

ندوة النظام المحاسبي الحكومي (النظام المحاسبي الحكومي قديم ويحتاج إلى تطوير ضخم)



لقاء مع سعادة الدكتور
صالح بن حمد الشنيفي
رئيس قسم المحاسبة بجامعة الملك سعود



هيئة التحرير

أ.د. محمد بن سلطان السهلي
أستاذ المحاسبة بجامعة الملك سعود ورئيس
مجلس إدارة الجمعية السعودية للمحاسبة

د. صالح بن حمد الشنيفي
رئيس قسم المحاسبة بجامعة الملك سعود

د. أحمد زكريا زكي عصيمي
أستاذ المحاسبة المساعد بجامعة الملك سعود

أ. خالد بن محمد البسام
عضو مجلس إدارة الجمعية السعودية للمحاسبة

أعضاء مجلس إدارة الجمعية السعودية للمحاسبة

رئيس مجلس الإدارة	أ.د. محمد بن سلطان القباني السهلي
نائب رئيس مجلس الإدارة	أ. راشد بن سعود راشد محمد الرشود
أمين مجلس الإدارة	أ. د. صالح بن راشد عبدالله العماري
أمين المال	د. صالح بن حمد الشنيفي
عضو	د. عبيد بن سعد فازع المطيري
عضو	د. محمد بن سليمان عبدالعزيز العقيل
عضو	أ. خالد بن محمد حمد الصليح
عضو	أ. خالد بن محمد البسام
عضو	د. خالد بن رشيد العديم



نشرة نصف سنوية متخصصة تصدر عن الجمعية السعودية للمحاسبة
A QUARTELY SPECIALIZED NEWSLETTER PUBLISHED BY THE SAUDI ACCOUNTING ASSOCIATION



عنوان المراسلات

الجمعية السعودية للمحاسبة

ص.ب. ٢٤٥٩ الرياض ١١٤٥١

هاتف: ٠١-٤٦٧٤٢٦٣

فاكس: ٠١-٤٦٧٤٢٦٢

البريد الإلكتروني:

info@ssa.ksu.edu.sa





تتسم بيئة الأعمال الحالية بالديناميكية في كافة المجالات وعلي كل المستويات، والتي قد تعطي المحاسب الفرصة ليرتاد العديد من المجالات والتي قد تترتب علي هذه التغيرات، الأمر الذي يتطلب من خريجي المحاسبة السعي دائما نحو تطوير مهاراتهم وزيادة معارفهم والتجاوب مع متطلبات سوق العمل الحالية والمستقبلية سواء علي المستوى المحلي أو الإقليمي أو العالمي.

وفي هذا الصدد تسعى دائما الجمعية السعودية للمحاسبة إلي المساهمة في تطوير المهنة والمهنيين، وذلك بتنظيم الملتقيات والندوات والدورات التدريبية المتخصصة، وإصدار الكتب والمجلات سواء الإعلامية أو المحكمة. من هنا أدعو الخريجين للمساهمة الفاعلة في هذه الفعاليات، كما أدعو الأكاديميين بمد يد العون في هذا المضمار، وذلك من أجل تضيق الهوة بين النظرية والتطبيق في مجال المحاسبة، وتحقيق التطور والرقى بالمهنة بالمملكة العربية السعودية.

أ.د. محمد بن سلطان القباني السهلي
رئيس مجلس إدارة الجمعية السعودية للمحاسبة

- ٦ **ندوة النظام المحاسبي الحكومي**
- ٨ لقاء مع سعادة الدكتور صالح بن حمد الشنيفي رئيس قسم المحاسبة بجامعة الملك سعود
- ١٠ **حوكمة : المراقب : المالي وحوكمة الشركات ... د. عادل عبد الفتاح الميهي**
- ١١ **المعايير الدولية للمراجعة: ضرورتها : إعدادها : وظائفها : تطبيقها ... د. محفوظ صالح التميمي**
- ١٢ **مراجعة خارجية : التخصص النوعي للمراجع الخارجي (تعريفه - أنواعه - محدداته) ... د. أشرف محمد إبراهيم منصور**
- ١٥ **مراجعة داخلية : نحو المفاضلة بين الأداء الوظيفي والأداء المهني لأنشطة المراجعة الداخلية ... د. أحمد زكريا زكي عصيمي**
- ١٦ **أزمات : انعكاسات أزمة الديون على الريال ... د. سالم سعيد باعجاجة**
- ١٧ **ملخص بحث : " العلاقة بين توقيت الإعلان عن المعلومات المالية وخصائص الشركات المساهمة السعودية " ... د. يحيى بن علي الجبر**

- ١٨ أكبر ١٠٠ شركة سعودية لعام ٢٠١٢
- ٢٠ إحصاء : الاكتواري ... د. ماهر دريد بدوي
- ٢٢ معايير : معايير التقارير المالية الدولية (IFRS) ... أ. محمد أحمد الشاعر
- ٢٤ من أخبار كلية إدارة الأعمال - جامعة الملك سعود
- ٢٥ من أخبار الهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين
- ٢٦ من أخبار قسم المحاسبة - جامعة الملك سعود
- ٢٧ أخبار مهنية
- ٢٨ من أخبار الجمعية السعودية للمحاسبة
- ٣٠ مؤتمرات وملتقيات

من أخبار الجمعية السعودية للمحاسبة

ندوة النظام المحاسبي الحكومي

النظام المحاسبي الحكومي قديم ويحتاج إلى تطوير ضخم



افتتح معالي نائب وزير المالية الدكتور حمد بن سليمان البازعي ندوة (النظام المحاسبي الحكومي: التطوير والتحديات) والذي اقامتها في الرياض الجمعية السعودية للمحاسبة يوم الثلاثاء جماد الآخرة ١٤٣٣هـ الموافق ٢٤ ابريل ٢٠١٢م. وفي بداية الحفل ألقى رئيس الجمعية الدكتور/ محمد بن سلطان السهلي كلمة أوضح فيها ضرورة الألتفات إلى تطوير النظام المحاسبي الحكومي لتواكب برامج الإصلاح التي يدعمها خادم الحرمين الشريفين، وعلى وجه الخصوص قرار مجلس الوزراء رقم ٢٣٥ بتاريخ ٢٠/٨/١٤٢٥هـ المتعلق بدراسة تطوير النظام المحاسبي الحكومي بالملكة.

الحكومي ومكافحة مواطن الفساد المالي والإداري. ثم ألقى معالي نائب معالي نائب وزير المالية الدكتور حمد بن سليمان البازعي كلمة أوضح فيها أن الندوة تكتسب أهميتها من خلال الموضوعات التي سيتم التطرق إليها في الأوراق العلمية المقدمة وبمشاركة خبراء ومتخصصين في مجال المحاسبة والمراجعة الحكومية، فلا يخفى على الجميع أن مهنة المحاسبة والمراجعة بالملكة خلت خطوات كبيرة ومتسارعة في التطور وزيادة الوعي المحاسبي لدى الجميع خاصة المحاسبين وأصحاب المهنة كما تعتبر المحاسبة الرافد الأول لتقديم البيانات المالية التي تساعد أصحاب القرار والاقتصاديين وذوي التخصصات العلمية والمهنية في اتخاذ القرارات المالية والاقتصادية بكفاءة وفاعلية تساعد على تفادي شبح الأزمات المالية والاقتصادية.

وأكد معالي نائب وزير المالية أن حكومة المملكة العربية السعودية حرصت على تطوير النظام المحاسبي الحكومي حيث صدرت موافقة المقام السامي على تشكيل فريق فني متخصص من عدد من الجهات الأكاديمية والعلمية وبمشاركة وزارة المالية وديوان المراقبة العامة لدراسة وتطوير النظام المحاسبي الحكومي وسوف يتم الرفع للجهات العليا فور انتهاء تلك الدراسة. :ما ذكر الدكتور/ حمد أن وزارة المالية ومن منطلق عضويتها الفاعلة في المجتمع الدولي بانضمامها إلى مجموعة العشرين قد بادرت في تصنيف الموازنة (المصرفات والإيرادات) وفقاً لتصنيف إحصاءات مالية الحكومة GFS الصادر من صندوق النقد الدولي، تمهيداً للعمل به من قبل

كما أكد السهلي أن هذه الندوة تأتي في سياق الرؤية المستقبلية لحكومة المملكة والدعم الكامل من خادم الحرمين الشريفين لعملية تطوير النظام المحاسبي الحكومي لتمكين الأجهزة الحكومية من الحصول على المعلومات المالية الدقيقة العامة وتشغيلها على أسس اقتصادية.

ثم أوضح السهلي إن الواقع الحالي للنظام المحاسبي الحكومي بكل مكوناته لا يتواءم مع النهضة الاقتصادية التي تعيشها المملكة ولا يرقى إلى الأهداف التنموية للدولة.

ومن هذا المنطلق، فإن الجمعية تأمل أن تساهم في عملية التطوير من خلال النقاش العلمي الرصين للوصول إلى تصور واضح لإطار تطوير النظم المحاسبية الحكومية لنواكب غيرنا في هذا المجال ولنبحث الخطى نحو الاسراع في تبني الأساليب الحديثة والمعايير الدولية بما يتناسب مع واقعنا المعاصر ومكانتنا الدولية، ومع الجهود المبذولة في تفعيل برامج الإصلاح الاقتصادي والإداري بما يحقق الكفاءة والفعالية في الأداء ويساعد على قياس إنتاجية الإنفاق



من أخبار الجمعية السعودية للمحاسبة

ندوة النظام المحاسبي الحكومي

النظام المحاسبي الحكومي قديم ويحتاج إلى تطوير ضخم



المحور والتي تشمل كل من: الموازنة العامة والنظام المحاسبي والكوادر البشرية والنظم الآلية والرقابة الداخلية والخارجية.

وفي الورقة الثالثة المقدمة من الأستاذ فهد الطعيمي والأستاذ وائل أبوزكي - شركة ارنست ويونق فاستعرض المعايير المحاسبية الدولية للقطاع العام - التحديات والتطوير. ويتناول هذا المحور رؤية جمعية المحاسبين العالمية فيما يخص محاسبة الحكومة (النظام المحاسبي الحكومي)، والتحديات المتعلقة بتطبيق المعايير المحاسبية الدولية للقطاع العام وطرق مواجهتها. بالإضافة إلى ذلك يعرض هذا المحور الهيئات والدول التي تبنت أو في طور تبني معايير المحاسبة الدولية للقطاع العام سواء عالمياً أو في الشرق الأوسط، ويختتم المحور بملخص منهجية عملية التحويل مع عرض لبعض خبرات التحويل المماثلة في قطاع الإدارة المالية العامة.

الورقة الرابعة بعنوان: تطوير نظام إعداد الميزانية، والمقدمة من الأستاذ/ هذال بن علي الفايزي -مساعد مدير عام الحسابات بوزارة المالية. ويتناول هذا المحور أهداف نظام إحصاءات مالية الحكومة، وأعرض تطبيق دليل إحصاءات مالية الحكومة، كما عرض المحور شكل يبين التغطية في نظام دليل إحصاءات مالية الحكومة، وأيضاً يتناول هذا المحور نظام تصنيف إحصاءات مالية الحكومة شاملاً تصنيف الإيرادات وتصنيف المصروفات، وذلك حسب التصنيف الإقتصادي والتصنيف حسب وظائف الحكومة وأيضاً التصنيف المزدوج (الإقتصادي والوظيفي).

كافة الجهات الحكومية بعد أن يتم تهيئة الأنظمة المحاسبية الآلية لديها بما يتفق مع هذا التصنيف.

ثم بعد ذلك عرض المحاضرين أوراقهم العلمية المتعلقة بموضوع الندوة حيث استعرض سعادة الأستاذ الدكتور/ محمد عبدالفتاح العشماوي أستاذ المحاسبة الحكومية بجامعة المنوفية والخبير الاستشاري للقطاع الحكومي المستفاد من التجارب الدولية في مجال تطوير النظام المحاسبي الحكومي وآليات تنفيذها حيث تناول توصيف المال العام وتوصيف الوحدة الإدارية وتوصيف الوحدة المحاسبية والتوازن المحاسبي وتوصيف المساءلة عن إهدار المال العام ومرجعية القياس والافصاح والمساءلة المحاسبية وأسس القياس المحاسبي ودليل حسابات الحكومة والتقارير الدورية . كما تناولت ورقة الدكتور العشماوي منهجية تحديث وتطوير الموازنة والنظام المحاسبي الحكومي، والتي شملت تطويردورة الموازنة الحكومية مع أهمية الانتقال من المنهج النوعي إلى منهج البرامج والأنشطة ثم تطوير الموازنة والنظام المحاسبي الحكومي ، وفي النهاية تم عرض خطة تحديث الموازنة الحكومية وتطوير النظام المحاسبي الحكومي (بالمملكة على سبيل المثال).

أما الورقة الثانية فقدمها الأستاذ/ عبد الله بن علي الحسين مستشار المحاسبة الحكومية ، حيث تناول النظام المحاسبي في المملكة بين الواقع والتطوير. كما أستعرض الحسين أوجه القصور في النظام المحاسبي الحكومي ومستقبل النظام الحكومي بالمملكة، ويختتم هذا المحور برؤية شاملة للتطوير من وجه نظر مقدم هذا



د. صالح بن حمد الشنيفي

في بداية اللقاء نرحب بالدكتور صالح، ونود أن نعرف من سعادته نبذة عن الحراك التطويري في قسم المحاسبة

المهنية إلى الإسهام في التنمية الاقتصادية في المملكة وذلك عن طريق:

١- إمداد القطاعين العام والخاص بالعناصر المؤهلة والمتخصصة في مجال الممارسة المهنية للمحاسبة والمراجعة وكل ما يتصل بهما.

٢- زيادة معارف وتطوير المهارة

المحاسبية للملتحقين بالبرنامج بالتركيز على الأسس النظرية والعملية في مجال المحاسبة والمراجعة.

٣- تطوير القدرات التحليلية للملتحقين بالبرنامج للتعامل مع مستجدات المشاكل المحاسبية وتقديم الحلول العملية لها بما يتفق مع الأطر الفكرية للمحاسبة بكل فروعها

ثانياً: فيما يتعلق ببرنامج الدكتوراه

اكتسب قسم المحاسبة عبر ما يزيد على ربع قرن مضى خبرة تراكمية واسعة في مجال الدراسات العليا، مما أهله للقيام بإنشاء برنامج للدكتوراه في المحاسبة مستفيداً من تجربته الثرية السابقة ومن الموارد البشرية والمادية المتاحة. وتبرز أهمية إنشاء مثل هذا البرنامج من الحاجة الملحة التي فرضها تزايد أعداد خريجي برنامج الماجستير في جامعة الملك سعود والبرامج المماثلة في الجامعات الأخرى، ورغبة كثير منهم في مواصلة دراساتهم العليا داخل المملكة، بالإضافة إلى الطلب المتزايد من الجامعات السعودية وحاجتها لأعضاء هيئة تدريس من ذوي التأهيل العالي والتميز. ويأمل قسم المحاسبة أن يسهم هذا البرنامج وبفعالية في تحقيق أهداف الخطة الاستراتيجية للجامعة الرامية إلى تبوء مكانة عالمية مرموقة من حيث الجودة الأكاديمية وتلبية احتياجات التنمية الاجتماعية والاقتصادية في المملكة. بالإضافة إلى أن برنامج الدكتوراه لم يبدأ فعلياً، وهناك توجه بأن يكون جزء من برنامج الدكتوراه في إدارة الأعمال كأحد المسارات. ولكن يجب علينا التأكد قبل البدء في البرنامج من وجود أساتذة قادرين على خدمة البرنامج وتخرج مخرجات عالية التأهيل والكفاءة العلمية

نرجو من سعادتكم ألقاء الضوء على موضوع استقطاب أعضاء هيئة التدريس

لقد انتهى القسم منذ فترة قصيرة من مراجعة وتحديث منهجيته لدرجة البكالوريوس بما يتمشى مع أحدث المستجدات الأكاديمية السائدة الآن في الجامعات العالمية المرموقة من جهة، ومع الاحتياجات المتغيرة للمجتمع السعودي وسوق العمل المحلي من جهة أخرى.

ويتولى التدريس بالقسم مجموعة متميزة من أعضاء هيئة التدريس المتخصصين، والذين يستخدمون في تدريسهم أحدث الوسائل والأساليب التعليمية التي توفرها نظريات التعليم والإبداع، وتقنيات عصر المعلومات والاتصالات المتقدمة، إضافة إلى سعى القسم تأهيل الطلبة على اجتياز الامتحانات المهنية في المحاسبة، كما يساعد القسم على تشجيع البحوث والاستشارات التي يقوم بها أعضاء هيئة التدريس به، والتي تسعى إلى إمداد المجتمع بالدراسات النافعة الموجهة لما فيه خدمة المجتمع.

ونود أيضاً أن نعرف من سعادتكم نبذة عن الإطار العام لبرامج الدراسات العليا بقسم المحاسبة

أولاً: فيما يتعلق ببرنامج الماجستير

يقدم قسم المحاسبة برنامجاً للدراسات العليا يمنح درجة ماجستير العلوم في المحاسبة. يهدف هذا البرنامج إلى تخريج كوادر مهنية وأكاديمية وتشجيع البحث العلمي في المحاسبة. ومدة الدراسة في هذا البرنامج لا تقل عن سنتين ولا تزيد عن أربع سنوات، والدراسة في البرنامج باللغة الإنجليزية. ويشترط لحصول الطالب على درجة الماجستير اجتيازه ما لا يقل عن ٤٢ ساعة في موضوعات المحاسبة والعلوم الأخرى مثل إدارة الأعمال والأساليب الكمية والاقتصاد وإعداد بحث في موضوع متخصص. كما يشترط اجتياز الطالب للامتحان الشامل في المجالات المحاسبية.

أما فيما يتعلق ببرنامج الماجستير المهني في المحاسبة فقد وضع ليوالكب التطوير ويلبي احتياجات القطاعين الخاص والعام من الكفاءات البشرية المؤهلة تأهيلاً علمياً وعملياً في مجال المحاسبة والمراجعة والمواد ذات العلاقة.

لقد أنشئ برنامج الماجستير المهني في المحاسبة ليلبي احتياجات المهنة في السوق المحلية من الكفاءات المهنية المتخصصة، ويلائم متطلبات كثير من ممارسي المحاسبة في المملكة، هذا فإن القسم يقدم هذا البرنامج لتكون الدراسة فيه بأحد خيارين، الأول خيار المقررات، والثاني خيار الرسالة ليلبي احتياجات الكثيرين من ممارسي المحاسبة في المملكة. ويهدف برنامج ماجستير المحاسبة

التوجه نحو الحصول على الاعتماد الأكاديمي الدولي. **ما هي مرئيات سعادتك فيما يتعلق بالمؤتمر الذي سوف ينظمه قسم المحاسبة مستقبلاً**

سوف ينظم القسم مؤتمره الدولي الأول في المحاسبة بالمملكة العربية السعودية خلال العام القادم إن شاء الله، ونتمنى من الله العلي القدير أن يثمر هذا الحدث العلمي الهام عن توصيات هامة بالمحاسبة سواء أكاديمياً أو مهنيًا.

ما هي مرئيات سعادتك فيما يتعلق ببرنامج إبتعاث المعيدين والمعيدات بقسم المحاسبة للدراسة خارج المملكة يشجع القسم المعيدين والمعيدات به علي السفر للدراسة بالجامعات المرموقة والتميزة والذي سيعود عليهم وعلى القسم وعلى المجتمع السعودي بالنفع، وذلك في ظل برنامج خام الحرمين الشريفين الملك عبدالله بن عبد العزيز للإبتعاث.

في ختام هذا اللقاء نريد من سعادتك توجيه كلمة لخريجي قسم المحاسبة

في ظل بيئة الأعمال الحالية التي تتسم بالتغير السريع والمتلاحق في كافة المجالات، يتطلب الأمر من الخريجين المنتمين لمهنة المحاسبة السعي دائماً نحو تطوير مهاراتهم، وزيادة معارفهم، والتجاوب مع متطلبات سوق العمل سواء المحلي أو العالمي. الأمر الذي قد يعطي لهم الفرصة ليرتادوا العديد من المجالات الجديدة، وذلك استجابة لهذه التغيرات. ومن هنا أدمعوا إخواني الخريجين إلي العمل علي تعلم واكتساب مهارات جديدة في مجال أعمالهم سواء من خلال التأهيل المهني المحاسبي، أو مهارات الحاسب الآلي، أو تعلم اللغة الإنجليزية باعتبارها لغة عالمية، أو غيرها من المهارات الأخرى التي أمست ضرورة ملحة يجب أن يتسلح بها خريج قسم المحاسبة.

إيماناً من القسم بأهمية الدور الذي يلعبه أعضاء هيئة التدريس في تطوير العملية التعليمية فقد أعطي أهمية قصوى لاستقطاب الكفاءات العلمية المتميزة وتعيين الخريجين المتميزين من برنامج البكالوريوس والماجستير للعمل كمعيدين ومحاضرين بالقسم. ويضم القسم حالياً نخبة من أعضاء هيئة التدريس من مدارس فكرية محاسبية متنوعة مما يثري العملية التعليمية في مستوى الأداء التدريسي.

ومن نفس المنطلق ينتهج القسم خطة للإبتعاث للحصول على درجة الماجستير والدكتوراه من الجامعات ذات السمعة العلمية المتميزة. ولقد أتت هذه الخطة ثمارها بعودة المبتعثين بعد حصولهم على الدرجات العلمية، وتم انضمامهم للعمل ضمن هيئة التدريس بالقسم.

ما رأي سعادتك في أهمية إتقان طالب المحاسبة للغة الإنجليزية

إن إتقان طالب المحاسبة للغة الإنجليزية باعتبارها لغة عالمية يعتبر من الأهمية بمكان، لأن ذلك سوف يفتح له مجالات سواء للعمل أو للبحث العملي كثيرة جداً، لذا ننصح طالب المحاسبة أن ينمي مهاراته في اللغة الإنجليزية من أول يوم يدخل فيه الجامعة، خاصة وأن دراسته بالسنة التحضيرية تساعده على ذلك. كما أن تعلم اللغة الإنجليزية سوف يساعد طالب المحاسبة كثيراً في حالة الإبتعاث للدراسة خارج المملكة خاصة في الدول الناطقة باللغة الإنجليزية.

نود أن نعرف مرئيات سعادتك فيما يتعلق بمنهجية قسم المحاسبة في ظل العولمة

بالنسبة إلى منهجية قسم المحاسبة في ظل العولمة روعى أن تأخذ في حساباتها التغيرات الكبيرة في المهنة والذي سوف ينعكس بدوره على تطوير المناهج المحاسبية و مواكبتها للتغيرات الدولية، خاصة في ظل





د. عادل عبد الفتاح الميهي
أستاذ المحاسبة المشارك - جامعة الملك سعود

التي تهدف إلى تحقيق الجودة والتميز في الأداء عن طريق اختيار الأساليب المناسبة والفعالة لتحقيق خطط وأهداف الوحدة الاقتصادية، وبالتركيز على الضوابط والنظم الرقابية المانعة. فالحوكمة نظام يقوم بتحديد الواجبات أو المسؤوليات والسلطة بين ثلاثة أطراف هي الملاك والإدارة ومجلس الإدارة. أي أن حوكمة الشركات هدفها الأساسي توزيع السلطة والمسئولية على الأطراف التي تتكون منها الشركة ومحاولة منع التجاوزات التي تتم من أي طرف، وذلك بما يحقق حماية مصالح المساهمين وأصحاب المصالح الآخرين. ويتم ذلك عن طريق وضع الضوابط التي تحكم أداء كل طرف من الأطراف المرتبطة بالشركة وفي مقدمتهم الإدارة.

فالحوكمة تتعلق بمجموعة من الآليات الداخلية والخارجية التي تتبناها المنشأة بناء على تعليمات نظامية أو نتيجة لتصرفات ذاتية تضمن تحقيق مصالح المساهمين والأطراف الأخرى من ذوى المصالح، وتحقيق معاملة متساوية للمساهمين، وحماية صغار المساهمين، وتحقيق الشفافية. وطبقاً لمبدأ الإفصاح والشفافية، ينبغي في إطار حوكمة الشركات، أن يضمن القيام بالإفصاح السليم الصحيح في الوقت المناسب عن كافة الموضوعات الهامة المتعلقة بالشركة، بما في ذلك المركز المالي، والأداء، وحقوق الملكية وحوكمة الشركة. وطبقاً لمبدأ مسؤوليات مجلس الإدارة، ينبغي في إطار حوكمة الشركات أن يضمن التوجيه والإرشاد الاستراتيجي للشركة، ومحاسبة مجلس الإدارة عن مسؤوليته أمام الشركة والمساهمين.

المراقب المالي هو لفظ مستحدث على خلاف مراقب الحسابات (المراجع الخارجي أو المحاسب القانوني)، ويجب التفرقة في هذا الصدد بين المراقب المالي الحكومي والمراقب المالي في الشركات. فتلخص مهام المراقب المالي الحكومي في رقابة العمليات ورقابة التشغيل، واعتماد المستندات وبيان مدى صحتها، والمراجعة قبل الصرف واعتمادها في ضوء الموازنات الموضوعية وفي ضوء إستراتيجيات المنشأة، والتأكد من صحة العمليات المحاسبية والمالية، وهو بذلك أحد مستويات الإدارة العليا حتى يتحقق له الصلاحيات الكافية من رقابة واعتماد المستندات والتقارير المالية.

أما المراقب المالي في الشركات، فيجب التفرقة بينه وبين المدير التنفيذي بالشركة، فالمدير التنفيذي CEO هو أعلى سلطة تنفيذية في المنشأة، وهو المسئول الأول عن جميع الأمور التنظيمية والإدارية بالشركة، ويطلق عليه العضو المنتدب بالشركة، وقد يجمع المدير التنفيذي ومنصب رئيس مجلس الإدارة، وقد يكون شخصية أخرى بخلاف شخصية رئيس مجلس الإدارة لأغراض حوكمة الشركات. أما المراقب المالي CFO فهو المسئول الأول عن الأمور المالية والمحاسبية بالشركة، وما يترتب عليها من مخرجات تتمثل في التقارير المالية، والإشراف على إعدادها وفقاً للمبادئ المحاسبية المتعارف عليها. وقد يطلق على المراقب المالي نائب المدير التنفيذي للشؤون المالية، أو رئيس القطاع المالي، أو المدير المالي، أو مدير عام الشؤون المالية.

وقد ارتبط المراقب المالي بالمدير التنفيذي، خاصة في الآونة الأخيرة، تطبيقاً لمفاهيم الحوكمة الجيدة، حيث تتطلب هذه المفاهيم ضرورة توقيع كلا من المدير التنفيذي والمراقب المالي على القوائم المالية المنشورة، وتقرير مجلس الإدارة، تحديداً لمسؤولية كلاهما عن إعداد القوائم المالية، وما ورد فيها من معلومات أمام أصحاب المصالح المختلفة ومستخدمي المعلومات المحاسبية.

فقد ارتبطت وظيفة المراقب المالي بحوكمة الشركات، نظراً لاشتراط الحوكمة الجيدة قيام المراقب المالي والمدير التنفيذي بالتوقيع على التقارير المالية المنشورة، على اعتبار أن المدير التنفيذي والمراقب المالي هما من أعلى المناصب الإدارية بأي منشأة. والحوكمة هي مجموعه من القوانين والنظم والقرارات

معايير معايير التقارير المالية الدولية (IFRS) ...



أ. محمد أحمد الشاعر

خريج قسم المحاسبة - جامعة الملك سعود

المالية IFRS أصبحت تمثل قوة دافعة لتحسين المحاسبة أكاديميا ومهنيًا الأمر الذي قد ينعكس بدوره على المجال السياسي والاقتصادي في أجزاء كثيرة من العالم.

إن معايير التقارير المالية لها فوائد هامة فيما يتعلق بإعداد الحسابات، وتنظيم العمل المحاسبي، وتقليل عوائق الاستثمار متعدد الجنسيات، وتعزيز سوق رأس المال.

ويوجد في كثير من دول العالم توجه متزايد ومتسارع تجاه تبني معايير التقارير المالية الدولية IFRS أو صنع تنسيق للمعايير المحاسبية المحلية معها. وعلاوة على ذلك فإن معايير التقارير المالية الدولية تعتبر الأساس للمعالجة المحاسبية المنصوص عليها ضمن معايير التقارير المالية الدولية للكيانات الصغيرة والمتوسطة.

ولأهمية معايير التقارير المالية الدولية ندعو الجميع سواء المهنيين أو الأكاديميين على مستوى المملكة العربية السعودية الإلمام بها ومتابعة ما يلحق بها من تطورات بالشكل الذي يساعد على الرقى بالمهنة بالمملكة.

هي عبارة عن مجموعة من المعايير المحاسبية وتفسيراتها صادرة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية International Accounting Standards Board (IASB). تهدف المعايير الدولية إلى تطوير حزمة من المعايير المحاسبية تكون عالية الجودة ومفهومة وقابلة للتطبيق لمساعدة المشاركين في سوق رأس المال العالمي وباقي المستخدمين لاتخاذ قرارات سليمة.



يعتمد العديد من دول العالم على هذه المعايير حتى أن بعض دول العالم تخلت عن معاييرها المحلية واعتمدت المعايير الدولية (بما في ذلك الاتحاد الأوروبي) وذلك لأهميتها في عصر العولمة، كما تجري الآن مباحثات بين مجلس معايير المحاسبة الدولية IFRS ومجلس معايير المحاسبة المالية Financial Accounting Standard Board (FASB) في الولايات المتحدة لاعتماد معايير المحاسبة الدولية داخل الولايات المتحدة، وتم تكثيف هذه المباحثات بعد الأزمة الاقتصادية العالمية التي بدأت في نهاية الربع الثالث من عام ٢٠٠٨.

ومنذ تشكيل مجلس معايير المحاسبة الدولية (IASB) في عام ٢٠٠١م، فإن معايير التقارير



د. أشرف محمد إبراهيم منصور
قسم المحاسبة - كلية الاقتصاد والعلوم الإدارية
جامعة الإمام محمد بن سعود الإسلامية
amamansour@hotmail.com

يمكن القول أننا نعيش في الوقت الحاضر في زمن يدرك فيه معظم - إن لم يكن جميع - أفراد المجتمع أهمية التخصص، ليس في نشاط أو صناعة واحدة فقط، بل في معظم الأنشطة والصناعات. فأهمية التخصص وإدراك فائدته والمطالبة به لم يعد يقتصر على فئة دون أخرى. فإذا كان المتعلمون بصفة عامة والمثقفون بصفة خاصة يدركون جيداً أهمية وضرورة بل وحتمية التخصص في الوقت الحالي، فإن الباحث يري أن الأميين (غير المتعلمين) أصبحوا مدركين تماماً لأهمية هذا التخصص، ويؤكد ذلك إدراك هذه الشريحة من المجتمع لأهمية التخصص في بعض المهن مثل :

حيث يستطيع المراجع المتخصص إبداء رأياً أكثر دقة وموضوعية وواقعية عن القوائم المالية.

لقد طالبت العديد من الفئات المهتمة بمراجعة القوائم المالية منشآت المراجعة بضرورة مواكبة الاتجاه الخاص بالتخصص، والذي انتشر في معظم المجالات، ومن هنا بدأ ظهور مصطلح أطلق عليه مدخل التخصص النوعي (الصناعي) لمنشأة المراجعة Approach Audit Firm Industry Specialization. ويقصد بالتخصص النوعي للمراجع الخارجي - في أبسط معانيه - اكتفاء منشآت المراجعة بمراجعة منشآت الأعمال التي تنتمي لنفس النشاط أو الصناعة. لقد أصبح تخصص المراجع أمراً واقعياً في بعض دول العالم، بل أن هذا الاتجاه أخذ في التزايد بشكل ملحوظ، حيث يلاحظ تزايد عدد منشآت المراجعة المتخصصة صناعياً. (Ferguson, 110- & Stokes, 2002, pp.77).

أولاً: تعريف التخصص النوعي للمراجع الخارجي وأنواعه:

تعددت التعاريف المحددة لطبيعة ومضمون التخصص النوعي للمراجع الخارجي، إلا أن هذا التعدد لا يعني وجود اختلافات بينها، بل على العكس يوجد تشابه كبير بين هذه التعاريف، فقد عرف أحد الباحثين التخصص النوعي (الصناعي) Industry Specialization على أنه تركيز المراجع Auditor Concentration على مراجعة نشاط أو صناعة معينة، لذا يعتبر مصطلح تركيز المراجع مرادف لمصطلح تخصص المراجع، وفي نفس الوقت يستخدم التركيز النوعي للمراجع كمقياس للتخصص النوعي (Cahan, et al., 2006). ويؤكد باحث آخر على ذلك بقوله أن التخصص النوعي للمراجع يقاس من خلال مستويات تركيز منشآت المراجعة، أو بمعنى آخر في ضوء عدد منشآت الأعمال

مهنة الطب والمحاماة. إن إدراك الأميين للتخصص في هذين المجالين يرجع إلى ارتباطهما بصحة وقضايا هذه الشريحة. ويعتقد الباحث أنه في حالة اتساع مجال اهتمام هذه الفئة ليشمل الاهتمام بمنشآت الأعمال العاملة في المجتمع، والرغبة في معرفة مدى قدرة إدارتها على استغلال الموارد المتاحة لها، ومدى قدرتها على تحقيق أهداف المنشأة والوفاء بالمسؤوليات الاجتماعية لها، لأدى ذلك إلى مناداتها بضرورة أن يتولى مراجعة القوائم المالية لهذه المنشآت مراجع خارجي متخصص في نفس نشاط أو صناعة المنشأة الخاضعة للمراجعة، لما لديه من معلومات ومعرفة وخبرة عن نوعية النشاط الذي يراجع بالشكل الذي يمكنه من أداء المراجعة بكفاءة وفعالية.

إن المتغيرات المعاصرة التي تشهدها معظم دول العالم - ومنها المملكة العربية السعودية - مثل حالات الاندماجات والتكتلات الاقتصادية، وتكنولوجيا الاتصالات والمعلومات، أدت إلى تعقد بيئة الأعمال، وزيادة عدد الشركات المساهمة الضخمة، وزيادة تأثيرها على اقتصاد أي دولة، وقد أدى ذلك إلى زيادة وتنوع الفئات المتعاملة والمهتمة بهذه الشركات، وحاجتها إلى قدر معين من المعلومات الدقيقة لتمكنها من إتخاذ القرارات الخاصة بالتعامل أو عدم التعامل مع المنشأة، ومن أهم مصادر المعلومات لهذه الفئات - خاصة الفئات التي ليس لديها القدرة أو السلطة على الحصول على ما تحتاج إليه من معلومات عن المنشأة محل اهتمامهم - القوائم المالية التي تنشرها هذه المنشآت. وإذا كانت القوائم المالية هامة في حد ذاتها، فإن أهميتها تزداد أو تنقص في ضوء ما تسفر عنه نتيجة المراجعة، وفي ضوء الرأي الذي يبديه المراجع الخارجي عنها. إن الثقة والمصداقية التي تتصف بهما القوائم المالية بعد مراجعتها بمعرفة مراجع خارجي عادي (غير متخصص)، قد تتضاعف في حالة مراجعتها بمعرفة مراجع متخصص لديه خبرة في مراجعة نشاط المنشأة الخاضعة للمراجعة،

يبدأ تفعيل هذا الاتجاه بداية من الدراسة الجامعية، أم بعد الانتهاء منها، أم بعد فترة زمنية تدريبية معينة من انتهاء الدراسة الجامعية؟ إن تحديد المرحلة التي يبدأ فيها المراجع الخارجي عملية التخصص أمر هاماً وضرورياً، حيث يمثل ذلك قاعدة أو مبدأ عام يجب أن يلتزم بها جميع المراجعين، ويجب أن تتبناه الهيئات العلمية والمنظمات المهنية، وتتابع مدى الالتزام بذلك.

وبخصوص رأي الباحث في تحديد الوقت المناسب لتخصص المراجع، يري أنه من المفضل أن يبدأ هذا التخصص بعد مرور فترة زمنية معينة من انتهاء المراجع من الدراسة الجامعية، وقد تكون هذه الفترة من خمس إلى عشر سنوات، ويرجع للأسباب التالية:

- تمكين المراجع من اكتساب قدر مناسب من المعرفة والخبرة العامة، حيث تحتاج عملية المراجعة إلى تمتع المراجع بكلا من المعرفة والخبرة العامة والمعرفة المتخصصة، فالمعرفة المتخصصة لن تغني عن المعرفة العامة.
- إتاحة الفرصة للمراجع الراغب في التخصص لدراسة وتفهم سوق المراجعة بشكل جيد، وكذلك دراسة وتفهم الأنشطة أو الصناعات المختلفة وأوجه الشبه أو الاختلاف بينهما.
- تمكين المراجع من التخصص في الصناعة أو النشاط الذي يتفق مع تأهيله العلمي والعملية وميوله.

ثانياً: محددات تخصص المراجع الخارجي في نشاط أو صناعة معينة:

قد يتساءل البعض عن المبررات التي قد تدفع مراجع معين إلى التخصص في مراجعة نشاط أو صناعة معينة دون غيرها، أو بمعنى آخر ما هي الأسباب التي قد تجعل صناعة معينة مقصداً جذاباً لتخصص المراجعين؟ فمن المنطقي والمقبول أن يضع المراجع الخارجي مجموعة من الاعتبارات أو المحددات لاختيار النشاط أو الصناعة التي يرغب في التخصص فيها. يمكن بيان أهم هذه الاعتبارات فيما يلي:

- 1- حالة الاستقرار التي يتسم بها النشاط أو الصناعة: يعتبر مستوى الاستقرار الذي تتمتع به صناعة معينة، والفرص الاستثمارية المتوقعة لها، محدد رئيسي في تفضيل صناعة معينة عن أخرى للتخصص فيها. فاستقرار البيئة - سواء الداخلية أو الخارجية - التي تعمل فيها صناعة معينة، وحالات النمو والتوسع المنتظر تحقيقها منها، يشجع العديد من المراجعين الخارجيين على تحمل المزيد من الاستثمارات من أجل تحسين قدراتهم على مراجعة النشاط أو الصناعة المختارة، وتقديم خدمة مراجعة ذات جودة عالية. ولقد أكدت إحدى الدراسات (Cahan, et al., 2006, pp.48)

الخاضعة للمراجعة (Mayhew, & Wilkins, 2003, p.34). ويعرف باحث ثالث المتخصصون صناعياً على أنهم الأفراد الذين يتدربون ويكتسبون خبرة كبيرة في صناعة أو نشاط معين (Hammersley, 2006, p.312). ويؤكد باحث رابع على التعريف السابق، حيث أشار إلى أن المراجع المتخصص هو المراجع الذي اكتسب خبرة معينة نتيجة التدريب وممارسة المراجعة بشكل كبير في صناعة معينة.. (Solomon, et al., 1999, p.191) ويعرف باحث خامس المراجع المتخصص على أنه المراجع الذي يستحوذ على حصة كبيرة بشكل واضح من سوق المراجعة مقارنة بغيره من المراجعين الذين يعملون في نفس الصناعة أو النشاط (المنافسون) (Wang, 2005, iii).

مما سبق نجد أن التخصص النوعي يعني امتلاك الشخص المتخصص لقدر كبير من المعرفة المرتبطة بنشاط أو صناعة معينة، فذاكرة الشخص المتخصص تحتوي على معلومات أكثر اكتمالاً وأكثر دقة، لذلك يستطيع المتخصص - أكثر من غيره - التعامل مع المعلومات المتاحة لديه بشكل جيد. فالتخصص النوعي في ضوء ذلك يمثل اتجاه ذو قيمة Valuable، حيث أنه يمكن منشأة المراجعة من خدمة مجموعة كبيرة من عملاء المراجعة الذين ينتمون لنفس الصناعة ويشتركون في نفس السمات الرئيسية، من خلال تبني إستراتيجية التميز الصناعي (Mayhew, & Wilkins, 2003, p.35)

في ضوء التعريف السابقة، يقدم الباحث التعريف التالي للتخصص النوعي "التخصص النوعي للمراجع، يعني إلمام المراجع الخارجي بجميع مقومات مهنة المراجعة سواء تمثلت في الإطار الفكري للمراجعة أو معايير الأداء المهني بأنواعها المختلفة وأساليب المراجعة، وتطويع استخدام جميع هذه المقومات في مراجعة نشاط أو صناعة معينة". ويمكن تقسيم التخصص من حيث النطاق أو المجال إلى النوعين التاليين:

- 1- التخصص الضيق أو الدقيق، ويعني الاكتفاء بمراجعة نشاط أو صناعة واحدة فقط.
- 2- التخصص المرن والذي يعني مراجعة نشاطين (أو أكثر) بينهما تقارب وتشابه مثل البنوك والتأمين أو الحديد والصلب والأسمت أو صناعة الملابس والغزل والنسيج.

وقد يتساءل البعض، كيف يتم تفعيل التخصص النوعي للمراجع الخارجي زمنياً، أو بمعنى آخر ما هو الوقت أو المرحلة التي يفضل أن يبدأ فيها المراجع بالتخصص في مراجعة نشاط أو صناعة معينة؟ هل

وتخصص المراجع مرتفع في الصناعات التي تتضمن منشآت أكثر تجانس وتوافق (Cairney, & Young, 2004).

3- مستوى التنظيم الذي تتسم به الصناعة: يمثل مستوى التنظيم الذي يتسم به النشاط أو الصناعة التي يرغب المراجع في التخصص فيها محددًا هامًا في اختيار صناعة معينة، فدرجة تركيز وتخصص المراجع يزيد في الصناعات المنظمة **Regulated Industries** مقارنة بالصناعات غير المنظمة **Unregulated Industries**، فعلى الرغم من أن تخصص المراجع قد زاد في معظم الصناعات بمرور الوقت، إلا أن حاجة الصناعات المنظمة لمراجع متخصص تزيد كثيرا عن حاجة الصناعات غير المنظمة، حيث أن متطلبات المعرفة المطلوبة للصناعات المنظمة تفوق بكثير الصناعات غير المنظمة (Cahan, et) (Moroney, & Dowling, 2006, pp.6-9).

4- حصة الصناعة من سوق المراجعة: تؤثر النسبة التي تمثلها كل صناعة وعدد المنشآت التي تتضمنها من سوق المراجعة محددًا هامًا في تفضيل التخصص في صناعة دون أخرى، نظرا لارتباط ذلك بحصة منشأة المراجعة من سوق المراجعة ككل. فعادة ما تفضل منشأة المراجعة التخصص في مراجعة النشاط أو الصناعة ذات النصيب الأكبر من سوق المراجعة (Mayhew, & Wilkins, 2003, p.33).

على وجود علاقة إيجابية **Positive Relation** بين مجموعة الفرص الاستثمارية في صناعة معينة وبين تخصص المراجع، ووجود علاقة سلبية **Negative Relation** بين تغير وتقلب الفرص الاستثمارية وتخصص المراجع. وعلى الرغم من تأكيد هذه الدراسة على أن المنشآت ذات الفرص الاستثمارية المرتفعة تمثل مجالًا خصبا لتخصص المراجعين، لما تقدمه من استثمارات مربحة في المستقبل، إلا أن هذه الدراسة أشارت أيضا إلى أن المنشآت ذات الفرص الاستثمارية المباشرة، عادة ما تكون عرضة للمخاطرة وحالات عدم التأكد المرتفعة، الأمر الذي قد يزيد من مخاطر الاكتشاف **Detection Risk**، ومخاطر الرقابة **Risk Control**، والمخاطر الضمنية **Inherent Risk**. وقد يمثل ذلك عائقا وقيدا يمنع بعض المراجعين من التخصص في مثل هذه الصناعات، بالإضافة إلى أن منشآت الأعمال ذات معدلات النمو المرتفعة، قد يترتب عليها قضايا محاسبية أكثر تعقيدا لمراجعيها.

2- الاختلافات الموجودة بين الصناعات المختلفة: تعتبر التباينات الموجودة بين الصناعات المختلفة **Intra- Industry Differences** إحدى المحددات الهامة عند اختيار المراجع للصناعة المتوقع أن يتخصص فيها، بل أن قرار تخصص المراجع في صناعة معينة قد يتأثر بالاختلافات الموجودة داخل هذه الصناعة. وقد أكدت إحدى الدراسات على ذلك، حيث أشارت إلى أن تركيز





د. أحمد زكريا زكي عصيمي

أستاذ المحاسبة المساعد - قسم المحاسبة - كلية إدارة الأعمال
جامعة الملك سعود
aahmedzoo@hotmail.com

تعد المراجعة الداخلية من أحد أهم مكونات نظام الرقابة الداخلية في الكثير من منشآت الأعمال، والتي صدر لها العديد من التعاريف، خاصة التعاريف التي قدمها The Institute of Internal Auditors (IIA)، وبالنظر إلى التعريف الذي صدر عن IIA والذي يشير إلى أن المراجعة الداخلية هي: " نشاط مستقل وتأكيد موضوعي واستشاري لتقديم التأكيدات وإبداء التوصيات التي تؤدي إلى تحسين عمليات منشآت الأعمال وتحقيق قيمة مضافة لها، الأمر الذي يساعد تلك المنظمات على تحقيق أهدافها من خلال توفير مدخل منهجي منظم لتقييم فعالية إدارة المخاطر والرقابة وعملية الحوكمة (IIA، 2000) نجد أنه قدم إطارا جديدا للمراجعة الداخلية، يستند إلى عدة أسس منها: أن المراجعة الداخلية هي نشاط موضوعي ومستقل، الأمر الذي أبعد عن المراجعة الداخلية صفة الوظيفية والتي يتم تأديتها فقط كوظيفة من داخل المنشأة، وأتاح إمكانية الحصول على خدمات المراجعة الداخلية أو بعضا منها من خارج المنشأة.

أصبحت تتضمن ما يلي:

(١) المصادر الداخلية In-House: تشير هذه المصادر إلى قيام المراجع الداخلي بأداء المراجعة الداخلية، بمعنى بقاء أداء المراجعة الداخلية من داخل المنشأة ويطلق على هذا الوضع مصطلح الأداء الداخلي للمراجعة الداخلية In House Internal Auditing.

(٢) المصادر الخارجية Outsourcing: وتشير هذه المصادر إلى قيام شخص أو جهة أخرى خارجية - عادة ما يكون مراجع خارجي - بأداء جميع أعمال المراجعة الداخلية. ويطلق على هذه المصادر أيضا مصطلح الأداء الخارجي للمراجعة الداخلية.

(٣) المصادر المشتركة Co-Sourcing: وتشير هذه المصادر إلى قيام شخص أو جهة أخرى خارجية - عادة ما يكون المراجع الخارجي - بأداء بعض - وليس جميع - أعمال المراجعة الداخلي. وهنا تبقى المنشآت على وجود إدارة أو قسم للمراجعة الداخلية ينسق العمل مع المراجع الخارجي في الأعمال التي يكلف بها، ويقوم هو بتنفيذ أعمال المراجعة الداخلية الأخرى التي لا يقوم بها المراجع الخارجي. ويطلق على هذا المصدر أيضا مصطلح الأداء المشترك للمراجعة الداخلية.

ومن الجدير بالذكر أن هناك العديد من المصادر الخارجية التي يمكن لمنشآت الأعمال الاستعانة بها للحصول منها على خدمات المراجعة الداخلي، ومن أهم هذه المصادر مكاتب المحاسبة والمراجعة الخارجي (المراجعين الخارجيين). ويؤكد الكثيرين على ذلك على اعتبار أن تقديم المراجع الخارجي لهذه الخدمات يمثل امتدادا طبيعيا للخدمات التي يقدمها للمنشأة. وأشار البعض إلى أن ٥٠٪ من عمليات الأداء الخارجي للمراجعة الداخلية يعهد القيام بها إلى مكاتب المحاسبة والمراجعة الخارجية لمنشآت الأعمال التي تطلب هذه الخدمة.

وهناك بعض الأسباب التي أشار إليها أعضاء IIA لتبرير عدم تحديد القوائم بالمراجعة الداخلية ومن أهمها:

- عدم وجود مراجعين داخليين في معظم المنشآت الصغيرة، لذا يجب وجود بديلا آخر لهم للحصول على خدمات المراجعة الداخلية.
- إدراك المجمع أن ذلك قد يتيح الفرصة لتقديم خدمات المراجعة الداخلية بشكل أفضل من خلال مصادر كاملة ومن خلال فريق مهني مؤهل ومختص ويعد ذلك جزءا مكمل لإدارة المنشأة.

وفي ضوء ذلك يمكن القول أن مصادر أداء المراجعة الداخلية

أزمات انعكاسات أزمة الديون على الريال ...



د. سالم سعيد باعجاجة
عضو هيئة تدريس بقسم المحاسبة - جامعة الطائف

ظهر على السطح بوادر أزمة جديدة وهي أزمة الديون الأمريكية والتي سيكون لها تأثيرات سلبية على الاقتصاد الأمريكي بصفة خاصة والاقتصاد العالمي بصفة خاصة، ولو نظرنا لارتباط عملات بعض الدول بالدولار لوجدنا كثير من الدول مرتبطة بالدولار وخاصة الدول النفطية مما يسبب لها خسائر فادحة بسبب انخفاض القوة الشرائية للدولار والذي أصبح ضعيفاً أمام العملات الأخرى، نتيجة سلسلة متكررة من الانخفاضات، لذا فإن الانخفاضات في سعر صرف الدولار لفترة طويلة شكلت تآكل

مستمراً في العملة المحلية، إلى درجة أننا نستطيع القول أن ارتباط الريال بالدولار لم يعد يحقق الفائدة الكبيرة للاقتصاد السعودي، بل العكس مع استمرار الانخفاض فإن الفائدة من ارتباط الريال بالدولار باتت ضعيفة مقارنة بالأضرار التي أدت إلى تآكل قيمة الريال أمام العملات الأخرى. وإذا كانت أمريكا تستفيد من انخفاض الدولار بزيادة الطلب على السلع الأمريكية، فإن المملكة لا تستفيد من انخفاض عملتها لأنها ليست دولة صناعية وليس لديها سلع وخدمات سواء البترول والبتروكيماويات.

لذلك ستظل مخاطر انخفاض الدولار قائمة وينبغي إعادة النظر في فك ارتباط الريال بالدولار وأن تربط بسلة من العملات القوية التي تعبر عن الاقتصاد العالمي والتي تتشكل بإدارة وإشراف صندوق النقد الدولي . وأمام مشكلة انخفاض الدولار مقابل الين والمارك واليورو وسائر العملات الآسيوية الناشئة طرح صندوق النقد الدولي خيار إحلال سلة من العملات لتحل محل الدولار.

فإن خبراء النقد يتفقون على أن فرص تحسن سعر صرف الدولار ستكون ضئيلة في المستقبل القريب إن لم تكن معدومة، خاصة وأن الدولار فشل في فترات سابقة من الاستفادة من أزمات الين والمارك ثم اليورو.

ولذا نأمل من المؤسسات المالية في المملكة ومؤسسة النقد العربي السعودي تحديداً من وزارة المالية ومؤسسة النقد العربي السعودي أن يضعوا خطة لفك ارتباط الريال بالدولار على قاعدة أقل الخسائر الممكنة، وأمامنا تجارب عدد من الدول التي سبقتنا إلى اتخاذ خطوات باتجاه فك عملاتهم الوطنية بالدولار مثل الكويت التي فكت الارتباط جزئياً وربطت الدينار بسلة من العملات.



"العلاقة بين توقيت الإعلان عن المعلومات المالية وخصائص الشركات المساهمة السعودية" ..

بحث منشور في دورية الإدارة العامة (٢٠٠٧م)، المجلد (٤٧)، العدد (٢)



د. يحيى بن علي الجبر

الأستاذ المساعد بقسم المحاسبة بجامعة الملك سعود

يهدف هذا البحث الى دراسة العلاقة بين توقيت الاعلان عن المعلومات المالية للشركات المساهمة السعودية وعدد من خصائص الشركات خلال الفترة من ٢٠٠١م الى ٢٠٠٥م، وكذلك دراسة أثر تأسيس هيئة السوق المالية على توقيت الاعلان. ولقد توصل هذا البحث الى أن الشركات المساهمة السعودية قد قامت بالإعلان عن بياناتها بشكل أسرع منذ بدء قيام هيئة السوق المالية بممارستها لنشاطها. إذ انخفض متوسط المدة التي تستغرقها الشركات، التي شملتها عينة الدراسة، للإعلان عن معلوماتها المالية السنوية الى أن وصل الى ٢٨ يوماً في عام ٢٠٠٥م.

و توصل البحث أيضا الى أن الشركات كبيرة الحجم تقوم بالإعلان عن معلوماتها المالية بشكل أسرع من الشركات الصغيرة، وأن الشركات ذات المديونية العالية تستغرق وقتاً أطول للإعلان عن معلوماتها المالية مقارنة بالشركات ذات المديونية المنخفضة. كما بينَ هذا البحث أن الشركات التي لديها أنباء جيدة تعمل على توصيل تلك الأنباء بصورة أسرع لسوق المال مقارنة بالشركات التي لديها أنباء سيئة والتي تعمل على تأخير الاعلان عن تلك الانباء. كما أظهر البحث أيضا اختلاف توقيت الاعلان باختلاف نوع الصناعة التي تنتمي لها المنشأة. في حين أظهرت نتائج البحث عدم تأثير عمر الشركة على الفترة التي تستغرقها الشركة للإعلان عن معلوماتها المالية.

وتسهم هذه النتائج بشكل عام في التعريف بعدد من العوامل التي تؤثر في أحد أهم محددات منفعة القوائم المالية ألا وهو توقيت الاعلان عن معلومات تلك القوائم.



أكبر ١٠٠ شركة سعودية لعام ٢٠١٢م

الترتيب ٢٠١٢	اسم الشركة	الإيرادات ٢٠١١ (المليون ريال)	الأصول ٢٠١١ (المليون ريال)	حقوق الملكية ٢٠١١ (المليون ريال)	صافي الربح ٢٠١١ (المليون ريال)	راس المال ٢٠١١ (المليون ريال)
١	الشركة السعودية للصناعات الأساسية-سابك	١٩١,٩٣٨	٣٣٢,٧٨٤	١٣٨,٠٢٢	٢٩,٢٤٢	٣٠,٠٠٠
٢	شركة الاتصالات السعودية	٥٦,٦٩١	١١٢,١٨١	٤٦,٧٠٢	٧,٨١١	٢٠,٠٠٠
٣	الشركة السعودية للكهرباء	٣٠,٩٧٧	٢١٣,٤٤٩	٥١,٨٩٣	٢,٢١٣	٤١,٦٦٦
٤	البنك الأهلي التجاري	١٣,٨٠٢	٣٠١,١٩٨	٣٤,٦٦٥	٦,١٠٦	١٥,٠٠٠
٥	مصرف الراجحي	١٢,٧٥٧	٢٢٠,٨١٣	٣٢,٨٢١	٧,٣٧٨	١٥,٠٠٠
٦	مجموعة سامبا المالية	٧,١٧٢	١٩٢,٧٧٤	٢٨,١٣٠	٤,٣٠٥	٩,٠٠٠
٧	بنك الرياض	٧,٠٤٤	١٨٠,٨٨٧	٣٠,١٥٨	٣,١٤٩	١٥,٠٠٠
٨	شركة رابغ للتكرير والبتروكيماويات	٥٣,١٢٤	٤٩,٨٥٢	٨,٠٨٦	٦٦	٨,٧١٠
٩	البنك السعودي الفرنسي	٥,٠٧٩	١٤٠,٤٨٠	١٩,٦٥٥	٢,٩١١	٧,٢٣٢
١٠	البنك السعودي البريطاني	٥,٣٩٢	١٣٨,٦٥٨	١٧,١٦٦	٢,٨٨٨	٧,٥٠٠
١١	شركة إخذ اتصالات - موبيلي	٢٠,٠٩٨	٣٧,٥٠١	١٨,٣٨٨	٥,٠٨٣	٧,٠٠٠
١٢	البنك العربي الوطني	٤,٨٢٤	١١٧,٥٧٤	١٦,٧٣٠	٢,١٧١	٨,٥٠٠
١٣	شركة التصنيع الوطنية	١٩,٦٤٩	٣٩,٩٢٨	١١,٠٢٣	٢,٤٤١	٥,٥٧٤
١٤	شركة الملكة الفايضة	٣,٢٦٨	٣٩,٩١٦	٢٥,٣٨٠	٦٤٠	٣٧,٠٥٩
١٥	مجموعة صافولا	٢٥,٧٣٣	٢٠,١٠١	٧,٧٢٢	١,٤٦٩	٥,٠٠٠
١٦	شركة التعدين العربية السعودية - معادن	١,٥٢٨	٤٣,٥٧٤	١٦,٩٨١	٥٣٨	٩,٢٥٠
١٧	شركة كيان السعودية للبتروكيماويات	٢,٤٠٨	٤٦,٦٨٩	١٥,٢١٢	(٢٥٠)	١٥,٠٠٠
١٨	مصرف الإيماء	١,٤٦١	٣١,٧٨٣	١٥,٨٩٤	٤٣١	١٥,٠٠٠
١٩	شركة بنبع الوطنية للبتروكيماويات-بنسب	٩,٧٢٢	٢٢,٩٧٥	١٠,٥١٥	٣,١٧٤	٥,٦٢٥
٢٠	شركة دار الأركان للتطوير العقاري	٣,٤١٢	٢٤,١٠١	١٥,٢٢٣	١,٠٨٨	١٠,٨٠٠
٢١	البنك السعودي الهولندي	٢,٢٨٢	٥٧,٥٤٩	٧,٤٠٨	١,٠١٦	٣,٣٠٨
٢٢	البنك السعودي للاستثمار	١,٩٣٨	٥١,٩٤٦	٨,٥٥٧	٧١٢	٥,٥٠٠
٢٣	شركة المراعي	٧,٩٥١	١٥,٦٥٤	٦,٧١٨	١,١٤٧	٢,٣٠٠
٢٤	شركة الاتصالات المتنقلة السعودية - زين	٦,٦٩٩	٢٦,٧٤٤	٤,٦٩٣	(١,٩٢٥)	١٤,٠٠٠
٢٥	شركة الأسمدة العربية السعودية - سافكو	٥,١٣٣	٩,٣٤٥	٨,٦١٠	٤,١١٠	٢,٥٠٠
٢٦	المجموعة السعودية للاستثمار الصناعي	٤,٤٩٦	٢٥,٦٦٨	٥,٩٨٣	٥٢٨,٥	٤,٥٠٠
٢٧	بنك الجزيرة	١,٤٠١	٣٨,٨٩٨	٤,٧٣٣	٣٠,٢٩	٣,٠٠٠
٢٨	الشركة السعودية العالمية للبتروكيماويات - سبكييم	٣,٣٣٦	١٤,٦٦٥	٥,٦٣٠	٧٠٦	٣,٦٦٧
٢٩	شركة جبل عمر للتطوير	٢	١٠,١١٧	٩,٠١٩	(٣٧)	٩,٢٩٤
٣٠	الشركة العربية للتأمين والتجارة المحدودة	٤,٦٤٩	١٠,١٤٠	٤,٢٠٩	٥٠٤	٢٥٠
٣١	إعمار المدينة الاقتصادية	٤١٣	١٣,٧٤٦	٧,٣٨٠	٨٣	٨,٥٠٠
٣٢	بنك البلاد	١,٣٩٨	٢٧,٧٢٧	٣,٤٦٦	٣٣٠	٣,٠٠٠
٣٣	الشركة الوطنية السعودية للنقل البحري	٢,٠١٣	١٠,٥٩٨	٥,٠٦٣	٣١٢	٣,١٥٠
٣٤	الشركة الوطنية للبتروكيماويات-بتروكييم	-	١٩,٩٩٧	٤,٦٥٠	(٦٤)	٤,٨٠٠
٣٥	شركة الصحراء للبتروكيماويات	١,٥٢٦	٨,٣٧١	٥,١٩٦	٤١٢	٤,٣٨٨
٣٦	مجموعة شركات زهران	١,٣٥٠	٧,٨٢٠	٥,٢٠٠	١٠٠	٦٢١
٣٧	شركة التعاونية للتأمين	٤,٦٢٦	٧,٣٨٤	٢,٠٤٩	٤٣٩	٧٥٠
٣٨	مجموعة شركات عصام خيري قباني	٤,٩٨٧	٤,٤٣٤	١,٨٤٧	٣٨٦	٣٠٨
٣٩	شركة الراميل للاستثمار الصناعي	٤,٧٥١	٦,٢١٣	١,٣٥٠	١٥٤	٦٠٠
٤٠	شركة منافع الفايضة	٥٤٠	٦,٢٢٣	٤,٥٧٦	٢٠٤	٤,٠٠٠
٤١	شركة محمد عبدالعزيز الراجحي وأولاده الفايضة	٤,٦٦٣	٣,٧٧٥	١,٠٨٧	٤٢٢	٨٠٠
٤٢	شركة اميانتيت العربية السعودية	٣,٥٦٣	٤,٤٠٧	١,٦٣٥	١٦٠	١,١٥٥
٤٣	شركة الأسمنت السعودية	١,٧٢٣	٤,٥٩٩	٣,٢٨٢	٨٣١	١,٥٣٠
٤٤	شركة اسمنت اليمامة السعودية المحدودة	١,٤٦٠	٣,٨٢٢	٣,٣٧٥	٧٤٠	١,٣٥٠
٤٥	شركة المتقدمة للبتروكيماويات	٢,٧٩٣	٣,٣٨٠	٢,٠٢٨	٥١٣	١,٤١٤
٤٦	شركة جبر للتسويق	٤,١٧٧	١,٧٢٠	٩٠٧	٥١٣	٦٠٠
٤٧	الشركة السعودية للصناعات الدوائية والمستلزمات الطبية - سبيماكو	١,١٣٥	٣,٧٣٨	٣,١٨٠	٢١١	٧٨٤
٤٨	شركة اسمنت المنطقة الجنوبية	١,٧٠٢	٢,٩٩٢	٢,٦٤٨	٨٩٦	١,٤٠٠
٤٩	شركة اسمنت بنبع	١,١٦٢	٤,٥٥٩	٢,٨٤٦	٥٣٥	١,٠٥٠
٥٠	شركة عسير للتجارة والسياحة والصناعة	٢,٠١٢	٣,٣٩٦	٢,٢١٧	١٦١	١,٢٦٤



أكبر ١٠٠ شركة سعودية لعام ٢٠١٢م

الترتيب ٢٠١٢	اسم الشركة	الإيرادات ٢٠١١ (المليون ريال)	الأصول ٢٠١١ (المليون ريال)	حقوق الملكية ٢٠١١ (المليون ريال)	صافي الربح ٢٠١١ (المليون ريال)	راس المال ٢٠١١ (المليون ريال)
٥١	شركة اسواق عبد الله العثيم	٤,٠٩١	١,١١٧	٥٣١	١٥٠	٢٢٥
٥٢	شركة الاسمنت العربية	١,٠٨٤	٤,٤٤٧	٢,٧٤٤	٣٩٨	٨٠٠
٥٣	شركة الكابلات السعودية	٣,٠٣٣	٤,١٢٤	١,٠١٠	٢	٧١٠
٥٤	شركة المتوسط والخليج للتأمين وإعادة التأمين التعاوني-ميدقلف	٢,٨٥٤	٣,٩٢٢	١,١٧٤	٢٤٠	٨٠٠
٥٥	شركة مكة للإشياء والتعمير	٣٠٧	٣,٧٥٨	٣,٥٢٣	٢٤٧	١,١٤٨
٥٦	شركة فواز عبدالعزیز الحكير وشركاه	٢,٥٢٤	٢,٦١٥	١,٤٥٥	٣٦٥	٧٠٠
٥٧	شركة طبية الفايضة	٤١٨	٣,٦٧٩	٣,٠٣٧	٢٥٣	١,٥٠٠
٥٨	الشركة العقارية السعودية	٢٨٦	٣,٣٩٧	٣,١٧٤	١٥٠	١,٢٠٠
٥٩	شركة مدينة المعرفة الاقتصادية	٩٤	٣,٢٨٦	٣,٢٠٩	(١٥٤)	٣,٣٩٣
٦٠	الشركة العربية للخدمات الزراعية - اراسكو	٢,٨٣١	٢,٤٥٧	٧٦٩	N/A	٣٥٠
٦١	شركة مجموعة استرا الصناعية	١,٤١١	٢,٩٦٢	١,٧٩٣	٢٣٥	٧٤١
٦٢	الشركة الكيمائية السعودية	١,٨٦٨	٢,٣٣٦	١,٣٦٧	٢٦٩	٦٣٢
٦٣	شركة اسمنت المنطقة الشرقية	٨٢٩	٢,٢٤٠	٢,١٥٨	٣٦٤	٨١٠
٦٤	شركة اسمنت القصيم	١,٠٣٩	٢,١٢٤	١,٩٥٧	٥٥٣	٩٠٠
٦٥	شركة الخزامي للإدارة	٤٨٩	٢,٤٩٢	٢,٣٩١	٢٠٦	٢,٠٠٠
٦٦	شركة محمد العلي السويم للنجارة والمقاولات	٢,١٩٠	٢,٤٧٤	٧٤٠	٢٧٥	٥٥٠
٦٧	شركة مجموعة محمد المحجل	٢,١١٤	٣,١٥٠	٥١٣	(٩٥٩)	١,٢٥٠
٦٨	الشركة الوطنية للتنمية الزراعية _ ناك	١,٥٦٨	٢,٣٤٢	١,٠٦٣	٩١	٦٠٠
٦٩	شركة اللحين	١,٤٧٣	٣,٣٨٨	٩٣٣	(٩)	٦٩٢
٧٠	شركة الغاز والتصنيع الأهلية	١,٦٩٢	١,٤٨٩	١,٠٢٩	١٠٦	٧٥٠
٧١	شركة كيماويات الميناول	٨٣٢	٣,٠٢٨	١,٤٨٣	٧٠	١,٢٠٦
٧٢	الشركة المتحدة للالكترونيات _ اكسترا	٢,٤١٢	٧٧٥	٣٧٥	١٣٢	٢٤٠
٧٣	شركة العبد اللطيف للاستثمار الصناعي	١,٣٤٢	١,٦٨٠	١,٢٠٤	١٥٦	٨١٣
٧٤	شركة الفوزان للتجارة والمقاولات	١,٤٩٦	١,٦٥٣	١,٠٢٤	٤٤٢	٣,٠٠٠
٧٥	شركة الحزف السعودي	١,٢٢٤	٢,٢٦٩	١,١٤٧	٢٣٢	٢٥٠
٧٦	شركة السويدى الفايضة	١,٥٨٦	١,٥١٩	٩٥٤	١٥٥	٧٨
٧٧	المجموعة السعودية للأبحاث والتسويق	١,٠٩٢	٢,٢٢١	١,٢٨٤	١١١	٨٠٠
٧٨	بوبا العربية للتأمين التعاوني	١,٩٩٦	١,٧٥٦	٥٢٢	٤٢	٤٠٠
٧٩	شركة نماء للكيماويات	٧٢٨	٢,٥٥٢	١,٥٣٨	(٧١)	١,٢٨٥
٨٠	شركة الحفر العربية	١,٢١٨	١,٩٥٧	١,١٧٥	٢١٠	٢٢٦
٨١	الشركة السعودية للنقل الجماعي - سابتكو	٨٢٠	١,٩٦٣	١,٤٤٨	٦٥	١,٢٥٠
٨٢	الشركة السعودية للفنادق	٣٧٣	١,٩٦٢	١,٧٠٧	١٥٣	٦٩٠
٨٣	شركة أبناء عبدالله عبدالرحمن الحضري	١,١٩١	٢,٣٥٣	٦٦٠	١٥٨	٤٢٥
٨٤	شركة الدريس للخدمات البنولية و التفتيات	١,٦٩٧	٨٣٠	٤٣٤	٩٢	٢٥٠
٨٥	شركة الحسن غازي إبراهيم شاكر	١,٥١٩	١,٢٠٠	٤٨١	١٩٢	٣٥٠
٨٦	مجموعة الاسود	١,٤٠٠	١,٠٩٥	٥٠٧	٩٥	٢٥٧
٨٧	شركة الرياض للتعمير	٢٠٦	١,٦٦٧	١,٤٩٧	١٣٠	١,٠٠٠
٨٨	شركة أسمنت الجوف	٣١٨	١,٧٥٠	١,٣٤٤	٧٨	١,٣٠٠
٨٩	مجموعة الظاهري	٩٩٠	٩٩٨	٨٠٢		
٩٠	الشركة السعودية لمنتجات الألبان والأغذية _ سداككو	١,٠٢٩	١,٠٠١	٧٤٣	١١٠	٣٢٥
٩١	شركة الباطين للطاافة و الاتصالات	١,٠٣٣	١,٤٥٨	٦٠٩	٨٤	٤٠٥
٩٢	الشركة السعودية لصناعة الورق	٨٤٢	١,٧٣٦	٦٥٦	١٠٦	٣٠٠
٩٣	شركة البحر الأحمر لخدمات الاسكان	٧٧٧	١,٢٨١	٧٤٢	٧٨	٣٠٠
٩٤	شركة اسمنت تبوك	٣٥٧	١,٢٨٠	١,١٠٤	١٣٧	٩٠٠
٩٥	الشركة المتحدة للتأمين التعاوني	١,١٠٣	١,٢٥٩	٣١٨	٥١	٢٠٠
٩٦	الشركة السعودية لأنابيب الصلب	٦٢٩	٩٦٤	٧٨٨	٦٥	٥١٠
٩٧	الشركة السعودية للخدمات الصناعية _ سيسكو	٤٠٠	٢,٥٣٣	٧٣٦	٢٧	٦٨٠
٩٨	شركة الشرق الأوسط للكابلات المتخصصة - مسك	١,١٣٩	١,٣٧٩	٢٤٥	(١١٨)	٤٠٠
٩٩	شركة المواساة للخدمات الطبية	٦٨٧	٩٨٥	٦٧٠	١٦٠	٢٥٠
١٠٠	مجموعة السريع التجارية الصناعية	٨٧٣	١,٠٥٦	٤٤٩	٣٦	٣٠٠



د. ماهر دريد بدوي

أستاذ مشارك في قسم التحليل الكمي -
كلية إدارة الأعمال - جامعة الملك سعود
mbadawi@ksu.edu.sa

اقتترنت كلمة الاكتواري بالعمل التأميني لكن هذا المصطلح لا يزال غريباً بالنسبة للكثيرين. أحاول من خلال هذه المقالة إلقاء الضوء على ما تعنيه هذه الكلمة وما تعنيه كلمات أخرى مرتبطة بها مثل العلوم الاكتوارية والفائدة الاكتوارية والقسط الاكتواري.

يمكن أن نعرف الأكتواري على أنه الشخص الذي لديه مؤهلات تمكنه من القيام بتحليل القضايا المالية المتعلقة بعمل محفوف بالمخاطر وبناءً على ذلك يحسب ما يتوجب توفيره من أموال في أي لحظة من اللحظات لتجنب ذلك العمل تلك المخاطر. يقوم الاكتواري بدراسة أحداث مستقبلية محتملة الحدوث ولذلك فهو يعتمد في حساباته على الرياضيات والإحصاء الذي يضم الاحتمالات وعلى النظرية المالية التي تضم الفوائد.

الجزئيات مثل تقييم طلبات التأمين التي يقدمها الزبائن بل يرقى بعمله على تقييم المتغيرات على المستوى الكلي المتعلقة بالطلب على التأمين على مستوى السوق.

لا تكاد شركة تأمين تخلو من خبير اكتواري. وهو شخص يتعامل مع المخاطر المالية التي يمكن أن تنتج عن التزامات شركة التأمين للأشخاص أو للهيئات أو للشركات المؤمن لهم. ولذلك من المهم أن يعرف الاكتواري كيف تعمل الشركات ولذلك لا يقتصر الأمر على معرفة بالعلوم الرياضية والإحصائية التي لاشك أنها أساس العلوم الاكتوارية بل يلزم الاكتواري امتلاك مهارات التحليل التي تمكنه من تقدير قيمة الاستثمارات بوجود المخاطر. لذلك نجد أن تقييم المخاطر المحتملة هو شيء من صلب عمل الاكتواري.

العلوم الاكتوارية

هو علم يستخدم طرفاً رياضية وإحصائية لتقدير حجم المخاطرة في أعمال التأمين والمال. توسع هذا العلم وأصبح كثير من الجامعات العالمية تحوي على برامج اكتوارية تخرج طلاباً يحملون إجازة في العلوم الاكتوارية.

أصبحت العلوم الاكتوارية ظاهرة رياضية رسمية في أواخر القرن ١٧ بعد أن ازداد الطلب على التغطيات التأمينية الطويلة الأجل وهذه الأخيرة تطلبت تخصيص مبالغ مالية توضع جانباً لتسديد المستحقات المالية المستقبلية للمؤمن عليهم من قبل المؤمن. وعندما تخصص التغطية التأمينية معاشاً تقاعدياً أو مستحقات تدفع في حال وفاة المؤمن عليه فهذا يتطلب تقدير معدلات الوفيات بحسب

تعريف الاكتواري حسب الجمعية الدولية للاكتواريين I.A.A. الاكتواري هو مفكر متعدد المواصفات الاستراتيجية متمرس في النظريات والتطبيقات في علوم الرياضيات والاحصاء والاقتصاد والعلوم المالية،

يعمل الاكتواريون في الشركات التي تقوم على إدارة استثمارات وأموال محفوفة بالمخاطر. نجدهم يعملون في شركات التأمين وفي الشركات الاستشارية، في الشركات الضخمة التي تحوي على قسم خاص لمستحقات العمال وفي المستشفيات والمصارف وكذلك في شركات الاستثمار.

الاكتواري هو شخص ذو خبرة عالية في علم الإحصاء وتطبيقاته وكذلك ذو خبرة عالية في تقييم المخاطر المالية المختلفة. يمكن القول أن ٦٠٪ من الاكتواريين يعملون في شركات التأمين وهم من يعد ويصيغ شروط عقود أو شهادات التأمين وهم من يحسب الأقساط الواجب دفعها من قبل المشتركين في التأمين كما أنهم يشاركون في إدارة صناديق التقاعد ويتنبئون بدفعاته المستقبلية ويقررون حجم المساهمات التي يجب أن تسدد له وشكل شهادات الاستثمار الخاصة به على ضوء ما سبق.

واجبات ومسؤوليات الاكتواري

يتضمن عمل الاكتواري تحليل البيانات والاستفادة منها في تشكيل نماذج كمية للمخاطر. إذ يجب أن يمتلك الاكتواري خبرة في تقنيات النمذجة المتقدمة تمكنه من التنبؤ بالاحتمالات المستقبلية مثل التعرض لخسائر أو لمطالبات. ليس من مهمة الاكتواري الدخول في

هو القيمة الحالية التي يجب أن يدفعها الأشخاص المؤمن لهم للمؤمن بحيث تكون هذه القيمة كافية لتمويل المطالبات المستقبلية التي من المتوقع أن يطالب بها المؤمن لهم. وكلمة "المتوقع" تتعلق باحتمال وقوع أحداث، منها حوادث السير ومنها الحرائق ومنها المرض ومنها الوفاة وغير ذلك من مواضيع التأمين.

لاشك أن الأشخاص الذين يسعون وراء التأمين إنما يسعون لدرء أو تجنب أو تخفيف عواقب أحداث غير مرغوب فيها، هذه العواقب منها المعنوي ومنها المادي. قد يمكن تخفيف العواقب المادية لكن أحداثاً مثل الوفيات لا يمكن تجنبها ولكن يمكن تخفيف تأثيرها المادي على ورثة المتوفى مثلاً.

الاكتواري والتأمين وإدارة المخاطر

تنتشر ثقافة التأمين في الدول الغربية بين الناس انتشاراً كبيراً لأنه لن تجد الرغبة في امتلاك منزل ما لم يكن متاحاً التأمين ضد الحريق ولن تجد الرغبة بامتلاك مصنع ما لم يتوفر التأمين ضد الحريق وحتى ضد الزلازل في المناطق التي تكثر فيها الزلازل ولن تجد الناس مطمئنين على شيخوختهم ما لم تتوفر برامج التقاعد والضمان الاجتماعي وخاصة في مجتمع لا تعتمد فيه الأبناء على الآباء ولا الآباء على الأبناء. ولا تعتبر المصارف والمؤسسات المالية الأخرى آمنة إذا لم تدار موجوداتها ومطالباتها بشكل يجنبها المخاطر المالية؟ كل ما سبق يستدعي وجود صناعة التأمين في كل مفاصل الحياة وصناعة التأمين بدورها تعتمد على الخبراء الاكتواريين في إدارة هذه المخاطر التي لولا احتمال حصولها لما نشأت صناعة التأمين.

هناك طرق كثيرة لإدارة المخاطر منها:

- تقوم الناس بدفع الأقساط لشركات التأمين وتقوم شركات التأمين باستثمار هذه الأقساط بشكل عقلائي. فمثلاً تستثمر في أسهم شركتين ذات أنشطة مختلفة بحيث يكون رواج أسهم الشركة الأولى غالباً ما يتزامن مع كساد أسهم الشركة الثانية وبهذا لا تتعرض أموال الشركة إلى المخاطر.
- تشكيل احتياطي من عملات مختلفة يتوقع معه ارتفاع قيمة الثانية في حال هبوط الأولى كان نتوقع ارتفاع قيمة اليورو في حال هبوط الدولار.

الأعمار وإيجاد تقنيات رياضية لحساب مقدار المبالغ التي يجب أن تخصص لهذا الغرض في لحظة ما واستثمارها من تلك اللحظة وحتى تاريخ استحقاق التزامات المؤمن للمؤمن له. وهذا يقود إلى فكرة اكتوارية هامة ندعوها القيمة الحالية لمبلغ يستحق في لحظة ما في المستقبل.

دور العلوم الاكتوارية في مجالات مختلفة في التأمين

تركز العلوم الاكتوارية في التأمين على الحياة على دراسة معدل الوفيات بحسب العمر والذي نحصل عليه من جداول الحياة وعلاقة معدل الوفيات بحسابات الفائدة المركبة. يشمل التأمين على الحياة أيضاً التأمين على المعاشات التقاعدية ولكن هذا النوع من التأمين اتسع ليشمل التأمين على الرهن العقاري وكذلك التأمين الصحي الطويل الأجل. نجد أن التأمين على الحياة امتد ليشمل أنواع مختلفة من التأمين والتي تتصف بطول الأجل أي ليس عاماً وإنما أكثر.

وإذا ما تكلمنا عن التأمين الصحي بشكل خاص بما في ذلك التأمين المقدم من رب العمل إلى العامل والمقدم من الضمان الاجتماعي نجد أن العلوم الاكتوارية تركز على دراسة معدلات العجز والمرض ومعدلات الوفيات والخصوبة.

وكذلك للعلوم الاكتوارية تطبيقات في مجالات التأمين العام الذي لا تتجاوز عقود العام الواحد وتتجدد بموافقة الطرفين مثل التأمين على الملكيات والتأمين على الحوادث. تقدم العلوم الاكتوارية بيانات وقياسات وتقديرات وتنبؤات تفيد مدراء الشركات في تقييم الفرص التسويقية وكذلك التهديدات المحتملة.

ويمكن أن نجد تطبيقات للعلوم الاكتوارية في مجال إعادة التأمين كتشكيل احتياطيات مالية للمطالبات المتوقعة وكذلك للكوارث.

الفائدة الاكتوارية

يمكن تعريف الفائدة الاكتوارية على أنها الفائدة الفعلية التي يدفعها شخص مدين نتيجة لاستخدامه أموال الدائن لفترة من الزمن. و هذا يحدث في حال شراء أشياء بالتقسيط، فإذا اشترى أحدنا شيئاً بمائة دولار بفائدة ١٠٪ سنوياً، هذا يعني أنه سيسدد ١١٠ دولاراً بعد سنة. أي دفعات جزئية من هذا المبلغ يتم دفعها قبل مرور سنة على الشراء تجعل الفائدة الفعلية أكثر من ١٠٪.

القسط الاكتواري

المعايير الدولية للمراجعة

ضرورتها : إعدادها : وظائفها : تطبيقها



د. محفوظ صالح التميمي

أستاذ المحاسبة المشارك - جامعة عدن
متقاعد - كلية العلوم الإدارية - جامعة نجران

تعد العولمة اليوم من الظواهر التي تميز العصر الذي نعيش فيه فالحوار الاقتصادي والسياسية التي تفصل دول العالم عن بعضها البعض بدأت في التداعي وأخذ الاتجاه نحو تنشيط التبادل التجاري حتى أصبح عدد الموقعين على اتفاقية منظمة التجارة الدولية أكثر من (١٥٣) دولة بتاريخ ٢٠١١/٢/١٠ م ولن يمر وقت طويل حتى يصبح غير الموقعين على هذه الاتفاقية نشازا يبحث عن حل .

المكتب الإداري للاتحاد في نيويورك. وقد حدد دستور الاتحاد الهدف الشامل له في تطوير وتعزيز مهنة

محاسبية دولية متناسقة مقترنة بمعايير متجانسة قادرة على تقديم خدمات ذات نوعية دولية، ومن أجل تحقيق ذلك عمل الاتحاد على إصدار دليل مهني وتقني لتعزيز المعايير المهنية وتطويرها والتنسيق مع المنظمات الإقليمية للمساعدة في تشكيل وتطوير منظمات إقليمية ووطنية تخدم مصالح المحاسبين. وتعد لجنة ممارسة التدقيق الدولية إحدى اللجان المتفرعة عن الاتحاد وكلجنة دولية لمهنة تدقيق الحسابات غرضها تحسين ممارسة المهنة ووحدتها في العالم من خلال ما يلي :

- ١- إصدار معايير دولية لتدقيق الحسابات والخدمات ذات العلاقة.
- ٢- إصدار إرشادات حول تطبيق المعايير الدولية لتدقيق الحسابات.
- ٣- تنمية دعم المعايير الدولية لتدقيق الحسابات والخدمات ذات العلاقة من قبل المشرفين وأسواق الأوراق المالية .
- ٤- تنمية الحوار بين الممارسين والمستعملين والهيئات التنظيمية في العالم لاستكشاف احتياجات المستعملين لمعايير وإرشادات جديدة.

وبهذا تعتبر المعايير الدولية للمراجعة (التدقيق) مصطلح عام يطلق على المعايير التي ستطبق في مراجعة البيانات المالية والخدمات ذات العلاقة والتقارير على مصداقية البيانات وتحدد إجمالاً وظائفها في الآتي :

- ١- قياس مستويات الأداء المهني : من خلال تحديد الكيفية التي تتم بها ممارسة المهنة وهي بمثابة مقياس للأداء المهني.
- ٢- تحديد مسؤولية المدقق المهنية : من خلال وضع الحدود أمام مسؤولية المدقق.
- ٣- توضيح صورة المهنة أمام المجتمع : من خلال تقديم أداة اتصال توضح طبيعة ومتطلبات التدقيق لكافة الجهات المستفيدة من خدمات المدقق (المحاسب القانوني)
- ٤- توجيه المدققين وإرشادهم : من خلال إعطاء المراجع مساحة لاستخدام أحكامه الشخصية التي تعود

إن هذه التطورات تجعل من وضع معايير دولية للمحاسبة والمراجعة ضرورة موضوعية تكفل عدالة القياس أخذته كثير من المنظمات والدول على عاتقها وعقدت المؤتمرات المحاسبية الدولية لها منذ بدايات القرن العشرين محاولين إيجاد توجه موحد لدى المحاسبين والمراجعين في العالم لحل مشكلة توحيد الممارسات المهنية ، ونتيجة لذلك أصبح تبني المعايير الدولية أو التوافق معها مطلباً ملحا بسبب الضغوط المتزايدة من مستخدمي القوائم المالية من مساهمين ومستثمرين ودائنين واتحادات تجارية ومنظمات دولية وإقليمية وجمعيات مهنية وأجهزة حكومية وقد أسفر ذلك عن تشكيل عدة منظمات استهدفت وضع المعايير الدولية وتهيئة المناخ اللازم لتطبيقها ، واتساقا مع التصنيف السائد لمنظمات التدقيق والمراجعة المهنية - دولية ووطنية ومنظمات مهنية متخصصة- تتدرج معايير التدقيق والمراجعة التي تحكم الممارسة المهنية في ثلاثة مستويات ، تنصدر تلك المستويات معايير التدقيق والمراجعة الصادرة عن المنظمة الدولية للأجهزة العليا للرقابة المالية والتي تعرف باسم منظمة الانتوساي والخاصة بتدقيق ومراجعة الوحدات الإدارية الحكومية - القطاع الحكومي- وكذلك معايير التدقيق والمراجعة الدولية الخاصة بالوحدات الاقتصادية والصادرة عن لجنة ممارسة التدقيق الدولية المتفرعة عن الاتحاد الدولي للمحاسبين. وتقع في المستوى الثاني معايير التدقيق الصادرة على المستوى الوطني كالمعايير الصادرة عن أجهزة الرقابة في تلك الدول. وتأتي في المستوى الثالث المعايير التي تضعها المنظمات المهنية مثل جمعية واتحاد تدقيق ورقابة أنظمة المعلومات، ووفقا للعرض السابق واتساقا مع الموضوع يسلم الباحث الضوء على لجنة ممارسة التدقيق الدولية المتفرعة عن الاتحاد الدولي للمحاسبين.

IFAC الاتحاد الدولي للمحاسبين

تأسس الاتحاد الدولي للمحاسبين في تشرين الأول عام ١٩٧٧ ليحل محل لجنة التنسيق الدولي لمهنة المحاسبة بناء على قرار المؤتمر الدولي الحادي عشر للمحاسبين المنعقد في ميونيخ بألمانيا عام ١٩٧٧ م حيث وقع على اتفاق تأسيس اتحاد المحاسبين الدولي ٦٣ منظمة مهنية من ٤٩ دولة تمثل أكثر من نصف مليون محاسب كمنظمة مهنية وفقا لمواد القانون المدني السويسري في محاكم جنيف بسويسرا كما تم توطئ IFAC وقد سجل



المعايير الدولية للمراجعة ضرورتها : إعدادها : وظائفها : تطبيقها

من ناحية أخرى .
وفي المملكة العربية السعودية تشير معظم المؤشرات إلى أن الهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين بصدد إصدار خطة طريق للتحويل إلى معايير المحاسبة الدولية خلال منتصف هذا العقد وتعد الفترة من تاريخ اعتماد الخطة وتاريخ العمل بها بمثابة فترة انتقالية لتهيئة المجتمع المحاسبي السعودي لهذا التحول الكبير بهدف السير نحو تطبيق معايير التقارير المالية الدولية ، ويرى الباحث أن هذه الخطوة سوف تقود المملكة إلى الانضمام إلى مجموعة العشرين باعتبارها أكبر اقتصاديات الدول النامية التي تحولت إلى تبني المعايير الدولية لتلبية حاجة المستخدم المحلي والدولي للقوائم المالية الصادرة عن منظمات الأعمال وخاصة المساهمة منها التي تتداول أسهمها في سوق المال المحلي وهذا يتطلب بالضرورة إعادة النظر في بعض التشريعات ذات الصلة بتطبيق المعايير الدولية وفي مقدمتها نظام الشركات ونظام البنوك لكي تلبي متطلبات تلك المعايير أو على الأقل التوافق معها وبالتالي التغلب على حالة التعارض - إن وجدت - بين هذه التشريعات ومتطلبات المعايير الدولية
ونرى أن هذه مهمة مشتركة تقع بالدرجة الأولى على عاتق المنظمات المهنية المتمثلة في الهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين والجمعية السعودية للمحاسبة والاكاديميين في أقسام المحاسبة بالجامعات السعودية بالإضافة إلى من له علاقة بتلك التشريعات من رجال أعمال ومصالح حكومية باعتبارهم من أهم مستخدمي القوائم المالية.

لاجتهاذه المهني الذي اكتسبه من تعليمه وتأهيله وخبرته المهنية باعتبار أن المعايير ليست قوانين يجب تطبيقها حرفيا وإلا فقدت صفة من أهم صفاتها وهي المرونة .

٥- محاولة توحيد الممارسة المهنية :

من خلال مساعدة البلدان التي تختار تطبيق معايير التدقيق الدولية على أنها معاييرها الوطنية مع الأخذ بعين الاعتبار أن الأنظمة المحلية هي التي تحكم الممارسات المتبعة في التدقيق بدرجة أو بأخرى.

ويرى الباحث إن الممارسة العملية لتطبيق معايير التدقيق الدولية على المستوى الدولي تقدم مدخلين الأول : التوفيق مع المعايير لاختلاف درجات التطور المهني بين دول العالم واختلاف التشريعات المحاسبية بما في ذلك قوانين الشركات وقوانين الضرائب وقوانين البنوك بين دولة وأخرى والثاني : هو تبني المعايير ذاتها وتطبيقها ومن هنا نستج إن المعايير الدولية تعد معايير ذات جودة عالمية وأنه تم إصدارها بعد تجربة فعالة بحق على المستوى الدولي مما جعل استخدام تلك المعايير وفقا لفهم البلاد التي ليست لديها معايير محاسبية معينة خاصة بها يبدو وأنه ليس فقط اختيار عملي بل أيضا تعتبر أكثر المعايير المتاحة كفاءة . لذلك فإن العمل على تبني المعايير الدولية للمراجعة أو تكييفها (تعديلها) بما يتلاءم وظروف البيئة الاقتصادية والاجتماعية يشكل اليوم ضرورة موضوعية باعتبارها احد المداخل الأساسية التي تساعد على توفير المعلومات الملائمة في مجال جذب الاستثمارات من ناحية وفي خلق نوع من التوافق العالمي في مجال المهنة والمحافظة على سلوكها و آدابها من قبل المحاسبين القانونيين والاهتمام بالتقارير المالية الخارجية





وقد استهل سمو رئيس المجلس الاجتماع بحمد الله والثناء عليه.. ثم بعد ذلك قدم عميد الكلية أ.د/ أحمد بن سالم العامري، عرضاً موجزاً عن واقع الكلية والإنجازات التي تحققت خلال العام الماضي وأهم التحديات التي تواجه الكلية والتوجهات المستقبلية لها. بعدها طرح أعضاء المجلس عدد من المرئيات والمقترحات لتطوير أداء الكلية. وبعد انتهاء الاجتماع اصطحب سعادة عميد الكلية أعضاء المجلس في جولة داخل مبنى الكلية الجديد. حيث أثنى أعضاء المجلس الاستشاري على المبنى وما يحتويه من أحدث التقنيات التعليمية والقاعات الذكية والخدمات الطلابية ومعامل الحاسبات والمرافق الأخرى.

اجتمع المجلس الاستشاري لكلية إدارة الأعمال برئاسة صاحب السمو الملكي الأمير الدكتور/ منصور بن متعب بن عبد العزيز، وزير الشؤون البلدية والقروية ورئيس المجلس الاستشاري للكلية، وبحضور كل من :

- سعادة الشيخ / عبدالله بن سالم باحمدان
رئيس مجلس إدارة البنك الأهلي التجاري - عضواً
- سعادة الدكتور / عبدالرحمن بن عبدالله الزامل
رئيس مجلس إدارة شركة مجموعة الزامل القابضة - عضواً
- سعادة المهندس / عبدالله بن أحمد بقشان
رئيس مجلس إدارة مجموعة بقشان التجارية - عضواً
- سعادة المهندس / محمد بن عبدالله العدوان
رجل أعمال - عضواً
- سعادة المهندس / أسامة بن محمد الكردي
عضو مجلس الشورى - عضواً
- سعادة الأستاذ / إبراهيم بن محمد الجميح
مدير عام شركة الجميح القابضة - عضواً
- سعادة الأستاذ / عبدالمحسن بن عبدالعزيز الفارس
الرئيس التنفيذي لمصرف الإنماء - عضواً
- سعادة الدكتور / أحمد بن سالم العامري
عميد كلية إدارة الأعمال - أمين المجلس





الهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين

S O C P A

مع ملاحظة إن الحاجيات الضرورية لا يمكن التنبؤ بها (حادث سيارة - عملية جراحية - عزيمة تورطت فيها). وفي محور الصرف، قال: «عند الصرف لا تنظر إلى ما في أيدي الآخرين، تأكد دائماً بأن هناك خيارات أرخص، استخدم المدارس الحكومية والمستشفيات العامة، لا تشتري ما لا تحتاج إليه، أو تستطيع الاستغناء عنه، لا تستجب لكل ما يطلبه أطفالك أو أسرته للشراء». وخاطب الحاضرين بقوله: «السوق ليس مكاناً للنزعة ولا تذهب للسوبر ماركت وأنت جوعان، واكتب احتياجاتك في ورقة مسبقاً لا تزيد عليها إلا ما هو ضروري للغاية، والاقتصاد في مسببات الفواتير (التكييف والكهرباء والهاتف).

من جانبه، رأى الأستاذ محمد القويز المحلل الاستثماري وشريك مؤسس في شركة دراية المالية، أن التنوع في الاستثمار لا يأتي بفائدة، مؤكداً أن القاعدة هي التنوع وفوائدها تأتي في تخفيض المخاطر، والتقليل من الأخطاء، والنمو المستقر، ويزيل الضغط للبحث عن فرصة دوماً) وقال القويز: «يكون التنوع مناسباً متى ما لم يكن هناك تيقن عن المستقبل، وإذا لم يكن لدى المرء فرص مناسبة، وإذا لم يكن هناك وقت للبحث عن الفرصة المناسبة أو الميزة النسبية أو القدرة على تحليلها في معظم الأوقات.

أما عن الاستثناء فلا يجب التنوع كما يوضح القويز، معللاً ذلك للتركيز وتحقيق عوائد أعلى، والاستفادة من فرصة استثنائية، ويساعد في تكوين الثروة، وإيمان قوي بحركة معينة في عمل أو مشروع يديره بنفسه، كما يقدم ميزة نسبية في مجال الفرصة، والقدرة على تحليلها أو الوقت لإدارتها في أحيان قليلة جداً. وحضى الملتقى ولله الحمد بمشاركة فاعلة من الشرائح المهتمة والذين تفاعلوا بشكل جيد مع أطروحات المتحدثين. وفي ختام الملتقى قام الأمين العام الدكتور أحمد المغامس بتقديم عدد من الدروع التذكارية للمتحدثين في الملتقى.

نظمت الهيئة السعودية للمحاسبين الملتقى تحت عنوان «أهمية التخطيط المالي للأفراد»، في مدينة الرياض، بمشاركة الأستاذ فهد القاسم الرئيس التنفيذي لشركة أموال للاستشارات المالية، والأستاذ محمد القويز المحلل الاستثماري وشريك مؤسس في شركة دراية المالية، وأدار الملتقى الدكتور محمد العقيل أستاذ المحاسبة في معهد الإدارة العامة. وهدف الملتقى إلى إبراز أهمية التخطيط المالي للأفراد وتسهيل الضوء على جوانب الأنفاق الرشيد والإدارة الحكيمة للأموال والمدخرات الخاصة، وذلك بما يحقق مصلحة الفرد والأسرة والمجتمع بشكل عام.

وفي بداية الملتقى تحدث الأستاذ فهد القاسم الرئيس التنفيذي لشركة أموال للاستشارات المالية، عن ورقة عمل تحت عنوان «التخطيط المالي الشخصي»، والتي بدأها بقوله: «إذا لم تخطط للنجاح فأنت تطبق خطة للفشل، لا تنظر لكثرة الفاشلين ولكن راقب الناجحين وهم القلة». وأعتبر أن المال وسيلة للسعادة في الحياة، فإذا تحول إلى غاية ضرب اليأس أطنابه، ممثلاً لفلسفة الفوضى المالية بقوله: «أصرف ما في الجيب يأتيك ما في الغيب». وافترض القاسم استفهاماً لماذا التخطيط المالي لدى البعض؟، ليجيب قائلاً: «قد يكون للنجاح في الحياة الشخصية والعملية، أو الزواج، المنزل، تعليم الأبناء، رفاهية العيش، الادخار للنوازل، الأحداث غير المتوقعة، أو الاستعداد للتقاعد.

ويرى القاسم أن الحياة لم تعد سهلة كما كانت في السابق، مشيراً إلى أن التخطيط يبدأ أولاً بمعرفة الواقع، ثم تحديد الأهداف، والتنبؤ بالمستقبل، ثم تحديد التكتيك، ووضع الموازنة، ثم التنفيذ، ويأتي في الأخير برنامج خاص بالطوارئ.

وأعطى القاسم رؤية تخطيطية لتحسين الموازنة، وذلك بالبدء في الموازنة بين الادخار، ثم حدد الأولويات، مطالباً بالتفريق بين الضروريات والكماليات. وقال: «إن كثير من الخدمات مجانية لدى الحكومة.. لماذا تدفع ثمنها، ثم حدد ميزانية للزوجة والأبناء للصرف على احتياجاتهم منها، وأصلح الفاسد ولا تشتري الجديد، ولا تتبع الموضة أنت وأسرتك». وقدم القاسم خمسة نصائح للادخار جاء في مقدمتها، بحفظ مدخراتك في حساب بنكي مستقل، ومن لا يستطيع الادخار يستعمل تكتيكاً آخر (الجمعية - الدفع مقدماً - التقسيط)، وإذا وجدت زيادة في الدخل يتم تحويلها مباشرة إلى حساب الادخار (نظرية التمدد). ودعا إلى استخدام إجراء معقد عند استخدام المدخرات وذلك بالكتابة أو اتفاق الأسرة أو بند متفق عليه مسبقاً،

دعوة عامة

المؤتمر السعودي للمحاسبة والمراجعة

يسر قسم المحاسبة بكلية إدارة الأعمال دعوتكم للمشاركة بأبحاث وأوراق عمل في هذا المؤتمر الذي سيعقد - بمشيئة الله تعالى - في رحاب جامعة الملك سعود، يومي الثلاثاء والأربعاء: ١٦ - ١٧ / ذو القعدة / ١٤٣٣ هـ - الموافق: ٢ - ٣ / أكتوبر / ٢٠١٢ م.

وسوف يتضمن المؤتمر المحاور الرئيسية التالية:

- ١- المحور الأول: التحول إلى معايير المحاسبة الدولية وجاهزية المملكة للتطبيق.
- ٢- المحور الثاني: المراجعة الداخلية في القطاع العام والخاص.
- ٣- المحور الثالث: التطورات المهنية الحديثة ودور مكاتب المحاسبة والمراجعة.
- ٤- المحور الرابع: النظم المعاصرة للمحاسبة الإدارية ودورها في تميز منشآت الأعمال.
- ٥- المحور الخامس: نظم المعلومات المحاسبية وإدارة المعرفة.
- ٦- المحور السادس: الأنظمة الزكوية والضريبية في ظل العولمة.

وعلى الراغبين في المشاركة في المؤتمر بالحضور أو تقديم أبحاث وأوراق عمل تعبئة النموذج المرفق وإرساله على الإيميلين التاليين

إجراءات التقديم بالأبحاث والخطة الزمنية:

يرسل البحث بصورته النهائية في موعد أقصاه ١٠/١٠/١٤٣٣ هـ (الموافق: ٢٨/٨/٢٠١٢ م) على البريد الإلكتروني التالي:
emadalzomor@yahoo.com أو alsafadi@yahoo.com

هذا وسوف تمنح جوائز مالية قيمة لأفضل ثلاثة بحوث مقدمة للمؤتمر

ولمزيد من الاستفسارات يرجى الاتصال على أرقام التليفونات التالية:

هاتف: ٠١-٤٦٩٣٤٦٥ - ٠١-٤٦٩٣٤٦٦

علمًا بأن القسم يسره تأمين التذكرة والإقامة خلال فترة انعقاد المؤتمر

لكل المشاركين بأبحاث وأوراق عمل في أعمال المؤتمر

افتتاح فعاليات الملتقى الأول للمراجعة الداخلية في المملكة الذي تنظمه الجمعية السعودية للمراجعين الداخليين

برعاية معالي وزير التجارة والصناعة رئيس مجلس إدارة الجمعية السعودية للمراجعين الداخليين الدكتور توفيق بن فوزان الربيعه، تم افتتاح فعاليات ((الملتقى الأول للمراجعة الداخلية في المملكة العربية السعودية)) والذي نظّمته الجمعية بتاريخ ١٤٣٣/٠٥/٠٨هـ، الموافق ٢٠١٢/٠٣/٣١م في قاعة الملك فيصل للمؤتمرات بفندق الانتركونتيننتال بالرياض، بحضور جمع من المنتمين لمهنة المراجعة الداخلية والمهتمين بها من مدراء تنفيذيين لمنشآت القطاع الخاص وأعضاء مجلس الإدارة وأعضاء لجان المراجعة ومسؤولين حكوميين وغيرهم من ذوي الاهتمام، وبمشاركة نخبة من المتحدثين المختصين بما في ذلك عدد من المسؤولين في معهد المراجعين الداخليين الدولي وعدد من جمعيات المراجعة الداخلية في العالم العربي.

وقد أشار معالي وزير التجارة والصناعة رئيس مجلس إدارة الجمعية السعودية للمراجعين الداخليين في كلمته للحضور الى حرص المملكة على الدوام عبر برامجها وخططها التنموية على مواكبة التطورات العلمية والمهنية وتسخير معطياتها الإيجابية لتعزيز كفاءة الاقتصاد الوطني وتنشيط الدور الرقابي في المنشآت. حيث أشار في هذا الصدد الى أن المملكة اتخذت عدد من الخطوات الهامة من أبرزها صدور قرار وزير التجارة بتاريخ ١٤١٤/٨/١٢هـ الذي قضى بإنشاء لجان مراجعة بالشركات المساهمة ووضع الضوابط المنظمة لهذه اللجان، وصدور قرار مجلس إدارة الهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين بتاريخ ١٤٢٢/٢/٢٢هـ الموافق ٢٠١١/٥/١٦م بتشكيل لجنة للمراجعة الداخلية تهتم بتطوير مهنة المراجعة الداخلية، وصدور قرار مجلس الوزراء بتاريخ ١٤٢٥/٨/٢٠هـ الموافق ٢٠٠٤/١٠/٤م بتأسيس وحدات للرقابة الداخلية في كل جهة مشمولة برقابة ديوان المراقبة العامة، وموافقة مجلس الوزراء بتاريخ ١٤٢٩/٦/٢٥هـ الموافق ٢٠٠٨/٦/٢٩م على اقتراح مجلس إدارة الهيئة السعودية للمحاسبين توقيع اتفاقية تعاون مع معهد المراجعين الداخليين الدولي تقوم بموجبها الهيئة باستكمال الإجراءات النظامية اللازمة لإنشاء جمعية المراجعين الداخليين في المملكة، والتي تم توقيعها بتاريخ ١٤٣٠/١/١٨هـ الموافق ٢٠٠٩/١/١٥م. وتوجت تلك الجهود بصدور قرار مجلس الوزراء بتاريخ ١٤٣٢/٠٣/٢٥هـ الموافق ٢٠١١/٠٢/٢٨م القاضي بإنشاء الجمعية السعودية للمراجعين الداخليين، وهي جمعية مهنية ذات شخصية اعتبارية مستقلة تهدف إلى تطوير مهنة المراجعة الداخلية في المملكة العربية السعودية. وقد عملت الجمعية فور إنشائها على تحقيق أهدافها ومن أبرزها إطلاق

اختبار زمالة المراجعين الداخليين باللغة العربية والذي تم إنجازه بتوفيق من الله العلي القدير ثم بتضافر الجهود المخلصة بين الجمعيات المهنية في الوطن العربي ومعهد المراجعين الداخليين الدولي. كما أشار معالي وزير التجارة والصناعة رئيس مجلس إدارة الجمعية السعودية للمراجعين الداخليين في كلمته الى أن اجتماع هذه النخبة المميزة من الخبراء والمختصين في حقول المراجعة والإدارة يدل دلالة واضحة على توجه المملكة القوي لمواكبة تطور مهنة المراجعة الداخلية وترسيخ الالتزام بالمعايير المهنية.

من جهته أكد الاستاذ يوسف بن محمد المبارك عضو مجلس إدارة الجمعية السعودية للمراجعين الداخليين ورئيس لجنتها التنفيذية الى أن عقد الجمعية السعودية للمراجعين الداخليين للملتقى الأول للمراجعة الداخلية في المملكة يأتي في إطار جهود الجمعية لتعزيز الدور الذي تقوم به مهنة المراجعة الداخلية لضبط أعمال المنشآت بأنواعها المختلفة، وتوفير المعلومات الكافية التي من شأنها مساعدة القائمين على هذه المنشآت من اتخاذ القرارات الصائبة التي تكفل استمرار الأداء الجيد لتلك المنشآت في تحقيق أهدافها وخدمة مصالح مساهميها وصيانة حقوق المتعاملين معها وبما يحقق تعزيز مقومات اقتصادنا الوطني.

الجدير بالذكر أن الجمعية السعودية للمراجعين الداخليين قد تم تأسيسها مؤخرًا وذلك بموجب قرار مجلس الوزراء في جلسته المنعقدة بتاريخ ١٤٣٢/٠٣/٢٥هـ الموافق ٢٠١١/٠٢/٢٨م وهي جمعية مهنية ذات شخصية اعتبارية مستقلة تعمل تحت إشراف وزارة التجارة والصناعة، وتهدف إلى تطوير مهنة المراجعة الداخلية في المملكة العربية السعودية.

من أخبار الجمعية السعودية للمحاسبة بجامعة الملك سعود

الجمعية السعودية للمحاسبة تشارك في الملتقى الثاني للجمعيات العلمية الذي عقد في رباب جامعة الملك سعود خلال الفترة من ٨-١٠ صفر ١٤٣٣ (الموافق ٢-٤ يناير ٢٠١٢م)



أطلقت وكالة جامعة الملك سعود للدراسات العليا والبحث العلمي ممثلة في إدارة التعاون الدولي والجمعيات العلمية فعاليات الملتقى الثاني للجمعيات العلمية التابعة لجامعة الملك سعود، والمعرض المصاحب له في بهو الجامعة تحت عنوان: "المسؤولية الاجتماعية للجمعيات العلمية".

وقد تلقت الجمعية السعودية للمحاسبة درع التعاون الدولي وشهادة شكر وتقدير لمشاركتها في هذا الملتقى والذي استمر لمدة أربعة أيام، (صباح يوم الاثنين ١٤٣٣/٢/٨ هـ) والذي افتتحه معالي مدير الجامعة الدكتور عبد الله العثمان، والذي أشاد فيه بالإنجازات التي حققتها الجمعيات العلمية التابعة للجامعة خلال العام الماضي معرباً عن اعتزازه بما رصدته إدارة التعاون الدولي والجمعيات العلمية من تحسن في أداء "٣٠" جمعية علمية مقارنة بالعام الماضي.



على هامش فعاليات ندوة "النظام المحاسبي الحكومي: التحديات والتطوير" وبحضور معالي الدكتور حمد بن سليمان البازعي، نائب وزير المالية، تم تكريم سعادة الأستاذ/ صالح بن محمد الثنيان، المحاسب القانوني، وعضو الجمعية السعودية للمحاسبة، وذلك تقديراً لجهوده في خدمة الجمعية للأعوام الماضية.



يهنئ أعضاء الجمعية السعودية للمحاسبة لسعادة الدكتور محمد بن سلطان السهلي على ترقيته إلى درجة أستاذ ويتمنى أعضاء الجمعية لسعادته دوام الصحة والعافية وأن يجعل الله تلك الترقية عوناً له في دينه ودنياه.

انتقال الجمعية السعودية للمحاسبة إلى مقرها الجديد

تم انتقال الجمعية السعودية للمحاسبة إلى مقرها الجديد بالمبنى الجديد لكلية إدارة الأعمال والذي يقع بجوار كلية الزراعة وعلوم الأغذية، وذلك اعتباراً من أول شهر مارس ٢٠١٢م.



قام سعادة الأستاذ الدكتور محمد بن سلطان السهلي رئيس الجمعية السعودية للمحاسبة بتدشين الموقع الإلكتروني للجمعية على الشبكة العنكبوتية. <http://www.saa.org.sa>



عقدت الجمعية السعودية للمحاسبة دورة تدريبية للمهتمين بالزكاة والدخل بعنوان: "النظام الزكوي الضريبي" بفندق هوليداي إن - الازدهار بالرياض بتاريخ ١٤٢٣/٦/١٧ هـ الموافق ٢٠١٢/٥/٨ م، وقد حضر هذه الدورة متدربون من الجهات الحكومية والمؤسسات والشركات ومكاتب المحاسبة، والأفراد، وقد حاضر في هذه الدورة كل من سعادة الدكتور/ صالح سليمان عيد سالم الأستاذ المشارك بقسم المحاسبة - جامعة الملك سعود، وسعادة الأستاذ/ صالح بن عبدالرحمن القبايع من مصلحة الزكاة والدخل، وقد تناولت هذه الدورة السمات الأساسية لنظام ضريبة الدخل، وتبسيط الضوء على المقومات الأساسية، بالإضافة إلى مجموعة من الأمثلة العملية التي توضح كيفية تطبيق نصوص مواد نظام الزكاة والضرائب بالمملكة. وكذلك تمكن المتدرب من الإلمام بالمفاهيم الأساسية للنظام الجديد من حيث المكلفين الخاضعين للضريبة، ومعيار الإقامة، والمنشأة الدائمة للأغراض الضريبية، ومفهوم الدخل الخاضع والدخل المعفي، والمصاريف الجائز وغير الجائز حسمها، والأساس الضريبي وأسعار الضريبة، والضريبة التقديرية، وضريبة الاستقطاع.



محاضرة

في قراءة القوائم المالية للمنشآت الصغيرة والمتوسطة



د. مصطفى راشد العبادي

نظمت الجمعية السعودية للمحاسبة بالتعاون مع الغرفة التجارية والصناعية بالرياض محاضرة بعنوان "قراءة القوائم المالية للمنشآت الصغيرة والمتوسطة" بتاريخ ١٤٢٣/٦/١٧ هـ الموافق ٢٠١٢/٥/٨ م، وقد حضر في هذه الدورة لفييف من رجال وسيدات الأعمال بالمملكة من أصحاب المشروعات الصغيرة والمتوسطة بالإضافة إلى الكثير من الموظفين والعاملين في مجال المحاسبة والمراجعة في مختلف قطاعات الأعمال بالمملكة. وقد قدم هذه المحاضرة سعادة الدكتور / مصطفى راشد العبادي - الأستاذ المشارك بقسم المحاسبة بكلية إدارة الأعمال جامعة الملك سعود، وقدم المحاضر في الجزء الأول من المحاضرة كيفية قراءة واستيعاب القوائم المالية، والربط بين عناصرها وفهم مغزي ودلالات الأرقام الواردة بها، وكيفية ترجمة هذا الفهم إلى قرارات إدارية واستثمارية في نواحي العمل المختلفة. وخصص المحاضر الجزء الثاني من المحاضرة للرد على أسئلة واستفسارات الحاضرين من رجال وسيدات الأعمال في مجالات عملهم المختلفة والمرتبطة بموضوع المحاضرة.

مؤتمرات وملتقيات

المؤتمر	المكان	التاريخ
Emerging Trends in Finance & Accounting	Mysore, India	3 July 2012
Fraud & Forensic, Role of Accountant in Corruption Eradication	Banjarmasin, Indonesia	20 September 2012
Islamic Banking and Finance Conference (iBAF2012)	Bandar Baru Nilai, Malaysia	2 October 2012
International Islamic Finance Conference	Abu Dhabi, United Arab Emirates	14 October 2012
2nd Annual CFO Forum Europe	Prague, Czech Republic	24 October 2012
Finance, Business & Banking Symposium	SYDNEY, Australia	25 October 2012
The 4th International Accounting Conference	Jakarta, Indonesia	22 November 2012
2012 Association of Finance and Accounting Research International Conference	Enugu, Nigeria,	4 November 2012
nd International Conference on Accounting, Business and Economics	Kuantan, Malaysia	10 November 2012
2012 Annual conference of Asia-Pacific Management Accounting Association	Xiamen, China	14 November 2012
Call For Papers, 19th International Business Research Conference	Melbourne, Australia	19 November 2012
The 4th UB International Consortium on Accounting	Malang, Indonesia	20 November 2012
International Islamic Accounting and Finance Conference 2012	Kuala Lumpur, Malaysia	20 November 2012
The 4th International Accounting Conference	Kuantan, Malaysia	22 November 2012
The Economics, Finance and Global Business Research Conference	Miami, United States	6 December 2012

أسعار الإعلان

على صفحات مجلة المحاسبة - الجمعية السعودية للمحاسبة

م	البيان	قيمة الإعلان
١	الإعلان على الغلاف الأخير للمجلة	١٠,٠٠٠ ريال
٢	الإعلان على بطن الغلاف الأول	٨,٠٠٠ ريال
٣	الإعلان على بطن الغلاف الأخير	٦,٠٠٠ ريال
٤	الإعلان على صفحة داخلية	٥,٠٠٠ ريال
٥	الإعلان على صفتين متقابلتين بالمجلة	٨,٠٠٠ ريال
٦	الإعلان على نصف صفحة بالمجلة	٢,٠٠٠ ريال

يوجد خصم خاص لكل من:

- عضو الجمعية السعودية للمحاسبة
- من يقوم بعمل إعلان في أكثر من عدد

مرحباً .. بكم .. عضواً بالجمعية

بعض المزايا المترتبة على العضوية

بانضمامك إلى عضوية الجمعية تستفيد من كثير من المزايا والتي أهمها ما يلي:

أولاً: العضوية في الجمعية العلمية الوحيدة في مجال المحاسبة في المملكة العربية السعودية.

ثانياً: المساهمة في تحقيق أهداف الجمعية في تنمية الفكر المحاسبي والإسهام في حركة التقدم العلمي المحاسبي ورفع مستوى الأداء وتطوير المهنة.

ثالثاً: الحصول على خصم يصل إلى ٢٠% من الرسوم المقررة لأنشطة الجمعية المختلفة من دورات وندوات وحلقات وغيرها.

رابعاً: الحصول على /المحاسبة/ أول وأهم مجلة متخصصة في المحاسبة تصدر في المملكة (مجانياً).

خامساً: الحصول على ما قد تصدره الجمعية من نشرات إخبارية وأبحاث ومطبوعات.

سادساً: الحصول على نسخة من القرارات والأنظمة والتعاميم المتعلقة مهنة المحاسبة والتي تحصل عليها الجمعية.

سابعاً: تدعى إلى ندوات ودورات ولقاءات واجتماعات الجمعية الرسمية وغير الرسمية.

ثامناً: الحصول على بطاقة العضوية في الجمعية وما يترتب عليها من مزايا وخصم في أسعار بعض الفنادق والمستشفيات وتأجير السيارات.

عزيزي القارئ الآن وبعدما عرفت بعض المعلومات عن الجمعية السعودية للمحاسبة هل تود الانضمام إليها؟ وهل ترغب في أن تكون عضواً بجمعيتها العمومية؟

إذا كانت الإجابة نعم، فإننا نرحب بك عضواً بجمعيتنا المهنية مشاركاً لنا همومنا من أجل المهنة وطموحاتنا للارتقاء بالعمل المحاسبي في بلادنا.. ولا يخفى على أي متابع لحركة الحياة اليومية الآن مدى أهمية مهنة المحاسبة في حياتنا الاقتصادية والمالية والاجتماعية.. فلم تعد المحاسبة مجرد حصر لحسابات مؤسسة صغيرة أو حتى كبيرة من مصاريف ودخل بل أنها أصبحت تشكل المعلومة المهمة لاتخاذ أصحاب القرار في المؤسسات الضخمة قراراتهم المصيرية.

في انتظارك

وبعد .. إذا رغبت عزيزي القارئ في الانضمام لعضوية الجمعية فلا تتردد بادر بالاتصال بنا على ت ٤٦٧٤٢٦٣ للاستفسار عما تريد .. وإذا كنت تريد أن تصبح عضواً فعالاً في الجهاز المعني بتنمية الفكر المحاسبي في بلادنا والنهوض والارتقاء بالمهنة والمهنيين فسارع بتقديم طلبك.

ومن أجل التيسير عليك .. أنسخ صورة من الاستمارة الموجودة خلف هذه الصفحة واستكمل بياناتها وأرسلها لنا على العنوان البريدي التالي:

الجمعية السعودية للمحاسبة
ص.ب ٢٤٥٩ الرياض ١١٤٥١ فاكس ٤٦٧٤٢٦٣
أو سلمها إلينا بنفسك بمقر الجمعية:
جامعة الملك سعود - كلية إدارة الأعمال

www.saa.org.sa
saa@ksu.edu.sa

موقع الجمعية السعودية للمحاسبة
إيميل الجمعية السعودية للمحاسبة

مرة أخرى:

مرحباً بك عضواً بجمعيتنا.

الجمعية السعودية للمحاسبة

كثرت الاستفسارات حول الجمعية وأهدافها وأشطتها وما هي المزايا المترتبة على العضوية، وكيف يمكن الانضمام إلى عضوية الجمعية؟ لذلك رأينا أن نزود القارئ العزيز ببعض المعلومات عن الجمعية والتي نأمل أن تساعد على الإجابة على هذه الاستفسارات وما شابهها.

صدرت موافقة جامعة الملك سعود على إنشاء الجمعية السعودية للمحاسبة عام ١٤٠١هـ بناءً على توصية من الندوة الأولى لسبل تطوير المحاسبة في المملكة والتي تعقد في جامعة الملك سعود وقد جاء إنشاء الجمعية لتحقيق الأهداف التالية:

أهداف الجمعية

- ١- تنمية الفكر العلمي في مجال المحاسبة وتطويره.
- ٢- إتاحة الفرصة للعاملين في مجال المحاسبة للإسهام في حركة التقدم العلمي المحاسبي.
- ٣- تيسير تبادل الإنتاج العلمي والأفكار العلمية في مجال المحاسبة بين الهيئات والمؤسسات المعنية داخل المملكة وخارجها.
- ٤- تقديم المشورة والقيام بالدراسات اللازمة لرفع مستوى الأداء في مجال المحاسبة في المؤسسات والهيئات المختلفة.

أنشطة الجمعية

وتسعى الجمعية لتحقيق هذه الأهداف بكافة الوسائل المناسبة ولها على وجه الخصوص ممارسة أوجه النشاط التالية:

■ تشجيع إجراء البحوث العلمية في مجال المحاسبة وما يتصل بها من مجالات المعرفة ونشر نتائج هذه البحوث وتوزيعها وتبادلها مع الهيئات المعنية.

- عقد المؤتمرات والندوات الدراسية لبحث القضايا المتصلة بالمحاسبة.
- إصدار مجلة أو نشرة دورية تعني بنشر البحوث والدراسات المحاسبية.
- القيام بالرحلات العلمية وتنظيم المسابقات العلمية والثقافية في مجال المحاسبة.

عضوية الجمعية

وتكون العضوية على ثلاثة أنواع:

- ١- عضوية شرفية: وتمنح لمن تختاره الجمعية ممن يقدموا لها خدمات مادية أو معنوية أو ساهموا في تطوير المحاسبة داخل المملكة أو خارجها.
- ٢- عضوية عاملة: ويتمتع بها كل من أستوفى شروط العضوية من الحاصلين على درجة جامعية في مجال المحاسبة أو ما يعادلها ويكون مقيماً بالمملكة.
- ٣- عضوية انتساب: ويتمتع بها كل من:
أ - راغبي العضوية من غير المقيمين في المملكة ممن تنطبق عليهم شروط العضوية العاملة.
ب - المؤسسات والهيئات التي يتصل نشاطها بمجال المحاسبة.
ج- الطلاب الذين يدرسون في مجال المحاسبة: حتى مرحلة البكالوريوس.

شروط العضوية

و يشترط في عضو الجمعية ما يلي:

- ١ - أن يكون حسن السيرة، طيب السمعة، ولم يسبق الحكم عليه في جريمة مخلة بالشرف والاعتبار.
- ٢ - أن يدفع رسوم العضوية (حالياً تبلغ ٣٠٠ ريال في السنة ، مائة ريال للطالب) في حسابنا رقم ٢٣٢٤٥٥- البنك العربي الوطني- فرع الستين.
- ٣ - أن يتقدم راغب العضوية بطلب الانضمام إلى الجمعية.
- ٤ - عدد ٢ صورة شمسية ٣ × ٤.





KINGDOM OF SAUDI ARABIA
KING SAUD UNIVERSITY
SAUEI ACCOUNTING ASSOCIATION. (SAA)

المملكة العربية السعودية
جامعة الملك سعود
الجمعية السعودية للمحاسبة

طلب عضوية
انتساب
عاملة

الاسم :
تاريخ ومحل الميلاد :
الجنسية :
المؤهل الدراسي :
جهة وتاريخ الحصول عليه :
الوظيفة :
جهة العمل والعنوان :
العنوان البريدي :
E-Mail :
الهاتف: منزل :
عمل :
فاكس :
الخبرات السابقة :
مجالات المساهمة في أعمال الجمعية :
العضوية في الجمعيات الأخرى :
التوقيع :
أرجو قبولي عضواً بالجمعية السعودية للمحاسبة

يعتمد
رئيس الجمعية
التوقيع
التاريخ

الجمعية السعودية للمحاسبة : ص ب : ٢٤٥٩ الرياض ١١٤٥١ هاتف ٤٦٧٤٢٦٣ فاكس ٤٦٧٤٢٦٢

إصدارات الجمعية صدر عن الجمعية الكتب التالية :

الإصدار	المؤلف	اسم الكتاب
الإصدار الأول	أ. مصطفى عيسى خضير	دراسات في المحاسبة المتخصصة
الإصدار الرابع	د. صلاح الدين إبراهيم الطحان	المحاسبة المتقدمة
الإصدار الثالث	د. محمد سامي راضي	المحاسبة المتوسطة (الجزء الأول)
الإصدار العاشر	أ.د. إسماعيل جمعة/د. محمد سامي راضي	المحاسبة المتوسطة (الجزء الثاني)
الإصدار السادس	أ.د. سلطان محمد السلطان	المحاسبة الضريبية - الطبعة الثانية
الإصدار السابع	أ.د. إسماعيل جمعة/د. محمد سامي راضي	حالات عملية في المراجعة
الإصدار الثامن	أ.د. وابل الوابل/د. محمد الجبالي	محاسبة التكاليف: مدخل إداري حديث
الإصدار التاسع	أ.د. صلاح مبارك/د. لطفي الرفاعي	نظم المعلومات المحاسبية (مدخل رقابي)
الإصدار الحادي عشر	أ.د. سلطان محمد السلطان	الزكاة : أحكام وتطبيق
الإصدار الثاني عشر	د. السيد أحمد السقا	المراجعة الداخلية: الجوانب المالية والتشغيلية
الإصدار الثالث عشر	أ.د. محمد سامي راضي/أ. وحيد حمزة	حالات عملية في المحاسبة المالية (الجزء الأول)
الإصدار الرابع عشر	أ.د. محمد سامي راضي/أ. وحيد حمزة	حالات عملية في المحاسبة المالية (الجزء الثاني)
الإصدار الخامس عشر	د. نبيه الجبر/د. محمد علاء الدين	المحاسبة الدولية: الإطار الفكري والواقع العملي
الإصدار الثامن عشر	د. يوسف عبد الله الزامل وآخرون	النقود والبنوك والأسواق المالية: وجهة نظر شمولية
الإصدار السادس عشر	د. نبيه الجبر/د. فيهم محمد أبو العزم	المحاسبة باستخدام الحاسب: تطبيقات إدارية
الإصدار الثاني	د. محمد بن سلطان السهلي القباني	التحليل المالي: نظرة محاسبية

مجلة البحوث المحاسبية

دورية علمية متخصصة ومحكمة

نصف سنوية تصدر عن الجمعية السعودية المحاسبية

