

مجلة

المحاسبة

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



الجمعية السعودية للمحاسبة تستعرض تاريخ التدقيق الحكومي بالمملكة لمنسوبي الديوان العام للمحاسبة بالتزامن مع اليوم الوطني الـ(93)

أحدث إصدارات الجمعية
كتاب المراجعة الداخلية:
النظرية والتطبيق



طبعة جديدة من
كتاب التحليل المالي



ملتقى اليوم العالمي للمحاسبة
International Accounting Day Forum
2023

تنظم
الجمعية
ملتقى
اليوم
العالمي
للمحاسبة

محاسبة الحاضر
تشكيل المستقبل

12 - 13 نوفمبر 2023 م





دعوة للمهتمين للنشر في مجلة المحاسبة

تسعد الجمعية السعودية للمحاسبة بدعوتكم لنشر مقالاتكم القصيرة والهادفة في مجلة المحاسبة والتي تصدر بشكل نصف سنوي وتتضمن مقالات قصيرة وغير محكمة وأخبار حديثة ومفيدة، وذلك بهدف نشر الوعي وتنمية الفكر المحاسبي بالوطن العربي، والمتعلقة بكل مجالات إدارة الأعمال وخاصة المحاسبة والمراجعة.

ونحيط سعادتكم علماً بأن المقالات المنشورة بالمجلة تعبر عن رأي وفكر أصحابها وليس رأي و فكر الجمعية.

نسعد باستقبال مقالاتكم على البريد الإلكتروني للجمعية:
saa@ksu.edu.sa مرفقاً بها صورة شخصية للكاتب.

No.65 1445H / 2023G

العدد 65 1445 هـ / 2023م



هيئة التحرير

رئيس التحرير	د. عبير بنت يوسف السلوم
عضوا	د. أحمد زكريا عصيمي
عضوا	د. أحمد يوسف عبد الرحمن
عضوا	د. فيصل بن صالح الصالحي

أعضاء مجلس إدارة الجمعية السعودية للمحاسبة

د. عبير بنت يوسف السلوم
رئيس مجلس إدارة الجمعية
د. هشام بن محمد البراك
نائب رئيس مجلس إدارة الجمعية
أ. أوس بن إبراهيم المسلّم
أمين مال الجمعية
أ. لينا بنت أحمد باعارمة
أمين مجلس إدارة الجمعية
د. نوال بنت عبد الله البراهيم
عضو مجلس إدارة الجمعية
أ. عبد الله بن صايل العنزي
عضو مجلس إدارة الجمعية
د. فيصل بن صالح الصالحي
عضو مجلس إدارة الجمعية
أ. لمياء بنت سلطان الرشيد
عضو مجلس إدارة الجمعية
أ. نهى بنت عبد الله بن قعود
عضو مجلس إدارة الجمعية

الجمعية السعودية للمحاسبة
ص. ب. 71115 الرياض 11587
هاتف: 011-4674263
إيميل: saa@ksu.edu.sa
اكس (تويتر سابقاً): saa_ksu@
الموقع الإلكتروني: saa.ksu.edu.sa/ar





كلمة الجمعية السعودية للمحاسبة

لعبت الجمعية السعودية للمحاسبة دوراً تاريخياً في تأسيس مهنة وعلم المحاسبة في المملكة بندواتها ودعمها لبحث القضايا المحاسبية والأنشطة العلمية. ففي كل مرحلة، تبرز قيادات تساهم في صناعة نهضة اقتصاد المملكة. والمطلع على قيادات صندوق الاستثمارات العامة مثلاً وأبرز القطاعات الحكومية والخاصة، يلاحظ التواجد الواسع لمحاسبين تعلموا بالجامعات السعودية في الإدارات التنفيذية ومجالس الإدارات. كما أن التحول للمعايير المحاسبية الدولية للقطاعات الخاص والعام والتطور في الأنظمة الضريبية والزكوية وأسواق رأس المال بالمملكة في الفترة الحالية ساهم بنمو الطلب على هذه المهنة، وهذا كله يعكس دور الجامعات السعودية لمواكبة هذه التطورات في أنشطتها التعليمية. وكمساهمة من الجمعية السعودية للمحاسبة في لعب دور أكبر (كأحد الجمعيات العلمية المحتضنة تحت مظلة جامعة الملك سعود)، بدأت بتنظيم مجموعة من الدورات التدريبية لطلبة الجامعات، وتجديد نشاط الترجمة والنشر للبحث العلمي. هذا وتتشرف الجمعية السعودية للمحاسبة بتجديد الدعوة لجميع المهتمين بالمهنة بالمشاركة في أنشطتها من خلال عدة مسارات منها: حضور الدورات التدريبية أو النشر في إصداراتها أو الاشتراك في ندواتها.

د. هشام بن محمد البراك
نائب رئيس مجلس إدارة الجمعية السعودية للمحاسبة

محتويات العدد

- 4 ملتقى اليوم العالمي للمحاسبة
- 5 أخبار مهنية محلية وعالمية
- 9 مؤتمرات وملتقيات
- 10 موضوع العدد: التعليم المحاسبي في ضوء التوطين ومتطلبات التمكين لرؤية المملكة 2030،
د. ماجد الباز
- 12 الذكاء الاصطناعي في بيئة الأعمال مع الإشارة إلى المملكة العربية السعودية، د. أحمد
زكريا زكي عصيمي
- 13 المحاسبة الرشيقة، أ. د. سالم بن سعيد باعجاجة
- 14 التمثيل المأمول للمرأة في قيادة مجالس الإدارة للشركات السعودية، د. نفيسه علي يامي
- 15 دور سوق الأوراق المالية في تحقيق رؤية المملكة 2030، د. توفيق محمد يونس المصري
- 16 توجّهات تعريف المخاطر، د. ماهر بدوي
- 21 تقنية المعلومات والاتصالات في بيئة الأعمال الحديثة، د. عوض أبو خشيم العتيبي
- 22 الاستثناءات من ضريبة التصرفات العقارية (وفقاً لآخر تعديل بموجب القرار الوزاري رقم
1331) بتاريخ 1445/1/7 هـ الموافق 2023/7/25 م)، د. محمد عبد المنعم يوسف
- 26 التحفظ المحاسبي ودوافع الاحتفاظ بالنقدية وأثرها على قيمة الشركة، د. تامر يوسف
عبد العزيز علي الجندي
- 27 ملخص بحث: العلاقة بين محاسبة القيمة العادلة والاحتفاظ بالنقدية في ضوء مفهوم
الوكالة، دراسة تطبيقية، د. سيد محمد سيد مصطفى
- 29 مرحباً.. بكم.. عضواً بالجمعية
- 30 تنويه
- 31 إصدارات الجمعية السعودية للمحاسبة

ملاحظة هامة: المواد المنشورة في هذه المجلة تعبر عن رأي أصحابها ولا تعبر بالضرورة عن رأي الجمعية.

ملتقى اليوم العالمي للمحاسبة
International Accounting Day Forum
2023



محاسبة الحاضر .. تشكيل المستقبل

ملتقى اليوم العالمي للمحاسبة

تهنئ الجمعية السعودية للمحاسبة جميع المحاسبين
والمهتمين في مجال المحاسبة بمناسبة اليوم
العالمي للمحاسبة.



وبهذه المناسبة تعتزم الجمعية تنظيم ملتقى
اليوم العالمي للمحاسبة في الأيام 12 و 13 نوفمبر
2023م، وذلك في الجامعة العربية المفتوحة. وللمزيد
من المعلومات والتفاصيل حول الملتقى يرجى متابعة
حساب الجمعية على منصة اكس (تويتر سابقاً)
@saa_ksu

أخبار مهنية محلية وعالمية

الجمعية السعودية للمحاسبة تستعرض تاريخ التدقيق الحكومي بالمملكة لمنسوبي الديوان العام للمحاسبة بالتزامن مع اليوم الوطني الـ(93)



بالتعاون مع الديوان العام للمحاسبة، قدمت الجمعية السعودية للمحاسبة لقاء بعنوان تاريخ التدقيق الحكومي في المملكة العربية السعودية، ويأتي هذا اللقاء متزامناً مع احتفالات المملكة بذكرى اليوم الوطني الثالث والتسعين، وحضره أكثر من (300) مختص من منسوبي الديوان في قاعة الأمير مساعد بن عبد الرحمن بمركز

الديوان الرئيس في مدينة الرياض، وفروعه في مختلف مناطق المملكة عبر الاتصال المرئي، وشارك في تقديمه سعادة رئيس مجلس إدارة الجمعية السعودية للمحاسبة الدكتورة/ عبير السلوم، وعضو مجلس إدارة الجمعية الدكتور/ فيصل الصالحي، والمدير التنفيذي للجمعية وعضو مجلس الإدارة الأستاذ/ أوس المسلم، والمراجع المالي بالديوان العام للمحاسبة الأستاذة/ عهد الهزاني. وتناول اللقاء التطور التاريخي في مجال المحاسبة بالمملكة مهنيًا وأكاديميًا، وأبرز المراحل التي مر بها التدقيق الحكومي، وأثر هذا التدقيق على إحكام الرقابة على المال العام، كما استعرض المتحدثون الجهود المبذولة في العمل الرقابي من أجل المواكبة المستمرة للتحديات والمستجدات التي تطرأ على الأنظمة المحاسبية الحكومية والأنظمة والقرارات ذات العلاقة في المملكة ومن أبرزها مشروع التحول من الأساس النقدي إلى أساس الاستحقاق في المملكة؛ وأثر ذلك على العمل الرقابي وإحكام عمليات الصرف والتحويل.

أحدث إصدارات الجمعية كتاب المراجعة الداخلية: النظرية والتطبيق



حرصاً من الجمعية السعودية للمحاسبة على تحقيق أهدافها لتنمية الفكر العلمي في مجال المحاسبة والمراجعة، وإتاحة الفرصة للمحاسبين والمراجعين سواء الأكاديميين أو المهنيين في التعرف على كل جديد، فقد تبنت الجمعية إصدار كتاب المراجعة الداخلية: النظرية والتطبيق، والذي ألفه نخبة متميزة من الأكاديميين المتخصصين في مجال المراجعة عموماً ومجال المراجعة الداخلية خصوصاً. وبعد هذا الكتاب مرجعاً متكاملًا يغطي الجوانب النظرية والتطبيقية في مجال المراجعة الداخلية، ويساهم في الارتقاء بمستوى الأداء الأكاديمي والمهني.

طبعة جديدة من كتاب التحليل المالي

بحضور عميدة الكلية دكتورة ريما بنت سعيد ورئيسة مجلس إدارة الجمعية السعودية للمحاسبة الدكتورة عبير السلوم تسلمت جمعية إنسان ممثلة في مساعد المدير العام لخدمات المستفيدين دكتورة شعيح العتيبي ريع الطبعة الرابعة من كتاب التحليل المالي والذي أصدرته الجمعية السعودية للمحاسبة لمؤلفه الأستاذ الدكتور محمد بن سلطان السهلي والذي تبرع بريعه مشكوراً لصالح جمعية إنسان فرع حوطة بني تميم.



الجناح التعريفي للجمعية السعودية للمحاسبة بحضور مميز

انطلقت فعاليات الجناح التعريفي للجمعية السعودية للمحاسبة بتاريخ 21 أغسطس 2023 م، في بهو كلية إدارة الأعمال بالشطرين الرجالي والنسائي.

تلقى الجناح استقبلاً مميزاً من قبل الطلاب والطالبات على مدار الأسبوع الذي استمر حتى 28 أغسطس 2023 م، من الساعة 8 صباحاً حتى 3 مساءً. تمثل الجمعية السعودية للمحاسبة نقطة البداية لبناء جسور التواصل والتفاعل بين طلاب كلية إدارة الأعمال، حيث أهدفها تعزيز الوعي المحاسبي وتوجيه الطلاب نحو مجال المحاسبة بشكل عام.

مسابقة مثيرة تشعل حماس الطلاب والطالبات

كانت أحد أبرز فقرات الفعالية مسابقة محاسبية شيقة أقيمت في أروقة جناح الجمعية. شملت المسابقة أسئلة محاسبية متنوعة، اختبرت معرفة الطلاب والطالبات في هذا الميدان. لم تقتصر المسابقة على الجانب التنافسي فقط، بل ساهمت أيضاً في توسيع آفاق المشاركين وتحفيزهم لمزيد من الاستزادة في عالم المحاسبة.

جوائز قيمة تشجع على التفوق

قدّمت الجمعية السعودية للمحاسبة لجوائز قيمة للفائزين في المسابقة، حيث تم منح الفائزين عضوية مجانية لدى الجمعية، مما يمثل فرصة مميزة للاستفادة من مزايا عضوية الجمعية والمزيد من الموارد والمعرفة المحاسبية.

بهذا الحدث الناجح، أكدت الجمعية السعودية للمحاسبة من قدرتها على جذب اهتمام الطلاب والطالبات وتوجيههم نحو مجال المحاسبة بشكل مشوق ومفيد. وتعتزم الجمعية استمرار تنظيم مثل هذه الفعاليات بهدف تعزيز المعرفة المحاسبية وتقديم الفرص المثلى للطلاب والطالبات لبناء مستقبل واعد في هذا المجال.

الهيئة السعودية للمراجعين والمحاسبين تمنح ٢٦٢ خريج من الجامعات السعودية مقاعد مجانية لدخول اختبار الزمالة

انطلاقاً من مبدأ التعاون الوثيق الذي يربط الهيئة السعودية للمراجعين والمحاسبين والجامعات السعودية، وحرصاً منها في دعم الكوادر الوطنية من خريجي أقسام المحاسبة في الجامعات، تم إطلاق مبادرة منح مجانية لخريجي أقسام المحاسبة المتفوقين أكاديمياً لدخول اختبار الزمالة وذلك ضمن مبادرات المؤتمر الدولي للتعليم المحاسبي المنعقد في يناير 2023م، حيث خصصت 10 منح مجانية لكل جامعة. هذا وقد بلغ عدد المقبولين للدفعة الأولى 262 طالب وطالبة تم ترشيحهم من 39 جامعة سينضمون للجلوس للاختبار في 11 مدينة في مختلف مناطق المملكة.



تعديلات جديدة في قواعد الاختبارات المهنية للهيئة السعودية للمراجعين والمحاسبين وتحديثات على موضوعات اختبار الزمالة



أجرت الهيئة السعودية للمراجعين والمحاسبين تعديلات على القواعد العامة للاختبارات المهنية للتوافق مع متطلبات مقدم خدمة تنفيذ الاختبارات المحوسبة (المركز الوطني للقياس)، وشملت التعديلات توحيد نظام التأجيل لجميع

الاختبارات المهنية ليكون آخر موعد لتأجيل الاختبار المهني قبل بداية دورة الاختبار بثلاثين يوماً، كما أجرت الهيئة تحديثات على موضوعات اختبار الزمالة لمواكبة آخر التطورات المهنية. وسيتم العمل بهذه التعديلات بدءاً من العام المقبل 2024 م.

الزكاة والضريبة والجمارك تحدد معيار اختيار المنشآت المستهدفة في المجموعة الثامنة لتطبيق مرحلة «الربط والتكامل» من الفوترة الإلكترونية

هيئة الزكاة والضريبة والجمارك
Zakat, Tax and Customs Authority



حددت هيئة الزكاة والضريبة والجمارك معيار اختيار المنشآت المستهدفة في المجموعة الثامنة لتطبيق مرحلة «الربط والتكامل» من الفوترة الإلكترونية، حيث أوضحت الهيئة أن المجموعة الثامنة شملت جميع المنشآت التي تتجاوز إيراداتها الخاضعة لضريبة القيمة المضافة (40 مليون ريال) وذلك خلال عام 2021 م أو عام 2022 م. وأوضحت الهيئة أنها ستقوم بإشعار جميع المنشآت المستهدفة في المجموعة الثامنة، وذلك تمهيداً لربط وتكامل أنظمة الفوترة الإلكترونية لدى هذه المنشآت، مع منصة (فاتورة) ابتداءً من 1 مارس 2024 م، وتستلزم المرحلة الثانية متطلبات إضافية عن المرحلة الأولى (مرحلة الإصدار والحفظ) من أبرزها ربط أنظمة الفوترة الإلكترونية الخاصة بالمكلفين مع منصة فاتورة، وإصدار الفواتير الإلكترونية بناءً على صيغة محددة، وتضمين عدد من العناصر الإضافية في الفاتورة. وأشارت هيئة الزكاة والضريبة والجمارك إلى أن المرحلة الثانية من الفوترة الإلكترونية للشركات تأتي كجزء من التحول الرقمي والنهضة الاقتصادية في المملكة العربية السعودية. وقد حققت المرحلة الأولى من التطبيق العديد من النتائج الإيجابية، ومن بينها رفع مستوى حماية المستهلك في جميع أنحاء المملكة.

مؤتمرات وملتقيات

المؤتمر	المكان	التاريخ
International Conference on Accounting and Finance ICAF	Jeddah, Saudi Arabia	November 15-16, 2023
International Conference on Accounting and Finance ICAF	London, United Kingdom	January 21-22, 2024
International Conference on Accounting and Finance ICAF	Jeddah, Saudi Arabia	February 18-19, 2024
International Conference on Accounting, Business and Economics ICABE	Melbourne, Australia	February 01-02, 2024
International Conference on Accounting Information Systems and Managerial Accounting ICAISMA	Miami, United States	March 11-12, 2024
International Conference on Accounting, Business and Economics ICABE	Mexico City, Mexico	April 05-06, 2024
International Conference on Environmental Finance and Accounting ICEFA	Istanbul, Turkey	May 06-07, 2024
International Conference on Islamic Banking, Finance and Commerce ICIBFC	New York, United States	June 03-04, 2024
22nd Annual International Conference on Accounting	Athens, Greece	July 8-11, 2024
International Conference on Accounting and Finance ICAF	Amsterdam, Netherlands	August 05-06, 2024
International Conference on Finance and Accounting	Paris, France	September 20-21, 2024
International Conference on Accounting, Business and Economics ICABE	Bali, Indonesia	October 25-26, 2024
International Conference on Accounting, Economics and Finance	Tokyo, Japan	November 11-12, 2024
International Conference on Accounting and Finance ICAF	Jeddah, Saudi Arabia	November 15-16, 2024
International Conference on Accounting Management	Dubai, United Arab Emirates	December 20-21, 2024

التعليم المحاسبي في ضوء التوظيف ومتطلبات التمكين لرؤية المملكة 2030

تمر المملكة العربية السعودية حالياً بمرحلة فارقة في تاريخها الحديث بالتزامن مع الوصول لمنتصف الطريق إلى رؤية ٢٠٣٠ وما تتضمنه من طموحات وأمنيات للمواطن السعودي علي جميع الأصعدة سواء الاقتصادية أو الاجتماعية أو الفكرية، وذلك بدعم ورعاية خادم الحرمين الشريفين الملك سلمان بن عبدالعزيز آل سعود حفظه الله، حيث انطلقت رؤية المملكة، وهي نابعة من تطلعات سمو ولي العهد الأمير محمد بن سلمان لمستقبل هذا الوطن، والتي تسعى لاستثمار مواطن القوة الهائلة التي وهبها الله للمملكة سواء من موقع استراتيجي متميز وعمق عربي وإسلامي بالإضافة لموارد طبيعية هائلة، وخلال السنوات التالية لإطلاق رؤية المملكة ٢٠٣٠، تم تحقيق العديد من الإنجازات على أرض الواقع، وتبلور عدد من مميزات التحول، التي أسهمت في تحقيق نتائج ملموسة على صعيد منظومة التعليم الجامعي ودورها في دمج الشباب السعودي بسوق العمل، وقد تمت كل تلك الإنجازات بأيدي أبناء هذا الوطن.



د. ماجد الباز

أستاذ المحاسبة المشارك
كلية العلوم والدراسات الانسانية -
جامعة المجمعة
m.albaz@mu.edu.sa

وبالتأكيد على محور التعليم الجامعي فقد أدركت قيادة المملكة الأهمية الجوهرية للتعليم في تحقيق التقدم والتنمية والرفاهية للمواطن السعودي، ولذلك سخرت رؤية المملكة جميع الإمكانيات المادية والبشرية المتاحة من إنشاء جامعات جديدة والتوسع في الجامعات القائمة واستحداث العديد من البرامج النوعية بالإضافة إلى استقطاب أساتذة الجامعات على مستوى عالي والتوسع في برامج الابتعاث للمعدين والمحاضرين بالجامعات بهدف تطوير التعليم الجامعي ومواكبته للتغيرات في متطلبات سوق العمل، ولعل دخول العديد من الجامعات السعودية في الفترة الأخيرة ضمن أفضل ٥٠٠ جامعة على مستوى العالم خير دليل على مستوى التقدم الملحوظ في مجال التعليم الجامعي بالمملكة.

وبمزيد من التعمق والتركيز على مجال المحاسبة والمراجعة، فتعتبر مهنة المحاسبة أحد أهم الأدوات لقياس كفاءة وفعالية منظمات الأعمال والقطاعات المالية والاقتصادية، بالإضافة إلى دورها الجوهرية في تعزيز مقومات الاقتصاد، لما توفره من خدمات بالغة الأهمية، إذ تعتبر الآلية الأساسية التي تقوم عليها عملية ضبط كفاءة أي منظمة وتمثل أحد أهم ضوابط الحوكمة، لذلك فقد حرصت المملكة على تطوير مهنة المحاسبة والمراجعة، من خلال القيام بعدة خطوات على مدار العقود السابقة ومنها على سبيل المثال إنشاء الهيئة السعودية للمراجعين والمحاسبين (الهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين سابقاً) التي تعنى بتطوير المهنة والرقابة عليها، وجعل تخصص المحاسبة في الجامعات من التخصصات المميزة، يحصل كل من يتخصص في المحاسبة على مكافأة مالية موازية لتخصصات الطب والهندسة، بالإضافة إلى تحول المملكة لتطبيق معايير المحاسبة الدولية، ويبرهن ذلك على مدى الرعاية والاهتمام اللذين تحظى بهما مهنة المحاسبة في المملكة.

كما أدركت قيادة المملكة الأهمية الاستراتيجية لوظيفة المحاسبة ودورها في بيئة الأعمال مع حقيقة وجود أكثر من ١٠٠ ألف وظيفة فعلية على أرض الواقع مرتبطة بمهنة المحاسبة ويعمل بها غير السعوديين، مما دفع للتوجيه بضرورة بناء وتكوين كوادر وطنية مؤهلة على درجة عالية لسد هذه الفجوة الهائلة بهذا المجال، مما دفع الجامعات السعودية إلى التوسع في استحداث البرامج الدراسية التخصصية في مجال المحاسبة والمراجعة سواء على صعيد الدبلومات المتوسطة والعليا والبيكالوريوس والماجستير والدكتوراه وذلك بالتزامن مع صدور قرار وزارة الموارد البشرية والتنمية الاجتماعية رقم ٨٦٩٧٢ بشأن توظيف المهن المحاسبية بنسبة

٣٠%، والذي يأتي ضمن مجموعة من قرارات توظيف المهن التي عملت عليها الوزارة بالتعاون والشراكة مع الجهات الحكومية والإشرافية لتمكين الخريجين ذوي المؤهلات النوعية من أبناء الوطن من الحصول على فرص عمل وتوفير بيئة مناسبة ومحفزة للكوادر الوطنية، وتعزيز عملهم في المواقع الجوهرية للمساهمة في تنمية الوطن، وقد تم التطبيق الفعلي للقرار يوم ١١ يونيو ٢٠٢١ والذي استهدف توفير حوالي عشرة آلاف فرصة عمل في المجال المحاسبي بشكل مبدئي وبحد أدنى للرواتب يبلغ قدره ستة آلاف ريال لحملة البكالوريوس أو ما يعادله و 4,500 ريال سعودي لحملة الدبلوم أو ما يعادله، ولن يحتسب المحاسب السعودي الذي يحصل على أجر أقل من ذلك في نسبة التوظيف في هذا القرار. وصنفت وزارة الموارد البشرية والتنمية الاجتماعية مهن المحاسبة المستهدفة بالتوظيف إلى ٢٠ نوعاً وفق الترميز الآلي للمهن في الوزارة، تشمل مهن: مدير شؤون مالية ومحاسبة، مدير حسابات وميزانية، مدير إدارة التقارير المالية، مدير إدارة الزكاة والضرائب، مدير إدارة المراجعة الداخلية، مدير الإدارة العامة للمراجعة، رئيس برنامج التدقيق الداخلي، مراقب مالي، مراجع داخلي، مراجع مالي أول، محاسب عام، محاسب تكاليف، مدقق حسابات، فني حسابات عام، فني تدقيق حسابات، فني حسابات كلفة، مشرف مراجعة مالية، كاتب تكاليف، كاتب مالية، كاتب مسك الدفاتر.

وتأتي أهمية القرار الوزاري بتوظيف ما نسبته ٣٠٪ من المهن المرتبطة بالمحاسبة، باعتباره بداية موفقة لمستقبل أفضل، لاسيما أنّ الاستهداف يشمل أبرز المهن المحاسبية، ولكن سوف يواجه توظيف المهن المحاسبية بعض التحديات عند التطبيق بشكل كامل على القطاع الخاص، والتي يمكن التغلب عليها من خلال التكايف والتعاون بين القطاعين الخاص والعام والجهات ذات العلاقة من الوزارات المعنية، حيث يتمثل أبرزها في عدم جاهزية عدد كبير من المحاسبين السعوديين، خاصة في مجال التخصصات النوعية مثل التكاليف وحساب الضريبة نظراً للاعتماد الكبير على غير السعوديين في هذه المجالات، ولكن يمكن معالجة ذلك من خلال إعداد برامج تأهيلية وتدريبية عملية مكثفة للمحاسبين الحاليين تحت إشراف الوزارات المعنية، تُمكن من رفع مهارات وقدرات المحاسبين الوطنيين، سواء كانوا من حملة الشهادات الجامعية، أو الدبلوم حتى تتوافق مهاراتهم وقدراتهم مع متطلبات سوق العمل، وبجانب ذلك ونظراً لما تشهده جميع القطاعات والتخصصات من الاعتماد على التكنولوجيا والتقنية الحديثة باستخدام عدة وسائل لتسيير الأعمال بطريقة ذكية، فلا بد من الحرص على إلحاق خريجي التخصصات المحاسبية بورش عمل ودورات تدريبية، خاصة تلك التي تعدها هيئات مهنية وجهات إقليمية ودولية، بغرض التعرف على كل ما يستجد من تقنيات، وممارسات مهنية حديثة في مجال المحاسبة والمراجعة، والتي تتماشى مع التطورات التقنية السريعة التي تحدث في مجال أنظمة المعلومات المحاسبية على المستوى الدولي، وبالرغم من أن قرار توظيف المهن المحاسبية قد يبدو صعب التطبيق وقد يؤثر في البداية على الاقتصاد الوطني، لكنه على المدى الطويل يخدم الجميع، ولقد أظهر القطاع الخاص مرونة كبيرة في إطار تعزيز معدل التوظيف خلال الفترة الماضية، كما أنه من المهم توظيف مهنة المحاسبة بشكل سليم من خلال وضع آليات كافية لضمان جودة تأهيل المحاسبين حتى يتم تمكينهم بالشكل السليم، ومن هذه الزاوية، تقوم الهيئة السعودية للمراجعين والمحاسبين بالتعاون مع وزارة الموارد البشرية والتنمية الاجتماعية بتنفيذ برامج تدريبية مجانية تهدف لتأهيل مستفيدي برنامج توظيف للعمل في مهن المحاسبة وذلك من خلال تدريب قرابة ٧ آلاف مستفيد.

كما أن هناك العديد من المكاسب التي سوف يحققها توظيف مهن المحاسبة والمراجعة مثل تقليص معدلات البطالة بين المهنيين من حملة الشهادات الجامعية والدبلوم من خلال خلق فرص وظيفية جديدة للكوادر الوطنية، إلى جانب بث الثقة في أبناء الوطن الذين يحملون طموحات عظيمة لبناء مستقبلهم المهني في بلدهم، وقد تلاحظ انخفاض معدل البطالة بين السعوديين خلال السنوات الماضية نتيجة تطبيق برامج التوظيف وذلك حسب بيانات الهيئة العامة للإحصاء وهو ما يعكس تطوراً إيجابياً في سوق العمل السعودي.

وأخيراً، إن مهنة المحاسبة لها دور قيادي، لأن مسؤولياتها تتخطى المعلومات والبيانات المحاسبية، لتصل إلى عبء المشاركة في تمكين متخذي القرارات من تحديد القرارات السليمة، على اعتبار أن ما يقدمه المحاسب من عمل يمثل حجر الأساس في صنع القرارات، الذي قد يؤثر سلباً أو إيجاباً في أي مؤسسة، ولذلك لا بد أيضاً من رفع الوعي المالي لأصحاب المؤسسات والوحدات الاقتصادية بمدى أهمية تأهيل المحاسبين والمراجعين حتى يتم توظيف مهنة المحاسبة بالشكل السليم والكامل.

الذكاء الاصطناعي في بيئة الأعمال مع الإشارة إلى المملكة العربية السعودية

الذكاء الاصطناعي هو ذكاء يصطنع لكيان غير طبيعي ومن صنع البشر، ويكون مشابه للذكاء الموجود لدى البشر. وهو يدرس تطوير خوارزميات وتقنيات ذكية لتطبيقها في الحاسبات الآلية والروبوتات (الإنسان الآلي)، بحيث تمتلك سلوكاً ذكياً في أداء المهام والوظائف، أو في حل المشكلات أو في اتخاذ العديد من القرارات. فعندما يُدمج الذكاء الاصطناعي مع بيئة العمل، يتفاعل معها، ويؤثر فيها، ويحقق نتائج إيجابية. وبشكل أكثر تحديداً فإن الذكاء الاصطناعي هو الذي يجعل الحاسبات الآلية والروبوتات تقوم بمهام مشابهة - وبشكل تقريبي- لمهام يقوم بها البشر، منها: التعلم، والاستنباط، واتخاذ القرارات وحل المشكلات وأداء بعض الوظائف والمهام.

أي أن الذكاء الاصطناعي هو دراسة الملكات العقلية للإنسان باستخدام النماذج الحاسوبية لإكساب الآلة (أو الحاسب الآلي) بعضاً منها. أي أنه ذكاء من صنع الإنسان يهدف إلى جعل الآلة (أو الحاسب الآلي) تعمل بصورة توصف بأنها ذكية عن طريق محاكاة الذكاء الطبيعي (الذي هو من صنع الله - سبحانه وتعالى-)، ومن ثم المساعدة في أداء الكثير من الأعمال بدقة وجودة وسرعة عالية. وللذكاء الاصطناعي فوائد عديدة في مجال التطبيقات التجارية في بيئة الأعمال الحديثة، حيث يساعد في اتخاذ العديد من القرارات، وحل الكثير من المشكلات، وأداء العديد من المهام والوظائف، وذلك لاعتماده على قاعدة كبيرة من المعرفة تحتوي على الربط بين الحالات والنتائج. ومما لا شك فيه أن التقدم الكبير الذي يشهده العالم في كل المجالات، إنما يرجع الفضل فيه أولاً إلى الله سبحانه وتعالى، ثم إلى التقدم الكبير في الحاسبات الآلية، وخاصة الحاسبات الذكية والروبوتات. أي أن الحاسبات الذكية والروبوتات تلعب دوراً متنامياً في مجالات عديدة في الوقت الراهن في بيئة الأعمال، وينتظر لها أن تبلغ شأناً كبيراً في المستقبل القريب في مجالات عديدة كمراقبة عمليات الإنتاج في المصانع، بل والقيام ببعض المهام في المصانع كبديل عن الإنسان، وفي التجارة والأعمال كتحليل حالة السوق، والتنبؤ ودراسة الأسعار، والاستثمار في الأوراق المالية، وغيرها من المجالات الأخرى. ومن الجدير بالذكر حصلت السعودية على المركز الأول عالمياً في مؤشر الاستراتيجية الحكومية للذكاء الاصطناعي، وهو أحد مؤشرات التصنيف العالمي للذكاء الاصطناعي الصادر عن تورتنيس انتليجينس "Tortoise Intelligence" الذي يقيس أكثر من 60 دولة في العالم. وحققت المملكة نسبة 100% في معايير المؤشر من أبرزها، وجود استراتيجية وطنية مخصصة ومعتمدة للذكاء الاصطناعي بالمملكة، ووجود جهة حكومية مخصصة للذكاء الاصطناعي، ووجود تمويل وميزانية خاصة بالذكاء الاصطناعي، وتحديد ومتابعة مستهدفات وطنية خاصة بالذكاء الاصطناعي. كما توجت المملكة العربية السعودية المرتبة الثانية عالمياً في الوعي بالذكاء الاصطناعي وفقاً لمؤشر جامعة ستانفورد الدولي للذكاء الاصطناعي لعام 2023، بعد أن كشف استطلاع للرأي ارتفاع معدل ثقة المواطنين السعوديين بالتعامل مع منتجات وخدمات الذكاء الاصطناعي في المملكة وفقاً لتقرير مؤشر الذكاء الاصطناعي بنسخته السادسة (Artificial Intelligence Index Report 2023) الصادر عن جامعة ستانفورد الأمريكية.



د. أحمد زكريا زكي عصيمي
أستاذ المحاسبة المشارك
كلية إدارة الأعمال - جامعة
الملك سعود
aahmedzzo@hotmail.com

المحاسبة الرشيقة

شهدت التطورات في التنقية الحديثة والتغيرات في بيئة الأعمال خلال العقود الأخيرة زيادة حدة المنافسة بين الشركات الصناعية التي تسعى لتحقيق ميزة تنافسية لتلبية احتياجات المستهلكين، مما أوجد الحاجة إلى ابتكار أنظمة محاسبية قادرة على مواكبة التقنيات الحديثة، مثل التصنيع الرشيق لعمل تحسينات في جودة الإنتاج، وبالتالي تخفيض التكاليف الصناعية، وفي العقود الأخيرة من القرن العشرين قامت شركة تويوتا بتطوير نظام إنتاجي جديد أطلق عليه اسم نظام تويوتا الإنتاجي ليصبح مفهوم جديد للمحاسبة الرشيقة، ويعتبر مفهوماً حديثاً في مجال المحاسبة ويهدف إلى التغلب على القصور الذي صاحب النظام التقليدي، وعجزه

في توفير معلومات مفيدة لإدارة الشركات الصناعية لاتخاذ القرارات الرشيدة والتي تعمل على الحد من الهدر والضياع والتخلص من التكاليف غير الضرورية، وبالتركيز على تحقيق قيمة للعملاء ومتطلباتهم والتحسين المستمر، مما يؤدي إلى تخفيض وقت الإنتاج وتقليل تكلفته، وتحسين نظام التسعير، وزيادة الإيرادات ومن ثم الأرباح، فعندما تتبنى الوحدة الاقتصادية التفكير الرشيد، فإن الخطوة الأولى هي إعادة تنظيم الوحدة الاقتصادية من خلال تدفقات القيمة، وكل تدفق قيمة يكون مسؤولاً عن إنتاج عدد معين من المنتجات أو الخدمات التي تهدف إلى خلق القيمة والإبقاء على التدفق، والتخلص من الضياع. ويمكن تمثيل تدفق القيمة بوحدة اقتصادية متكاملة داخل الوحدة الاقتصادية الأم والتي تتضمن كل الأنشطة اللازمة لدورة التشغيل من نقطة البداية إلى تسليم المنتجات أو الخدمات إلى العملاء، وتكون مسؤولة عن تحقيق الأرباح. وفي الوحدات الاقتصادية التي تتسم عملياتها الإنتاجية بعدم التعقيد فإنه يمكن بسهولة تحديد القيمة اللازمة لخلق قيمة لدى العميل، أما بالنسبة للوحدات الاقتصادية التي تستخدم عمليات إنتاج مختلفة ومعقدة فإنها تعتمد على أسلوب مصفوفة تدفق الإنتاج. ويتضح مما تقدم أن تدفق القيمة يمثل نقطة البداية الأساسية لتحويل الوحدات الاقتصادية إلى الإنتاج الرشيق وبالتبعية المحاسبة الرشيقة.



أ. د. سالم بن سعيد باعجاه
أستاذ المحاسبة بالكلية التطبيقية
بجامعة الملك عبد العزيز
drsalemsaeed@hotmail.com

التمثيل المأمول للمرأة في قيادة مجالس الإدارة للشركات السعودية

حتى وقت قريب كانت المرأة تلعب دور بسيط في العمل في القطاع الحكومي والخاص، ولكن مع التقدم العلمي وبرزو أسماء نسائية لامعة تشاطر الرجال التميز في كل النواحي ومع حركة الإصلاح المجتمعي في العالم بات لازماً أن تحظى المرأة بدور أكبر، ولما لا وهي تعتبر نصف المجتمع. ومن هذا المنطلق سعت العديد من الدول لسن تشريعات وقوانين نظام الكوتا (quota system)، والتي تجبر فيه الشركات على حد أدنى لمشاركة المرأة وتمكينها من الوصول لمجلس الإدارة والتمثيل على أعلى المستويات كالرجل تماماً، وهذا ما رأيناه يحدث في دول

مثل النرويج وفرنسا وإسبانيا، فيما تركت بعض الدول الخيار للشركات لاتخاذ القرار الأنسب لها والاكتفاء بالإفصاح بذلك في القوائم المالية، وهو ما أخرج مشاركة المرأة وصعودها لأعلى المناصب القيادية بتلك الشركات مثل ما حدث في أمريكا وبريطانيا. وقد أظهرت الدراسات التي أجريت على دور المرأة في رفع أداء الشركات والحد من التلاعب بالأرباح وزيادة شفافية التقارير المالية نتائج إيجابية، مما جعل بعض الشركات تزيد من نسبة تمثيل النساء في مجالس الإدارات وقد أسهمت مشاركتهم في نقاش القرارات والاجتماعات إلى إضفاء تنوعاً وتوسعاً في الأفكار ووجهات النظر في اجتماعات مجلس الإدارة، كما أن وجودها في مجلس الإدارة أسهم في حل مشكلة الوكالة (agency problem) من خلال مراقبتها لتصرفات المدير التنفيذي، والحد من استغلال الفرص الانتهازية التي قد تضر باستمرار الشركة ومساهمتها. ومن هذا المنطلق وبناء على الدور الإيجابي الملموس لتمثيل المرأة شجعت المملكة العربية السعودية من خلال رؤية 2030 زيادة تمكين المرأة بوجودها في عدة مناصب إدارية للإيمان بدورها الفعال في تحقيق الأهداف ونتيجة لهذا التشجيع الكبير فقد أظهرت الاحصائيات مكاسب المرأة السعودية بصدور الأوامر الملكية التي رافقها التشريعات التي توفر للمرأة السعودية البيئة الآمنة للعمل، وتحقق لها المشاركة مع الرجل، حيث ارتفع معدل مشاركة المرأة السعودية بنسبة (33.5%) وفقاً للمنصة الوطنية الموحدة (GOV.SA.)، ومع ذلك تبقى هذه النسبة ضئيلة ودون المأمول بشأن وجود المرأة في مجالس إدارة الشركات السعودية. ونأمل أن نشهد قريباً سن قوانين تساهم في زيادة تمثيل المرأة، خاصة في لجان المراجعة لما لها أهمية ودور كبير في مراقبة قرارات مجلس الإدارة، بما يعود على حماية المساهمين، والحد من الاحتيال المالي، مما يساهم في زيادة شفافية التقارير المالية.



د. نفيسه علي يامي
أستاذ مساعد - قسم المحاسبة
- كلية إدارة الأعمال - جامعة
الملك سعود
alnafisah@ksu.edu.sa

دور سوق الأوراق المالية في تحقيق رؤية المملكة 2030

أصبحت سوق الأوراق المالية أحد أهم الأدوات لدعم الاقتصاد القومي وتعزيز المكانة الإقليمية للمملكة العربية السعودية وفقاً لرؤية 2030 وخاصة محور «اقتصاد مزدهر»، حيث أن وجود سوق مالي نشط وكفؤ يساهم في تحقيق العديد من المنافع وعلى سبيل المثال تنشيط حركة التجارة ودوران الأموال وتنويع مجالات الاستثمار داخل المملكة، وذلك وفقاً لتوجهات القيادة بتنويع مصادر الإيرادات وتخفيض الاعتماد على القطاع النفطي كمستهدف استراتيجي على الأجلين القصير والطويل، كما تساهم في تجميع المدخرات الشخصية للأفراد وإعادة دمجها بالاقتصاد القومي عوضاً عن الادخار السلبي لها في شكل نقدي أو أرصدة متراكمة بالبنوك بدون عوائد حقيقية على تنمية الاقتصاد القومي، وذلك بالإضافة لدورها الجوهرية في جذب الاستثمارات ورؤوس الأموال الأجنبية وتحسين صورة المملكة الاقتصادية أمام المنظمات والجهات التمويلية الدولية. ومع بداية تنفيذ رؤية المملكة 2030 أصبح لسوق الأوراق المالية دور جوهري في قيادة قاطرة محور «اقتصاد مزدهر» بالمملكة خاصة من خلال برنامج تطوير القطاع المالي والذي يهدف إلى تطوير قطاع مالي متنوع يدعم تنمية الاقتصاد القومي، وتنويع مصادر دخله، وتحفيز الادخار والتمويل والاستثمار من خلال تطوير وتعميق مؤسسات القطاع المالي، وتطوير السوق المالية لخلق سوق ذو كفاءة عالية للحفاظ على استقرار القطاع المالي، وتندرج تحت مظلة برنامج تطوير القطاع المالي عدة قطاعات فرعية مثل البنوك والتأمين والاستثمار وأسواق الأسهم، حيث أطلق هذا البرنامج عام 2017، بهدف تمكين المؤسسات المالية من دعم نمو القطاع الخاص، وتطوير السوق المالية، وحقق البرنامج المستهدف منه خلال المرحلة الماضية، وعلى سبيل المثال انضمام السوق المالية «تداول» إلى العديد من المؤشرات العالمية «FTSE» و «MSCI» مما ساهم في إنجاح إدراج شركة أرامكو في عام 2019 ونمو السوق السعودي ليكون حالياً من أكبر عشرة أسواق مالية في العالم، كما عمل البرنامج على زيادة الدعم في مجال التكنولوجيا المالية وقاد العديد من المبادرات ذات الأثر الملموس على المواطنين مثل التوجه نحو مجتمع إلكتروني أقل اعتماداً على النقد، وإطلاق نظام المدفوعات الفورية والذي تجاوز أهدافه في فترة أقل من المخطط لها، وما زال برنامج تطوير القطاع المالي مستمر خلال المرحلة القادمة بخطى ثابتة نحو تمكين المؤسسات المالية في دعم القطاع الخاص، وضمان نمو سوق رأس مالية متقدمة، كما سيعمل البرنامج على زيادة حصة المعاملات غير النقدية من 36% في عام 2019 إلى 70% بحلول العام 2025.



د. توفيق محمد يونس
المصري
استاذ مساعد - كلية العلوم
والدراسات الانسانية بالحوطة
جامعة المجمعة
t.almasry@mu.edu.sa

توجّهات تعريف المخاطر Approaches to Define Risk

تعريفات المخاطر

تُشير كلمة المخاطر إلى أمرٍ يدلُّ على عواقبٍ سلبية. ولكن يُمكن أن يترتّب على المخاطرة نتائج إيجابية، وهناك أيضاً احتمالٌ ثالثٌ مفاده أن المخاطر ترتبط بعدم التيقن من النتائج. ومثال ذلك أن يقوم المرء باقتناء مركبة، إذ يرى معظم الناس أن اقتناء مركبة أمرٌ يُسهّل حركتهم ويُتيح لهم التمتع بمميزاتٍ أخرى. ولكن هناك حالات عدم يقين تترتّب على اقتناء مركبة، وهي ذات صلة بتكاليف الصيانة والإصلاح. أو قد تتعرّض المركبة لحادثٍ مروريٍّ، ولذلك من المحتمل وقوع نتائج سلبية واضحة. ومن المهم أيضاً أن نتذكّر أن اقتناء مركبة يفرض على المرء التزاماتٍ قانونية، ويوجب عليه أيضاً الالتزام بقواعد المرور عند قيادتها.

وتقدّم العديد من المراجع تعريفات للمخاطر، ويبين الجدول 1-1 بعض التعريفات الأساسية. وهذا يساهم في توضيح المخاطر التي يمكن أن تتعرّض لها المؤسسات.

الجدول 1-1 تعريفات المخاطر

التعريف المنظم للمخاطر	المنظمة
تأثير انعدام اليقين على الأهداف. لاحظ أن التأثير قد يكون إيجابياً أو سلبياً أو مغايراً لما كان متوقعاً. كما أن المخاطر تتجلى في أغلب الأحيان بوقوع حدثٍ أو تغييرٍ في الظروف أو نتيجة.	دليل المنظمة الدولية للتوحيد القياسي ٧٣
المخاطر أمرٌ مُركّب من احتمال وقوع حدثٍ مُعيّن ونتائج هذا الحدث. وقد تكون هذه النتائج إيجابية أو سلبية.	معهد إدارة المخاطر
حالة من عدم اليقين ناجمة عن حدثٍ ما قد يكون له تأثيرٌ على تحقيق الأهداف. ويتم قياس المخاطر وفق النتائج والاحتمالات.	معهد المراجعين الداخليين

ويُمكن تعريف المخاطر تعريفاً شاملاً على أنّها:

حدثٌ يُمكن أن يؤثر على فعالية وكفاءة العمليات الأساسية لمؤسسة ما (فيثبطها أو يعززها أو يتسبب بعدم اليقين تجاهها).

ويتم عادة تعريف المخاطر في السياق المؤسسي على أنّها كل ما يُمكن أن يؤثر على تحقيق أهداف المؤسسة. قد تكون أفضل طريقة لتعريف المخاطر تتمثل في التركيز على المخاطر بوصفها أحداثاً، ولا يتحقّق خطرٌ معيّن إلا بوقوع حدثٍ ما، ولذلك يُمكن ببساطة اعتبار المخاطر بأنّها «أحداثٌ غير مخطّط لها تتسبب بنتائج غير متوقعة». ويُمكن أن تصبح عملية إدارة المخاطر واضحة المعالم إذا ما تمّ التركيز على الأحداث.



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

أنواع المخاطر

قد تكون نتائج المخاطر إيجابية أو سلبية. ولذلك يمكن للمؤسسة اعتبار المخاطر مرتبطة بفرصة، أو خسارة، أو بوجود حالة من عدم اليقين. ولكل نوع من أنواع المخاطر خصائصه المميزة التي تستلزم إدارة أو تحليلاً من نوع معين. ويمكن تصنيف المخاطر إلى أربع فئات:

- مخاطر الامتثال (أو المخاطر الإلزامية).
- مخاطر مسببات الخطر (أو المخاطر المخضة).
- مخاطر التحكم (أو مخاطر عدم اليقين).
- مخاطر الفرص (أو مخاطر المضاربة).

ويمكن القول بأنه عادة ما يتم تصنيف المخاطر إلى نوعين: المخاطر المخضة ومخاطر المضاربة. وحقبة الأمر أن هناك جدلاً كبيراً حول مصطلحات إدارة المخاطر. وتتمثل المسألة الأكثر أهمية بالنسبة للمؤسسات في اعتماد نظام تصنيف المخاطر الأكثر ملاءمة لظروفها، بصرف النظر عن النقاشات النظرية.

وهناك أحداث ذات مخاطر معينة لا يترتب عليها إلا نتائج سلبية. ويتمثل هذا النوع من المخاطر في مخاطر مسببات الخطر أو المخاطر الصرفة، وقد تُعد هذه المخاطر تشغيلية أو مخاطر يمكن التأمين عليها. وتتمتع المؤسسات على وجه العموم بالقدرة على تحمّل مخاطر مسببات الخطر، وينبغي على المؤسسة إدارة هذه المخاطر ضمن المستويات التي يمكن لها تحملها. فقد تعرّضت المؤسسة للسرقة، كمثال على مخاطر مسببات الخطر التي قد تواجهها المؤسسات.

ويوجد أيضاً نوع آخر من المخاطر التي قد تتسبب فيه حالة من عدم اليقين تجاه نتيجة موقف معين. ويمكن تسميته هذا النوع من المخاطر مخاطر التحكم، وغالباً ما ترتبط بإدارة المشاريع. وتنفّر المؤسسات على وجه العموم من مخاطر التحكم. وقد ترتبط حالات عدم اليقين بفوائد المشاريع، فضلاً عن عدم اليقين تجاه تنفيذ المشاريع في الوقت المحدد، وضمن حدود الميزانيات المرصودة لها، ووفقاً للمواصفات الموضوعية لها. وغالباً ما تقوم المؤسسات بإدارة مخاطر التحكم بغية أن تكون نتائج أنشطة الأعمال ضمن النطاق المطلوب. والغرض من ذلك تقليل التباين بين النتائج المتوقعة والنتائج الفعلية. وقد تعتمد المؤسسات في الوقت نفسه إلى المخاطرة، خاصة فيما يخص مخاطر السوق أو المخاطر التجارية، وذلك من أجل تحقيق عائدات إيجابية. ويمكن اعتبار هذا النوع من المخاطر مخاطر فرص أو مخاطر مضاربة، وتتمتع المؤسسات بقدرة محدّدة على تحمّل الاستثمار في هذه المخاطر. وترتبط مخاطر الفرص بالعلاقة بين المخاطر والعائدات. والغرض من ذلك هو اتخاذ إجراءات تنطوي على مخاطر لتحقيق مكاسب إيجابية. وتركز مخاطر الفرص على الاستثمار. ويُعد تطبيق أدوات وتقنيات إدارة المخاطر على إدارة مخاطر مسببات الخطر أفضل فروع إدارة المخاطر وأكثرها رسوخاً. وترتبط مخاطر مسببات الخطر بمصدر للضرر المحتمل أو بموقف ينطوي على احتمال تقويض الأهداف بطريقة سلبية، وتركز إدارة مخاطر مسببات الخطر على تخفيف وطأة التأثير المحتمل لهذه المخاطر. وتُعد مخاطر مسببات الخطر النوع الأكثر شيوعاً من المخاطر المرتبطة بإدارة المخاطر التشغيلية، بما في ذلك برامج الصحة والسلامة المهنية. وترتبط مخاطر التحكم بأحداث غير معروفة وغير متوقعة. ويشار إلى هذه المخاطر في بعض الأحيان باسم مخاطر عدم اليقين، ويمكن أن يكون قياس هذه المخاطر أمراً في غاية الصعوبة. وغالباً ما ترتبط مخاطر التحكم بإدارة المشاريع وتنفيذ الخطط التكتيكية. ويكون وقوع الأحداث في هذه الظروف أمراً متوقعاً، ولكن يصعب التنبؤ بالنتائج الدقيقة لتلك الأحداث وضبطها. ولذلك يقوم توجه إدارة هذه المخاطر على إدارة حالة عدم اليقين تجاه التأثيرات والنتائج المحتملة لهذه الأحداث.

وهناك جانبان رئيسان مرتبطان بمخاطر الفرص. وهما: مخاطر مرتبطة باغتنام الفرص، ومخاطر مرتبطة بعدم اغتنام الفرص. وقد لا تكون مخاطر الفرص جليّة أو ملموسة، وغالباً ما تكون ذات طابع مالي. ويتمثل الهدف من التعرّض لمخاطر الفرص في تحصيل نتائج إيجابية، ولكن لا يمكن ضمان تحقيق هذه النتائج. ومع ذلك، يتسم التوجّه العام بالتشبّث بالفرص وبالمخاطر المرتبطة بها. وتشمل مخاطر الفرص التي تخوضها الأعمال التجارية الصغيرة نقل النشاط التجاري إلى موقع جديد، أو تملك عقارات جديدة، أو توسيع الأنشطة التجارية، أو إيجاد التنوع في الأنشطة من خلال إنتاج منتجات جديدة.

توصيف المخاطر

من الضروري وضع وصف تفصيلي لفهم أنواع المخاطر فهماً كاملاً، وبذلك يمكن تحديد فهم مشترك للمخاطر، وفهم الملكية/المسؤوليات بصورة دقيقة. ويسرد الجدول 1-2 نطاق المعلومات التي يجب تسجيلها لفهم المخاطر فهماً كاملاً. وتنطبق قائمة المعلومات الواردة في الجدول 1-2 على مخاطر مسببات الخطر على وجه الخصوص، وينبغي تعديل هذه القائمة لتوفير وصف كامل لمخاطر التحكم ومخاطر الفرص. وينبغي فهم النقاط المميزة بين مخاطر الامتثال، ومخاطر مسببات الخطر، ومخاطر التحكم، ومخاطر الفرص فهماً جيداً، وذلك ليتسنى جمع النطاق الصحيح من المعلومات الخاصة بكل نوع من أنواع الخطر. والهدف من المثال التالي هو التمييز بين هذه الأنواع الأربعة من المخاطر، وذلك ليتسنى لنا تحديد المعلومات المطلوبة لوصف كل نوع من أنواع المخاطر.

الجدول 1-2 توصيف المخاطر

اسم الخطر أو اسمه البديل	
بيان الخطر	ويشمل نطاق الخطر وتفاصيل حول الأحداث والتبعيات المحتملة.
طبيعة الخطر	ويشمل ذلك تفاصيل حول تصنيف الخطر والإطار الزمني للتأثير المحتمل.
أصحاب المصلحة في الخطر	ويشمل ذلك أصحاب المصلحة الداخليين والخارجيين.
حجم الخطر	والقدرة على تحمله وتقبله، وحدود الخطر و/أو معايير الخطر.
احتمال وحجم الحدث والنتائج المعيار المطلوب لضبط	إذا ما تحقق الخطر في المستوى الحالي/المتبقي. أي المستوى المستهدف للخطر أو معايير الخطر.
تجارب	الحوادث والخسائر.
آليات وأنشطة	الضبط المتوقعة.
مسؤولية	تطوير إستراتيجيات وسياسات الخطر.
إمكانية إدارة الخطر	ومستوى الثقة في الضوابط الحالية.
توصيات إدارة الخطر	ومواعيد التنفيذ النهائية.
مسؤولية	تنفيذ التحسينات.
مسؤولية	تدقيق الامتثال للخطر.

نطاق المخاطر الحاسوبية

يساعد مثال استخدام الحواسيب على فهم النقاط المميزة بين مخاطر الامتثال، ومخاطر مسببات الخطر، ومخاطر التحكم، ومخاطر الفرص. وترتبط تشغيل نظام حاسوبي على الوفاء ببعض الالتزامات القانونية، مثل متطلبات حماية البيانات على وجه الخصوص، ويمثل ذلك مخاطر الامتثال. وتعد الإصابة بالفيروسات خطراً تشغيلياً أو خطراً محتملاً، ولين تستفيد المؤسسة من برامجها الإلكترونية إذا ما تعرضت لهجوم فيروسي. وعندما تقوم المؤسسة بتثبيت حزمة من البرامج أو تحسينها، فإن مخاطر التحكم تقتصر بمشروع تحسين هذه البرامج.

ويعد اختيار برنامج جديد صورة من صور مخاطر الفرص، حيث تكون الغاية تحقيق نتائج أفضل عن طريق تثبيت البرنامج الجديد، ولكن من المحتمل أن يعجز البرنامج الجديد عن تأدية الوظائف التشغيلية المرجوة، وبذلك لا تتحقق الفوائد المرجوة من الفرصة. وحقيقه الأمر أن قصور النظام البرمجي الجديد عن تأدية الوظائف التشغيلية قد يؤدي إلى تقويض عمليات المؤسسة إلى حد كبير.

مستوى المخاطر الكامن

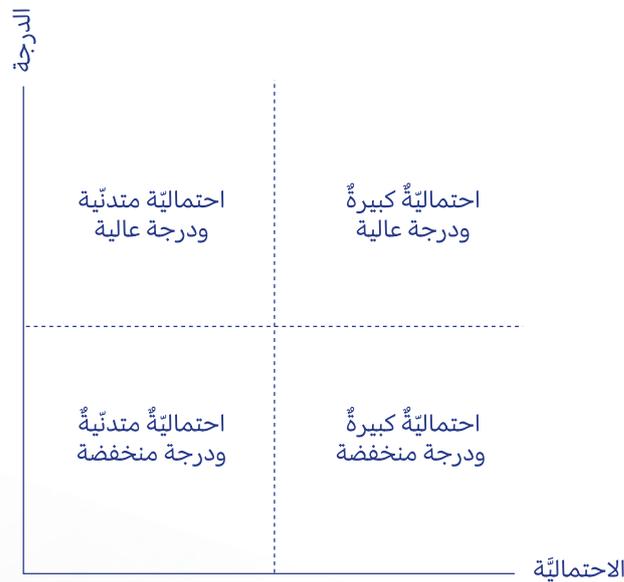
إنه لمن الأهمية بمكان أن نفهم مستوى جميع المخاطر التي تمّ تحديدها قبل خضوعها للضوابط. والمراد بذلك مستوى المخاطر قبل اتخاذ أيّ إجراءات لتغيير احتمالية أو حجم المخاطر. ويمكنُ تحصيلُ بعض المزايا من خلال تحديد المستوى الكامن للمخاطر، ولكن تعرض صعوباتٍ عمليةٍ تحديد ذلك المستوى في بعض أنواع المخاطر. ويُتيح تحديد المستوى الكامن للمخاطر تحديداً أهمية تدابير التحكم التي يتم اعتمادها. ويتبنى معهد المراجعين الداخليين وجهة نظر مفادها أن تقييم جميع المخاطر يجب أن يبدأ بتحديد المستوى الكامن للمخاطر. ويقول معهد المراجعين الداخليين في إرشاداته: «ينبغي لنا عند تقييم المخاطر دراسة المخاطر الكامنة قبل دراسة الضوابط.» ويدور جدلٌ كبيرٌ حول ما إذا كان يجب إجراء تقييم للمخاطر في المستوى الكامن أو المستوى الحالي، إلا أن الغرض من كافة عمليات تقييم المخاطر واحد. ويتمثل هذا الغرض في تحديد ما يُعتقد أنه المستوى القائم للمخاطر، وتحديد الضوابط الرئيسة التي يتم اعتمادها لضمان تحقيق المستوى الحالي.

نظم تصنيف المخاطر

يمكنُ تصنيفُ المخاطر وفقاً لطبيعة سماتها، مثل الإطار الزمني للتأثير، وطبيعة التأثير و/أو حجم المخاطر المحتمل. كما يمكنُ أيضاً تصنيفُ المخاطر وفقاً للإطار الزمني للتأثير بعد وقوع الحدث. كما يمكن أيضاً اعتماد مصدر المخاطر كأساس للتصنيف، ويمكنُ في هذه الحالة تصنيفُ المخاطر وفقاً لمصدرها، مثل مخاطر الطرف الآخر أو مخاطر الائتمان. وهناك طريقة أخرى لتصنيف المخاطر تتمثل في اعتماد طبيعة التأثير. وقد تؤدي بعض المخاطر إلى الإضرار بأموال المؤسسة، بينما تؤثرُ مخاطرُ أخرى على أنشطة المؤسسة أو بنيتها التحتية. وعلاوة على ذلك، قد يكون للمخاطر تأثيرٌ على سمعة المؤسسة، أو على مكانتها ونظرة الآخرين إليها في السوق. كما يمكنُ أيضاً تصنيفُ المخاطر وفقاً لمكونات أو ميزات المؤسسة التي ستتأثرُ بفعل المخاطر. فعلى سبيل المثال، يمكنُ تصنيفُ المخاطر وفقاً لما إذا كانت ستؤثر على الأشخاص، أو العقارات، أو العمليات، أو المنتجات. ومن المهم للمؤسسات التي تعتمد اعتماداً نظاماً معيناً لتصنيف المخاطر أن تقرّر ما إذا كانت ستقوم بتصنيف المخاطر وفقاً لمصدر الخطر، أو المكون المتأثر بالمخاطر، أو نتائج تحقق المخاطر. وينبغي أن يكون نظام تصنيف المخاطر الذي تختاره المؤسسة مناسباً لها على النحو الأمثل. ولا يوجد نظام تصنيف عالمي يلبي متطلبات جميع المؤسسات، فقد يكون من المحتمل أن يتعين على المؤسسة تصنيف كل نوع من أنواع المخاطر بعدة طرق، وذلك من أجل الإلمام بالتأثير المحتمل لهذه المخاطر إماماً تاماً.

احتمالية المخاطر ودرجاتها

يُمكنُ توضيحُ احتمالية المخاطر وحجمها على النحو الأمثل باستخدام مصفوفة المخاطر. وتُعدُّ مصفوفة المخاطر أداةً بالغة الأهمية بالنسبة لممارسي إدارة المخاطر. ويمثل الشكل 1-1 مثالاً لمصفوفة مخاطر بسيطة. ويمكن استخدام مصفوفة المخاطر لتمثيل طبيعة المخاطر كلاً على جِدة، وبذلك يمكن للمؤسسة أن تقرّر ما إذا كانت المخاطر مقبولةً وضمن مقدارٍ تحمّل المخاطرة و/أو قدرة المخاطرة لدى المؤسسة. يُمثّل المحور الأفقي احتمالية المخاطر، كما يُستخدم مصطلح «احتمالية likelihood المخاطر» بدلاً من مصطلح «تكرار frequency المخاطر»، ذلك لأنّ كلمة «تكرار» توحي بأنّ تحقّق الأحداث أمرٌ أكيدٌ، وأنّ مصفوفة المخاطر تُستخدم لتسجيل عدد المرّات التي تتحقّق فيها هذه الأحداث.



الشكل 1-1 احتمالية المخاطر ودرجاتها

ويمثّل المحور العمودي في الشكل 1-1 درجة المخاطر. ويُستخدم مصطلح «درجة magnitude» بدلاً من مصطلح «شِدّة severity»، وذلك ليتسنى استخدام نمط مصفوفة المخاطر لتمثيل مخاطر الامتثال، ومخاطر مسببات الخطر، ومخاطر التحكّم، ومخاطر الفرص. إذ يوحي مصطلح «الشِدّة» بأنّ الحدث غير مرغوب فيه، أي أنّه يرتبط بمخاطر الامتثال ومخاطر مسببات الخطر فحسب. ويمكن اعتبار درجة المخاطر بحيث يكون المستوى الإجمالي أو المستوى الكامن قبل تطبيق الضوابط. ويمثّل الشكل 1-1 احتمالية الحدث متعامدة على حجم الحدث. ولكن يُعدّ كلٌّ من تأثير الحدث والنتائج المترتبة عليه اعتباراً مهماً لمديري المخاطر أكثر من درجة الحدث. فعلى سبيل المثال، يمكن أن يندلع حريقٌ كبيرٌ في مستودع شركة للتوزيع والخدمات اللوجستية ويدمره بالكامل. وقد تكون درجة الحدث في هذه الحالة كبيراً، ولكن يُمكن أن يكون تأثيره ضئيلاً من حيث التكاليف المالية التي تتكبدها الشركة، وذلك في حالة وجود تأمينٍ كافٍ، وقد تكون العواقب المترتبة على النشاط التجاري الإجمالي للشركة أقلّ بكثيرٍ مما كان متوقعاً إذا كانت الشركة قد وضعت خططاً للتعامل مع مثل هذا الحدث.

تقنية المعلومات والاتصالات في بيئة الأعمال الحديثة

تساهم تقنية المعلومات والاتصالات بشكل كبير في تنظيم العملية الإدارية وتوزيع المهام وأداء الوظائف بجودة وإنتاجية أعلى في بيئة الأعمال الحديثة، الأمر الذي يساهم في توفير الوقت والجهد، ويزيد من الجودة والإنتاجية، فهي تقنية تم تصميمها من أجل تسهيل جدولة وهيكل النظام الإداري، وبالتبعية تساهم في ترشيد عملية اتخاذ القرار.

ومن الجدير بالذكر أن تكنولوجيا المعلومات والاتصالات تحقق تحولاً في أسواق العمل، وتخلق وظائف جديدة، وتجعل أسواق العمل أكثر ابتكاراً واشتغالاً، وتصبح أسواق عالمية. وتوجد ثلاثة توجهات تدفع في اتجاه هذا التحول هي: زيادة الربط الشبكي، والقدرة على العمل عن بعد وتعهيد العمل، وعولمة المهارات. هذا، وتؤثر تقنية المعلومات والاتصالات على التوظيف باعتبارها صناعة تولد

المزيد من الوظائف، وكأداة تمكن العمال من الحصول على أنواع جديدة من المهارات بطرق جديدة وأكثر مرونة. وإن التغيير السريع والمتلاحق والمتجدد في تقنية المعلومات والاتصالات أصبح محفزاً للاقتصاديات الوطنية حيث أنها تعتبر المولد الرئيسي للاقتصاد المبني على المعرفة، وهناك المزيد من الإمكانيات التي توفرها تقنية الاتصالات والمعلومات لبحث المبتكرين لخلق مشاريع مستقبلية وصناعات جديدة. هذا، وتساعد تقنية المعلومات والاتصالات في تحقيق التحول الرقمي الفعال بالسعودية، والذي يعد أحد الركائز الأساسية لتحقيق رؤية المملكة 2030، خصوصاً وأن برنامج التحول الرقمي يهدف إلى بناء مجتمع رقمي، وإنشاء منصات رقمية لإثراء التفاعل والمشاركة المجتمعية الفعالة. وعلى مؤسسات الأعمال الاستعانة بتقنية المعلومات والاتصالات الحديثة بالشكل الذي يحقق أهدافها ولا يحملها تكاليف إضافية، مع ضرورة تحديث هذه التقنية بشكل دوري أو عندما تتطلب الحاجة للتحديث. وهذا يتطلب من منشآت الأعمال تخصيص جزء من مواردها على مجالات البحوث والتطوير في مجال تقنية المعلومات والاتصالات. وننصح منشآت الأعمال بعدم استخدام تقنية المعلومات الحديثة من باب التقليد أو الواجهة، ولكن تستخدمها من باب تحقيق الوفورات والمكاسب. وهذا يتطلب ضرورة تنمية مهارات العاملين بشكل جيد على كيفية استخدام كل جديد في مجال تقنية المعلومات والاتصالات، والتخصيص الأمثل للموارد المتاحة، وعدم تبديد الموارد في كل ما هو جديد وقد يكون غير مفيد، مع ضرورة خلق بيئة تعمل على تطوير وتنمية المهارات، وتعزيز نظم التدريب، والاستفادة بقدر الإمكان من كل جديد في مجال تقنية المعلومات والاتصالات.



د. عوض أبو خشيم العتيبي
مستشار تقنية معلومات
akoshim1@hotmail.com



الاستثناءات من ضريبة التصرفات العقارية (وفقاً لآخر تعديل بموجب القرار الوزاري رقم (1331) بتاريخ 7/1/1445هـ الموافق 25/7/2023 م)

تم البدء في تطبيق ضريبة التصرفات العقارية التي تم الإعلان عنها بموجب الأمر الملكي رقم (84/أ) وتاريخ 14 صفر 1442هـ، الهادف إلى دعم المواطنين والمطورين العقاريين المرخصين، بداية من يوم الأحد الموافق 17 صفر 1442هـ، وبموجب الأمر الملكي والقرارات التنفيذية التي سيتم اعتمادها؛ بموجبها سيتم إعفاء توريد (بيع) العقارات من ضريبة القيمة المضافة بدل من فرضها بنسبة 15%، مع فرض ضريبة للتصرفات العقارية التي تشمل عمليات البيع وما في حكمها بنسبة 5% من قيمة العقار، بالإضافة إلى رفع المبلغ الذي ستتحمله الدولة من قيمة ضريبة التصرفات العقارية عن المواطنين السعوديين إلى (1.000.000) مليون ريال سعودي من سعر شراء المسكن الأول بدل من (850.000) ثمانمائة وخمسين ألف ريال سعودي المرتبطة بضريبة القيمة المضافة.

وضريبة التصرفات العقارية، هي ضريبة يتم فرضها بنسبة 5% على جميع التصرفات العقارية التي تشمل: البيع، الوصية، التأجير التمويلي، الإجارة المنتهية بالتملك، عقود الانتفاع طويلة الأمد التي تزيد مدتها عن 50 عاماً. وتحسب الضريبة على قيمة العقار وفقاً لقيمه المتفق عليها بين البائع والمشتري والتي يجب ألا تقل عن القيمة السوقية العادلة وقت التصرف، ويتم سدادها إلزامياً قبل أو أثناء الإفراغ أو التوثيق من قبل البائع. ووفقاً للائحة التنفيذية لضريبة التصرفات العقارية الصادرة بموجب القرار الوزاري رقم (712) وتاريخ 15 صفر 1442، والمعدلة بموجب مجموعة من القرارات الوزارية آخرها القرار الوزاري رقم (1331) بتاريخ 7 محرم 1445 الموافق 25 يوليو 2023م، يستثنى من تطبيق ضريبة التصرفات العقارية ما يلي (مع وجوب تسجيل العقار في هيئة الزكاة والضريبة والجمارك قبل الإفراغ في وزارة العدل. للحصول على ما يفيد بالاستثناء من دفع ضريبة التصرفات العقارية):

1. التصرف في العقار في حالات قسمة التركة أو توزيعها: يتم استثناء هذا التصرف من ضريبة التصرفات العقارية، ولكن في حالة قيام الوارث ببيع العقار بعد توزيع التركة فإن ذلك البيع يكون خاضعاً لضريبة التصرفات العقارية، وكذلك إذا تم بيع العقار من قبل الورثة قبل توزيع التركة لأغراض تقسيمها نقداً بينهم، فإن ذلك البيع يكون خاضعاً لضريبة التصرفات العقارية، مثال: توفي شخص وتم توزيع تركته بين عدد من الأبناء الوارثين، وكانت حصة أحد الأبناء من التركة الحصول على البيت: يتم استثناء هذا التصرف من ضريبة التصرفات العقارية.
2. التصرف بدون مقابل في العقار لوقف ذري، أو خيري، أو جمعية خيرية مرخصة، مثال: أرض أراد مالکها منحها بدون مقابل لجمعية خيرية مرخصة: يستثنى البائع من دفع ضريبة التصرفات العقارية في هذه الحالة.
3. التصرف في العقار لجهة حكومية أو للشخصيات الاعتبارية العامة أو الجهات والمشروعات ذات النفع العام، مثال: قامت إحدى الهيئات الحكومية بشراء عقار من أحد الأشخاص لاستخدامه في أنشطة تلك الهيئة: يستثنى البائع في هذه الحالة من سداد ضريبة التصرفات العقارية قبل عملية الإفراغ لصالح الجهة الحكومية.
4. التصرف في العقار من قبل جهة حكومية بصفتها سلطة عامة: يستثنى من دفع ضريبة التصرفات العقارية قيام جهة حكومية بنقل ملكية العقارات بصفتها سلطة عامة خارج إطار ممارسة النشاط الاقتصادي أو الاستثماري أو التجاري. مثال: قامت إحدى الهيئات الحكومية ببيع عقار إلى أحد الأشخاص وذلك في إطار ممارستها لوظيفتها كسلطة



د. محمد عبد المنعم يوسف
أستاذ مساعد بكلية إدارة الأعمال -
جامعة الملك سعود
mohamed_mnem@yahoo.com

- عامة وليس بغرض ممارستها لنشاط تجاري أو استثماري أو اقتصادي أو كمنافس للقطاع الخاص: يستثنى البائع (الجهة الحكومية) من سداد ضريبة التصرفات العقارية.
5. التصرف في العقار بصورة قسرية في حالات نزع الملكية للمنفعة العامة أو وضع اليد المؤقت على العقار: يستثنى من دفع ضريبة التصرفات العقارية نقل ملكية عقار (إفراغه) بصورة جبرية للمنفعة العامة بموجب قرار نزع ملكية صادر عن جهة مختصة وفقاً للأنظمة السارية في المملكة، مثال: صدر حكم قضائي نافذ بشأن نزع ملكية عقار للمنفعة العامة: يستثنى مالك العقار من دفع ضريبة التصرفات العقارية.
6. التصرف في العقار كهبة موثقة لدى الجهة المختصة للزوج أو الزوجة أو الأقارب حتى الدرجة الثالثة، بشرط عدم قيام المتصرف له بإعادة التصرف بالهبة في العقار لشخص لم يكن سيسري عليه هذا الاستثناء في حال تمت هبة العقار إليه مباشرة من الوهاب الأول وذلك لمدة 3 سنوات من تاريخ توثيق الهبة: ويقصد بأقارب الدرجة الأولى الآباء والأمهات والأجداد والجندات وإن علو، وأقارب الدرجة الثانية هم الأولاد وأولادهم وإن نزلوا، وأقارب الدرجة الثالثة الأخوة والأخوات الأشقاء أو لأب أو لأم وأولادهم وأولاد أولادهم، مثال: وهب شخص أرضه لأبنة أخته، وتم إفراغ الأرض باسمها في وزارة العدل: يستثنى المتصرف (الواهب) من دفع ضريبة التصرفات العقارية على قيمة الأرض لكون المتصرف له هي ابنة الأخت والتي تعد من الأقارب حتى الدرجة الثالثة.
7. التصرف في العقار بموجب وصية شرعية موثقة: يستثنى من دفع ضريبة التصرفات العقارية، نقل ملكية عقار بدون مقابل تنفيذاً لوصية شرعية موثقة لدى الجهة المختصة، مثال: أوصى أحد الأشخاص، في حال وفاته، بمنح قطعة أرض بدون مقابل لأحد أقاربه الذين لا يرثون، وذلك بموجب وصية شرعية موثقة لدى الجهة المختصة: يستثنى المتصرف (الموصي) من ضريبة التصرفات العقارية على تلك الأرض.
8. نقل ملكية العقار بصورة مؤقتة كضمان لتمويل أو ائتمان: يستثنى من الضريبة، نقل ملكية العقار بصورة مؤقتة من قبل مالكة كجزء من منتج مالي شرعي أو كضمان متعلق بالتمويل، والتي يتم فيها التنازل عن العقار من قبل مالكة حتى وفاته بالتزاماته تجاه الجهة الممولة ومن ثم يرجع العقار إلى ملكيته مرة أخرى، مثال: أراد شخص الحصول على قرض شخصي من أحد المؤسسات المالية، واشترطت المؤسسة أن يتم رهن العقار أو نقله باسمها كضمان لحين سداد الشخص كامل قيمة القرض بالإضافة إلى فوائد الائتمان: يستثنى الفرد من دفع ضريبة التصرفات العقارية حيث أن العقار هنا يتم نقل ملكيته نقل مؤقتاً لحين سداد المديونية المستحقة للجهة التمويلية ومن ثم يعود بعدها للمالك مرة أخرى.
9. نقل ملكية العقار تنفيذاً لعقود الإجارة لغرض التملك وعقود الإيجار التمويلي المبرمة قبل سريان ضريبة التصرفات العقارية: يستثنى من دفع ضريبة التصرفات العقارية نقل ملكية العقارات التي سبق حيازتها من قبل المشتري بموجب عقود إجارة أو عقود إيجار تمويلي مبرمة قبل تاريخ سريان ضريبة التصرفات العقارية، مثال: قام أحد الأفراد بشراء عقار بنظام الإجارة الإسلامية في 2102م، وفي 2202م، تم إفراغ ذلك العقار لصالحه بعد سداده لكامل الأقساط المستحقة على العقار: يستثنى إفراغ ذلك العقار من ضريبة التصرفات العقارية حيث تم إبرام عقد الإجارة وحيازة العقار قبل تاريخ العمل بضريبة التصرفات العقارية.
10. التصرف العقاري الذي سبق خضوعه لضريبة القيمة المضافة شريطة عدم حدوث أي تغيير على أطراف المعاملة أو قيمة وبنود التعاقد: يستثنى من دفع ضريبة التصرفات العقارية، التصرفات التي خضعت لضريبة القيمة المضافة في حال تم توثيقها بعد سريان ضريبة التصرفات العقارية، والتي استحققت وسددت عنها ضريبة القيمة المضافة بشكل كامل قبل تاريخ التوثيق، مثال: قامت إحدى الشركات بإبرام عقد بيع لعقار مع أحد الأفراد بنقل حيازة العقار له في بداية عام 0202م على أن يتم نقل ملكية العقار له بتاريخ الحق، وتم سداد ضريبة القيمة المضافة المستحقة بالكامل في تاريخ نقل الحيازة: يتم استثناء عملية إفراغ ذلك العقار من قبل نفس البائع لنفس المشتري من ضريبة التصرفات حيث سبق

- وخضعت نفوس المعاملة لضريبة القيمة المضافة عن كامل قيمة العقار محل الإفراغ.
11. التصرف في العقار بصورة مؤقتة لغرض نقله فيما بين صندوق وأمين حفظ أو العكس أو بين أمناء حفظ لذات الصندوق: يستثنى من ضريبة التصرفات العقارية، نقل ملكية العقار أو إفراغه من صندوق عقاري إلى أمين حفظ نظامي تابع له أو العكس أو فيما بين أمناء حفظ لذات الصندوق وفقاً لأحكام نظام السوق المالية واللوائح والتعليمات الصادرة بناءً عليه.
12. تقديم العقار كحصة عينية في رأس مال شركة مؤسسة في المملكة (عدا شركات المحاصة): يستثنى من دفع ضريبة التصرفات العقارية، نقل ملكية العقار من خلال استخدامه كحصة عينية في رأس مال أي شركة مؤسسة في المملكة باستثناء شركات المحاصة، بشرط عدم التصرف في الأسهم أو الحصص المقابلة للعقار لمدة خمس سنوات من تاريخ تسجيلها أو امتلاكها، وأن تحتفظ هذه الشركات بقوائم مالية مدققة من مراجع حسابات خارجي طوال هذه المدة.
13. التصرفات العقارية التي يكون أحد أطرافها حكومة أجنبية، أو منظمة دولية، أو هيئة، أو بعثة دبلوماسية أو عسكرية، أو أحد أعضاء السلك الدبلوماسي أو القنصلي أو العسكري، المعتمدين بالمملكة: يستثنى من دفع ضريبة التصرفات العقارية، نقل ملكية العقار إذا كان أحد طرفي التصرف حكومة أجنبية أو منظمة دولية، أو هيئة، أو بعثة دبلوماسية أو عسكرية، أو أحد أعضاء السلك الدبلوماسي أو القنصلي أو العسكري، المعتمدين بالمملكة، وذلك بشرط المعاملة بالمثل.
14. التصرف في العقار من قبل الشريك في شركة وذلك بنقل العقار باسم الشركة: يستثنى من دفع ضريبة التصرفات العقارية نقل ملكية عقار من قبل شريك في شركة إلى تلك الشركة بشرط أن يكون ذلك العقار مثبثاً في أصول الشركة قبل سريان ضريبة التصرفات العقارية، وأن يقدم المتصرف (الشريك) قوائم مالية مدققة أو شهادة معتمدة - من محاسب قانوني مرخص - تثبت إدراج العقار ضمن أصول الشركة قبل تاريخ سريان ضريبة التصرفات العقارية وحتى تاريخ التصرف، مثال: قام شريك في إحدى الشركات بنقل ملكية أحد العقارات التي يملكها لهذه الشركة في نوفمبر 2020 م، علماً أن هذا الشريك قد قدم شهادة من محاسب قانوني مرخص تؤكد إدراج العقار ضمن أصول الشركة منذ عام 9102م، وحتى تاريخه: يستثنى الشريك في هذه الحالة من سداد ضريبة التصرفات العقارية لكون العقار مدرج ضمن أصول الشركة قبل سريان ضريبة التصرفات العقارية.
15. التصرف في العقار بتقديمه كاشتراك عيني في رأس مال صندوق استثمار عقاري عند تأسيس الصندوق: يستثنى من دفع ضريبة التصرفات العقارية تقديم العقارات كاشتراك عيني في رأس مال الصناديق العقارية الاستثمارية - باستثناء الصناديق التي تؤسس بهدف تأجير العقارات - وذلك في مرحلة تأسيسها، ووفقاً لأحكام نظام السوق المالية واللوائح والتعليمات الصادرة بناءً عليه، مثال: قام أحد الأشخاص بتقديم أحد العقارات التي يملكها كاشتراك عيني في أحد الصناديق الاستثمارية العقارية في مرحلة تأسيسها والمنشأة لغرض تطوير العقارات وإعادة بيعها: يستثنى الشخص في هذه الحالة من سداد ضريبة التصرفات العقارية؛ لكون الصندوق الاستثماري المقدم فيه العقار في مرحلة التأسيس وهدفه التطوير لإعادة البيع.
16. التصرف في العقار من قبل شخص طبيعي لشركة مؤسسة في المملكة يملك - بشكل مباشر أو غير مباشر - جميع حصصها أو أسهمها: يستثنى من دفع ضريبة التصرفات العقارية، التصرف في العقار من قبل شخص طبيعي لشركة مؤسسة في المملكة يملك - بشكل مباشر أو غير مباشر - جميع حصصها أو أسهمها بشرط عدم حدوث تغيير في نسبة ملكيته في الشركة المتصرف لها لمدة لا تقل عن خمس سنوات من تاريخ التصرف العقاري، مثال: قام أحد الأفراد بنقل ملكية إحدى عقاراته لشركة يملكها بنسبة 001% مع استمرار ملكيته الكاملة في الشركة المنقول لها العقار دون تغيير لمدة (5) سنوات من تاريخ التصرف العقاري: يستثنى الشخص في هذه الحالة من سداد ضريبة التصرفات العقارية؛ لتحقيق كافة الشروط الموجبة للإعفاء، وهي تملك جميع الحصص أو الأسهم في الشركة بنسبة 001% وعدم تغيير نسبة الملكية الكاملة في الشركة المنقول لها العقار لمدة (5) سنوات من تاريخ التصرف العقاري.
17. التصرف في العقار بين الشركات التي تكون جميع حصصها أو أسهمها مملوكة - بشكل مباشر أو غير

- مباشر - من قبل نفس الشخص: يستثنى من دفع ضريبة التصرفات العقارية، التصرف في العقار بين الشركات التي تكون جميع حصصها أو أسهمها مملوكة - بشكل مباشر أو غير مباشر - من قبل نفس الشخص، بشرط عدم حدوث تغيير في نسبة ملكية ذلك الشخص في الشركة المتصرف لها لمدة لا تقل عن خمس سنوات من تاريخ التصرف العقاري، ويهدف هذا الاستثناء إلى تشجيع الأشخاص على إعادة هيكلة أعمالهم دون تكبدهم أعباء مالية جراء ذلك، مثال: قامت الشركة (أ) وهي شركة مالكة بنسبة 001% للشركة (ب)، بنقل عقار إلى الشركة (ب)، مع استمرار ملكية الشركة (أ) الكاملة في الشركة (ب) المنقول لها العقار دون تغيير لمدة (5) سنوات من تاريخ التصرف العقاري: تستثنى الشركة (أ) في هذه الحالة من دفع ضريبة التصرفات العقارية، حيث أن التصرف العقاري تم لشركة تملكها بالكامل، بالإضافة إلى أن ملكية الشركة (أ) في الشركة (ب) لم تتغير طوال مدة (5) سنوات من تاريخ توثيق التصرف العقاري.
18. التصرف في العقار من قبل أي شخص لمطور عقاري مرخص لمزاولة أنشطة البيع والتأجير على الخارطة: يستثنى من دفع ضريبة التصرفات العقارية، التصرف في العقار من قبل أي شخص لمطور عقاري مرخص لمزاولة أنشطة البيع والتأجير على الخارطة وفقاً للأنظمة واللوائح والضوابط والتعليمات السارية في المملكة، على أن يكون العقار مخصصاً لأحد مشاريع البيع على الخارطة وصادر له قرار من لجنة البيع والتأجير على الخارطة بالترخيص، مثال: قام أحد الأشخاص بنقل ملكية العقار الذي يملكه إلى أحد المطورين العقاريين المرخصين من لجنة البيع والتأجير على الخارطة، وتم صدور قرار بالترخيص بالبيع على الخارطة فيما يخص العقار محل التصرف: يستثنى الشخص في هذه الحالة من دفع ضريبة التصرفات العقارية، كون التصرف تم لمطور عقاري مرخص من قبل لجنة البيع على الخارطة وعقار مرخص ومخصص لإحدى مشاريع البيع على الخارطة.
19. التصرف في العقار دون مقابل لشركة مؤسسة في المملكة تكون جميع حصصها أو أسهمها مملوكة - بشكل مباشر أو غير مباشر - من قبل وقف ذري "أهلي" أو خيرى: يستثنى من دفع ضريبة التصرفات العقارية، التصرف في العقار دون مقابل لشركة مؤسسة في المملكة تكون جميع حصصها أو أسهمها مملوكة - بشكل مباشر أو غير مباشر - من قبل وقف ذري "أهلي" أو خيرى، بشرط عدم حدوث تغيير في نسبة ملكية الوقف في الشركة المتصرف لها لمدة خمس سنوات من تاريخ التصرف، ويهدف هذا الاستثناء إلى عدم تحميل الأوقاف أي ضرائب نظراً لوجود إعفاءات سارية لها وفقاً للاستثناء رقم (2)، مثال: قام أحد الأشخاص بالتصرف بعقار بدون مقابل لشركة مؤسسة في المملكة جميع حصصها وأسهمها مملوكة لوقف ولم تتغير نسبة ملكية الوقف الكاملة في الشركة المنقول لها العقار لمدة (5) سنوات من تاريخ التصرف العقاري: يستثنى الشخص في هذه الحالة من دفع ضريبة التصرفات العقارية وذلك لأن التصرف بنقل ملكية العقار كان بدون مقابل ولشركة مملوكة بالكامل بنسبة 001% من قبل وقف ذري أو خيرى ولم تتغير نسبة الوقف عن 001% في ملكية الشركة المنقول لها العقار لمدة (5) سنوات من تاريخ التصرف العقاري.
20. رد العقار لمالكه السابق نتيجة إلغاء التصرف العقاري الموثق - لدى كاتب العدل أو الموثق المعتمد - بالتراضي بين أطرافه: يستثنى من دفع ضريبة التصرفات العقارية، رد العقار لمالكه السابق نتيجة إلغاء التصرف العقاري الموثق - لدى كاتب العدل أو الموثق المعتمد - بالتراضي بين أطرافه، وذلك خلال مدة لا تتجاوز (09) يوماً من تاريخ توثيق التصرف العقاري محل الإلغاء وبشروط عدم حدوث أي تغيير على وصف العقار ورد كامل قيمته، مثال: قام أحمد (المتصرف) ببيع عقار إلى يوسف (المتصرف له) وبعد مضي مدة شهر من تاريخ توثيق التصرف العقاري، قام كل من المتصرف والمتصرف له بإلغاء التصرف العقاري الموثق ورد العقار دون تغيير على أوصافه ورد قيمته: يستثنى التصرف العقاري المتمثل في رد العقار من قبل المتصرف له إلى المتصرف من ضريبة التصرفات العقارية، إذا ألغى التصرف العقاري بالتراضي بين أطرافه وخلال (09) يوماً من تاريخ توثيق التصرف العقاري وبشروط رد العقار دون أي تغيير في أوصافه التي كان عليها عند توثيق التصرف محل الإلغاء، ورد كامل قيمته، كما يتم رد الضريبة المسددة عن التصرف العقاري الملغى.

التحفظ المحاسبي ودوافع الاحتفاظ بالنقدية وأثرها على قيمة الشركة

ظهرت الحاجة إلى التحفظ مع ظهور نظرية الوكالة Agency Theory، وذلك لحل المشكلات التي قد تنشأ بين المديرين وحملة الأسهم، نتيجة الفصل بين الإدارة والملكية، فقد يعمد المساهمون إلى تخفيض رواتب المديرين من أجل تعويض الفرق الذي قد ينشأ نتيجة تغليب المديرين لمصلحتهم الشخصية، ولتجنب ذلك قد يلجأ المديرين إلى تقديم أرقام أكثر تحفظاً كدليل على عدم تغليب مصالحهم الشخصية، وكذلك فإن انخفاض نسبة ملكية الإدارة لأسهم في الشركة من شأنه أن يزيد من مستوى التحفظ المحاسبي، وتتفق هذه النتيجة مع منطق أن زيادة ملكية الإدارة لأسهم داخل الشركة من شأنه أن يدفعهم للإعلان عن نتائج أكثر تفاؤلاً وتغليباً لمصالحهم الخاصة. وفي ضوء نظرية الوكالة تتزايد احتمالية إساءة استخدام الأرصدة النقدية في مشروعات لا تضيف قيمة للمنشأة، حيث أن المديرين يفضلون الاحتفاظ بمستوى من النقدية أعلى من المستوى الذي يفضله حملة الأسهم، بما يساهم في تخفيض مخاطر المنشأة، وكذلك جعل المديرين في وضع التحكم والسيطرة وزيادة نفوذهم أطول فترة ممكنة، كذلك قد يؤدي الاحتفاظ بمستويات مرتفعة من النقدية كدافع للمديرين على الاستثمار في أنشطة تضر بقيمة المنشأة سواء تمثلت في الاستهلاك البذخي أو أن المشروعات المستثمر فيها تحقق صافي قيمة حالية سالبة. وبالتالي فإن تزايد الأرصدة النقدية بغرض الاحتفاظ قد يحقق ميزة لتحسين الإدارة، حيث قد تقوم الإدارة باستغلال تلك الأرصدة للتورط في عمليات استحواذ لا تضيف قيمة حقيقية، وإنما تؤدي لزيادة حجم المنشأة، وتسمح لهم بمزيد من السلطة والنفوذ. ويؤدي التحفظ المحاسبي إلى زيادة السيولة النقدية المتاحة وذلك من خلال زيادة التدفقات النقدية الداخلة من خلال التوفير وتكلفة رأس المال وزيادة التدفق النقدي التشغيلي، كما يؤدي إلى تقليل التدفقات النقدية الخارجة. لذلك فإن دور التحفظ في زيادة التدفق النقدي يقلل من مخاطر الإفلاس والذي يعني أن النقد المحتفظ به لا يفي بالمتطلبات الضرورية حيث أن الشركة كي تسدد المديونيات والالتزامات تحتاج إلى موارد نقدية وفي حالة عدم كفاية هذه الموارد النقدية فإن الشركة تعاني من الإفلاس. وقد افترض أن التحفظ المحاسبي يمكن أن يخفف من تدمير القيمة المرتبطة بالأصول النقدية ويتوافق ذلك مع كون ممارسات التحفظ المحاسبي يمكن أن تخفف من مشاكل الوكالات بشكل عام. وبشكل أكثر تحديداً. ويمكن للتحفظ المحاسبي أن يوفر حوافز لاتخاذ قرارات استثمارية فعالة، وتسهيل الرقابة اللاحقة للقرارات الاستثمارية للمديرين، وبالتالي التخفيف من تدمير القيمة المرتبطة بالحيازات النقدية. كذلك فإن ممارسات التحفظ المحاسبي تسمح للمديرين والمساهمين بتلقي إشارات مبكرة حول ربحية المشروعات التي يقوم بها المديرين، وهذه الإشارات يمكن أن تمكنهم من التدخل في الوقت المناسب واتخاذ الإجراءات التصحيحية، مثل التخلي عن مشاريع لها صافي قيمة حالية سالبة أو استبدال المديرين المسؤولين عن مثل هذه المشاريع. ونظراً لأن التحفظ المحاسبي يتضمن الاعتراف بالخسائر في الوقت المناسب وتأخير الاعتراف بالمكاسب، فقد يؤدي ذلك أيضاً إلى قلة الاستثمار. ومع ذلك يرتبط الانخفاض الملحوظ في قيمة الأصول النقدية بشكل عام بالإفراط في الاستثمار وبشكل أكثر تحديداً إلى اتجاه المديرين إلى توسيع «إمبراطورياتهم» والانخراط في مشاريع لها صافي قيمة حالية سالبة. فإذا كان الإفراط في الاستثمار هو المحرك الرئيسي لتخفيض القيمة الحدية للحيازات النقدية، فإنه من المتوقع أن يكون تأثير التحفظ المحاسبي على القيمة الحدية للحيازات النقدية إيجابياً.



د. تامر يوسف عبد العزيز
علي الجندي
أستاذ مساعد بقسم المحاسبة
- كلية التجارة وإدارة الأعمال -
جامعة حلوان
والمعار إلى كلية إدارة الأعمال
- جامعة المجمععة
tamerali@rocketmail.com

ملخص بحث

العلاقة بين محاسبة القيمة العادلة والاحتفاظ بالنقدية في ضوء مفهوم الوكالة - دراسة تطبيقية

مجلة المحاسبة والمراجعة لاتحاد الجامعات العربية، المجلد 9، العدد الثالث، كلية التجارة - جامعة بني سويف، جمهورية مصر العربية، 2020، ص ص 461-407.



د. سيد محمد سيد مصطفى
مدرس بقسم المحاسبة - كلية
التجارة وإدارة الأعمال - جامعة
حلوان
sayyedmas@yahoo.com

تلعب النقدية دوراً حيوياً في منشآت الأعمال على اختلاف أنواعها، فالنقدية شريان الحياة لنجاح أي مؤسسة، وتتطلب إدارة النقدية تخطيط وتنظيم ورقابة التدفقات النقدية الداخلة والخارجة لأغراض المعاملات والتحوط والاستثمار، فالنقدية بمثابة أداة مالية يمكن استخدامها لتحقيق فرص استثمارية مربحة، كما يمكن استخدامها كأداة لإدارة المخاطر التي يمكن أن تؤثر على الوحدة في المستقبل. ويعتبر الاحتفاظ بالنقدية Cash holdings أحد صور إدارة النقدية، حيث أن هناك حاجة إلى تحديد المستوى المناسب للنقدية المحتفظ بها، لأن ذلك يؤثر على سير أنشطة الأعمال، فالاحتفاظ بالنقدية بمستوى أقل مما يجب قد يحد من قدرة الوحدة على الوفاء بالتزاماتها والقيام بأنشطتها العادية، كما أن الاحتفاظ بالنقدية بمستوى أعلى مما يجب قد يجعل الوحدة تفقد فرصاً استثمارية خلال استغلال هذه النقدية في أصول منتجة.

يتوقف مستوى الاحتفاظ بالنقدية على طبيعة العلاقة التي تربط بين إدارة الوحدة وملاكها، حيث تعتبر نظرية الوكالة Agency theory من أهم المداخل التي يمكن الاستناد إليها في تفسير قيام الوحدة بالاحتفاظ بالنقدية، فعلى الرغم من ارتباط مصالح كل من ملاك الوحدة وإدارة الوحدة (كوكيل عن الملاك) فيما يتعلق بتحقيق منافع من تشغيل الموارد الاقتصادية الخاضعة لسيطرة إدارة الوحدة، إلا أنه قد يحدث تعارض في المصالح بين الطرفين، وهو ما يخلق مشاكل الوكالة، فقد تقوم الإدارة باستغلال موارد الوحدة في تعظيم منافعها على حساب الملاك. تؤثر مشاكل الوكالة على سلوك الإدارة فيما يتعلق بتقييم القيمة العادلة، حيث تتوقف العلاقة بين محاسبة القيمة العادلة ومشاكل الوكالة على مدى الوفاء بالمفهوم المثالي للقيمة العادلة، ذلك المفهوم الذي يتطلب توفير معلومات محاسبية ملائمة تعكس القيم الجارية للأصول والالتزامات في تاريخ القياس، والذي يتطلب ضرورة توافر مدخلات قياس قابلة للملاحظة، ويمكن الاعتماد عليها بشكل موثوق فيه، ومع ذلك قد لا يتحقق هذا المفهوم في الممارسة العملية، فقد يؤدي تعارض المصالح بين إدارة الوحدة والملاك، إلى قياس القيمة العادلة اعتماداً على مدخلات قياس خاضعة لتقديرات إدارة الوحدة (في ظل عدم توافر مدخلات القياس المرتبطة بأسعار السوق القابلة للملاحظة)، والتي قد لا تعبر عن القيم الحقيقية للأصول والالتزامات في تاريخ القياس، ومن ثم قد تقوم إدارة الوحدة بتحقيق منافع ذاتية على حساب الملاك، من خلال تقدير القيمة العادلة بالشكل الذي يحقق مستوى أداء معين مرغوب فيه من قبل إدارة الوحدة.

تؤثر طبيعة العلاقة بين إدارة الوحدة وملاكها على سلوك الإدارة فيما يتعلق بالتصرف في الموارد الاقتصادية، فقد تقوم الوحدة بالاحتفاظ بمستوى عال أو منخفض من النقدية تبعاً لعلاقة الوكالة، وحيث أن مشاكل الوكالة المرتبطة بقياس القيمة العادلة تتوقف على مدخلات القياس المستخدمة في الممارسة العملية، ومدى موثوقيتها، فمن المتوقع وجود علاقة بين محاسبة القيمة العادلة والاحتفاظ بالنقدية، ولذلك تمثل هدف هذا البحث في دراسة العلاقة بين محاسبة القيمة العادلة والاحتفاظ بالنقدية اعتماداً على مفهوم الوكالة كمدخل يمكن الاستناد إليه في تفسير قيام الوحدة بالاحتفاظ بالنقدية. ولتحقيق هذا الهدف تم تحليل العلاقة بين مشاكل الوكالة والاحتفاظ بالنقدية، وكذلك تحليل العلاقة بين محاسبة القيمة العادلة ومشاكل الوكالة، وفي ضوء ذلك تم إجراء دراسة تطبيقية لاختبار أثر محاسبة القيمة العادلة على مستوى النقدية المحتفظ بها، حيث تم صياغة نموذج لقياس وتفسير هذا الأثر، وتم الحصول على بيانات الدراسة من القوائم المالية السنوية للشركات المقيمة في سوق الأوراق المالية المصري، والتي تم إعدادها خلال الفترة من عام 2016 إلى عام 2018، وقد تم تحليل تلك البيانات باستخدام الأساليب المناسبة.

أظهرت نتائج البحث وجود علاقة ارتباط عكسية ذات دلالة إحصائية بين كل من القيمة العادلة والنقدية المحتفظ بها، ويتفق ذلك مع الممارسة العملية لإعداد التقارير المالية في بيئة الأعمال المصرية فيما يتعلق بقياس القيمة العادلة، حيث يتم قياس القيمة العادلة وفقاً للمستوى الأول الذي يتضمن مدخلات يمكن ملاحظتها بموثوقية، ومن ثم عدم وجود مشاكل وكالة، مما يعني انخفاض مستوى الاحتفاظ بالنقدية. كما أظهرت نتائج البحث وجود فروق ذات دلالة إحصائية بين قطاعات سوق الأوراق المالية المصري فيما يتعلق بمستوى الاحتفاظ بالنقدية، ويتضح ذلك من اختلاف متوسط النقدية المحتفظ بها في القطاعات المختلفة. تقدم نتائج البحث دليلاً عملياً في بيئة الأعمال المصرية للعلاقة بين محاسبة القيمة العادلة والاحتفاظ بالنقدية، ومن ثم تفسير التغيرات التي تحدث في مستوى النقدية المحتفظ بها، ويشير الباحث إلى أن هذه النتائج ترتبط بمتغيرات معينة تضمنها نموذج الدراسة التطبيقية، كما ترتبط بطريقة توصيف وقياس متغيراته، ومن ثم في حالة اختلاف متغيرات النموذج وطريقة توصيفها وقياسها، قد تتغير النتائج تبعاً لذلك. كما تشير نتائج البحث إلى أهمية محاسبة القيمة العادلة كأحد المتغيرات المحاسبية التي يجب أخذها في الاعتبار عند دراسة العوامل المؤثرة في الاحتفاظ بالنقدية، وأن هذا التأثير يتوقف على طريقة تنفيذ محاسبة القيمة العادلة في الممارسة العملية.



مرحباً بكم.. عضواً بالجمعية.



أنواع عضوية الجمعية السعودية للمحاسبة

- عضوية الانتساب -	- العضوية العاملة -	- العضوية الشرفية -
<p>ويتمتع بها كل من:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. الطلاب الجامعيين في تخصص المحاسبة قبل الحصول على درجة البكالوريوس. 2. العاملون أو المهتمون في مجال المحاسبة ممن لا يتوفر فيهم شرط المؤهل العلمي المحدد للعضوية العاملة. 	<p>ويشترط لها:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. الحصول على درجة البكالوريوس في مجال المحاسبة. 2. دفع الاشتراك السنوي. 3. أي شروط أخرى تقرها الجمعية. 	<p>وتمنح لمن تختاره الجمعية ممن قدموا لها خدمات مادية أو معنوية أو ساهموا في تطوير المحاسبة داخل المملكة أو خارجها.</p>
<p>وفي جميع الأحوال يشترط في عضو الجمعية أن يكون حسن السيرة وطيب السمعة، ولم يسبق الحكم عليه في جريمة مخلة بالشرف والأمانة.</p>		

ما هي المزايا المترتبة على العضوية بالجمعية السعودية للمحاسبة؟

<p>أولاً: العضوية في الجمعية العلمية الوحيدة في مجال المحاسبة في المملكة العربية السعودية، وتعزيز التواصل مع المجتمع المحاسبي والاطلاع على آخر المستجدات والتطورات أكاديمياً ومهنياً.</p>	<p>ثانياً: المساهمة في تنمية الفكر المحاسبي والإسهام في حركة التقدم العلمي المحاسبي ورفع مستوى الأداء وتطوير المهنة المحاسبية.</p>	<p>ثالثاً: الحصول على خصم يصل إلى ٥٠٪ من الرسوم المقررة لأنشطة الجمعية المختلفة من دورات وندوات وكتب وغيرها.</p>
<p>رابعاً: الحصول على ما قد تصدره الجمعية من نشرات إخبارية وأبحاث ومطبوعات كمجلة المحاسبة ومجلة البحوث المحاسبية مجاناً.</p>	<p>خامساً: الحصول على نسخة من القرارات والأنظمة والتعاميم المتعلقة بمهنة المحاسبة والتي تحصل عليها الجمعية.</p>	<p>سادساً: الدعوة إلى حضور ندوات ودورات ولقاءات واجتماعات الجمعية الرسمية.</p>
<p>سابعاً: الحصول على بطاقة العضوية في الجمعية وما يترتب عليها من مزايا وخصومات.</p>	<p>ثامناً: الحصول على بعض النقاط السنوية المطلوب تحقيقها للتعليم المهني المستمر (CPE) للحاصلين على الشهادات المهنية.</p>	

عزيزي القارئ الآن وبعد أن عرفت بعض المعلومات عن الجمعية السعودية للمحاسبة، يمكنك التقدم بطلب الانضمام للعضوية عبر الرابط: www.aicss.org/MemberLoginAR.asp ويمكنك دفع رسوم العضوية 300 ريال في السنة للعضوية العاملة، أو 150 ريال لعضوية الانتساب على حساب الجمعية رقم 5A5610000069100001479800 في البنك الأهلي السعودي.



وللاستفسار فلا تتردد بالتواصل معنا عبر قنواتنا التالية:



امسح للانضمام

مجلة البحوث المحاسبية هي دورية علمية محكمة تصدر عن الجمعية السعودية السعودية للمحاسبة بجامعة الملك سعود لخدمة الفكر والعمل المحاسبي، وتعنى بنشر الأبحاث النظرية والتطبيقية التي تثري الفكر المحاسبي في المجالات المختلفة وتفتح آفاقاً واسعة أمام حركة البحث والتأليف، والتي تخضع لضوابط محكمة من قبل لجان متخصصة. هذا ويتم نشر ثلاثة أبحاث محكمة سواء باللغة العربية أو باللغة الإنجليزية بكل عدد من أعداد المجلة، أو بحثين محكمين بالإضافة إلى عرض ملخص لكتاب محكم.



ولمن يرغب الاطلاع على
الأعداد السابقة للمجلة الدخول
على موقع الجمعية السعودية
للمحاسبة عبر الرابط:
saa.ksu.edu.sa/ar

وترحب المجلة بإسهامات
الباحثين عن طريق التواصل مع
هيئة تحرير المجلة على البريد
الإلكتروني للجمعية
saa@ksu.edu.sa

دعوة للمهتمين للنشر في مجلة المحاسبة

تسعد الجمعية السعودية للمحاسبة بدعوتكم لنشر مقالاتكم القصيرة والهادفة في مجلة المحاسبة والتي تصدر بشكل نصف سنوي وتتضمن مقالات قصيرة وغير محكمة وأخبار حديثة ومفيدة، وذلك بهدف نشر الوعي وتنمية الفكر المحاسبي بالوطن العربي، والمتعلقة بكل مجالات إدارة الأعمال وخاصة المحاسبة والمراجعة. ونحيط سعادتكم علماً بأن المقالات المنشورة بالمجلة تعبر عن رأي وفكر أصحابها وليس رأي وفكر الجمعية.

نسعد باستقبال مقالاتكم على البريد الإلكتروني للجمعية:
saa@ksu.edu.sa مرفقاً بها صورة شخصية للكاتب.



إصدارات الجمعية السعودية للمحاسبة

السعر للأعضاء	السعر	المؤلف	اسم الكتاب
250	280	John G. Wilde, Ken W. Shaw, Barbara Chiabetta, Winston Cook	مبادئ المحاسبة المالية - الطبعة الثانية (مترجم)
250	280	Ray H. Garrison, Eric W. Noreen, Peter C. Brewer	المحاسبة الإدارية - الطبعة الرابعة عشرة (مترجم)
113	113	Kin Lo, George Fisher	المحاسبة المتوسطة الجزء الأول
113	113	Kin Lo, George Fisher	المحاسبة المتوسطة الجزء الثاني
160	160	Floyd A. beams; Joseph H. Anthony; Bruce Bettinghaus; Kenneth Smith	المحاسبة المتقدمة [مترجم]
113	113	Rick Hayes, Philip wallage, Hans Gortemaker	مبادئ المراجعة: مقدمة للمعايير الدولية للمراجعة
130	130	أ.د. عبدالرحمن التويجري وآخرون	المراجعة الداخلية: النظرية والتطبيق
120	130	أ.د. محمد سلطان السهلي	التحليل المالي: نظرة محاسبية
70	80	د. صالح حمد الشنيقي	مدخل إلى المراجعة الداخلية
80	100	أ.د. عبدالرحمن إبراهيم الحميد	نظرية المحاسبة
30	50	أ.د. محمد سامي راضي أ. وحيد حمزة	حالات عملية في المحاسبة المالية (الجزء الأول)
30	50	أ.د. محمد سامي راضي أ. وحيد حمزة	حالات عملية في المحاسبة المالية (الجزء الثاني)
20	30	أ.د. إسماعيل إبراهيم جمعة د. محمد سامي راضي	حالات عملية في المراجعة
115	115	Walter T. Harrison Jr. Charles T. Horngren, C. William Thomas	المحاسبة المالية وفق المعايير الدولية للتقرير المالي
60	90	أ.د. سعيد محمود الهلباوي أ.د. تهاني محمود النشار	مبادئ المحاسبة الإدارية: مدخل اتخاذ القرارات
70	100	د. محمد سامي راضي أ.د. إسماعيل جمعة	المحاسبة المتوسطة (الجزء الأول)
70	100	د. محمد سامي راضي أ.د. إسماعيل جمعة	المحاسبة المتوسطة (الجزء الثاني)
60	90	د. نبيه الجبر د. محمد علاء الدين	المحاسبة الدولية: الإطار الفكري والواقع العملي
80	110	د. صلاح الدين إبراهيم الطحان	المحاسبة المتقدمة
70	100	د. السيد أحمد السقا	المراجعة الداخلية: الجوانب المالية والتشغيلية
70	100	أ.د. صلاح مبارك د. لطفي الرفاعي	نظم المعلومات المحاسبية (مدخل رقابي)

