

القواعد الأساسية في  
حل قضايا مالية عامة :

(دكتور بدر الفغم )

الطالبة : عائشة المعتوق

## اولا:- حساب ضريبة الدخل :

نحدد أي طريقة تحسب فيها ضريبة الدخل المفروضة من خلال السؤال في القضية ، واما ان تكون من خلال :

- ١-الضريبة النسبية .
- ٢-ضريبة تصاعدية فرضت بنظام الطبقات .
- ٣- ضريبة تصاعدية فرضت بنظام الشرائح .

## ثانيا:- نحدد الدخل الإجمالي :

اما وفق نظرية المنبع او الزيادة الإيجابية في ذمة الممول ، وكل واحدة تقيس الدخل الذي يتم الحصول عليه بطريقة مختلفة فنظرية الزيادة الإيجابية في ذمة الممول نظرية (واسعة ) اما نظرية المنبع نظرية ( ضيقة ) .

### أ-نظرية الزيادة الإيجابية في ذمة الممول :-

- أي دخل حصل عليه الممول سواء عرضي او استثنائي او كان لمرة واحدة او غير ثابت ، يحسب ويضاف الى الدخل الإجمالي .

-امثلة :-

كالفوز بمبالغ مالية في مسابقة او سمسار حصل على عموله  
او وسيط ، تحسب وتضاف على الدخل الإجمالي وتكون  
لمرة واحدة .

- ملاحظة هامة : اذا كان حساب الدخل وفق هذه  
النظرية ( الزيادة الإيجابية في ذمة الممول ) يحسب  
أي مبلغ حتى لو كان عارض او استثنائي ، ولا بد من  
ذكر التعليل في حال الخصم او عدم الخصم في القضية

**ب- نظرية المنبع :-**

هو الدخل الذي يحصل عليه الممول وتتوافر فيه الشروط  
التالية :

- ١-مبلغ من النقود
- ٢- تكون بصفة دورية ( كل شهر)
- ٣- ثبات المصدر .

**-مصادر الدخل :**

- ١-العمل (الأجور).
- ٢- رأس مال .
- ٣- مصدر مختلط(رأس مال + عمل).

-ملاحظة مهمة : اذا كان حساب الدخل وفق هذه النظرية ( المنبع ) لا يحسب أى مبلغ مالى عارض لا يتصف بالدورية و الثبات ، وكذلك لابد من ذكر سبب الخصم او عدم الخصم (التعليل ) فى القضية .-

-امثلة :-

كالفوز بجائزة :- لا تحسب لانتهائها شرطين من شروط نظرية المنبع ، عدم ثبات المصدر و عدم اتصافه بالدورية .

ثالثا:- مقدار الضريبة المفروضة :- (مقدار الضريبة التي يجب دفعها )

-حتى احصل على مقدار الضريبة المفروضة يجب الحصول على الدخل الصافي وللحصول عليه يجب حساب الدخل الإجمالي مخصوم منه تكاليف الدخل وحتى نحصل على تكاليف الدخل لابد من خصم نفقات الاستغلال و نفقات الاستهلاك و نفقات الصيانة .

**( مقدار الضريبة = الدخل الصافي × معدل الضريبة )**

ومعدل الضريبة يحسب على حسب المطلوب بالقضية اما :

ضريبة نسبية – ضريبة تصاعدية بالطبقات – ضريبة  
تصاعدية بالشرائح .

**(الدخل الصافي = الدخل الإجمالي – تكاليف الدخل )**

والدخل الاجمالي على حسب يتم اضافته او لا اما على :  
نظرية المنبع او نظرية الزيادة الإيجابية في ذمة الممول .

**(تكاليف الدخل = نفقات الاستغلال + نفقات الصيانة +  
نفقات الاستهلاك )**

**رابعاً:- تكاليف الدخل :**

هي : نفقات الاستغلال – نفقات الصيانة – نفقات الاستهلاك

وتحدد من خلال معطيات القضية .

## ١ - نفقات الاستغلال :- مهم جدا

كل ما يتم دفعه من الممول وتكون لازمة و ضرورية لتسيير المشروع وإنتاج الدخل الإجمالي ، ولا بد من ذكر السبب عند الخصم و عدم الخصم ( والتعريف هو الأساس في الحل )

### -تطبيقات (امثلة وليست على سبيل الحصر) :-

#### أ- السبب من الخصم :-

١-نفقات عنصر العمل : تخصم لأنها لازمة وضرورية لتسيير المشروع وإنتاج الدخل الإجمالي .

مثل : الأجور – دورات تدريبية للعمال – تذاكر سفر – سكن للعمال (جميعهم تخصم لأنها لازمة وضرورية لتسيير المشروع .

-ملاحظة :

الضريبة تفرض بشكل سنوي وليس شهري .

١-مثال : تحسب الأجور (سنوي) مع مراعاة عدد العمال

١٠٠٠ (بالشهر) (فلايد من حسابه بالسنة ) و عدد

العمال ٥

$$١٠٠٠ \times ٥ \times ١٢ = ٦٠,٠٠٠ \text{ د.ك}$$

٢-مثال: ١٢,٠٠٠ (الاجر بالسنة )  $\times$  عدد العمال =

نفقة استغلال

فلايد من الانتباه اذا كانت الأجور المطروحة بالقضية  
سنوية او شهرية

-اذا كانت شهرية تضرب على (١٢) .

-واذا كانت سنوية لا تحتاج .

٢-مواد أولية استخدمت في الإنتاج (تخصم) :

مثال : كمية المواد الأولية ١٠٠ قيمة المواد ٥٠٠

$$٥٠٠ \times ١٠٠ = ٥٠,٠٠٠$$

- ٣-الدعاية و الإعلان ( تخصم )
- ٤- الجائزة وتكون على حسب النظرية اذا كانت نظرية المنبع ( لا تخصم) – و الزيادة الإيجابية في ذمة الممل (تخصم) .
- ٥- أقساط التأمين (تخصم) .
- ٦- ثمن الوقود والماء و استهلاك الكهرباء ( تخصم ) .
- ٧- تكاليف تصدير المواد .
- ٨- مراكز صحية – تكاليف المراكز – أجور الأطباء و العمال .
- ٩- اجار العقارات سواء للإنتاج او سكن العمال .
- ١٠- فائدة القروض وليس القرض نفسه .
- ١١- كلاب الحراسة لحماية المشروع .
- ١٢- فوائد الدين وليس الدين نفسه .

ملاحظة : تحسب هذه النفقات باختلاف نوع وطبيعة المشروع وتحسب على حسب معطيات القضية .



ب- تطبيقات النفقات (لاتخصم ) كنفقات استغلال ، أي غير ضرورية وليست لازمة لتيسير المشروع .

#### ١- استعمال الدخل :

أي كل ما يتم انفاقه انتفاعا بالدخل المحقق وليس تحقيق الدخل وتيسير المشروع أي ليست للإنتاج . ( وفي حال عدم الخصم يكون هذا التعريف هو التعليل )

#### الفرق بين نفقات الاستغلال و استعمال الدخل :-

-استعمال الدخل: ناشئة عن الانتفاع بالدخل وليست ضرورية و لازمة لتيسير المشروع أي لإعتبرات شخصية . (غير ضرورية)

-نفقات الاستغلال : ضرورية و لازمة لتيسير المشروع ولا يستطيع ان يستخرج الدخل الإجمالي بدونها .

#### امثلة :

-احتفالات خاصة لمطرب داخل المصنع للترفيه عن العمال:  
لاتخصم لأنها غير لازمة وضرورية لتيسير المشروع  
(استعمال الدخل).

- اما اذا كان هذا المطرب للدعاية و الإعلان عن المشروع :

تخصم لأنها ضرورية و لازمة لتيسير المشروع ( نفقات استغلال ).

**الخلاصة :** متى تحسب باعتبار نفقة استغلال :

- اذا ضرورية (تخصم) - غير ضرورية (لا تخصم)

٢- كما لا تخصم : مخالفات البلدية أو الهيئة العامة للبيئة .

السبب : لكي لا يتم التشجيع على مخالفة القوانين واللوائح .

٣- كذلك لا تخصم : المواد الأولية الغير مشروعة .

السبب : مخالفة للقانون .

**نفقات غير واضحة اذا كانت ضرورية او غير ضرورية :**

١- الضرائب :-

- بعضها يخصم وبعضها لا يخصم على حسب اذا كانت ضرورية و غير ضرورية .

- اذا لم استطيع القيام بهذا الإنتاج الا بدفعها ( تخصم لأنها ضرورية )

- اذا كانت للإستمتاع ( لا تخصم لأنها غير ضرورية )

**-مثال:**

ضريبة استيراد المواد الأولية او الات او الأدوات(تخصم)  
كيف تحسب : ( السعر × معدل الضريبة الجمركية )

**-ملاحظة :** اذا دفعت الضريبة في اكثر من دولة ( ازدواج ضريبي ) تحسب على جميع الضرائب على لو كانت بين دول مجلس التعاون على الرغم من توحيد الضريبة (5%)  
-اما الضرائب الخاصة على الممل التي ليست لازمة وغير ضرورية لتيسير المشروع لا تخصم مثل : استيراد الحصن

**٢- التبرعات:** كأصل عام لا تخصم لأنها من استعمالات الدخل ( استثناء أجاز المشرع ان تخصم لإعتبارات إنسانية او اجتماعية )

**وحتى تخصم او لا تخصم تكون وفق قيود معينة :**

**١-تخصم كاملة:** اذا كانت هذه التبرعات لجهات حكومية ،  
اما اذا كانت هذه التبرعات لجهات خاصة ( لا تخصم )

**٢-تخصم (٢,٥%):** من الدخل الصافي و ليس الإجمالي اذا كانت مدفوعة لجهات خاصة مرخص لها في دولة الكويت .

-ولا بد من ذكر السبب اذا تخصص أو لا تخصص : مثال الهيئات او الجمعيات الخيرية .

## ٢-نفقات الصيانة : النفقات اللازمة لإصلاح مصدر

الدخل وترميمه وهي ضرورية لإستمرار الإنتاج و تحقيقه وفق :

- أ- صيانة مصدر الدخل حتى يستمر الإنتاج ( مصاريف الصيانة ) إزالة الأجزاء التالفة وإصلاح التلفيات ، قد يكون شهري او مبلغ مقطوع او سنوي .
- ب- تكلفة (الفحص الدوري ) للأجهزة و المعدات لضمان عملها إزالة الأجزاء التالفة .
- ت- يدخل ضمنها ( التحسينات ) على العقارات مادامت تدخل ضمن الإصلاح لكن اذا كانت للزينة(لاتخصص) لأنها ليست بهدف الإصلاح وترميم العقار.

مثال: كساء الشركة بالرخام ( لاتخصص لأنها لا تدخل في مفهوم الإصلاح و الترميم )

**٣-نفقات الاستهلاك :** لازمة لاستبدال مصدر الدخل  
لإمكانية انتاجه والاستمرار فيه وذلك بسبب انه قد يتدهور  
وذلك يؤدي الى فوائه ، واستبداله لا يكون مرة واحدة بل  
يفنى مع مرور الوقت .

ويكون الخصم بشكل سنوي وليست مرة واحدة .

أ- كل المباني والمعدات و الأجهزة يتم استهلاكها مع  
مرور الزمن وهذا يحدث بشكل تدريجي وليست مرة  
واحدة .

**-تحسب كالاتي :**

١- يذكر بالقضية قيمة رأس المال .

٢- يذكر عدد مثلا ١٠ شاحنات .

٣- يحدد في السؤال نفسه نسبة الاستهلاك .

-نفقة الاستهلاك=قيمة الشاحنة ١٠,٠٠٠ × عدد الشاحنات  
١٠×نسبة الاستهلاك (٢٠%)

ب- الاستهلاك الفني او العملي او ظهور الة اكثر تطور  
ويخصم المتبقي من الالة بسبب استبدالها المفاجئ  
وتخصم مرة واحدة من وقت شرائها ( الالة الجديدة )

ت- الاستهلاك المفاجئ : مثال : السرقة او الحريق ويتم خصمها مرة واحدة وقت الحريق او السرقة ( وتخصم من الصافي وليس الإجمالي ) .

-وفي الكويت تخصم ب ٣ سنوات بشرط لا تخصم اذا كان المشروع مؤمن عليه .

#### ملاحظات عامة :

١- قد يذكر في القضية دخل اخر مبلغ معين كنقطة إضافية بالقضية لكن يذكر انه قد تم اضافته للدخل الإجمالي أي حسب من ضمنه هنا يتم تجاهل المبلغ لسبق حسابه من ضمن المبلغ الإجمالي .

٢- وقد يذكر مبلغ اجمالي ثم دخل اخر حصل عليه المنتج هنا يجب إدخاله اذا لم يذكر انه تم اضافته للدخل الإجمالي .

٣- اذا ذكر دخل عارض يجب التفرقة هل المشرع يأخذ بنظرية المنبع او الزيادة الإيجابية في ذمة الممول . (يانصيب مثلا مرة واحدة ولا يتمتع بصفة الثبات ) .

٤-اله ثم استيرادها قيمتها ٥ ودفع جمرك من هذه الدولة  
يحسب الجمرك على المبلغ الأصلي .

-تم نقلها لدولة أخرى لعمل تحسينات بمبلغ قيمته ٣ الاف  
قبل تصديرها للكويت وقد دفع مبلغ جمرك هنا تحسب  
المبلغ على الإجمالي أي ٨ الاف وفي الكويت دفع  
الضريبة على القمة المضافة أي يدفع على مبلغ ٣ الاف  
فقط .

٥-حريق السيارة او محل تخصم من الإجمالي مالم يكن  
هناك تأمين وحصل على التعويض بالكامل .

دعواتكم لي بالتوفيق .