نظام ضريبة الدخل الصادر بالمرسوم الملكي رقم (م/1) وتاريخ 15-1-1425هـ حيث تقوم الدولة باقتطاع جزء من دخل الأشخاص طبقاً للوعاء الضريبي.

### الأشخاص الخاضعون لضريبة الدخل:

- شركة الأموال المقيمة عن الحصص المملوكة بشكل مباشر أو غير مباشر للأشخاص غير السعوديين ، وكذلك عن الحصص المملوكة بشكل مباشر أو غير مباشر للأشخاص العاملين في إنتاج الزيت والمواد الهيدروكربونية.
- الشخص الطبيعي المقيم غير السعودي الذي يمارس النشاط في المملكة.
- الشخص غير المقيم الذي يمارس النشاط في المملكة من خلال منشأة دائمة.
- الشخص غير المقيم الذي لديه دخل خاضع للضريبة من مصادر في المملكة دون أن يكون له منشأة دائمة فيها.
- الشخص الذي يعمل في مجال استثمار الغاز الطبيعي.
- الشخص الذي يعمل في مجال إنتاج الزيت والمواد الهيدروكربونية.

# TAX

## Value Added Tax

Regarding the rules of value-added tax, it is an indirect tax imposed at a rate of 15% on all products and services purchased and sold by businesses. The consumer pays the value-added tax on the products and services he purchases, while establishments report the value-added tax they collected from consumers to the General Authority for Zakat and Income and recover the value-added tax they paid to their suppliers.

## Real Estate Transaction Tax

As for the real estate disposal tax structure, it is imposed at a rate of five percent (5%) of the total real estate disposal value, according to which the ownership of the real estate is transferred from one person or establishment to another, whether through sale, exchange, gift, or similar other real estate disposals, with certain exceptions according to the real estate disposal tax regulations.

## Excise Tax

This type of tax is imposed on consumers of commodities that have negative effects on public health or the environment in varying proportions, such as sodas, energy drinks, sweetened drinks, electronic smoking devices and similar products, the liquids used in electronic smoking devices and similar products, tobacco and its derivatives. Unlike the previously mentioned taxes, this tax affects a relatively small number of individuals.

## الضريبة

### ضريبة القيمة المضافة:

فيما يتعلق بنظام ضريبة القيمة المضافة فهي ضريبة غير مباشرة تفرض بنسبة (15%) على جميع السلع والخدمات التي يتم شراؤها وبيعها من قبل المنشآت. يدفع المستهلك ضريبة القيمة المضافة على السلع والخدمات التي يشتريها، أما المنشآت تورد للهيئة العامة للزكاة والدخل ضريبة القيمة المضافة التي تم تحصيلها من المستهلكين، وتسترد المنشآت ضريبة القيمة المضافة التي دفعتها لمورديها.

### ضريبة التصرفات العقارية:

أما في شأن نظام ضريبة التصرفات العقارية، فهي تفرض بنسبة (5%) من إجمالي قيمة التصرف العقاري والذي يتم بموجبه نقل ملكية العقار من شخص أو منشأة إلى شخص آخر أو منشأة أخرى، سواء من خلال البيع، أو المعاوضة، أو الهبة أو ما يماثلها من تصرفات عقارية أخرى، مع وجود بعض التصرفات المستثناة وفق أحكام لائحة ضريبة التصرفات العقارية.

### ضريبة السلع الانتقائية:

هذا النوع من الضريبة يفرض على المستهلكين للسلع التي لها آثار سلبية على الصحة العامة أو البيئة بنسب متفاوتة، وتشمل المشروبات الغازية ومشروبات الطاقة والمشروبات المحلاة، وأجهزة وأدوات التدخين الإلكترونية وما يماثلها، والسوائل المستخدمة في تلك الأجهزة الإلكترونية وما يماثلها، والتبغ ومشتقاته، وبطبيعة الحال إن الخاضعين لهذه الضريبة عددهم ليس بكثير، بخلاف أنواع الضرائب الأخرى التي ذكرت سلفاً.

# Tax

## Tax services scope:

- Submitting a request for settlement and representing the client in front of the Settlement Committee of the General Authority for Zakat, Tax, and Customs.
- Other advisory services, including evaluating tax risks in completed contracts, tax risks in mergers and acquisitions, etc..
- Representing clients in front of tax committees and submitting objections and appeals against tax assessments and reevaluation.
- Tax planning and testing of the facility's ability to apply tax laws.

# الضريبة

## الخدمات المُقدّمة في الضريبة:

- تقديم طلب التسوية وتمثيل المكلف أمام لجنة التسوية بالهيئة العامة للزكاة والضريبة والجمارك.
- تقديم الخدمات الاستشارية الأخرى مثل تقييم مخاطر الضريبة بالعقود المبرمة و مخاطر الضريبة بعمليات الدمج والاستحواذ ... إلخ.
- تقديم الاعتراضات والاستئناف على الروبوط الضريبية وإعادة التقييم وتمثيل المكلفين أمام اللجان الضريبية.
- التخطيط الضريبي وتقييم مدى جاهزية المنشأة لتطبيق الأنظمة الضريبية.

إبراهيم الهويشك

للمحاماة والاستشارات القانونية  
IBRAHIM AL HOWISHEL LAW FIRM

Professional Company

شركة مهنية



Thank You  
وشكراً لكم



+966 (0) 11 483 3311



[www.alhowishel.com](http://www.alhowishel.com)



[info@alhowishel.com](mailto:info@alhowishel.com)



Office 17 B, Al-Nakhlah Tower,  
Prince Mohammed Bin Salman Rd.,  
Al Sahafah Dist., Riyadh, KSA