

Tzedakah Accounting: What's Deductible?

R' Mordechai Torczyner – torczyner@torontotorah.com

Maaser kesafim: on giving a tenth to charity Cyril Domb, Association of Orthodox Jewish Scientists
<http://books.google.ca/books?id=9xAMt6SWORMC>

What is the nature of the obligation to give 1/10 of one's income?

1. R' Ovadia miBartenura to Peah 1:1

גמילות חסדים דבממונו, כגון פדיון שבויים ולהלביש ערומים ולהאכיל את הרעבים וכיוצא בהן יש להן שיעור, שיתן בכל פעם שתבא מצוה כזו לידו חמישית מן הריוח שבנכסיו

Regarding kindness with one's funds, such as in redeeming captives, clothing people, feeding them and so on, there is a threshold of one-fifth of one's funds each time the mitzvah comes to hand.

2. R' Yechiel Michel Epstein, Aruch haShulchan Yoreh Deah 249:2

ויש להבין בדברי הטור וש"ע דלמאי כתבו אם ידו משגת יתן כפי צורך העניים דכיון דחומש או מעשר מחוייב ליתן ויותר מחומש אינו רשאי ליתן א"כ ממילא הוא כן דאם הוא עשיר גדול ויש במעשרו או בחומשו צורך כל העניים יספיקו כל צרכיהם ואם אינו מספיק מה יעשה והו"ל לומר דכל אדם מחוייב ליתן חומש או מעשר וזוהו יספיקו לעניים. ונלע"ד דה"פ דבאמת שיעורים אלו דמעשר וחומש אינן מן התורה ומדרבנן הוא דאסמכוה אקרא דוכל אשר תתן לי עשר אעשרנו לך

One must understand why the Tur and Shulchan Aruch wrote, "If one can afford it, he should give according to the needs of the indigent." 1/5 or 1/10 and no more is the obligation, so if he is very wealthy and his 1/10 or 1/5 can provide the needs of all indigent people then he should do so, and if not then what can he do? It should say, "Each person is obligated to give 1/5 or 1/10, and from this they will provide for the indigent!"

In my humble opinion, this means that the thresholds of 1/10 and 1/5 are not biblical; they are rabbinic, linked to the verse of 'I will tithe all that You give me.'

3. R' Avraham Zvi Hirsch Eisenstadt, Pitchei Teshuvah Yoreh Deah 331:12

ותימה על הגאונים הנזכרים שנעלם מהם תשובת מהר"ם רוטנבורג סימן ע"ד מבואר שם כדעת הב"ה שאינו מה"ת ולא מדרבנן ואינו אלא מנהגא בעלמא

I am surprised at these Gaonim, who did not know of the Maharam's responsum which matches the view of the Bach that this is neither biblical nor rabbinic, but custom.

4. R' Yitzchak Weiss, Minchat Yitzchak 8:82

והיוצא מדברי החת"ס הנ"ל, לפי מש"כ שם דכל מעשר כספים אינו חיוב ממש, רק אם קיבל עליו הוי חיוב, א"כ יהי' כאן ב' דינים, א' היכא דלא עשה תנאי בהתחלת התנהגותו להפריש מעשר כספים, אין יכול לעשות אפילו מצוה שאינו חייב בלאו הכי כנ"ל, ב' היכא דעשה תנאי, ולא קיבל עליו בתחילה רק בתנאי זה, אין לו חיוב יותר, ויכול לעשות בזה אפילו מצוה שמחוייב בלאו הכי, כפי התנאי

Two laws emerge from the Chatam Sofer's statement that tithing funds is not actually an obligation unless one accepts it as obligatory. One: If one did not state a condition when he began tithing, he may not use that money even for an optional mitzvah. Two: One who did make a condition... has no further obligation, and may use the funds even for an obligatory mitzvah, according to his condition...

Which profits count toward 10%?

5. R' Yechiel Michel Epstein, Aruch haShulchan Yoreh Deah 249:6

והדבר פשוט שהאב הנותן לבנו ולבתו נדוניא או שארי מתנות אע"ג שהאב הפריש כבר מעשר מממונו מ"מ כשבא לידם צריכים להפריש מהקרן מעשר או חומש ואח"כ מהריוח

Obviously, when a father gives a dowry or other gift to his child, the child must separate 1/10 or 1/5 from the core item, and then from any proceeds, even though the father tithed his assets.

6. R' Moshe Feinstein, Igrot Moshe Yoreh Deah 1:143

ובדבר מה שנמצא שמרויח ע"י הצדקה שנתן שאחרי נכוי הצדקה מהריוח שלו כפי דינא דמלכותא במס האינקאם טעקס הוי המס יותר נמוך אם סך זה שפוחתים מהמס הוא של צדקה או של עצמו, פשוט שהוא שלו ואין שייך כלל לצדקה
Regarding profits that come from giving tzedakah: After tzedakah is subtracted from his profits, according to the government law of income tax, the tax is reduced. Is this reduction part of tzedakah, or part of his personal income? Obviously, it is his, and not part of the tzedakah...

Which types of spending reduce my tithe-required profits?

7. R' Eliezer Waldenberg, Tzitz Eliezer 10:6

ומעתה אני מסכם ואומר דמאחר דכפי שביארתי בזפרי שו"ת צ"א ח"ט סי' א' דעת רוב הפוס' היא, דמעשר כספים אינו אלא מדרבנן, והרבה סוברים עוד דאינו אלא ממנהגא לכן מי שרוצה לקבל עליו להפריש מעשר כספים בודאי יכול אבל להתנהג כפי הדעה להפריש המעשר מן הריוח לאחר ההוצאה לצרכי ביתו ככל מה שנצרך ומבלי שיהא לו צורך לצמצם ולקמץ ויצא בזה שפיר ידי מצות מעשר כספים, אך אם כבר נהג כמ"פ לתת מהריוח ולכלול בזה גם חשבון ההוצאות לצרכי ביתו, וכעת כאשר נודע לו שיש מקילים רוצה לחזור בו ולהתנהג כדעת המקילים. בכל כגון דא יש מקום לומר דצריך התרה על כך

I will now sum up and say that since most authorities rule that tithing income is rabbinic, and many even believe it is a custom, therefore one who wishes to accept upon himself to tithe his income certainly may follow the view that he does so after deducting household expenses as needed, and without any need to be frugal... However, if he already accustomed himself to include household expenses in his accounting, and then he discovered that some are lenient and he wishes to follow the lenient view, there is room to require *hatarat nedarim*.

8. R' Moshe Feinstein, Igrot Moshe Yoreh Deah 1:143

המסים שבמדינתנו שמשלמים כשקונים איזה דבר לתשמישי בית ובגדים ומס בית דירה שלו וכדומה שאלו מסים צריך לעשר עליהם שהם ככל חוב. אבל המסים של האינקאם טעקס שזה הוא מס מהריוח אין צריך לעשר עליהם משום דנחשב כלא הריוח זה כלל. וכן המס של בתים מבתיים שהם לפרנסה

The taxes we pay when we acquire a household item, clothing, or a house, all require tithing, for they are like any debt. Income tax, though, requires no tithing; it is considered as money one never received. The same is true regarding tax for homes used for business...

9. R' Yechiel Michel Epstein, Aruch haShulchan Yoreh Deah 249:7

וכל ההוצאות שהיה לו על העסק אף מה שנסע הוא בדרך ואכל ושתה הכל נחשב על הוצאות העסק
All expenses for business, including travel and eating and drinking, count as business expenses.

10. R' Ephraim ben Yaakov haKohen, Shaar Ephraim Yoreh Deah 84

אם בשעה שהיה לו הפסד היה לו חשבון שהיה לו הפסד וא"כ מה שהיה לו ריוח אח"כ הוא ענין בפני עצמו ואינו ממלא הריוח את ההפסד וצריך להפריש מכל הרוח ולאפוקי כשהיה לו הפסד לא היה לו מן ההפסד חשבון ובסוף השנה חשב את כל החשבונות רוח וההפסד מכל השנה אז ימצא תחלה ההפסד מן הרוח ואח"כ יפריש מעשר מן הרוח

If when he experienced the loss he did an accounting of that loss, such that subsequent profit will be separate and will not fill in that loss, he must tithe from that latter profit. This is different from one who did not have an accounting for that loss, instead calculating all of the profits and losses of the year at year's end – such a person will then balance the loss with the profit, and tithe from the profit.

What counts as "giving"?

11. Rama, Yoreh Deah 249:1

ואין לעשות ממעשר שלו דבר מצוה, כגון נרות לבית הכנסת או שאר דבר מצוה, רק יתנו לעניים.
One may not use his tithe for a mitzvah, such as lights for the synagogue or another mitzvah; he should only give it to the indigent.

12. R' Yechiel Michel Epstein, Aruch haShulchan Yoreh Deah 249:10

עוד כתבו דמותר לקנות ספרים במעות מעשר וללמוד בהם ולהשאילן לאחרים ללמוד בהם אם א"א לו באופן אחר וגם זה צ"ע דא"כ נתיר לו לקנות תפילין ממעות מעשר וטלית ושחרים יתפללו ג"כ בהן

They also wrote that one may acquire books with tithing funds, learn with them and lend them to others for their learning, if he has no other way. This requires examination – should we permit this, we would also permit him to acquire tefillin and tallit with tithing funds and allow others to use them!

13. R' Dovid haLevi, Taz Yoreh Deah 249:1

ולענין לקנות מצות בבית הכנסת במעות מעשר נ"ל דאם בשעת קניית המצות היה דעתו על זה שרי דהא המעות לצדקה אזיל ואף שהוא נהנה במה שמכבד לקרות אחרים לס"ת אין זה איסור שהרי בכל מעשר יש טובת הנאה לבעלים מה שאין כן אם בשעת קניית המצות לא נתכוין ליתן ממעשר ואח"כ רוצה לפרוע ממעשר ה"ל כפרוע חובו ממעשר

Regarding purchasing mitzvot in the synagogue with tithing funds: It appears to me that this is permitted if that was his intent when he purchased the mitzvah, for the funds go to tzedakah. Although he benefits via the honour of calling others to the Torah, there is no prohibition in this; all tithing has some benefit for the owners [in choosing the recipients, who are grateful]. However, if one did not intend this when he acquired the mitzvah then he may not use tithing funds, for that would be like paying a debt from tithing funds.

14. R' Moshe Feinstein, Igrot Moshe Yoreh Deah 2:113

במדינתנו כאן שמחוייבין מדינא דמלכותא ללמדם בבתי ספר שלהם ובחסדי השי"ת על ישראל איכא הרשות ללמדם בבתי ספר שתחת הנהלת ישראל כשרים ויראי ה' שנמצא שאם לא יתן בתו ללמוד בבי"ס כשר כהא דבית יעקב וכדומה להתחנך שם בדרך התורה והאמונה ושמירת המצות הרי יהיה מוכרח ליתן אותה לבי"ס של המדינה שהוא ח"ו ללא תורה וללא אמונה, שזה מחוייב גם לראות שתהיה בתו כשרה להאמין בד' ובתורתו ולקיים כל מצותיו אף בהוצאת ממון, וממילא הוא דבר שבחובה

In our land, where government law requires us to educate children in their schools, and through Divine kindness to Israel we have permission to teach them in schools under the guidance of kosher, Gd-fearing Jews, one who will not send his daughter to learn in a kosher school like Beit Yaakov for education in the path of Torah, belief and mitzvot will be obligated to send her to public schools, Gd-forbid, without Torah and mitzvot. He is obligated to see to it that his daughter will be trained to believe in Gd and His Torah and fulfill His mitzvot, even if that costs money, and so this is obligatory.

In Sum

Which profits are included?

- Profits from business
- Gifts, when they are sold off
- The benefits accrued from giving tzedakah

Spending which reduces profits

- Household expenses – Unlikely
- Income tax – Yes
- Business expenses – Yes, calculated over an accounting period according to general standards

What counts as "giving"?

- Merchandise and services – 90% of their market value
- Your own optional mitzvah, perhaps
- Shul mitzvot (ie aliyah), perhaps, but with qualifications
- Tuition?
- Shul dues?