تقارير Green

الزكاة والضريبة · نوفمبر 2026

الزكاة والضريبة للمنشآت الصغيرة والمتوسطة في السعودية

دليل امتثال عملي للمنشآت الصغيرة والمتوسطة في المملكة العربية السعودية

محتويات التقرير

ما ستجده في هذا التقرير

الالتزامات المحتملة على المنشأة الصغيرة والمتوسطة —

الزكاة: الحسابات النظامية أو الأسلوب التقديري 1

ضريبة الدخل عند دخول شريك غير سعودي 2

ضريبة القيمة المضافة: مراقبة حد التسجيل 3

ضريبة الاستقطاع على المدفوعات للموردين الأجانب 4

الفوترة الإلكترونية «فاتورة» 5

تقويم المواعيد الرئيسة 6

أخطاء شائعة وقائمة امتثال عملية 7

الأسئلة الشائعة والمراجع —

الإجابة المختصرة

تخضع المنشأة الصغيرة المملوكة لسعوديين للزكاة، إما على وعاء محسوب من حساباتها النظامية أو بالأسلوب التقديري إذا لم تمسك حسابات تعكس نشاطها. ويلزمها التسجيل في ضريبة القيمة المضافة متى تجاوزت توريداتها 375,000 ريال خلال 12 شهرًا، وتلتزم بضريبة الاستقطاع عند الدفع لموردين غير مقيمين، وبالفوترة الإلكترونية بعد التسجيل. وحجم المنشأة وحده لا يعفيها من أيٍّ من هذه الالتزامات.

تبدأ المنشأة الصغيرة غالبًا بفريق محدود ومحاسبة مبسطة، ثم تنمو مبيعاتها وتتعامل مع موردين من الخارج قبل أن تراجع التزاماتها لدى هيئة الزكاة والضريبة والجمارك. وفي هذه المرحلة تنشأ أكثر الأخطاء كلفة: تسجيل متأخر في ضريبة القيمة المضافة، أو تحويل مبالغ لمورد أجنبي دون استقطاع.

يتناول هذا الدليل الالتزامات التي تواجهها المنشآت الصغيرة والمتوسطة عادة، وما يميز وضعها عن الشركات الكبيرة، مثل الأسلوب التقديري في الزكاة، ومراقبة حد التسجيل، ودعم الفوترة الإلكترونية، ثم يقدم تقويمًا للمواعيد وقائمة امتثال عملية.

الالتزامات المحتملة على المنشأة الصغيرة والمتوسطة

لا يحدد حجم المنشأة التزاماتها؛ بل تحددها ملكيتها وإقامتها وحجم توريداتها وطبيعة معاملاتها. ويلخص الجدول الآتي الالتزامات الأكثر شيوعًا:

الالتزام	متى ينطبق على المنشأة	النسبة أو الحد الرئيس
الزكاة	الملكية السعودية والخليجية المعاملة معاملتها	2.5% من الوعاء للسنة الهجرية
ضريبة الدخل	وجود شريك غير سعودي في الشركة	20% من الوعاء الضريبي لحصته
ضريبة القيمة المضافة	تجاوز التوريدات حد التسجيل الإلزامي أو التسجيل الاختياري	15%، والتسجيل إلزامي فوق 375,000 ريال
ضريبة الاستقطاع	الدفع لغير مقيم مقابل خدمة أو حقوق من مصدر في المملكة	من 5% إلى 20% بحسب نوع الدفعة
الفوترة الإلكترونية	المنشآت المسجلة في ضريبة القيمة المضافة	متطلب امتثال لا ضريبة مستقلة

1 الزكاة: الحسابات النظامية أو الأسلوب التقديري

تخضع المؤسسة الفردية المملوكة لسعودي، والشركة بقدر حصصها السعودية والخليجية، للزكاة وفق اللائحة التنفيذية لجباية الزكاة. والسؤال العملي للمنشأة الصغيرة هو أسلوب الحساب:

- **إذا كانت تمسك حسابات نظامية** وقوائم مالية تعكس نشاطها، فتحسب الوعاء من قوائمها بعد الإضافات والحسميات، وتقدم الإقرار خلال 120 يومًا من نهاية السنة الزكوية.
- **إذا لم تكن لديها قوائم مالية تعكس نشاطها الفعلي** ولم تكن ملزمة نظامًا بإصدارها، فتُعامل مكلفًا تقديريًا. ووفق دليل المكلفين التقديريين، يُقدَّر الربح بنسبة 15% من المبيعات، ورأس المال بقسمة المبيعات على 8، وتُحسب الزكاة بنسبة 2.5% من مجموعهما، بحد أدنى 500 ريال. وتصدر الهيئة الربط بعد نهاية السنة المالية دون حاجة إلى إقرار.

وتعتمد الهيئة في الأسلوب التقديري على المبيعات المفصح عنها في إقرارات ضريبة القيمة المضافة وبياناتها الأخرى. لذلك فإن دقة إقرارات القيمة المضافة تنعكس مباشرة على الربط الزكوي للمنشأة الصغيرة.

2 ضريبة الدخل عند دخول شريك غير سعودي

إذا دخل شريك غير سعودي في رأس مال الشركة، تخضع حصته لضريبة الدخل بنسبة 20% من الوعاء الضريبي، وتبقى الحصة السعودية خاضعة للزكاة. ولا يتضمن نظام ضريبة الدخل نسبة مخفضة عامة للمنشآت الصغيرة.

هيكل الملكية	المعاملة العامة
ملكية سعودية أو خليجية معاملة معاملتها بالكامل	زكاة
ملكية غير سعودية بالكامل	ضريبة دخل
70% سعودية و30% غير سعودية	زكاة على الحصة السعودية وضريبة دخل على الحصة غير السعودية

ويجب أن يتطابق سجل الشركاء لدى وزارة التجارة مع البيانات المسجلة لدى الهيئة، وأن يُحدَّث فور أي تغيير في الملكية، لأن النسب المسجلة هي أساس تقسيم الحصص.

3 ضريبة القيمة المضافة: مراقبة حد التسجيل

ضريبة القيمة المضافة مستقلة عن الزكاة وضريبة الدخل؛ فهي تُفرض على التوريدات لا على المركز المالي أو الربح. وفق دليل الهيئة للمنشآت الصغيرة والمتوسطة:

قيمة التوريدات خلال 12 شهرًا	وضع التسجيل
أكثر من 375,000 ريال	التسجيل إلزامي
أكثر من 187,500 ريال وحتى 375,000 ريال	يجوز التسجيل اختياريًا
187,500 ريال أو أقل	لا يلزم التسجيل للمنشأة المقيمة بوجه عام

والنسبة الأساسية 15%، مع توريدات خاضعة لنسبة الصفر وأخرى معفاة. وتُقدَّم الإقرارات ربع سنويًا للمنشآت التي لا تتجاوز توريداتها السنوية 40 مليون ريال، وهي حال أغلب المنشآت الصغيرة والمتوسطة. وبعد التسجيل تلتزم المنشأة بإصدار فواتير ضريبية مستوفية، ولا تخصم ضريبة المدخلات إلا بفواتير صحيحة.

ويُحسب الحد على أساس الاثني عشر شهرًا المتتالية؛ لذلك ينبغي مراجعته شهريًا لا عند نهاية السنة.

4 ضريبة الاستقطاع على المدفوعات للموردين الأجانب

تشتري منشآت صغيرة كثيرة اشتراكات برمجيات أو خدمات استشارية أو تسويقية من موردين خارج المملكة. وإذا كان المورد غير مقيم والدخل من مصدر في المملكة، فقد تلتزم المنشأة الدافعة باستقطاع الضريبة وتوريدها، ولو كانت خاضعة للزكاة ولا شريك أجنبي فيها. ووفق الدليل العام لضريبة الاستقطاع:

نوع الدفعة لغير المقيم	النسبة
أتعاب الإدارة	20%
الإتاوات	15%
الخدمات الفنية والاستشارية	5%
الإيجار وعوائد القروض وأقساط التأمين وإعادة التأمين	5%
أرباح الأسهم الموزعة	5%
المدفوعات الأخرى	15%

وتُحدَّد المعاملة بحسب طبيعة الدفعة لا وصفها في الفاتورة، وقد تخفض اتفاقيات تجنب الازدواج الضريبي النسبة عند استيفاء شروطها. ويُقدَّم الإقرار وتُسدَّد الضريبة خلال الأيام العشرة الأولى من الشهر التالي للدفع. ومن المفيد مراجعة العقد قبل التحويل لمعرفة هل السعر المتفق عليه شامل للضريبة أم لا.

5 الفوترة الإلكترونية «فاتورة»

وفق صفحة مراحل تطبيق الفوترة الإلكترونية، بدأ إلزام المرحلة الأولى (الإصدار والحفظ) في 4 ديسمبر 2021، وتتطلب إصدار الفواتير والإشعارات الضريبية وحفظها عبر حلول إلكترونية متوافقة؛ فلا تكفي الفواتير المكتوبة يدويًا أو المعدة ببرامج تحرير النصوص. وبدأت المرحلة الثانية (الربط والتكامل) في 1 يناير 2023، وتُطبق على مجموعات المكلفين على موجات، وتُخطر الهيئة المكلف بموعد موجته قبل ستة أشهر على الأقل.

ويذكر دليل المنشآت الصغيرة والمتوسطة أن المنشآت التي لا تتجاوز إيراداتها السنوية 3 ملايين ريال قد تكون مؤهلة للحصول على دعم مرتبط بالفوترة الإلكترونية. ويُستحسن أن تتابع المنشأة بريدها المسجل وحسابها في بوابة الهيئة لمعرفة موعد ربطها.

6 تقويم المواعيد الرئيسة

الإقرار أو الالتزام	الموعد العام
الإقرار الزكوي السنوي وسداده	خلال 120 يومًا من نهاية السنة الزكوية
ربط الزكاة التقديرية	تصدره الهيئة بعد نهاية السنة المالية
إقرار ضريبة الدخل السنوي (عند وجود شريك غير سعودي)	خلال 120 يومًا من نهاية السنة الضريبية
إقرار ضريبة الاستقطاع	خلال الأيام العشرة الأولى من الشهر التالي للدفع
إقرار ضريبة القيمة المضافة	آخر يوم من الشهر التالي لنهاية الفترة الضريبية

الإقرار أو الالتزام	الموعد العام
ربط المرحلة الثانية من الفوترة الإلكترونية	الموعد المحدد في إخطار الهيئة

ويتأخر السداد أحيانًا رغم تقديم الإقرار في موعده؛ وغرامة التأخر في سداد ضريبة القيمة المضافة 1% من الضريبة غير المسددة عن كل 30 يومًا، وفق دليل المنشآت الصغيرة والمتوسطة.

7 أخطاء شائعة وقائمة امتثال عملية

الخطأ الشائع	أثره
حساب الزكاة على أنها 2.5% من الربح	الوعاء النظامي يشمل عناصر من المركز المالي، فيختلف المبلغ
مراقبة حد التسجيل في القيمة المضافة عند نهاية السنة فقط	التسجيل المتأخر قد يترتب عليه ضريبة مستحقة وغرامات
خصم ضريبة المدخلات دون فاتورة ضريبية صحيحة	رفض الخصم عند المراجعة
إغفال المدفوعات للموردين الأجانب	ضريبة استقطاع غير مسددة وغرامات تأخير
عدم تطابق الفواتير الإلكترونية والدفاتر والإقرارات	زيادة احتمال الاستفسار والتعديل

قائمة امتثال شهرية مختصرة:

1. راجع إجمالي التوريدات لآخر 12 شهرًا مقارنة بحدَّي التسجيل.
2. طابق المبيعات والمشتريات والبنك والفواتير الإلكترونية.
3. راجع المدفوعات لغير المقيمين قبل تحويلها.
4. احفظ العقود والفواتير والمستندات الجمركية وملفات الحساب.
5. تابع إخطارات الهيئة، خاصة ما يتعلق بالمرحلة الثانية من الفوترة الإلكترونية.
6. راجع الإقرارات قبل تقديمها بوقت كافٍ.

الأسئلة الشائعة

أسئلة يطرحها العملاء

س هل تدفع المنشأة الصغيرة الزكاة إذا لم تكن لديها قوائم مالية؟

نعم، تُعامل مكلفًا تقديريًا، وتحسب الهيئة الزكاة على وعاء مقدّر من المبيعات، بحد أدنى 500 ريال، وتصدر الربط دون حاجة إلى إقرار.

س متى يجب على المنشأة الصغيرة التسجيل في ضريبة القيمة المضافة؟

عند تجاوز توريداتها 375,000 ريال خلال 12 شهرًا، ويجوز التسجيل اختياريًا إذا تجاوزت 187,500 ريال.

س هل الخضوع للزكاة يعفي من ضريبة القيمة المضافة؟

لا. الزكاة وضريبة القيمة المضافة التزامان مستقلان، ويُطبق كل منهما متى تحققت شروطه.

س هل تخضع اشتراكات البرامج والخدمات من موردين أجانب لضريبة الاستقطاع؟

قد تخضع إذا كان المورد غير مقيم والدخل من مصدر في المملكة. وتُحدد النسبة بحسب طبيعة الدفعة، ويُراجع العقد وأي اتفاقية ضريبية منطبقة.

س هل توجد نسبة ضريبة دخل مخفضة للمنشآت الصغيرة؟

لا يتضمن نظام ضريبة الدخل نسبة مخفضة عامة للمنشآت الصغيرة، والنسبة العامة على حصص غير السعوديين 20%.

س هل الفوترة الإلكترونية إلزامية للمنشآت الصغيرة؟

المرحلة الأولى إلزامية للمكلفين المسجلين في ضريبة القيمة المضافة منذ 4 ديسمبر 2021، والمرحلة الثانية تُطبق على موجات يُخطر بها المكلفون قبل ستة أشهر على الأقل.

المراجع الرسمية

1. هيئة الزكاة والضريبة والجمارك: دليل المنشآت الصغيرة والمتوسطة (بالإنجليزية)
https://zatca.gov.sa/en/HelpCenter/guidelines/Documents/%28SMEs%29%20Guidelines%20%E2%80%93%20Zatca%201.pdf
2. هيئة الزكاة والضريبة والجمارك: دليل المكلفين التقديريين بالزكاة 1445هـ (بالإنجليزية)
https://zatca.gov.sa/en/HelpCenter/guidelines/Documents/Guideline-For-Estimated-Zakat-Payers-Zakat-Collection-1445AH.pdf
3. هيئة الزكاة والضريبة والجمارك: الدليل العام لضريبة الاستقطاع (بالإنجليزية)
https://zatca.gov.sa/en/HelpCenter/guidelines/Documents/General-Guideline-for-Withholding-Tax-In-accordance-with-the-provisions-of-the-Income-Tax-Law-and-its-Implementing-Regulations.pdf
4. هيئة الزكاة والضريبة والجمارك: مراحل تطبيق الفوترة الإلكترونية (بالإنجليزية)
https://zatca.gov.sa/en/E-Invoicing/Introduction/Pages/Roll-out-phases.aspx
5. هيئة الزكاة والضريبة والجمارك: اللائحة التنفيذية لجباية الزكاة (بالإنجليزية)
https://zatca.gov.sa/en/RulesRegulations/Taxes/Pages/ZakatRegulations.aspx

كيف يمكن أن تساعدك Green؟

تقدم Green للمنشآت الصغيرة والمتوسطة خدمات الزكاة والضريبة وضريبة القيمة المضافة، إلى جانب خدمة المحاسب الافتراضي ومسك الدفاتر، بما يشمل تنظيم الحسابات، ومراقبة حد التسجيل، وإعداد الإقرارات الزكوية والضريبية والدورية، ومراجعة المدفوعات للموردين الأجانب. ويمكن البدء بمراجعة مختصرة لالتزامات المنشأة الحالية لدى الهيئة.

البريد الإلكتروني
info@greencpa.info

الهاتف
0545449989

المكتب
مركز الملك عبدالله المالي، الرياض

الموقع
greencpa.sa

هذه المقالة معلومات عامة للتوعية، ولا تغني عن مشورة مهنية مبنية على ملكية منشأتك وعقودها ونشاطها وملفها لدى الهيئة.

© Green للمحاسبة والمراجعة والاستشارات المهنية · ترخيص الهيئة السعودية للمراجعين والمحاسبين رقم 846