green
للمحاسبة والمراجعة والاستشارات المهنية
Accounting, Auditing & Advisory

تقارير Green

المراجعة · نوفمبر 2026

التدقيق المالي في السعودية: أنواعه ومراحله وما يتضمنه تقرير المراجع

دليل الشركات لفهم عمل المراجع من التخطيط إلى التقرير

محتويات التقرير

ما ستجده في هذا التقرير

التدقيق المالي وأهدافه —
أنواع التدقيق والفرق بينها 1
مراحل التدقيق المالي 2
ما الذي يختبره المراجع في البنود الرئيسية؟ 3
تقرير المراجع وأنواع الرأي 4
خطاب ملاحظات الرقابة الداخلية 5
دور التقنية في التدقيق 6
بعد صدور التقرير: الاعتماد والإيداع والاستعداد للسنة التالية 7
الأسئلة الشائعة والمراجع —

الإجابة المختصرة

يمر التدقيق المالي بمراحل متتابعة: قبول الارتباط والتخطيط، وفهم المنشأة وتقدير المخاطر، وتقييم الرقابة الداخلية، واختبار الأرصدة والمعاملات، ثم استكمال العمل وإصدار التقرير. وينتهي بتقرير يتضمن رأي المراجع في القوائم المالية، وقد يكون الرأي غير معدل أو متحفظًا أو معارضًا، أو يمتنع المراجع عن إبداء الرأي. وكثيرًا ما يصدر معه خطاب منفصل بملاحظات الرقابة الداخلية.

تعرف كثير من الشركات أنها تحتاج إلى «مراجعة سنوية»، لكنها لا تعرف ما يحدث خلال المراجعة، ولماذا يطلب المراجع مستندات وتأكيدات معينة، وما معنى العبارات الواردة في تقريره. ويؤدي ذلك إلى تأخر الردود وسوء فهم النتائج.

يشرح هذا الدليل أنواع التدقيق وكيف يختلف بعضها عن بعض، ومراحل التدقيق المالي، وما يختبره المراجع في البنود الرئيسية، وأنواع الرأي في التقرير، وما تفعله الشركة بعد صدوره.

التدقيق المالي وأهدافه

التدقيق المالي فحص مستقل للقوائم المالية والسجلات المحاسبية يهدف إلى الحصول على تأكيد معقول بأن القوائم خالية من التحريف الجوهري، سواء بسبب خطأ أو احتيال، ثم إبداء رأي فيها. والتأكيد المعقول مستوى عالٍ من التأكيد، لكنه ليس ضمانًا مطلقًا؛ لأن المراجع يعمل بالعينات والتقديرات المهنية.

ما يقدمه التدقيق	ما لا يقدمه
رأي مستقل في عدالة القوائم المالية	شهادة بأن الشركة ناجحة أو أن قراراتها سليمة
ثقة أعلى لدى الشركاء والممولين والمستثمرين	ضمانًا بعدم وجود أي خطأ أو احتيال
ملاحظات عن أوجه القصور المهمة في الرقابة	بديلاً عن رقابة داخلية تديرها الشركة
أساسًا موثوقًا لإيداع القوائم والإقرارات	قبولاً تلقائيًا للإقرار الزكوي أو الضريبي

1 أنواع التدقيق والفرق بينها

يُستخدم لفظ «التدقيق» لأعمال مختلفة. ومعرفة النوع المطلوب تمنع التعاقد على خدمة لا تحقق الغرض.

النوع	من ينفذه	الهدف	متى تحتاجه الشركة
التدقيق الخارجي (مراجعة القوائم المالية)	محاسب قانوني مرخص ومستقل	إبداء رأي في القوائم المالية	عند الإلزام النظامي أو طلب الشركاء أو الممولين
التدقيق الداخلي	إدارة داخلية أو جهة خارجية تعمل لصالح الإدارة	تقييم العمليات والرقابة وإدارة المخاطر	بحسب حجم الشركة ومتطلبات الحوكمة المنطبقة عليها
الفحص الزكوي والضريبي	هيئة الزكاة والضريبة والجمارك	التحقق من الإقرارات والمبالغ المستحقة	بمبادرة من الهيئة وفق صلاحياتها
تدقيق الالتزام	جهة داخلية أو خارجية	التحقق من الالتزام بأنظمة أو عقود أو سياسات محددة	عند متطلب قطاعي أو تعاقدي
الفحص الجنائي (التحقيقي)	مختصون في التحقيق المالي	تقصي اشتباه في احتيال أو مخالفة	عند الحاجة، وبنطاق خاص

ويتناول هذا الدليل التدقيق الخارجي للقوائم المالية. ويُشترط فيمن يوقع تقريره أن يكون محاسبًا قانونيًا مرخصًا، وتمنع اللائحة التنفيذية لنظام مهنة المحاسبة والمراجعة المرخص له بالعمل غير المتفرغ من مراجعة شركات المساهمة والبنوك وشركات التمويل والجهات العامة.

2 مراحل التدقيق المالي

1. **قبول الارتباط والاتفاق على الشروط:** يقيّم المراجع استقلاله وقدرته على تنفيذ العمل، ويتفق مع الإدارة كتابيًا على النطاق والمسؤوليات والمواعيد.
2. **فهم المنشأة وتقدير المخاطر:** يدرس النشاط والأنظمة والسياسات المحاسبية والتغيرات خلال السنة، ويحدد مستوى الأهمية النسبية والبنود الأكثر عرضة للتحريف.
3. **تقييم الرقابة الداخلية:** يفهم كيف تُسجل المعاملات وتُعتمد، وقد يختبر بعض الضوابط ليقرر مدى الاعتماد عليها.
4. **الاختبارات الأساسية:** يطابق الأرصدة مع أدلة خارجية وداخلية، ويرسل طلبات تأكيد، ويحضر الجرد، ويختبر عينات من المعاملات، ويجري إجراءات تحليلية.
5. **استكمال العمل:** يراجع الأحداث اللاحقة لتاريخ القوائم، ويقيّم مدى ملاءمة افتراض الاستمرارية، ويناقش التسويات المقترحة، ويحصل على خطاب إفادات الإدارة.
6. **إصدار التقرير:** يصدر تقرير المراجع على القوائم المعتمدة من الإدارة، وغالبًا خطابًا منفصلاً بملاحظات الرقابة.

لا توجد مدة واحدة تصلح لكل الشركات. فالمدة تتوقف على حجم النشاط وعدد الكيانات وجاهزية الدفاتر وسرعة ردود الفريق المالي ووصول ردود التأكيدات من البنوك والعملاء والموردين. والسبب الأكثر شيوعًا للتأخر هو تسليم قوائم أولية غير مكتملة أو ميزان مراجعة يتغير أثناء العمل.

3 ما الذي يختبره المراجع في البنود الرئيسية؟

يساعد فهم الإجراءات المعتادة على تجهيز الأدلة قبل طلبها. ويحدد المراجع إجراءاته بحسب تقديره للمخاطر، فالجدول التالي للتوضيح وليس قائمة ملزمة.

البند	إجراءات شائعة	ما تجهزه الشركة
النقد والبنوك	تأكيدات بنكية ومطابقة الأرصدة	كشوف الحساب والمطابقات البنكية في نهاية السنة
الإيرادات والذمم المدينة	اختبار العقود والفواتير وقطع الفترة وتأكيدات العملاء	أعمار الديون وعقود العملاء الرئيسية والتحصيلات اللاحقة
المخزون	حضور الجرد واختبار التسعير والتقادم	تعليمات الجرد وقوائمه وطريقة احتساب التكلفة
الأصول الثابتة	فحص الإضافات والاستبعادات والإهلاك	سجل الأصول وفواتير الإضافات المهمة
الدائنون والمستحقات	البحث عن الالتزامات غير المسجلة والمدفوعات اللاحقة	أعمار الموردين والمستحقات وكشوف الموردين

البند	إجراءات شائعة	ما تجهزه الشركة
الزكاة والضرائب	فحص احتساب المخصص ومطابقة الإقرارات	احتساب الوعاء الزكوي أو الضريبي والإقرارات والربوط
الأطراف ذات العلاقة	تحديد المعاملات والأرصدة والإفصاح عنها	قائمة الأطراف ذات العلاقة والعقود والموافقات

وفي المنشآت التي تصدر فواتير إلكترونية، قد يطابق المراجع بيانات المبيعات في الدفاتر مع بيانات الفوترة وإقرارات ضريبة القيمة المضافة. وقد ألزمت هيئة الزكاة والضريبة والجمارك المكلفين بإصدار الفواتير وحفظها إلكترونيًا منذ 4 ديسمبر 2021، ثم بدأت مرحلة الربط مع أنظمتها على موجات من 1 يناير 2023.

4 تقرير المراجع وأنواع الرأي

يتضمن تقرير المراجع الرأي، وأساسه، ومسؤوليات الإدارة والمراجع، والإطار المحاسبي المطبق. وقد يتضمن فقرات إضافية للفت الانتباه إلى أمر مفصح عنه في القوائم دون أن يغير ذلك الرأي، أو للإشارة إلى عدم تأكد جوهري يتعلق بالاستمرارية.

نوع الرأي	معناه
رأي غير معدل	القوائم معروضة بعدل من جميع الجوانب الجوهرية وفق الإطار المطبق
رأي متحفظ	يوجد تحريف جوهري أو قيد على الأدلة في بنود محددة، لكن أثره غير منتشر في القوائم
رأي معارض	التحريفات جوهرية ومنتشرة بحيث لا تعرض القوائم بعدل
الامتناع عن إبداء الرأي	لم يتمكن المراجع من الحصول على أدلة كافية، والأثر المحتمل جوهري ومنتشر

لا يمكن الاتفاق مسبقًا على نوع الرأي، لأنه نتيجة لما تظهره الأدلة. لكن الشركة تستطيع تقليل احتمال الرأي المعدل بمعالجة المسائل مبكرًا: إكمال المطابقات، وتوثيق التقديرات، وتسوية الأخطاء المكتشفة قبل اعتماد القوائم.

5 خطاب ملاحظات الرقابة الداخلية

يبلّغ المراجع الإدارة أو المسؤولين عن الحوكمة بأوجه القصور المهمة في الرقابة الداخلية التي اكتشفها أثناء عمله، وكثيرًا ما يصدر ذلك في خطاب منفصل عن التقرير. ومن الأمثلة الشائعة: عدم الفصل بين المهام، وتأخر المطابقات البنكية، وضعف صلاحيات الأنظمة، وغياب اعتماد موثق لبعض المدفوعات.

تعامل مع هذا الخطاب على أنه خطة عمل: حدد لكل ملاحظة مسؤولاً وموعدًا للمعالجة، وتابع تنفيذها خلال السنة. فالملاحظات التي تتكرر سنويًا تزيد العمل في المراجعة التالية، وقد تشير إلى مخاطر تتجاوز القوائم المالية.

6 دور التقنية في التدقيق

تتيح الأنظمة المحاسبية السحابية والفوترة الإلكترونية للمراجع تحليل مجموعات كاملة من المعاملات بدل الاكتفاء بالعينات الصغيرة، مثل البحث عن قيود في أوقات غير معتادة، أو مدفوعات مكررة، أو فواتير دون أوامر شراء. ويحتاج ذلك إلى استخراج البيانات من النظام بصيغة كاملة وقابلة للمطابقة مع ميزان المراجعة.

- اتفق مع المراجع مسبقًا على التقارير التي سيُستخرجها النظام وصيغتها.
- امنح صلاحيات اطلاع محددة ومؤقتة بدل مشاركة كلمات مرور المستخدمين.
- استخدم وسيلة آمنة لتبادل الملفات، وحدد من يرفعها ومن يعتمدها.
- وثّق أي تغيير في النظام أو ترحيل للبيانات خلال السنة، لأنه يؤثر في اختبارات المراجع.

7 بعد صدور التقرير: الاعتماد والإيداع والاستعداد للسنة التالية

بعد صدور التقرير تُعرض القوائم المالية وتقرير المراجع على الجهة المختصة في الشركة وفق شكلها النظامي، ثم تودع إلكترونيًا عبر منصة «قوائم» خلال ستة أشهر من نهاية السنة المالية، كما توضح وزارة التجارة. وإذا كانت الشركة معفاة من تعيين مراجع وفق المعايير التي توضحها الوزارة، فيرفق المدير أو رئيس مجلس الإدارة إقرارًا بذلك عند الإيداع.

استخدم نهاية المراجعة لتجهيز السنة التالية:

الإجراء	الهدف
تسجيل التسويات التي أجراها المراجع في الدفاتر	بدء السنة الجديدة بأرصدة مطابقة للقوائم المعتمدة
تنفيذ توصيات خطاب الرقابة	تقليل الملاحظات المتكررة
إعداد ملف دائم بالعقود والسياسات والهيكل	تسريع التخطيط في المراجعة التالية
إقفال شهري أو ربع سنوي منتظم	تجنب تراكم المطابقات في نهاية السنة
تحديد موعد مبكر للتخطيط مع المراجع	ترتيب الجرد والتأكيدات قبل نهاية السنة

الأسئلة الشائعة

أسئلة يطرحها العملاء

س كم مرة يُجرى التدقيق المالي؟

يُجرى تدقيق القوائم المالية السنوية عادة مرة كل سنة مالية. وقد تحتاج بعض الشركات، مثل الشركات المدرجة أو الشركات التابعة لمجموعات، إلى فحص قوائم أولية خلال السنة بحسب المتطلبات المنطبقة عليها.

س كم يستغرق التدقيق المالي؟

تختلف المدة بحسب حجم الشركة وعدد كياناتها وجاهزية دفاترها ووصول ردود التأكيدات. ويساعد تسليم قوائم أولية مكتملة وميزان مراجعة نهائي في بداية العمل على تقصير المدة.

س ما الفرق بين الرأي المتحفظ والرأي المعارض؟

الرأي المتحفظ يعني وجود تحريف جوهري أو قيد على الأدلة في بنود محددة دون أن يكون أثره منتشرًا. أما الرأي المعارض فيعني أن التحريفات جوهرية ومنتشرة إلى درجة أن القوائم لا تعرض المركز المالي والأداء بعدل.

س هل تحتاج الشركات الصغيرة إلى تدقيق مالي؟

قد تُعفى بعض الشركات الصغيرة والمتناهية الصغر من تعيين مراجع إذا استوفت المعايير المحددة في نظام الشركات، مع استثناءات. لكنها قد تحتاج إلى قوائم مراجعة لطلب تمويل أو دخول مستثمر أو المشاركة في مناقصات.

س ما الفرق بين التدقيق الداخلي والخارجي؟

التدقيق الداخلي يعمل لصالح الإدارة لتقييم العمليات والرقابة وإدارة المخاطر، ويستمر على مدار السنة. أما التدقيق الخارجي فينفذه محاسب قانوني مستقل يبدي رأيًا في القوائم المالية يعتمد عليه الشركاء والجهات الخارجية.

س ما الذي يؤثر في تكلفة التدقيق المالي؟

تتأثر الأتعاب بحجم المعاملات، وعدد الكيانات والفروع، ووجود مخزون، وتعقيد المسائل المحاسبية، وجودة الدفاتر، وكون المراجعة الأولى، والموعد المطلوب. ويوضح العرض المكتوب النطاق والافتراضات التي بُنيت عليها الأتعاب.

المراجع الرسمية

1. وزارة التجارة: المسؤولون عن إعداد القوائم المالية للشركات وإيداعها (بالإنجليزية)
https://mc.gov.sa/en/mediacenter/News/Pages/16-12-25-01.aspx
2. وزارة التجارة: تسهيلات نظام الشركات الجديد للمنشآت الصغيرة ورواد الأعمال (بالإنجليزية)
https://mc.gov.sa/en/mediacenter/News/Pages/29-01-23-01.aspx
3. جريدة أم القرى: اللائحة التنفيذية لنظام مهنة المحاسبة والمراجعة
https://www.uqn.gov.sa/details?p=17889
4. هيئة الزكاة والضريبة والجمارك: مراحل تطبيق الفوترة الإلكترونية (بالإنجليزية)

https://zatca.gov.sa/en/E-Invoicing/Introduction/Pages/Roll-out-phases.aspx

كيف يمكن أن تساعدك Green؟

تقدم Green خدمة المراجعة الخارجية للقوائم المالية وخدمة المراجعة الداخلية للمنشآت في المملكة. ويمكن أن يبدأ العمل باجتماع تخطيط يحدد الكيانات المشمولة وتاريخ نهاية السنة والإطار المحاسبي والمواعيد المطلوبة، ثم قائمة بالمستندات المطلوبة في كل مرحلة. ويُحدد في نطاق عمل مكتوب ما يشمله الارتباط، مع مراعاة متطلبات الاستقلال إذا طُلبت خدمات أخرى.

البريد الإلكتروني
info@greencpa.info

الهاتف
0545449989

المكتب
مركز الملك عبدالله المالي، الرياض

الموقع
greencpa.sa

هذه المقالة معلومات عامة عن طبيعة التدقيق المالي ومراحله، ولا تمثل رأيًا مهنيًا في قوائم أو حالة بعينها؛ ويحدد المراجع إجراءاته وفق المعايير المهنية وظروف كل ارتباط.

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