

تحليل مقارن للأثر التراكمي والتوزيعي لكل من الزكاة والضريبة

Zekât ve Vergilerin Kümülatif ve Dağıtıcı Etkisinin Karşılaştırmalı Analizi

Comparative Analysis of the Cumulative and Distributive Impact of Zakât and Tax

Amine AOUISSI

Prof. Dr., Ferhat Abbas University Sétif 1, İktisat Fakültesi, Setif/Cezayir
Prof. Dr., Faculty of Economics, Ferhat Abbas University Sétif 1, Setif/Algeria
amine.aouissi@univ-setif.dz
orcid.org/0000-0001-8063-0165

Smail MOUMENI

Prof. Dr., Ferhat Abbas University Sétif 1, İktisat Fakültesi, Setif/Cezayir
Prof. Dr., Faculty of Economics, Ferhat Abbas University Sétif 1, Setif/Algeria
smail.moumeni@univ-setif.dz
orcid.org/0009-0005-0600-1682

Makale Bilgisi/Article Information

Makale Türü/Article Type: Araştırma Makalesi/Research Article

Geliş Tarihi/Received: 14 Nisan / April 2024

Kabul Tarihi/Accepted: 12 Kasım / November 2024

Yayın Tarihi/Published: Aralık / December 2024

Atıf/Cite as: Aouissi, Amine – Smail, Moumeni. "Tahlil Mukâren li'l-Eseri't-Terâkümü ve't-Tevzîi li-Küllin mine'z-Zekât ve'd-Darîbe". *Bartın Üniversitesi İslami İlimler Fakültesi Dergisi* 22 (Aralık 2024), 7-36. <https://doi.org/10.59536/buiifd.1468216>

İntihal/Plagiarism: Bu makale, en az iki hakem tarafından incelendi ve intihal içermediği teyit edildi. / This article has been reviewed by at least two referees and scanned via a plagiarism software.

ملخص

نبحث في هذه الدراسة إمكانية استخدام الزكاة كبديل للضريبة، مع تسليط الضوء على الزكاة كأداة لتعزيز تراكم رأس المال، وتوسيع دائرة الشمول الاقتصادي، وتمكين الطبقات المهمشة في المجتمع. فالدراسة تعتبر وتقدم الزكاة ليس فقط كالتزام ديني، بل كأداة اقتصادية واجتماعية متعددة الأوجه وجزء لا يتجزأ من الإطار العام للاقتصاد الإسلامي. الدراسة في جوهرها، تؤكد على ضرورة إيجاد بديل لآلية إعادة توزيع الدخل الحالية بهدف تعزيز العدالة الاقتصادية والتماusk الاجتماعي، لا سيما داخل العالم الإسلامي. خاصة بالنظر للتحديات المستمرة التي يفرضها اتساع الفوارق المتزايد في الدخل، والفقر الراسخ، والإقصاء الاجتماعي، الذي تفاقم بسبب نظم الضريبة الحالية المحلية والعالمية. رداً على ذلك، يقترح البحث الزكاة كآلية لمعالجة هذه القضايا، والاستفادة من مبادئ العدالة والشمولية التي تتميز بها هذه الأخيرة (الزكاة). ومن الأفكار المحورية في هذه الدراسة، فكرة الزكاة باعتبارها الركن الثالث للإسلام والركن الاقتصادي الوحيد، وما تحمله من إمكانات كبيرة للتحويل الاقتصادي. وعلى عكس الضريبة، تعمل الزكاة على مبادئ التضامن الاجتماعي والمسؤولية المتبادلة، ولا تهدف فقط إلى إعادة توزيع الثروة ولكن أيضاً إلى الارتقاء بالشرائح المهمشة في المجتمع وشمولهم اقتصاديا واجتماعيا. من خلال توفير رأس المال للمحتاجين دون التزامات أو تكاليف مرهقة، كما تعمل الزكاة كأداة قوية للتمكين الاقتصادي. يهدف هذا البحث أيضا ليكون بمثابة حافزا لمزيد من البحث في إمكانات الزكاة كقوة تحويلية في الإدارة الاقتصادية. من خلال تسليط الضوء على وظائف إعادة التوزيع والمزايا النسبية، كما يمكن أن تفتح هذه الدراسة مجالا للبحث المستقبلي في الاقتصاد الإسلامي. فهذا البحث يساهم في المناقشات الجارية حول تقاطع الدين والاقتصاد والعدالة الاجتماعية، ويقدم رؤى جديدة في السعي إلى اقتصاد عالمي أكثر إنصافاً وشمولاً. وسعياً لتحقيق أهداف هذا البحث، نستخدم منهجاً يتمحور حول المقارنة بين متغيرين اقتصاديين: الزكاة والضرائب. وإدراكاً لأوجه التشابه والاختلاف بين هذين النظامين، تقوم الدراسة بفحصهما من خلال الأساليب الوصفية والتاريخية، وتتبع تطورها ووظائفهما مع مرور الوقت. وبالاستناد إلى الإطار التاريخي، يحلل البحث الزكاة والضرائب في سياق كل منهما. علاوة على ذلك، تستخدم الدراسة التحليل الرياضي لتشريح ومحاكاة تأثير هذه الأنظمة، بما يتماشى مع المبادئ الاقتصادية المعاصرة. ومن خلال هذا النهج متعدد الأوجه، يسعى البحث إلى توفير فهم شامل للزكاة والضرائب، وتسهيل الحصول على رؤى مستنيرة حول أدوارها وآثارها في الحوكمة الاقتصادية.

كلمات مفتاحية: الاقتصاد الإسلامي، الزكاة، الضريبة، تراكم رأس المال، تمكين الأفراد، الشمول الاقتصادي.

ÖZ

Bu araştırma, zekâtin geleneksel vergilendirme sistemlerine ileri bir alternatif olarak potansiyelini araştırmakta ve onu sermaye birikimini destekleyen, ekonomik kapsayıcılığı teşvik eden ve dezavantajlı grupları güçlendiren bir araç olarak sunmaktadır. Zekâti yalnızca dinî bir yükümlülük olarak değil aynı zamanda İslami ekonomik çerçevenin ayrılmaz bir parçası olan çok yönlü ekonomik ve sosyal bir araç olarak kabul etmektedir. Araştırmada, özellikle İslam dünyasında ekonomik eşitliği ve sosyal uyumu teşvik etmek için gelirin yeniden dağıtılmasının zorunluluğu vurgulanmaktadır. Genişleyen gelir eşitsizliklerinin, köklü yoksulluğun ve geleneksel vergi yapılarının daha da kötüleştirdiği sosyal dışlanmanın ortaya çıkardığı kalıcı zorluklar bulunduğu kabul edilmektedir. Buna yanıt olarak, zekâtin bu sorunları ele alacak, adalet ve kapsayıcılık ilkelerinden yararlanılacak bir mekanizma olduğunu öne sürüyor. Tartışmanın merkezinde, İslam'ın üçüncü şartı ve şartları içerisindeki tek ekonomik bileşeni olan zekâtin, ekonomik dönüşüm için önemli bir potansiyel barındırdığı fikri yer alıyor. Geleneksel vergilerden farklı olarak zekât, sosyal dayanışma ve karşılıklı sorumluluk ilkelerine göre çalışır ve yalnızca zenginliği yeniden dağıtmayı değil, aynı zamanda toplumun dezavantajlı gruplarını da yükseltmeyi amaçlar. Zekât, ağır yükümlülükler veya masraflar olmadan ihtiyaç sahiplerine sermaye sağlayarak ekonomik güçlenme için güçlü bir araç olarak hizmet eder. Bu araştırma, ekonomik yönetişimde dönüştürücü bir güç olarak zekâtin potansiyeline ilişkin daha fazla araştırma için bir katalizör görevi görmeyi hedeflemektedir. Yeniden dağıtım fonksiyonlarına ve karşılıklı yararlı avantajlara ışık tutan bu çalışma, İslam ekonomisi ve ötesinde gelecekteki araştırmalar için öncülük etmeyi amaçlamaktadır. Bunu yaparken din, ekonomi ve sosyal adaletin kesişimine ilişkin süregelen tartışmalara katkıda bulunarak daha eşitlikçi ve kapsayıcı bir küresel ekonomi arayışına yeni bakış açıları sunmaktadır. Araştırma, hedeflerine ulaşmak için iki ekonomik değişkenin (zekât ve vergilendirme) karşılaştırılmasına odaklanan kapsamlı bir yaklaşım kullanmaktadır. Bu sistemler

arasındaki benzerlik ve farklılıkların farkında olan çalışma, bunları tanımlayıcı ve tarihsel yollarla inceleyerek bu sistemlerin ve işlevlerinin zaman içindeki gelişimini takip etmektedir. Araştırma, tarihsel bir çerçeveden yola çıkarak zekât ve vergilendirmeyi kendi bağlamlarında incelemektedir. Ayrıca, çağdaş ekonomik ilkelere uygun olarak bu sistemlerin etkisini incelemek ve karşılaştırmak için matematiksel analizden yararlanmaktadır. Bu çok yönlü yaklaşım sayesinde araştırma, zekât ve vergilendirmenin kapsamlı bir şekilde anlaşılmasını sağlamayı ve bunların ekonomik yönetim içindeki rolleri ve etkilerine ilişkin bilinçli içgörülerini kolaylaştırmayı amaçlamaktadır.

Anahtar Kelimeler: İslam ekonomisi, Zekât, Vergi, Sermaye birikimi, Bireysel yetkilendirme, Ekonomik katılım.

ABSTRACT

This research delves into the potential of zakat as a progressive alternative to conventional taxation systems, presenting it as a means to bolster capital accumulation, promote economic inclusivity, and empower disadvantaged and vulnerable groups. It recognizes zakat not merely as a religious obligation but as a multifaceted economic and social tool integral to the Islamic economic framework. At its core, the study emphasizes the imperative of income redistribution for fostering economic equity and social cohesion, particularly within the Islamic world and beyond. It acknowledges the persistent challenges posed by widening income disparities, entrenched poverty, and social exclusion, exacerbated by conventional tax structures. In response, the research proposes zakat as a mechanism to address these issues, leveraging its principles of fairness and inclusivity. Central to the argument is the idea that zakat, as Islam's third pillar and its sole economic component, holds substantial potential for economic transformation. Unlike traditional taxes, zakat operates on principles of social solidarity and mutual responsibility, aiming not only to redistribute wealth but also to uplift vulnerable segments of society. By providing capital to those in need without burdensome obligations or costs, zakat serves as a powerful tool for economic empowerment. Ultimately, this research serves as a catalyst for further inquiry into the potential of zakat as a transformative force in economic governance. By shedding light on its redistributive functions and comparative advantages, the study opens avenues for future research in Islamic economics and beyond. In doing so, it contributes to ongoing discussions on the intersection of religion, economics, and social justice, offering new insights into the quest for a more equitable and inclusive global economy. In pursuit of its goals, this research employs a comprehensive approach centered on comparing two economic variables: zakat and taxation. Recognizing both similarities and differences between these systems, the study scrutinizes them through descriptive and historical methods, tracing their evolution and functionality over time. Drawing from a historical framework, the research analyzes zakat and taxation in their respective contexts. Furthermore, the study employs mathematical analysis to dissect and simulate the impact of these systems, aligning with contemporary economic principles. Through this multifaceted approach, the research seeks to provide a thorough understanding of zakat and taxation, facilitating informed insights into their roles and implications within economic governance.

Keywords: Islamic economy, Zakât, Tax, Capital accumulation, Individual empowerment, Economic inclusion.

مدخل

من آدم سميث (Adam Smith) وكتابه "بحث في طبيعة ثروة الأمم وأسبابها" (1776)، إلى كارل ماركس و(Karl Marx) كتابه "رأس المال" (1867)، ثم جون مينارد كينز (John Maynard Keynes) وكتابه "النظرية العامة للتوظيف والفائدة والنقد" (1936)، إلى توماس بيكيتي (Thomas Piketty) وكتابه "رأس المال في القرن 21" (2013)؛ والعديد من البحوث والدراسات والمؤلفات الثانوية الداعمة لكل توجه؛ والنظم الاقتصادية الحديثة تبحث عن النظام الأمثل لزيادة الثروة المجتمعية (تراكم رأس المال) مع تحقيق التوزيع العادل للدخول لخفض الفروق بين طبقات المجتمع. ويجمع الغرب على اختلاف مذاهبهم ومدارسهم على أن الحل يكمن في "الضريبة" كفلسفة ونظام، بغض النظر عن مدى الاعتماد عليها (بشكل ضئيل في النظام الرأسمالي أو بشكل ضخم في النظام الاشتراكي).

بغض النظر عن نجاح النظم الاقتصادية الحديثة من فشلها في تحقيق الهدف المسطر -تعظيم تراكم رأس المال (ثروة الأمة) وتذليل الفروق في الدخل (العدالة في التوزيع وتكافؤ الفرص)-؛ هناك خيار ثاني طرح عبر عصور وكان سبب في بناء حضارات ويمكن إعادة إحيائه لممارسة نفس الدور، ونقصد بكل تأكيد "الزكاة" كفلسفة ونظام، والقصد هنا أن نظام الزكاة هو جزء (Subsystem) من النظام الاقتصادي الإسلامي وليس نظام قائم بحد ذاته. فالزكاة آلية تذلل فروق الدخل بين أفراد المجتمع ولا تترك المال دولة بين الأغنياء. فهي تستهدف اقتصاديا واجتماعيا الفئات الهشة (الفقير، المسكين، عامل الزكاة، المؤلفة قلوبهم، فك الرقاب، الغارمين، في سبيل الله، ابن السبيل) من المجتمع مع تمكينهم كأفراد.

وما نحاول بحثه في هذه الورقة هو بيان النموذج الرياضي لتراكم رأس المال في كل من نظام الزكاة ونظام الضريبة، ثم بيان الفروق بينهما؛ طبعا مع التركيز على النموذج الرياضي لتراكم رأس المال في نظام الزكاة والذي نعتقد أنه النموذج الأكثر فاعلية لتعظيم تراكم رأس المال في المجتمع مع توزيع عادل للدخول وشمول اقتصادي لمختلف فئات أفراد المجتمع وبذلك تمكينهم.

1. مراجعة الأدبيات

تأتي معظم الأدبيات بشيء من التداخل فيما بينها، شاملة لمجموعة من الأفكار المشتركة بين الزكاة والضريبة؛ نحاول في هذا الجزء تفكيك الأفكار في عدة مسائل وذلك لتسهيل استيعاب القارئ من جهة، وأن نحيط بجميع جوانب إشكالية المقارنة بين الزكاة والضريبة من جهة أخرى.

المقارنة، قارنت الكثير من الدراسات التي اطلع عليها الباحث بين الزكاة والضريبة كأداتين لإعادة توزيع الدخل؛ كاشفة عن أوجه الشبه والاختلاف؛ مبرزة ميزات كل أداة وقدرتها على سد الفجوة بين الدخل. وقد

ركزت معظم الدراسات على دور الزكاة في تحقيق العدالة الاقتصادية والاجتماعية وتقليل عدم المساواة.¹ مع العلم أن طريقة ارتباط الزكاة بالضريبة تختلف من بلد لآخر وهو ما أثبتته دراسة مقارنة لثلاثة دول هي إندونيسيا وماليزيا وبروناي دار السلام.²

آلية حساب الزكاة (أو محاسبة الزكاة)، كان من أهم المواضيع التي ناقشها الكثير من الباحثين في موضوع العلاقة بين الزكاة والضريبة. فبعد تحديد الطريقتين الأكثر شهرة لمحاسبة زكاة الأعمال، وهما طريقة رأس المال العامل المعدل وطريقة نمو رأس المال المعدل، لم تكن فيه علاقة تربط بين محاسبة الزكاة وضريبة الدخل.³ حاولت بعض الدراسات اقتراح طرق بديلة لتحديد زكاة منظمات الأعمال بهدف تحسين جباياتها وتعظيم أثرها الاقتصادي.⁴ ونعقد أن لآلية حساب الزكاة أثر إيجابي على تحصيل الزكاة ومن ثم زيادة أثرها الاقتصادي والاجتماعي.

الحوافز، كانت من أهم المواضيع التي شددت انتباه الباحثين عند دراسة العلاقة بين الزكاة والضريبة؛ فهناك فعلا اختلاف في دوافع الأفراد لقبول أي من الأدوات. فأولى الدراسات تحدثت عن الشفافية والافصاح ودورها في تحسين الامتثال لدفع الزكاة،⁵ ثم بعد ذلك كانت فيه محاولة لاقتراح نموذج للامتثال للزكاة في مؤسسات تحصيل الزكاة الرسمية أين أظهرت نتائج الدراسة أن سبعة من أصل إحدى عشرة متغيراً تم اختباره تؤثر بشكل كبير على الامتثال للزكاة، وهي الجنس والعمر والتعليم والإنفاق الشهري والفهم والضرائب والبيئة.⁶ وقد كانت هناك دراسة أيضاً قدمت نظرة معمقة على القضايا والتحديات التي يواجهها رواد الأعمال المسلمون في الوفاء بالتزامهم الديني بدفع زكاة الأعمال.⁷ ووجدت دراسة أخرى أن زيادة المعرفة والثقة بالنفس لدى رواد الأعمال (دفعي الزكاة)، بالإضافة إلى زيادة عدد التفاعلات بين الجباة ورجال الأعمال، يمكن أن يحسن في جباية الزكاة.⁸ وسعياً لتحسين التحصيل مستقبلاً قامت دراسة ببحث دور منصات الإنترنت في تحسين جباية الزكاة؛ ووجدت أن توقع الأداء، والجهد، والظروف الميسرة، ومحو الأمية الزكوية تؤثر بشكل كبير على نية استخدام

¹ Fatima AlMatar, "Zakat vs Taxation: The Issue of Social Justice and Redistribution of Wealth", *European Journal of Business, Economics and Accountancy* 3/3 (2015), 119–129.

² Athoillah Islamy - Afina Aninnas, "Zakat and Tax Relations in Muslim Southeast Asian Countries: Comparative Study of Zakat and Tax Arrangements in Indonesia, Malaysia and Brunei Darussalam", *Li Falah: Jurnal Studi Ekonomi Dan Bisnis Islam* 5/2 (December 29, 2020), 102.

³ Zahri Hamat, "Business Zakat Accounting and Taxation in Malaysia!" (Conference on Islamic Perspectives on Management and Finance, University of Leicester, United Kingdom: s.n., 2009), 13–18.

⁴ Mohammed Obaidullah, "Revisiting Estimation Methods of Business Zakat and Related Tax Incentives", *Journal of Islamic Accounting and Business Research* 7/4 (September 5, 2016), 349–364.

⁵ Rohaya Md Noor et al., "Zakat and Tax Reporting: Disclosures Practices of Shariah Compliance Companies", *2011 IEEE Colloquium on Humanities, Science and Engineering*, 2011, 877–882.

⁶ Sanep Ahmad - N. Ghani, "Tax-Based Modeling of Zakat Compliance (Pemodalan Kepatuhan Zakat Berasaskan Cukai)", 2012.

⁷ Azwan Abdullah et al., "Business Zakat as Poverty Eradication Mechanism", (December 2021), 04–05.

⁸ Ram Al Jaffri Saad et al., "What Influence Entrepreneur to Pay Islamic Tax (Zakat)?" *Academy of Entrepreneurship Journal* 25/1 (April 16, 2019), 1–223.

منصات الإنترنت لدفع الزكاة في إندونيسيا.⁹ كما أن هناك حاجة لتحسين تحصيل الزكاة، حتى أن هناك دراسة بحثت ضرورة دفع المؤسسات المالية الدولية للزكاة، وركزت على كيفية تحقيق التزام أفضل بالشريعة فيما يتعلق بدفع الزكاة من طرف هذه الأخيرة.¹⁰

هناك دراسات سابقة لتحديد المتغيرات التي تؤثر على تفضيلات ومشاركة المزكي ودفعي الضرائب الراغبين في دفع الضرائب والزكاة. وجدت هذه الدراسات أن المتغيرات التنظيمية، وحوافز الزكاة مثل: الالتزام الشرعي، الوعي القانوني، الإعفاءات الضريبية، والخدمات القائمة على التكنولوجيا، والتنشئة الاجتماعية، والترويج لها تأثيراً كبيراً على تفضيلات المزكي ودفعي الضرائب في إندونيسيا.¹¹

فعالية نظام الزكاة (جباية الزكاة وصرفها) من المواضيع التي جذبت بعض الباحثين؛ والحقيقية أن النتائج كانت مفاجئة. ففي باكستان على سبيل المثال كانت نتائج تطبيق نظام الزكاة محيية للأمال حسب دراسة خان (Khan)، 2007. فحسب هذا الأخير يمكن أن يؤدي عدم وضوح الشريعة فيما يتعلق بتطبيقات الزكاة (تحقيق الرفاهية والعدالة)، إلى تسييس لسياسة الزكاة، ويجادل أيضاً أن الطبيعة الدينية للزكاة لا تضمن الامتثال التلقائي لسياسة الزكاة، وأنه إذا كان على الأفراد استيعاب أهداف الرفاهية في الزكاة، فمن الضروري أن يثقوا في التزام الدولة الإسلامية بهذه الأهداف. وقد كشف تحليل البيانات الدقيقة المستمدة من استقصاءات دخل وإنفاق الأسرة لباكستان من عام 1985 إلى عام 1994، أن الزكاة فشلت في استغلال ثروة الأغنياء، حيث تتحمل الفئات الأقل دخلاً أكبر نسبة. والظاهر أن الزكاة كانت في أغلب الأحيان تؤخذ من الفقراء وتصرف بينهم.¹² وهي نتيجة مشابها لما وجدته كوران (Kuran)، 2020؛ الذي يرى أن الزكاة فتحت الباب للحكم السياسي التعسفي وانعدام الأمن المادي. فحسب رأيه القرآن لا يوضح المبادئ الأساسية للحكم، والتي كان من الممكن أن توفر نقطة البداية لتوسيع الحريات السياسية في ظل دولة ذات وظائف مقيدة بشكل واضح. تشير ورقة أخرى أيضاً، إلى أن الزكاة فقدت أهميتها بمرور الوقت.¹³

وعلى مستوى آخر، وُجدت دراسة تطبيقية على عينة من 422 شركة ماليزية الفترة 1996-2000؛ أن الشركات التي تدفع ضريبة ثروة عالية تميل إلى التمويل بمزيد من الديون نسبياً وهو سلوك مشابه لسلوك

⁹ Rahmatina Awaliah Kasri - Adela Miranti Yuniar, "Determinants of Digital Zakat Payments: Lessons from Indonesian Experience", *Journal of Islamic Accounting and Business Research* 12/3 (June 21, 2021), 362-379.

¹⁰ Said Bouheraoua, "Zakah Obligations on Islamic Financial Institutions" (Kuala Lumpur: International Shari'ah Research: International Shari'ah Research Academy for Islamic Finance (ISRA)), 2012.

¹¹ Abdullah- Al-Mamun et al., "Measuring Perceptions of Muslim Consumers toward Income Tax Rebate over Zakat on Income in Malaysia", *Journal of Islamic Marketing* 11/2 (May 25, 2019), 368-383; Any Setianingrum et al., "Prospects of Zakat as Tax Credit in a New Normal COVID-19 Period", *International Journal of Zakat* 6/1 (January 22, 2021), 25-38.

¹² Arshi Rasheed Khan, *Did Zakat Deliver Welfare and Justice? Islamic Welfare Policy in Pakistan, 1980-1994* (London: London School of Economics and Political Science, Phd, 2007), 415.

¹³ Timur Kuran, "Zakat: Islam's Missed Opportunity to Limit Predatory Taxation", *Public Choice* 182/3-4 (March 2020), 395-416.

المؤسسات التي تدفع ضريبة على الدخل.¹⁴ وهذه الدراسة ممكن أن تشير إلى ظاهرة غير مرغوبة أيضا وهي اعتماد الشركات على الديون في تمويلها حتى لا تدفع زكاة أكثر وهو سلوك مشابه للشركات اتجاه الضرائب (نوع من التهرب الضريبي القانوني).

وفيما يخص فعالية الزكاة نعتقد في هذا البحث أنه لا يوجد العدد الكافي من الدراسات لتقييم الفعالية بطريقة كافية ومرضية؛ ومع ذلك نسلم أنه يمكن أن يكتنف عملية تطبيق نظام الزكاة بعض المشاكل والعراقيل التي قد تسهم في فشلها. ففهم تصورات المسلمين حول الزكاة وتقديم الممارسات الحالية للزكاة والضرائب في ماليزيا، أوضح أنه قد يكون هناك نقص في تنظيم مؤسسة الزكاة، مما يجد من نجاح هدف الزكاة. فقد أشارت نتائج بعض الدراسات إلى عدم وجود عملية جمع وتوزيع مناسبة للزكاة في ماليزيا، لذلك يجب خصم مبلغ الزكاة تلقائياً من الحسابات المصرفية، بالإضافة إلى تنظيمها بموجب الدستور الفيدرالي.¹⁵

وربما ما استنتجناه - في هذا البحث أيضا من خلال دراستي خان (Khan) وكوران (Kuran)، هو ضرورة تحضير البيئة المناسبة لتطبيق نظام الزكاة وخاصة العوامل السياسية هذا من جهة. ومن الجهة الأخرى آلية تطبيق الزكاة قد تسهم في تحسين فعالية نظام الزكاة. ففي نفس السياق وجدنا دراسة شيخ، 2015، الذي حاول فيها تقدير جمع الزكاة على مستوى الاقتصاد في باكستان (2012) وإمكاناتها لخلق الرفاهية وإعادة التوزيع. أين وجد شيخ في دراسته أن الزكاة لديها القدرة على توليد إيرادات كبيرة للتخفيف من حدة الفقر وتقديم برامج الرعاية الاجتماعية؛ وأنها من الممكن تلعب دورا مهما في استقرار دورة الأعمال والقدرة التنافسية وتدفق الاستثمار.¹⁶

المواءمة بين الزكاة والضريبة؛ هو موضوع أسال الكثير من الخبر فالكثير من الدراسات التي بحثت إمكانية المواءمة بين الزكاة والضريبة. فالحكومة في نهاية المطاف تسعى إلى تحقيق أهدافها الاقتصادية والاجتماعية وذلك من خلال الضرائب. وفي الاقتصاد ذي الأغلبية المسلمة، إلى جانب العديد من أنواع الضرائب المفروضة، فرضت بعض الحكومات أيضًا ضريبة الزكاة بشكل قانوني عبر سلطة معينة.¹⁷ وتظهر بعض الدراسات أن هناك ثلاث رؤى تجعل الزكاة موضوعًا مهمًا بشكل خاص لعلماء القانون المعاصرين. أولاً، الزكاة هي بديل لضريبة الثروة المتواضعة تفرض مع ضريبة الدخل التي قد تكون توضيحية في الخطاب المتعلق بضرائب الثروة. ثانيًا، يدعم فقه

¹⁴ Nur Azura B.T. Sanusi, "The Dynamics of Capital Structure in the Presence of Zakat and Corporate Tax", *International Journal of Islamic and Middle Eastern Finance and Management* 7/1 (April 14, 2014), 89–111.

¹⁵ A. Saada - Alya Mubarak Al Foorib, "Zakat and Tax: A Comparative Study in Malaysia", *International Journal of Innovation, Creativity and Change* 10/12 (2020), 140–151.

¹⁶ Salman Ahmed Shaikh, "Welfare Potential of Zakat: An Attempt to Estimate Economy Wide Zakat Collection in Pakistan", *The Pakistan Development Review* 54/4 (2015), 1011–1027.

¹⁷ Hijatulah Abdul-Jabbar - Saeed Awadh Bin-Nashwan, "Does Deterrence-Based Enforcement Matter in Alms Tax (Zakat) Compliance?" *International Journal of Social Economics* 49/5 (January 1, 2022), 710–725.

الزكاة الاستنتاجات الأخلاقية للعلماء الذين يؤكدون أن حقوق الملكية مرتبطة بإجمالي الدخل بدلاً من الدخل قبل الضريبة. ثالثاً، إلى الحد الذي تعتبر فيه الزكاة مصدراً رئيسياً لإيرادات البرامج العامة، فقد تعني ضمناً دوراً حصرياً للحكومة.¹⁸ وبشيء من دقة وجدت دراسة أن هناك ثلاثة بدائل للمواءمة بين نظام الزكاة والضريبة: الزكاة والضرائب غير المترابطة، والزكاة كخصومات من الدخل الخاضع للضريبة، والزكاة كتخفيض ضريبي.¹⁹ وأنه لزيادة الإيرادات الضريبية في إندونيسيا، يُنصح بالزكاة كتخفيض ضريبي. وقد دعمت الكثير من الدراسات هذا الطرح الأخير؛ فإمكانية إعادة صياغة نظام الزكاة كتخفيض ضريبي قد يُحسن في أثر الزكاة الاقتصادي والاجتماعي.²⁰

فكون دافعوا الضرائب والزكاة معاً، يشعرون بالإرهاق؛ كان الحل هو جعل الزكاة بمثابة الركن الأساسية لضريبة الدخل بحيث يمكن لأولئك الملزمين بدفع كل من الضرائب والزكاة، خصم مبلغ الزكاة من خلال قناة واحدة فقط، مما سيقبل من أعباءهم. سيكون دافع الزكاة أكثر حماساً لدفع ضرائبه، وستؤدي النتيجة الموزعة للزكاة إلى تقليل الفقر. حيث إذا انخفض عدد الفقر، يمكن تحويل الصندوق إلى قطاعات اجتماعية أخرى مثل التعليم، وتمكين البطالين، وما إلى ذلك. وهكذا يتعزز النمو الاقتصادي في بلدان عينة الدراسة (دول الآسيان خصوصاً إندونيسيا).²¹

فيما يخص رأي الفقهاء أو موقف الشريعة الإسلامية في مسألة الزكاة والضريبة. هنا يرى القرضاوي رحمه الله وجوب دفع الضريبة قائلاً: «وكما يستفيد الفرد ويغنم من المجتمع وأوجه نشاطه المختلفة ممثلاً في الدولة، ففي مقابل هذا يجب أن يغرم ويدفع ما يخصه من ضرائب والتزامات، تطبيقاً للمبدأ الذي قرره الفقهاء "الغنم بالغرم"»²² ولكنه يضع لذلك الجواز شروطاً.²³ ويرى أن الضرائب لا تُغني عن الزكاة بأي حال من الأحوال: «مع أن الزكاة لا يُسقطها شيء. ولا يغني عنها شيء قط. فهي فريضة فرضها الله. فلا يملك نسخها أو تجميدها العباد. ولا بد أن تؤخذ باسمها ورسمها ومقاديرها، وبشروطها. وتصرف في مصارفها التي عينها الله في

¹⁸ Russell Powell, "Zakat: Drawing Insights for Legal Theory and Economic Policy from Islamic Jurisprudence", *Tax Rev* 7/43 (2009), 58.

¹⁹ Any Setianingrum et al., "Zakat as a Tax Credit for Raising Indonesian Tax Revenue", *International Journal of Zakat* 4/1 (May 31, 2019), 77-87.

²⁰ Harry Djatmiko, "Re-Formulation Zakat System as Tax Reduction in Indonesia", *Indonesian Journal of Islam and Muslim Societies* 9/1 (May 24, 2019), 135; Arifin Marpaung, "Zakat Regulation as a Reduction of Income Tax in Indonesia", *Budapest International Research and Critics Institute (BIRCI-Journal): Humanities and Social Sciences* 3/3 (August 3, 2020), 2109-2116; Sri Nurhayati - Dodik Siswantoro, "Factors on Zakat (Tithe) Preference as a Tax Deduction in Aceh, Indonesia", *International Journal of Nusantara Islam* 3/1 (August 13, 2015), 1-20; Mahdi Syahbandir et al., "State and Islamic Law: A Study of Legal Politics on Zakat as a Tax Deduction in Aceh", *AHKAM: Jurnal Ilmu Syariah* 22/1 (June 30, 2022).

²¹ Malik Shahzad Shabbir, "Business Zakat as Poverty Eradication Mechanism", *Global Review of Islamic Economics and Business* 6/1 (December 25, 2018), 051-061.

²² يوسف القرضاوي، فقه الزكاة - دراسة مقارنة لأحكامها وفلسفتها في ضوء القرآن والسنة، الطبعة 2، (بيروت: مؤسسة الرسالة، 1973)، 1078.

²³ القرضاوي، فقه الزكاة، 1078-1088.

كتابه»²⁴. وما يستفاد من كلام القرضاوي رحمه الله أنه لا يمكن بأي حال من الأحوال أن تسقط الضريبة الزكاة؛ وبطبيعة الحال لن ترضى أي دولة في عصرنا هذا بترك الضريبة ولو كان نظام الزكاة قائماً، كما لا يفوتنا الإشارة إلى أن من المصادر المالية للدولة من غير الزكاة هناك: خمس الغنائم، الفيء، الركا، الجزية ... إلخ. ومنه تبدو علاقة الموازنة أو التكامل بين نظامي الزكاة والضريبة ضرورية بل وفي بعض الأحيان حتمية حتى لا يكون فيه إرهاب لكاهل المكلف، الأمر الذي قد ينجر عنه بطء أو تثبيط لعملية تراكم رأس المال ومن ثمة تثبيط لعملية التنمية المستدامة.

ملاحظات مهمة:

معظم البحوث استخدمت المنهج النوعي، أي استبيان، يحلل بطريقة إحصائية وغالباً ما يستخدم نموذج SEM وأداة (SmartPls)؛ ووجد أن بحوث قليلة استعملت المنهج الكمي بتجميع بيانات عن متغيرات تفسر الزكاة (حصيلة الزكاة السنوية، عدد المزمكين ...). ثم يُدرس أثر هذه المتغيرات الأخيرة على الناتج المحلي (GDP) في أغلب الحالات وفي حالات خاصة على الفقر وإعادة توزيع الدخل، وكانت في مجملها تحليل إحصائي كمي. في الأخير هناك القليل جداً جداً من الدراسات التي تناولت موضوع محاسبة الزكاة رغم أهميته وذلك لأثره على حصيلة الزكاة.

وجدنا من خلال مراجعتنا لمختلف الأدبيات المتعلقة بالزكاة أن جملة من الباحثين يتصورون أن الزكاة نوع من الضرائب أو من الاقتطاعات الضريبية؛ ونعتقد أن هذا التصور خاطئ. ووافقنا في هذا الطرح الكثير من علماء المسلمين المعاصرين الذين يرفضون اعتبار الزكاة شكلاً من أشكال الضرائب والرعاية الاجتماعية. والذين يجادلون بأن الارتباط بالأنظمة القانونية العلمانية يسلب الزكاة قوتها الدينية والأخلاقية²⁵ وقيمتها الحضارية. ونستند في موقفنا هذا أيضاً على قول متين للقرضاوي رحمه الله، الذي وجد أن في المبنى اللفظي لكل من الزكاة والضريبة فرق شاسع. حيث يفرق بين الزكاة والتي فحواها طهارة الروح ونماء المال وحلول البركة فيه ورفي النفس وما إلى ذلك، وبين الضريبة المأخوذة من الضرب والذي يقصد به الإلزام والجبر والقصر وهنا ينظر لها الناس على أنها مغرماً وإصراً ثقيلًا²⁶. ونضيف أن هناك فرقاً شاسعاً في المبنى الجوهرية والاصطلاحية، فالزكاة مبنى تعبدية (من العبادات) والضريبة مبنى تعاملي (من المعاملات) والأحكام تختلف بين هذا وذاك. ونعتقد أن التصور الصحيح أن كل من الزكاة والضريبة يشتركان في كونهما أدوات لإعادة توزيع الدخل، أي أداتين لإعادة توزيع الثروة المجتمعية على أفراد المجتمع. وتختلفان في الكثير من الجزئيات وفي العديد من النواحي (مصدر التشريع، المفهوم، الآلية ... وما إلى ذلك). لذا وجب تصحيح المفاهيم.

²⁴ القرضاوي، فقه الزكاة، 1117.

²⁵ Powell, "Zakat", 45.

²⁶ القرضاوي، فقه الزكاة، 999-1000.

كحوصلة لجملة البحوث المراجعة في هذا البحث، وبالخصوص المذكورة آنفاً؛ وجد الباحث أنها استخدمت منهجين أساسيين. فمعظم تلك الدراسات استخدمت منهج كفي (باستبيان أو دونه)، والقلة منها استخدمت منهج كمي (تحليل احصائي أو كمي بنماذج بسيطة ومعقدة) في تحليل نظام الزكاة وأثره الاقتصادي والاجتماعي، وكذلك المقارنة بين الزكاة والضريبة (خاصة الضريبة على الدخل). كما نشير إلى أن أغلبها كان تحليل نظري والقليل منها اعتمد على التحليل التطبيقي رغم أنه كان يغلب عليه مناقشة بعض الجوانب والعلاقات الفرعية لنظام الزكاة. في حين اعتمدنا في هذه الورقة على المنهج الرياضي (الرياضيات المالية بأكثر دقة) لبيان آلية عمل نظام الزكاة وكذلك المقارنة بينها وبين نظام الضريبة (التي نقصد بها في غالبية المقال: الضريبة على الدخل). ومنه هذا المقال يعتمد التحليل المقارن باستخدام منهج رياضي.

يتميز هذا البحث أيضا بكونه من البحوث النادرة جدا والتي تحلل الزكاة كنظام ومنهج رياضي؛ وكذلك التي تقارن بين نظام الزكاة ونظام الضريبة وفي نفس الوقت تحلل الأثر الاقتصادي والاجتماعي. ويتميز هذا البحث أيضا بدراسته متغيرات ندر التطرق لها عند مناقشة الزكاة أو حتى مقارنتها ونقصد كل من متغيرات: تراكم رأس المال، الشمول الاقتصادي وتمكين الأفراد. وهي متغيرات تعبر عن ظواهر حديثة تشغل الساحة المحلية والدولية من حيث الأثر الاقتصادي والاجتماعي لمختلف السياسات والاستراتيجيات التي تحكم النظام الاقتصادي.

ومنه يمكن أن القول أن هذه الورقة البحثية تحمل مقاربة جديدة في التحليل المقارن لنظام الزكاة ونظام الضريبة، وبذلك يمكن أن تكون منطلقا لبحوث مستقبلية تركز على التحليل الرياضي لمختلف العناصر المشكلة للنظام الاقتصادي الإسلامي بصفة عامة، ونظام الزكاة بصفة خاصة.

2. منهجية

اعتمدنا في هذا البحث أساسا على المنهج المقارن لنقارن بين متغيرين اقتصاديين تجمعهم بعض الخصائص ولهم فروق تستدعي التدقيق والتفصيل. كما استعنا في النسيج النظري لهذا البحث بشيء من التحليل المفاهيمي لشرح وتوضيح متغيرات الدراسة؛ وبشيء من التحليل التاريخي الذي تتبعنا فيه الإطار التاريخي لكل من الزكاة والضريبة.

أما في الجانب التطبيقي فقد استخدمنا التحليل الرياضي لتفصيل وتفكيك نظام الزكاة والضريبة ومحاكاة أثرها على اقتصاد ما طبعا في إطار المنهج المقارن. النموذج رياضي المستخدم في تحليلنا نموذج مبتكر من طرف الباحث مبني على أساسيات المتتاليات الهندسية والرياضيات المالية بصفة خاصة؛ آلية حساب تراكم رأس المال

عن طريق الاستثمارات والجمل وما إلى ذلك. والنموذج الأصلي الذي ارتكز عليه الباحث في اشتقاق نموذج الدراسة هو نموذج "Nerlove-Arrow"²⁷ المبسط.

حيث يتكون النموذج المقترح مما يلي:

$$i = \text{معدل الفائدة على رأس المال}$$

$$t = \text{معدل الضريبة}$$

$$z = \text{معدل الزكاة} = 2.5\%$$

$$k_0 = \text{رأس المال المستثمر}$$

$$k_n = \text{الجملة في الفترة } n$$

2.1. نموذج الدراسة

نفترض أن لدينا اقتصاد بسيط نستطيع فيه الاختيار بين تطبيق نظام الزكاة أو تطبيق نظام الضريبة. في نفس الوقت يتراكم رأس المال طبيعياً وبطريقة بسيطة دون تسرب وفق كل نظام مختار (الزكاة أو الضريبة)؛ لأننا سنركز تحليلنا على عملية التراكم فقط.

2.2. فرضيات النموذج

أ. نفترض أن جميع أنواع الزكاة ممثلة في نوع واحد ووحيد من الزكاة؛ وهو زكاة النقدين أو عروض التجارة. لأنها ببساطة الأكثر ارتباطاً بالاقتصاد، حصيلتها معتبرة ولها معنوية إحصائية واقتصادية، يمكن حسابها وقياس أثرها بدقة، وهي أكثر تنظيم وتحديد وأقل تشعب من الأنواع الأخرى. وبذلك فمعدل الزكاة هنا سيكون ثابت $z = 2.5\%$ ، وهو مقدار زكاة عروض التجارة والنقدين (الذهب والفضة)، وتم اختيارها لأنهما الممثل الأفضل لرأس المال (الثروة)، وهي ليست فرضية بل مسلمة، لأنها محددة بنص صريح من السنة؛ ولا ندخل في تفاصيل الحالات واختلاف المادة الخاضعة للزكاة. وبذلك أثر الزكاة المحسوب في نموذجنا يمثل جميع أنواع الأثر التي يمكن قياسها على متغيرات الدراسة (الشمول الاقتصادي وتمكين الأفراد).

ب. نفترض أن جميع أنواع الضريبة يمكن تمثيلها في ضريبة واحدة ووحيدة؛ هي الضريبة على الدخل (واختصاراً تعرف ب: ضريبة الدخل)؛ لأنها الأكثر شيوعاً والأكثر تطبيقاً في اقتصاديات العالم؛ وهي التي تؤخذ

²⁷ Massimo Baldini - Luca Lambertini, "Profit Taxation and Capital Accumulation in a Dynamic Oligopoly Model", *Japan and the World Economy* 23/1 (January 2011), 13–18.

كمتغير في دراسة الأثر الضريبي على مختلف المتغيرات الاقتصادية الأخرى الجزئية أو الكلية. كما نفترض أن أثر ضريبة الدخل على تراكم رأس المال والشمول الاقتصادي وتمكين الأفراد يمثل جميع أنواع الأثر المترتب عن جميع أنواع الضرائب الأخرى ماعد تلك التي تحسب على رأس المال.

ج. نفترض أن المجتمع مشكل من ثلاثة أفراد: فردين طبيعيين أحدهما يملك رأس المال والآخر مقصي وعاجز اقتصاديا، والدولة.

د. نفترض ثبات معدل الفائدة على رأس المال بغض النظر عن اختلاف النظام المختار سواء نظام الضريبة أو الزكاة، بمعنى أنه لن يؤثر نوع النظام المختار على معدل الفائدة على رأس المال.

ملاحظة مهمة: معدل الفائدة (i) هنا لا علاقة له بالربا، فهو متغير كلي متعارف عليه دوليا ويختلف من بلد لآخر ويعتبر مؤشرا أيضا لمناخ وجود الاستثمار في ذلك البلد. إذن كما قلنا المقصود عائد رأس المال وليس عائد القرض (المعروف بسعر الإقراض أو معدل الفائدة على القرض). أي لما يستثمر الفرد مبلغ من المال ما هو متوسط العائد المتوقع على الاستثمار. وبطبيعة نستثنى الإيداع في البنوك كنوع من الاستثمار وهو عين الربا ومحرم بدلائل من القرآن والسنة.

3. النتائج

3.1. تراكم رأس المال

الهدف هنا هو حساب مقدار تراكم رأس المال؛ ثم مقارنة النتيجة بين نظام الزكاة ونظام الضريبة؛ كما يلي:

3.1.1. حساب القانونين العامين لنظام الضريبة والزكاة

❖ قانون الرملة في ضل وجود الزكاة

حساب الحد k_1 :

$$k_1 = (k_0 + k_0 i) - k_0 z = k_0 (1 + i - z)$$

حساب الحد k_2 :

$$k_2 = (k_1 + k_1 i) - k_1 z = k_1 (1 + i - z)$$

بتعويض k_1 بما يساويه، نجد:

$$k_2 = k_0 (1 + i - z)^2$$

حساب القانون العام لـ: k_n :

ومنه فالقانون العام لتراكم رأس المال في ضل وجود الزكاة:

$$k_n = k_0(1 + i - z)^n$$

❖ حساب قانون الرسمة في ضل وجود الضريبة

حساب الحد k_1 :

$$k_1 = k_0 + k_0i - k_0it = k_0(1 + i - it) = k_0[1 + i(1 - t)]$$

حساب الحد k_2 :

$$k_2 = k_1[1 + i(1 - t)]$$

بتعويض k_1 بما يساويه، نجد:

$$k_2 = k_0[1 + i(1 - t)]^2$$

حساب القانون العام لـ: k_n :

ومنه فالقانون العام لتراكم رأس المال في ضل وجود الضريبة:

$$k_n = k_0[1 + i(1 - t)]^n$$

3.1.2. تراكم رأس المال عبر الزمن (حساب المجاميع (Sum))

بما أن مجموع المتتالية الهندسية يخضع للقانون:

$$S_n = k_0[(1 - q)^{n+1}/(1 - q)]$$

حيث q هو أساس المتتالية الهندسية.

❖ في حالة نظام الزكاة

لدينا:

$$k_n = k_0(1 + i - z)^n$$

ومنه:

$$q = (1 + i - z)$$

وبذلك المجموع (Sum) يكون:

$$S_n = k_0 \left[\frac{(1 - (1 + i - z))^{n+1}}{(1 - (1 + i - z))} \right]$$

أي:

$$S_n = k_0 [(i - z)^{n+1}] / (i - z)$$

أي:

$$S_n = k_0 (i - z)^n$$

❖ في حالة نظام الضريبة

لدينا:

$$k_n = k_0 [1 + i(1 - t)]^n$$

ومنه

$$q = [1 + i(1 - t)]$$

وبذلك المجموع (Sum) يكون:

$$S_n = k_0 \left[\frac{(1 - [1 + i(1 - t)])^{n+1}}{(1 - [1 + i(1 - t)])} \right]$$

أي:

$$S_n = k_0 [(i(1 - t))^{n+1}] / (i(1 - t))$$

أي:

$$S_n = k_0 (i(1 - t))^n$$

3.1.3 المقارنة

$$S_n = k_0 (i - z)^n \dots 01$$

$$S_n = k_0 (i(1 - t))^n \dots 02$$

يجمع (01) و(02) نجد:

$$k_0 (i(1 - t))^n = k_0 (i - z)^n$$

بالتبسيط:

$$z = it$$

وبذلك يكون لدينا ثلاث حالات:

$$z < it \dots 01$$

$$z = it \dots 02$$

$$z > it \dots 03$$

وطبعا سيكون التحليل والمناقشة في ضل فرضية ثبات معدل الفائدة (i).

3.2. الشمول الاقتصادي

فيما يخص الشمول الاقتصادي للفئات الهشة، ودون أن نحتاج إلى دليل أو برهان رياضي؛ فإنه يمكن القول إن نظام الزكاة الذي يحدد ويخصص الزكاة لثمانية أصناف (ثماني فئات من المجتمع) يؤكد تفوقه عدديا وبشكل محسوم، على نظام الضريبة الذي لا يخصص ولا يقدم تصور عن دعم فئة معينة من الفئات الهشة في المجتمع بطريقة مباشرة. حتى ولو تكلمنا عن الطرق الغير مباشرة فإننا سنجد أن الدولة في أحسن الأحوال ستقدم إعانات لفئة (ذوا الدخل المنخفض)، أو اثنتين وعلى أقصى تقدير ثلاث فئات؛ وفي الغالب يكون الأمر بشروط غير عادلة وغير واضحة لأسباب كثيرة، أهمها تحجج السلطة بعدم القدرة على إحصاء الفئات الهشة، أو عدم توفر الآلية المناسبة التي تضمن العدالة. نعود لمناقشة هذه المسألة بتفاصيل أكثر في العنصر الموالي (المناقشة).

3.3. تمكين الأفراد

والهدف الرئيس هنا هو تحديد المقدار المخصص لتمكين الأفراد في كل فترة، ثم مقارنة النتيجة في كل من نظام الزكاة ونظام الضريبة؛ كما يلي:

3.3.1. نظام الزكاة

$$k_1 = (k_0 + k_0 i) - k_0 z$$

$$E_0 = 0$$

$$E_1 = k_0 z$$

$$E_n = k_{n-1} z = \text{مقدار الزكاة المخصص لتمكين الأفراد}$$

3.3.2 . نظام الضريبة

$$k_1 = k_0 + k_0i - k_0it$$

$$E_0 = 0$$

$$E_1 = k_0it$$

$$E_n = k_{n-1}it = \text{مقدار الضريبة المخصص لتمكين الأفراد}$$

3.3.3 . المقارنة

وبما أن:

$$0 < z, i, t < 1$$

فإن الحل المنطقي هو:

$$k_{n-1}z > k_{n-1}it$$

ومع ذلك بعد حذف k_{n-1} ؛ فإننا نجد نفس الحالات الثلاثة المذكورة عند حساب تراكم رأس المال، وهي قابلة للتحليل والنقاش أيضا، كما يلي:

$$z < it \dots 01$$

$$z = it \dots 02$$

$$z > it \dots 03$$

ونناقش الحالات المذكورة أعلاه في العنصر الموالي.

4 . المناقشة**4.1 . تراكم رأس المال**

تعد عملية تراكم رأس المال عملية بالغة الأهمية في تحقيق التنمية المستدامة²⁸، كما يمكن أن يكون عقبة أيضا، ففشل أو نجاح عملية تراكم رأس المال إضافة إلى بعض العوامل الأخرى قد يؤدي إلى تسريع التقدم الاقتصادي أو إعاقة²⁹.

²⁸ Evsey D. Domar, "The Problem of Capital Accumulation", *The American Economic Review* 38/5 (1948), 777-794.

²⁹ S. A. Abbas, "Capital Accumulation and Economic Growth", *The Punjab University Economist* 1/1 (1959), 45-50.

ونذكر أن عملية تراكم رأس المال تتم في الغالب بالطريقة التي وصفها ماركس، أي في ثلاثة مراحل: المرحلة الأولى عند تحول رأس المال من شكله النقدي إلى السلعي (عملية الشراء)، ثم المرحلة الثانية أين يتم فيها تحويل تلك السلع المشتراة إلى سلع أكبر قيمة (عملية الإنتاج)، المرحلة الثالثة والأخيرة، يتم فيها تحويل السلع المنتجة ذات القيمة الأكبر إلى رأس مال نقدي (عملية البيع). وفي الأخير ينتج في هذه الدورة ثلاثة أنواع من رأس المال: الرأس مال النقدي (Money-Capital)، الرأس مال الإنتاجي (Productive Capital)، الرأس مال السلعي (Commodity-Capital).³⁰

ويمكن أن يتخلل عملية تراكم رأس المال بعض العوامل التي قد تسرع في العملية أو تثبطها؛ ومن بين العوامل المهمة نجد الاقتطاعات التي تصيب رأس المال أو عائدته (الفائدة)؛ ونعتقد في هذا المقال أن الاقتطاع من رأس المال وإعادة ضخه في الدائرة بطريقة مباشرة أفضل من الاقتطاع من عائد رأس المال (الفائدة) وإعادة ضخه في الدائرة بطريقة غير مباشرة. أي إعادة ضخ الزكاة كإقتطاع من رأس المال (k_0z) في دورة تراكم رأس المال والتي تتم بطريقة مباشرة؛ أفضل من ضخ الضريبة كإقتطاع (k_0it) بطريقة غير مباشرة.

ونشير هنا إلى أن التسرب الناتج عن توسط الجهاز الحكومي في الحالتين؛ فعلى فرض توسط الجهاز الحكومي في الزكاة. فكما هو معلوم أن الزكاة ليست إحساناً فردياً، وإنما هي تنظيم اجتماعي تشرف عليه الدولة، ويتولاه جهاز إداري منظم، يقوم على هذه الفريضة الفضة، جباية ممن تجب عليهم، وصرفاً إلى من تجب لهم، وأبرز دليل على ذلك أن الله تعالى ذكر هؤلاء القائمين على الزكاة جمعاً وصرفاً وسماهم "العاملين عليها" وجعل لهم سهماً من أموال الزكاة نفسها، ولم يحوجهم إلى أخذ رواتبهم من باب آخر، تأميناً لمعاشهم، وضماناً لحسن قيامهم بعملهم.

وتتفرع عن مسألة علاقة الدولة بالزكاة مسألة تتعلق بتنظيم زكاة الأموال الظاهرة والأموال الباطنة، حيث تجربنا التطبيقات التاريخية للزكاة في فترة الخلافة أنه وإن استمر جمع الزكاة وإرسال الجباة، فإن الخليفة عثمان بن عفان رضي الله عنه قد ترك إخراج الأموال الباطنة إلى أربابها ويظهر أن هذا الأمر استمر بعد ذلك في الفترة الأموية والعباسية، حيث كان عامل الخراج يقوم بجمع زكاة الأموال الظاهرة كالزروع والثمار، أما الأموال الباطنة فيتترك أمرها لأصحابها. وعرفها الدكتور القرضاوي بقوله: "الظاهرة: هي التي يمكن لغير مالكيها معرفتها، وإحصاؤها، وتشمل الحاصلات الزراعية من حبوب وثمار، والثروة الحيوانية من إبل، وبقرة، وغنم، والأموال الباطنة: هي النقود وما في حكمها، وغروض التجارة".

فأما الأموال الظاهرة (ما لا يمكن إخفاؤه)؛ فقد أثق تقريبا على أن ولاية جبايتها وتفريقها على مستحقيها لولي الأمر وليس من شأن الأفراد ولا يترك لدمهم وضمايرهم وتقديرهم الشخصي. أما الأموال الباطنة

³⁰ Karl Marx, *The Process of Circulation of Capital* (Moscow, USSR: Progress Publishers, 1887), 2/15-35.

(ما أمكن إخفاؤه) وهي تقريبا "عروض التجارة" فقد اتفقوا على أن للإمام أن يتولى أخذها ويقوم بتوزيعها على أهلها ولكن هل يجب عليه ذلك؟ هذا ما اختلف فيه الفقهاء فعند الحنفية ولاية الأموال الظاهرة إلى الإمام أما الأموال الباطنة فهي مفوضة إلى أربابها وقد كانت في الأصل للإمام ثم ترك أداؤها إليهم منذ عهد عثمان رضي الله عنه حيث رأى المصلحة في ذلك ووافق الصحابة وإن لم يبطل ذلك حقه في أخذها، وقال المالكية تدفع الزكاة وجوبا للإمام العدل في أخذها وصرفها، وعند الشافعية: للمالك أن يفرق زكاته بنفسه في الأموال الباطنة وعند الحنابلة: لا يجب دفعها إلى الإمام ولكن له أخذها، وعند الزيدية ولاية الزكاة إلى الإمام ظاهرة وباطنة ومن قال بدفعها للإمام أيضا الشعبي والباقر والأوزاعي. وبعد أن عرض القرضاوي هذه الآراء بالتفصيل رأى أن النصوص والأدلة الشرعية التي جعلت الزكاة من شأن الإمام أو الحكومة المسلمة لم تفرق بين مال ظاهر ومال باطن وأن الواجب على الحكومة المسلمة - متى وجدت - أن تتولى أمر الزكاة تحصيلًا وتوزيعًا.³¹

ومع ذلك فتقنيا تكون الوساطة محددة بدقة، لأن الزكاة تخضع لمبدأ التخصيص في صرفها ونصيب الجهاز الحكومي في أحسن التقديرات لن يتجاوز (1/8) حسب أغلب آراء الفقهاء. وهذا ناهيك على مقدرة المكلف بصرف الزكاة بنفسه دون وساطة الجهاز الحكومي وحينها تكون تكلفة الوساطة منعدمة.

في حين حالة الضريبة التي تخضع لمبدأ عدم التخصيص فعملية إعادة ضخ المبالغ المقنطرة من عائد رأس المال ليست مضمونة وغير محددة المقدار. وقد أشار لمثل هكذا ظاهرة كل من "بوشنان" الذي تكلم عن التنظيمات باهظة الثمن لتحصيل الضرائب³²، و"بيتي" الذي تكلم عن الأسس والمبادئ التي يجب التقيد بها في جمع الضرائب³³. وهي حالات أين يصبح الجهاز الضريبي عبئ على النظام الاقتصادي ويهرق المكلف ويثبط عملية تراكم رأس المال.

ونجد أنه في وصف "ماركس" للفترة 1842-1864 في بريطانيا بأنها "الفترة الكئيبة"، حيث كان هناك تراكم لرأس المال والثروة في يد الأغنياء، في حين كانت الطبقة العاملة تعاني الفقر وفي بعض الأحيان الفقر المدقع؛ وذكر "ماركس" قول وزير المجلس العمومي يومها: «في حين أن الأغنياء كانوا يزدادون ثراءً، كان الفقراء أقل فقراً. على أي حال، ما إذا كانت مستويات الفقر المدقع أقل، لا يمكن أن أقول ذلك» وكان ذلك نتيجة تزايد الضريبة على الدخل حسب "ماركس"³⁴. وما يفهم من السياق في تحليل ماركس لتلك الحقبة أن الضريبة على الدخل هي أداة ظالمة للطبقة العاملة وتساعد فقط على تركيز رأس المال (الثروة) في يد الأغنياء؛ وليس لها أثر محسوس على باقي أفراد المجتمع الذين يعانون الفقر أساسا.

³¹ القرضاوي، فقه الزكاة، 758-778.

³² David Buchanan, *Inquiry into the Taxation and Commercial Policy of Great Britain; With Observations on the Principles of Currency, and of Exchangeable Value* (Edinburgh: Simpkin, Marshall, & CO., 1844), 03.

³³ Petty, *A Treatise of Taxes & Contributions*, 58-61.

³⁴ Karl Marx, *The Process of Production of Capital* (Moscow, USSR: Progress Publishers, 1887), 1/453-454.

ومع ذلك فرياضيا عندما نعلم أن:

$$0 < z, i, t < 1$$

فيمكن أن نستنتج ببساطة (كما سبق وذكرنا) أن:

$$k_0 z > k_0 i t$$

أي أن المبلغ الذي تُعيد الزكاة ضحّه في عملية الإنتاج أكبر مما تضخه الضريبة. وبذلك فإن الزكاة في ظل فرض أنها ستوزع لإعادة الاستثمار—وهي مقارنة تبناها جملة من الباحثين³⁵— فإن أثرها على تراكم رأس المال سيكون أكبر بكل تأكيد.

وقد لاحظت بعض الدراسات الأثر السلبي للضرائب على تراكم رأس المال، أين وجدت دراسة³⁶ للاقتصاد الياباني أنه ينبغي إعادة تقييم الضرائب المفروضة على الشركات وغيرها من أشكال الأعمال للتأكد من أنها لا تثبط النمو الاقتصادي والابتكار. وكذلك دراسة³⁷ الذين وجدوا أن ضريبة دخل الشركات تثبط نمو الشركة على مدار دورة الحياة عن طريق تقليل الأرباح بعد خصم الضرائب المتاحة لإعادة الاستثمار.

ونؤكد نحن على أفضلية نظام الزكاة حيث وجدنا من خلال التحليل الرياضي أن:

$$k_0(i - z)^n > k_0(i(1 - t))^n$$

أي، تراكم رأس المال في نظام الزكاة أكبر من تراكم رأس المال في نظام الضريبة.

4.2. الشمول الاقتصادي

ويقصد بالشمول المالي «دمج تدريجي للأفراد والأسر في عمليات التنمية الاقتصادية والمجتمعية الأوسع نطاقاً، ويتحقق هذا التكامل من خلال معالجة العديد من القيود أو الحواجز الهيكلية التي يواجهها الفقراء على مستويات مختلفة»³⁸. كما يلاحظ أن عبارة "الشمول الاقتصادي" تستخدم في الغالب مع التركيز على "اللامساواة unequal" في الوصول إلى الحقوق والموارد بالإضافة إلى وجود حواجز³⁹. إذن الشمول المالي هو

³⁵ أشرف محمد دوابه، "التمويل الاجتماعي الإسلامي والتمكين الاقتصادي"، مجلة *إسراء الدولية للمالية الإسلامية* 01/12 (2021)، 45؛ عبد الله محمد سعيد ربابعة، "توظيف الزكاة في تنمية الموارد البشرية: تجربة صندوق الزكاة الأردني أنموذجاً"، مجلة *جامعة الملك عبد العزيز - الاقتصاد الإسلامي* 01/22 (2009)، 53.

³⁶ Motokazu Kimura, "Taxation and Capital Accumulation", *The Annals of the Hitotsubashi Academy* 4/1 (1953), 15–39.

³⁷ Andrés Erosa - Beatriz González, "Taxation and the Life Cycle of Firms", *Journal of Monetary Economics* 105 (August 2019), 114–130.

³⁸ Colin Andrews et al., *The State of Economic Inclusion Report 2021* (Washington, DC: World Bank, 2021), 19.

³⁹ Ilona Reindl - Jean-Robert Tyran, "Equal Opportunities for All? How Income Redistribution Promotes Support for Economic Inclusion", *Journal of Economic Behavior & Organization* 190 (October 2021), 392.

انخراط جميع أفراد المجتمع دون استثناء في الاقتصاد، وذلك بضمان وصولهم لجميع الموارد الاقتصادية والاجتماعية وكسر جميع الحواجز التي من الممكن أن تواجههم.

ميدانيا، تثبت بعض التقارير الدولية أن ثمانية (08) أشخاص يملكون مجموع ثروة تساوي مجموع ثروة نصف فقراء أهل الأرض ومن نفس التقرير أن نصف ثروة العالم (أي 50%) بيد واحد بالمئة (01%) من سكانه⁴⁰. وفي تقرير آخر، وجد أن الأغنياء حصلوا على 26 تريليون دولار من الثروة الجديدة حتى نهاية عام 2021. ويمثل ذلك 63% من إجمالي الثروة الجديدة، أي أن ما يقرب من ثلثي الثروة الجديدة التي تم جمعها منذ بداية الوباء قد ذهبت إلى أغني 1%. والباقي يذهب إلى الـ 99% المتبقية من الناس⁴¹. والتدقيق في هذه التقارير يوضح أن النظام الاقتصادي العالمي المعتمد ومنه النظام المالي ونظام توزيع وإعادة توزيع الدخل فاشل (ويمكن وصفه بأنه نظام إقصاء اقتصادي)، فقد أقصى 99% من سكان المعمورة من الدخول ضمن دائرته الاقتصادية وأن يكون لهم نصيب نسبي حتى لا نقول معتبر من الثروة المنتجة عالميا.

وبذلك فإننا نرى قول الله تعالى «مَا أَفَاءَ اللَّهُ عَلَى رَسُولِهِ مِنْ أَهْلِ الْقُرَى فَلِلَّهِ وَلِلرَّسُولِ وَلِذِي الْقُرْبَىٰ وَالْيَتَامَىٰ وَالْمَسَاكِينِ وَابْنِ السَّبِيلِ كَيْ لَا يَكُونَ دُولَةً بَيْنَ الْأَغْنِيَاءِ مِنْكُمْ وَمَا آتَاكُمُ الرَّسُولُ فَخُذُوهُ وَمَا نَهَاكُمْ عَنْهُ فَانْتَهُوا وَاتَّقُوا اللَّهَ إِنَّ اللَّهَ شَدِيدُ الْعِقَابِ» (سورة الحشر؛ الآية 7)، رؤيا العين؛ وأن المال أصبح دولة بين الأغنياء. ولكن الله سبحانه تعالى وفي نفس الآية وجهنا للحل قبل وصف المشكلة وهو آلية إعادة توزيع رأس المال المتراكم (المال) في المجتمع بمراعاة الفئات الهشة.

وقبل الحديث عن تحقيق الزكاة للشمول الاقتصادي نحاول استقصاء دور الضريبة في تحقيقه. ولقد وجدنا من خلال بحثنا أن النظام الاقتصادي العالمي يناقش الشمول الاقتصادي لفئات معينة والقائمة جد محدودة. فمعظم الدراسات ركزت على عامل الجنس، وركزت على دراسة وبحث آلية شمل المرأة في الاقتصاد⁴²؛ وقليل من الدراسات درست التوزيع الجغرافي للسكان مع التركيز على شمل سكان الأرياف والمناطق النائية⁴³.

ورغم تنوع الدراسات فلم نجد الكثير من الدراسات التي ناقشت جوهر وفحوى الشمول الاقتصادي؛ والذي هو حسب اعتقادنا يتلخص في السؤال: لماذا يحدث الإقصاء الاقتصادي؟ وربما الجواب الذي نعتقد مرة أخرى أنه الأصح وندافع عنه في هذا البحث هو: أن الإقصاء الاقتصادي يحدث بسبب فشل عملية إعادة توزيع

⁴⁰ Alex Gray, "8 Men Own the Same Wealth as the Poorest Half of the World", *World Economic Forum* (January 16, 2017).

⁴¹ Larry Elliott - Larry Elliott Economics editor, "Call for New Taxes on Super-Rich after 1% Pocket Two-Thirds of All New Wealth", *The Guardian* (January 16, 2023), sec. Inequality.

⁴² Simplice A. Asongu - Nicholas M. Odhiambo, "Economic Sectors and Globalization Channels to Gender Economic Inclusion in Sub-Saharan Africa", *Women's Studies International Forum* 98 (May 2023), 102729; Pamela E. Ofori et al., "The Synergy between Governance and Trade Openness in Promoting Female Economic Inclusion in Sub-Saharan Africa", *Women's Studies International Forum* 96 (January 2023), 102672.

⁴³ Chiara Cazzuffi et al., "Spatial Inequality and Aspirations for Economic Inclusion among Latin American Youth", *Children and Youth Services Review* 118 (November 2020), 105496.

الدخل. وقد يكون هذا الجواب مدعم بدراسة⁴⁴ والذين وجدوا أن أهم العوامل التي تدعم الشمول الاقتصادي هي عملية إعادة توزيع الدخل الصحيحة حسب وجهة نظرهم.

وبالعودة إلى نظام الزكاة فقائمة مصاريف الزكاة تحتوي على ثماني مصاريف وهي في الحقيقة ثماني قوائم مفتوحة؛ والأهم أن هذه الأصناف الثمانية في فحواها تركز على البعد الاقتصادي في إعادة التوزيع لا الجنس ولا العرق ولا النطاق الجغرافي، بل تركز على العجز الاقتصادي، والذي يعالج أساسا بالمال.

إذن عدديا ونوعيا نظام الزكاة أشمل وأدق ومباشر، عكس نظام الضريبة الذي توجهه السياسات العامة والتي هي في بعض الأحيان محددة من طرف قلة بيروقراطية في الأنظمة الدكتاتورية، أو قلة غنية في النظم الرأسمالية. فالزكاة تنظيم رباني محدد ودقيق لا يخضع للسياسات العامة. وهي ركن أساسي في النظام الاقتصادي الإسلامي.

رياضيا (مرة أخرى)، فإنه في كل سنة هجرية يتم فيها دفع الزكاة فإنه على الأقل يولد مشروع جديد ولصالح فرد مقصى على الأقل اقتصاديا بالضرورة (لأن مصارفها محددة). في حين الضريبة تذهب إلى السلطات العمومية التي ليس بالضرورة قد تنشئ مشروع هدفه شمول الفرد المقصى.

4.3. تمكين الأفراد

4.3.1. نظريا

نبدأ بملاحظة مهمة في هذه النقطة وهي صعوبة الفصل بين الشمول الاقتصادي وتمكين الأفراد وكأتهما وجهين لعملة واحدة، ولا يمكن تحديد أيهما أولى بالتحقيق، ويصعب أيضا معرفة من المسبب ومن النتيجة. ونقول هذا لأن ما قلناه في عنصر الشمول الاقتصادي يمكن قوله في هذا العنصر (أي تمكين الأفراد)؛ ولعل الفرق بينهما حسب وجهة نظر الباحث أن الشمول يخاطب الفئة من المجتمع والتمكين يخاطب الفرد بحد ذاته، والشمول متعلق بإمكانية الوصول والحواجر أما التمكين فمتعلق بالإمكانات وخاصة الوسائل.

ومع ذلك لا توجد دراسات كثيرة - حسب اطلاعنا - ناقشت مسألة تمكين الأفراد بعمق؛ فالكثير منها تهتم بتمكين المرأة وأثر ذلك على بعض المتغيرات الاقتصادية كالتمنية⁴⁵ والقليل جدا جدا من يتحدث عن تمكين فئات أخرى مثل تمكين الأفرو-أمريكين اقتصاديا⁴⁶؛ ونلاحظ كأن فيه قصور في فهم فكرة التمكين في حد ذاتها (نفس ما لاحظناه سابقا في موضوع الشمول الاقتصادي). فأغلب الدراسات تتعلق إما بالجنس أو العرق. في حين يفترض أن التمكين الاقتصادي له علاقة بالقدرة الاقتصادية التي فحوها الوضعية الاقتصادية للفرد

⁴⁴ Reindl - Tyran, "Equal Opportunities for All?".

⁴⁵ OECD DAC Network, *Women's Economic Empowerment: Issues Paper* (OECD, 2011); Paola Perezniето - Georgia Taylor, "A Review of Approaches and Methods to Measure Economic Empowerment of Women and Girls", *Gender & Development* 22/2 (May 4, 2014), 233-251.

⁴⁶ Thomas A. McWalter - Peter H. Ritchken, "Black Economic Empowerment Regulation and Risk Incentives", *Journal of Economic Dynamics and Control* 139 (June 2022), 104406.

مهما كان جنسه أو عرقه. وهنا تبرز الزكاة بمصاريفها الثمانية لتعطينا أطول قائمة عرفتها البشرية للفئات الهشة (كما قلناه سابقاً) وتناقش مباشرة صلب الإشكال وهو التمويل لتمكين الأفراد (وبطبيعة الحال شمولهم).

فحسب "دوابه" الزكاة أداة من أدوات التمويل الاجتماعي التي تخلق فرص عمل للفقراء⁴⁷، وبذلك فقد مكنت الزكاة اقتصادياً فقيراً على الأقل. وحسب "ربابعة" فإنه من المصاريف الجائزة للزكاة تمويل طلب العلم؛ وبالعلم يتم تمكين الأفراد ليرفعوا من مستواهم وكفاءتهم ما ينعكس إيجاباً على نوعية العمل⁴⁸. إذن وكأن فيه إجماع أن الزكاة أداة فعالة في تمكين الفرد بخلق العمل أو بتحسين فرص الفرد في الحصول على عمل.

ومع ذلك يبقى علينا برهان أفضلية نظام الزكاة رياضياً؛ وبالعودة لنموذجنا نبدأ المناقشة من المعادلة التي انتهى لها نموذجنا عند المقارنة سواء عند حساب تراكم رأس المال أو عند حساب حجم رأس المال المقدم لتمكين الأفراد اقتصادياً، وهي:

$$z < it \dots 01$$

$$z = it \dots 02$$

$$z > it \dots 03$$

والهدف هنا هو تحديد أي النظامين أفضل (الزكاة أو الضريبة) والذي يمكننا من اقتطاع مبلغ من رأس المال كافي لتمكين أفراد المجتمع المقصيين، في ظل قيد عدم التأثير سلبي على عملية تراكم رأس المال وبما يتوافق مع الواقع أو على الأقل أقرب منه.

4.3.2 رياضياً

لدينا الزكاة، الضريبة والفائدة كلها معدلات محصورة بين الصفر والواحد؛ والشيء الذي نضيفه وهو من مسلمة ثبات معدل الزكاة؛ أي:

$$0 < z, i, t < 1 \text{ \& } z = 0.025$$

وبذلك حل المعادلة رقم (02)، أي:

$$z = it \dots 02$$

47 دوابه، "التمويل الاجتماعي الإسلامي والتمكين الاقتصادي"، 33.
48 ربابعة، "توظيف الزكاة في تنمية الموارد البشرية"، 51.

يكون في ظل ثلاث حالات:

$$i = 1 \ \& \ t = 0.025 \ \text{or} \ i = 0.025 \ \& \ t = 1 \ \dots (001)$$

$$i = 0.1 \ \& \ t = 0.25 \ \text{or} \ i = 0.25 \ \& \ t = 0.1 \ \dots (002)$$

$$i = 0.5 \ \& \ t = 0.05 \ \text{or} \ i = 0.05 \ \& \ t = 0.5 \ \dots (003)$$

4.3.3 . واقعيًا

أ. الحالة (001)؛ هذه الحالة شبه مستحيلة، أين يكون معدل الفائدة ($i = 2.5\%$) ومعدل الضريبة ($t = 100\%$)؛ فهي تتحقق في ظل أشد النظم الاشتراكية وأين تكون الدولة هي المستثمر الوحيد، ولا توجد بيانات تجريبية حسب إطلاع الباحث تدل أن هذا الأمر حدث (حتى في عهد الاتحاد السوفياتي) وحتى في نظرة ماركس لتراكم رأس المال؛ نشير أن معدل الفائدة ($i = 2.5\%$) هي حالة أشار لها "كينز" وسماها بمصيدة السيولة أين الأفراد في هذه الحالة يفضلون الاحتفاظ بالسيولة بدل المضاربة والاستثمار (وهي ظاهرة اقتصادية سلبية). أما الحالة العكسية لنفس الوضعية فهي أيضا شبه مستحيلة فلا توجد بيانات نظرية أو تجريبية أن دولة حققت معدل فائدة ($i = 100\%$) وإذا حدث فإنه من المستحيل أن تطبق معدل ضريبة ($t = 2.5\%$)؛ حتى ولو كان الكلام عن أشد الفترات التاريخية تطبيقا للرأسمالية أو في أقصى الدول تطبيقا للرأسمالية والتي قد تمثلها الولايات المتحدة الأمريكية في أوج تطبيقها لمبادئ الرأسمالية ومبدأ حياد الدولة. ربما نذكر حالة بعض بلدان الخليج التي على رأسها المملكة العربية السعودية والتي طبقت نظام الزكاة وقد أعفت المزمكين من دفع الضريبة ومع ذلك لا تذكر البيانات أنها طبقت معدل ($t = 2.5\%$) حتى ولو على الذين لا يدفعون الزكاة، دون أن ننسى وجوب تحقيقها لمعدل فائدة ($i = 100\%$). وبما أن هذه الحالة (الحالة (001)) بعيدة عن الواقع؛ فإننا نستبعدا ولا نقوم بتحليل أثرها على تراكم رأس المال والشمول الاقتصادي وتمكين الأفراد.

ب. الحالة (002)؛ هذه الحالة فيها طرف مقبول $i = 0.1 \ \& \ t = 0.25$ ؛ والأخر مرفوض نسبيا $i = 0.25 \ \& \ t = 0.1$ ؛ ومع ذلك نحتاج لتحليل الطرف المقبول لأنه يمثل حالة مثالية في تصور الباحث (وهو ما سنقوم به في العنصر الموالي وشرحه بالتفصيل).

ج. الحالة (003)؛ فيها طرف قابل للتحقيق ومقارب للواقع والأخر شبه مستحيل؛ $i = 0.05 \ \& \ t = 0.5$ أو ما يقاربها هي حالة شبه واقعية، فهناك دلائل تجريبية كثيرة من بعض دول أوروبا وحتى في الولايات المتحدة الأمريكية واليابان (متوسط معدل الضريبة لمجموعة الدول المذكورة كان 52% في الفترة 1900-2013م)⁴⁹. وهي حالة دائمة النقد حيث يشتكي فيها أفراد المجتمع من ارهاقهم ضريبيا. والحالة

⁴⁹ أعلى معدل ضريبة دخل في الدول الغنية؛ كان كما يلي تصاعديا: ألمانيا (45%)، فرنسا (48%)، الولايات المتحدة الأمريكية (52%)، المملكة المتحدة (60%)، وهو متوسط حسبه الباحث انطلاقا من البيانات المتوفرة في Thomas Piketty, "Capital in the 21st

العكسية صعبة جدا وشبه مستحيلة كما قلنا، حيث لا يمكن أن ترضى الدولة بضريبة مقاربة لـ ($t = 5\%$) في حين توفر مناخ يحقق معدل فائدة ($t = 50\%$) والذي هو في حد ذاته لا توجد بينات من أي دولة في العالم عبر التاريخ حقيقته.

إذن حسب تحليلنا الرياضي أعلاه؛ فإن نظام الضريبة يكون مطابق لنظام الزكاة في حالة واحدة قريبة قليلا للواقع وهي $t = 0.1$ & $t = 0.25$ ؛ ونعتقد أنها الحالة المثالية للدول المسلمة التي تصر على تطبيق ضريبة الدخل وتريد تعظيم الأثر منها على تمكين الأفراد. عدا ذلك فالزكاة أفضل لتمكين الأفراد. لأن المقدار المخصص لتمكين الأفراد في نظام الزكاة يخصص مقدار من رأس المال مقتطع أكبر من الضريبة لصالح الأفراد العاجزين دون أن يؤثر ذلك سلبا على عملية تراكم رأس المال؛ بل يزيكها (يزيدها) ويعمها بالأثر الإجمالي على المجتمع. وهو جوهر الزكاة من حيث المفهوم والتطبيق.

5. خاتمة

تراكم رأس المال هو عملية حاسمة في التنمية المستدامة وقد يؤثر على التقدم الاقتصادي. تأثير الزكاة والضريبة يمكن أن يساهم في تسريع أو تعطيل عملية التراكم. التدفق المباشر للزكاة في دورة التراكم يعتبر أفضل من الضرائب. لأن الجهاز الضريبي قد يكون عبئا وعائقا للتراكم. التحليل الرياضي الذي قمنا به في هذا البحث أظهر أن تراكم رأس المال في نظام الزكاة يكون أكبر من تراكم رأس المال في نظام الضرائب.

وجدنا أيضا أن الدراسات الرصينة والتقارير العالمية تشير إلى تفاوت كبير في توزيع الثروة حول العالم. وذلك نتيجة اقضاء فئات كثيرة (نوعا) وكبيرة (كما) من المجتمع. على صعيد آخر تعتبر الزكاة آلية فعالة لإعادة توزيع الثروة وتحقيق الشمول الاقتصادي، بينما الضرائب قد تكون تحت تأثير السياسات العامة وتوجهات الحكومة، مما يفقد الضريبة أثرها الإيجابي المرغوب فيه في الكثير من الأحيان.

الزكاة تعد أداة فعالة في تمكين الأفراد من خلال خلق فرص عمل (تمويل طلب العلم كمثال)، مما يؤدي إلى تحسين فرص العمل ورفع مستوى المعيشة لهم. فالتحليل الرياضي المقارن لنظام الزكاة ونظام الضريبة الذي قمنا به في هذا البحث؛ أثبت تفوق نظام الزكاة في تحقق التوازن بين تمكين الأفراد وتحقيق تراكم رأس المال بما يحقق في النهاية التنمية المستدامة.

إدراك العالم لمشكلة تركيز رأس المال (بمفهوم الثروة) لدى قلة من الأفراد، وما نتج عنه من اقضاء اقتصادي لفئات كثيرة في المجتمع وعجزهم عن الانخراط في عملية التنمية الاقتصادية المستدامة. أدى إلى ظهور ظواهر ملموسة ومدروسة أهمها: انتشار الفقر (وفي بعض مناطق العالم الفقر المدقع)، اللامساواة وانعدام تكافؤ الفرص؛

إدراك العالم لمشكلة تركيز رأس المال (بمفهوم الثروة) لدى قلة من الأفراد، وما نتج عنه من اقضاء اقتصادي لفئات كثيرة في المجتمع وعجزهم عن الانخراط في عملية التنمية الاقتصادية المستدامة. أدى إلى ظهور ظواهر ملموسة ومدروسة أهمها: انتشار الفقر (وفي بعض مناطق العالم الفقر المدقع)، اللامساواة وانعدام تكافؤ الفرص؛

وهي ظواهر تنبئ بكموارث اقتصادية واجتماعية؛ أذناها تعطل مسار التنمية المستدامة. ومع ذلك، نادى الكثير من العلماء والباحثين إضافة إلى بعض المنظمات بضرورة تبني حلول جذرية وسريعة.

وفي مجمل البحث وجدنا وأثبتنا تفوق نظام الزكاة على نظام الضريبة؛ وبذلك نوصي ب: تشجيع الدول على تبني نظام الزكاة: فالدول التي تعاني من ظواهر؛ اللامساواة وفروق الدخل الكبيرة أو حتى تلك التي تعاني من بطء في عملية تراكم رأس المال؛ عليها أن تغرس نظام الزكاة بشروطه في نظامها الاقتصادي حتى تتخلص من تلك الظواهر السلبية وتحقق التنمية المستدامة.

المصادر والمراجع

- دوابه، أشرف محمد. "التمويل الاجتماعي الإسلامي والتمكين الاقتصادي". مجلة إسرا الدولية للمالية الإسلامية 01/12 (2021). 24-66.
- ربابعة، عبد الله محمد سعيد. "توظيف الزكاة في تنمية الموارد البشرية: تجربة صندوق الزكاة الأردني أمودجا". مجلة جامعة الملك عبد العزيز - الاقتصاد الإسلامي 01/22 (2009). 43-73.
- القرضاوي، يوسف. فقه الزكاة - دراسة مقارنة لأحكامها وفلسفتها في ضوء القرآن والسنة. بيروت: مؤسسة الرسالة، ط:2، 1973.

Kaynakça

- Abbas, S. A. "Capital Accumulation and Economic Growth". *The Punjab University Economist* 1/1 (1959), 45-50.
- Abdul-Jabbar, Hijattulah - Bin-Nashwan, Saeed Awadh. "Does Deterrence-Based Enforcement Matter in Alms Tax (Zakat) Compliance?". *International Journal of Social Economics* 49/5 (January 1, 2022), 710-725. <https://doi.org/10.1108/IJSE-06-2021-0346>
- Abdullah, Azwan et al. "Business Zakat as Poverty Eradication Mechanism". <http://myscholar.umk.edu.my/handle/123456789/2812>
- Ahmad, Sanep - Ghani, N. "Tax-Based Modeling of Zakat Compliance (Pemodalan Kepatuhan Zakat Berasaskan Cukai)", 2012. [https://www.semanticscholar.org/paper/Tax-Based-Modeling-of-Zakat-Compliance-\(Pemodalan-Ahmad-Ghani/907d06da6e0d84ac1798fe97ad3292277169868a](https://www.semanticscholar.org/paper/Tax-Based-Modeling-of-Zakat-Compliance-(Pemodalan-Ahmad-Ghani/907d06da6e0d84ac1798fe97ad3292277169868a)
- Al-Mamun, Abdullah- et al. "Measuring Perceptions of Muslim Consumers toward Income Tax Rebate over Zakat on Income in Malaysia". *Journal of Islamic Marketing* 11/2 (May 25, 2019), 368-383. <https://doi.org/10.1108/JIMA-12-2016-0104>

- AlMatar, Fatima. “Zakat vs Taxation: The Issue of Social Justice and Redistribution of Wealth”. *European Journal of Business, Economics and Accountancy* 3/3 (2015), 119–129.
- Andrews, Colin et al. *The State of Economic Inclusion Report 2021*. Washington, DC: World Bank, 2021. <https://doi.org/10.1596/978-1-4648-1598-0>
- Asongu, Simplice A. - Odhiambo, Nicholas M. “Economic Sectors and Globalization Channels to Gender Economic Inclusion in Sub-Saharan Africa”. *Women’s Studies International Forum* 98 (May 2023), 102729. <https://doi.org/10.1016/j.wsif.2023.102729>
- Azura B.T. Sanusi, Nur. “The Dynamics of Capital Structure in the Presence of Zakat and Corporate Tax”. *International Journal of Islamic and Middle Eastern Finance and Management* 7/1 (April 14, 2014), 89–111. <https://doi.org/10.1108/IMEFM-11-2011-0083>
- Baldini, Massimo - Lambertini, Luca. “Profit Taxation and Capital Accumulation in a Dynamic Oligopoly Model”. *Japan and the World Economy* 23/1 (January 2011), 13–18. <https://doi.org/10.1016/j.japwor.2010.05.002>
- Bouheraoua, Said. “Zakah Obligations on Islamic Financial Institutions”. Kuala Lumpur: International Shari’ah Research: International Shari’ah Research Academy for Islamic Finance (ISRA), 2012.
- Buchanan, David. *Inquiry Into the Taxation and Commercial Policy of Great Britain; With Observations on the Principles of Currency, and of Exchangeable Value*. Edinburgh: Simpkin, Marshall, & Co., 1844.
- Cazzuffi, Chiara et al. “Spatial Inequality and Aspirations for Economic Inclusion among Latin American Youth”. *Children and Youth Services Review* 118 (November 2020), 105496. <https://doi.org/10.1016/j.childyouth.2020.105496>
- DAC Network, OECD. *Women’s Economic Empowerment: Issues Paper*. OECD, 2011. <https://www.oecd.org/dac/gender-development/47561694.pdf>
- Devabe, Eşref Muhammed. “et-Temvîlu’l-İctimâî’l-İslâmî ve’-Temkînu’l-İktsâdî”. *Mecellelu İsrâ ed-Devliyye li’l-Mâliyyeti’l-İslâmiyye* 12/01 (2021), 24-66.
- Djatkiko, Harry. “Re-Formulation Zakat System as Tax Reduction in Indonesia”. *Indonesian Journal of Islam and Muslim Societies* 9/1 (May 24, 2019), 135. <https://doi.org/10.18326/ijims.v9i1.135-162>

- Domar, Evsey D. "The Problem of Capital Accumulation". *The American Economic Review* 38/5 (1948), 777–794.
- Elliott, Larry - editor, Larry Elliott Economics. "Call for New Taxes on Super-Rich after 1% Pocket Two-Thirds of All New Wealth". *The Guardian* (January 16, 2023), sec. Inequality. <https://www.theguardian.com/inequality/2023/jan/16/oxfam-calls-for-new-taxes-on-super-rich-pocket-dollar-26tn-start-of-pandemic-davos>
- Erosa, Andrés - González, Beatriz. "Taxation and the Life Cycle of Firms". *Journal of Monetary Economics* 105 (August 2019), 114–130. <https://doi.org/10.1016/j.jmoneco.2019.04.006>
- Gray, Alex. "8 Men Own the Same Wealth as the Poorest Half of the World". *World Economic Forum*. January 16, 2017. Accessed May 9, 2023. <https://www.weforum.org/agenda/2017/01/8-men-own-the-same-wealth-as-the-poorest-half-of-the-world/>
- Hamat, Zahri. "Business Zakat Accounting and Taxation in Malaysia!". University of Leicester, United Kingdom: s.n., 2009. <https://core.ac.uk/download/pdf/11940529.pdf>
- Islamy, Athoillah - Aninnas, Afina. "Zakat and Tax Relations in Muslim Southeast Asian Countries: Comparative Study of Zakat and Tax Arrangements in Indonesia, Malaysia and Brunei Darussalam". *Li Falah: Jurnal Studi Ekonomi Dan Bisnis Islam* 5/2 (December 29, 2020), 102. <https://doi.org/10.31332/lifalah.v5i2.2296>
- Karadâvî, Yusuf. *Fikhu'z-Zekât – Dirâse Mukârane li-Ahkâmihâ ve Felsefetihâ fi Dav'i'l-Kur'ân ve's-Sunna*. Beyrut: Müessesetu'r-Risâle, 2. Edition, 1973.
- Kasri, Rahmatina Awaliah - Yuniar, Adela Miranti. "Determinants of Digital Zakat Payments: Lessons from Indonesian Experience". *Journal of Islamic Accounting and Business Research* 12/3 (June 21, 2021), 362–379. <https://doi.org/10.1108/JIABR-08-2020-0258>
- Keynes, John Maynard. *The General Theory of Employment, Interest, and Money*. Switzerland: Springer Nature Switzerland AG, 1st ed. 2018., 1936. <https://doi.org/10.1007/978-3-319-70344-2>
- Khan, Arshi Rasheed. *Did Zakat Deliver Welfare and Justice? Islamic Welfare Policy in Pakistan, 1980-1994*. London: London School of Economics and Political Science, Phd, 2007. <http://etheses.lse.ac.uk/2578/>
- Kimura, Motokazu. "Taxation and Capital Accumulation". *The Annals of the Hitotsubashi Academy* 4/1 (1953), 15–39.

- Kuran, Timur. “Zakat: Islam’s Missed Opportunity to Limit Predatory Taxation”. *Public Choice* 182/3–4 (March 2020), 395–416. <https://doi.org/10.1007/s11127-019-00663-x>
- Lucas-Mas, Cristian Oliver - Junquera-Varela, Raul Felix. *Tax Theory Applied to the Digital Economy: A Proposal for a Digital Data Tax and a Global Internet Tax Agency*. s.l.: The World Bank, 2021. <https://doi.org/10.1596/978-1-4648-1654-3>
- Marpaung, Arifin. “Zakat Regulation as a Reduction of Income Tax in Indonesia”. *Budapest International Research and Critics Institute (BIRCI-Journal): Humanities and Social Sciences* 3/3 (August 3, 2020), 2109–2116. <https://doi.org/10.33258/birci.v3i3.1143>
- Marx, Karl. *The Process of Circulation of Capital*. 4 Volume. Moscow, USSR: Progress Publishers, First English edition., 1887.
- Marx, Karl. *The Process of Production of Capital*. IV Volume. Moscow, USSR: Progress Publishers, First English edition., 1887.
- McWalter, Thomas A. - Ritchken, Peter H. “Black Economic Empowerment Regulation and Risk Incentives”. *Journal of Economic Dynamics and Control* 139 (June 2022), 104406. <https://doi.org/10.1016/j.jedc.2022.104406>
- Noor, Rohaya Md et al. “Zakat and Tax Reporting: Disclosures Practices of Shariah Compliance Companies”. *2011 IEEE Colloquium on Humanities, Science and Engineering*. 877–882, 2011. <https://doi.org/10.1109/CHUSER.2011.6163862>
- Nurhayati, Sri - Siswanto, Dodik. “Factors on Zakat (Tithe) Preference as a Tax Deduction in Aceh, Indonesia”. *International Journal of Nusantara Islam* 3/1 (August 13, 2015), 1–20. <https://doi.org/10.15575/ijni.v3i1.133>
- Obaidullah, Mohammed. “Revisiting Estimation Methods of Business Zakat and Related Tax Incentives”. *Journal of Islamic Accounting and Business Research* 7/4 (September 5, 2016), 349–364. <https://doi.org/10.1108/JIABR-10-2014-0035>
- Ofori, Pamela E. et al. “The Synergy between Governance and Trade Openness in Promoting Female Economic Inclusion in Sub-Saharan Africa”. *Women’s Studies International Forum* 96 (January 2023), 102672. <https://doi.org/10.1016/j.wsif.2022.102672>
- Pereznieto, Paola - Taylor, Georgia. “A Review of Approaches and Methods to Measure Economic Empowerment of Women and Girls”. *Gender & Development* 22/2 (May 4, 2014), 233–251. <https://doi.org/10.1080/13552074.2014.920976>
- Petty, William. *A Treatise of Taxes & Contributions*. London: s.n., 1662. <https://www.gutenberg.org/ebooks/61588>

- Piketty, Thomas. "Capital in the 21st Century". *piketty pse ens- Harvard University Press*. March 2014. Accessed May 1, 2023. <http://piketty.pse.ens.fr/en/capital21c2>
- Powell, Russell. "Zakat: Drawing Insights for Legal Theory and Economic Policy from Islamic Jurisprudence". *Tax Rev* 7/43 (2009), 43–101.
- Rabâbia, Abdullah Muhammed Said. "Tavzîfu'z-Zekât fî Tenmiyeti'l-Mevâridi'l-Beşeriyye: Tecrîbe Sundûki'z-Zekâti'l-Urdunî Ünmûzecen". *Mecelletu Câmiati'l-Melik Abdülaziz el-İktisâdu'l-İslâmî* 22/01 (2009). 43-73.
- Reindl, Ilona - Tyran, Jean-Robert. "Equal Opportunities for All? How Income Redistribution Promotes Support for Economic Inclusion". *Journal of Economic Behavior & Organization* 190 (October 2021), 390–407. <https://doi.org/10.1016/j.jebo.2021.08.002>
- Ricardo, David. *On the Principles of Political Economy and Taxation*. London: Electric Book Co., 2001st Ed., 1817.
- Saad, Ram Al Jaffri et al. "What Influence Entrepreneur to Pay Islamic Tax (Zakat)?" *Academy of Entrepreneurship Journal* 25/1S (April 16, 2019), 1–223.
- Saada, A. - Foorib, Alya Mubarak Al. "Zakat and Tax: A Comparative Study in Malaysia". *International Journal of Innovation, Creativity and Change* 10/12 (2020), 140–151.
- Setianingrum, Any et al. "Prospects of Zakat as Tax Credit in a New Normal COVID-19 Period". *International Journal of Zakat* 6/1 (January 22, 2021), 25–38. <https://doi.org/10.37706/ijaz.v6i1.242>
- Setianingrum, Any et al. "Zakat as a Tax Credit for Raising Indonesian Tax Revenue". *International Journal of Zakat* 4/1 (May 31, 2019), 77–87. <https://doi.org/10.37706/ijaz.v4i1.110>
- Shabbir, Malik Shahzad. "The Determination of Money: A Comparative Analysis of Zakat (Alms) and Income Tax Payers among Selected ASEAN Countries". *Global Review of Islamic Economics and Business* 6/1 (December 25, 2018), 051–061. <https://doi.org/10.14421/grieb.2018.061-04>
- Shaikh, Salman Ahmed. "Welfare Potential of Zakat: An Attempt to Estimate Economy Wide Zakat Collection in Pakistan". *The Pakistan Development Review* 54/4 (2015), 1011–1027.
- Smith, Adam. *An Inquiry into the Nature and Causes of the Wealth of Nations*. s.l.: University of Chicago Press, 1977th Ed., 1776.

Syahbandir, Mahdi et al. “State and Islamic Law: A Study of Legal Politics on Zakat as a Tax Deduction in Aceh”. *AHKAM: Jurnal Ilmu Syariah* 22/1 (June 30, 2022). <https://journal.uinjkt.ac.id/index.php/ahkam/article/view/26200>