تقارير Green

الاستشارات · نوفمبر 2026

شركات الاستشارات المالية في الرياض: دليل المقارنة والاختيار

دليل عملي لاختيار المستشار المالي في المملكة العربية السعودية

محتويات التقرير

ما ستجده في هذا التقرير

لماذا تستعين المنشآت بشركة استشارات مالية؟ —

حدد الخدمة التي تحتاجها قبل البحث 1

تحقق من الترخيص المناسب لطبيعة الخدمة 2

معايير تقييم شركات الاستشارات المالية 3

أسئلة تطرحها قبل التعاقد 4

مقارنة العروض والأتعاب 5

علامات تستدعي الحذر 6

متى تراجع العلاقة مع المستشار المالي؟ 7

الأسئلة الشائعة والمراجع —

الإجابة المختصرة

لا توجد قائمة رسمية بأفضل شركات الاستشارات المالية في الرياض؛ فالشركة المناسبة هي التي تملك الترخيص المطلوب للخدمة التي تحتاجها، والخبرة في قطاعك وحجم منشأتك، وفريقًا ونطاق عمل واضحين. ابدأ بتحديد الخدمة، ثم تحقق من التراخيص لدى الجهة المختصة، وقارن العروض على نطاق متكافئ قبل التوقيع.

تتعدد الجهات التي تقدم خدمات مالية للمنشآت في الرياض، من مكاتب المحاسبة والمراجعة إلى شركات الاستشارات ومؤسسات السوق المالية المرخصة. وتختلف هذه الجهات في تراخيصها وتخصصاتها وحجم المنشآت التي تخدمها، لذلك لا تكفي الشهرة أو الترتيب في نتائج البحث لاختيار إحداها.

يقدم هذا الدليل خطوات عملية لاختيار شركة الاستشارات المالية: تحديد الحاجة، والتحقق من الترخيص المناسب، ومعايير التقييم، والأسئلة التي تطرحها قبل التعاقد، والعلامات التي تستدعي الحذر. ولا يتضمن ترتيبًا للشركات أو توصية بجهة بعينها.

لماذا تستعين المنشآت بشركة استشارات مالية؟

تحتاج المنشآت إلى الاستشارات المالية في مراحل مختلفة: الشركة الناشئة تحتاج إلى نموذج مالي وخطة تمويل، والمنشأة القائمة إلى ضبط التدفقات النقدية والتكاليف، والشركة التي تتوسع أو تدخل السوق السعودي إلى فهم متطلبات الزكاة والضريبة والتقارير المالية.

ومن الخدمات التي تطلبها المنشآت عادة:

- إدارة التدفقات النقدية والموازنات والتوقعات المالية.
- التخطيط المالي طويل الأجل.
- الامتثال الزكوي والضريبي والتخطيط الضريبي.
- إعداد القوائم المالية والاستعداد للمراجعة.
- دراسات الجدوى وتقييم فرص الاستثمار.
- الاستشارات المتعلقة بالاندماج والاستحواذ وهيكلة التمويل.

وكل خدمة من هذه الخدمات تحتاج إلى خبرة مختلفة، وبعضها يخضع لترخيص من جهة تنظيمية محددة.

1 حدد الخدمة التي تحتاجها قبل البحث

اكتب وصفًا موجزًا للمشكلة أو القرار الذي تريد المساعدة فيه، والمدة المتاحة، والبيانات المتوافرة لديك. فهذا يساعدك على البحث عن الجهة المناسبة، ويجعل العروض قابلة للمقارنة.

الحاجة	نوع الخدمة	ما الذي تبحث عنه في مقدم الخدمة
نقص متكرر في السيولة	إدارة التدفقات النقدية والموازنات	خبرة تشغيلية مع منشآت بحجمك
قوائم مالية للبنك أو لوزارة التجارة	إعداد القوائم ومراجعتها	محاسب قانوني مرخص للمراجعة
إقرارات زكوية أو ضريبية معقدة	استشارات الزكاة والضريبة	خبرة موثقة في أنظمة هيئة الزكاة والضريبة والجمارك
مشروع جديد أو توسعة	دراسة جدوى ونموذج مالي	منهجية واضحة وأمثلة لتقارير سابقة

الحاجة	نوع الخدمة	ما الذي تبحث عنه في مقدم الخدمة
طرح أوراق مالية أو مشورة استثمارية	أعمال أوراق مالية	ترخيص من هيئة السوق المالية للنشاط المحدد

2 تحقق من الترخيص المناسب لطبيعة الخدمة

لا يكفي أن تصف الجهة نفسها بأنها شركة استشارات مالية؛ فالترخيص المطلوب يختلف باختلاف الخدمة. اطلب السجل التجاري والتراخيص المهنية، وتحقق منها لدى الجهة المصدرة.

الخدمة	الجهة المختصة	طريقة التحقق
مراجعة القوائم المالية وإصدار تقرير المراجعة	الهيئة السعودية للمراجعين والمحاسبين	طلب رقم الترخيص والتحقق من قيده في سجل الهيئة
مراجعة الشركات المدرجة والصناديق ومؤسسات السوق المالية	هيئة السوق المالية	قائمة مكاتب المحاسبة المسجلة لدى الهيئة
المشورة في الأوراق المالية وأعمال الأوراق المالية الأخرى	هيئة السوق المالية	قائمة مؤسسات السوق المالية المرخصة وأنشطتها
الاستشارات المالية والإدارية العامة	وزارة التجارة	السجل التجاري والترخيص المهني الساري

وتنص اللائحة التنفيذية لنظام مهنة المحاسبة والمراجعة على سجل لدى الهيئة يتضمن بيانات المحاسبين القانونيين المرخصين ومكاتبهم وشركاتهم وشركائها. كما تمنع المحاسب من قبول عمل له فيه مصلحة مباشرة أو غير مباشرة.

أما هيئة السوق المالية فتحذر من التعامل مع الأشخاص غير المرخص لهم، وتذكر أن المشورة في مزايا التعامل في الأوراق المالية ومخاطره، والاستشارات في تمويل الشركات، من الأعمال التي تتطلب ترخيصًا. وتعدّ العقود التي تتضمن ممارسة أعمال الأوراق المالية مع شخص غير مرخص باطلة.

3 معايير تقييم شركات الاستشارات المالية

بعد التأكد من الترخيص، قيّم الشركات المرشحة وفق معايير واحدة، واطلب دليلاً على كل معيار بدلاً من الاكتفاء بالعرض التسويقي.

المعيار	كيف تتحقق منه
الخبرة في القطاع	اطلب أمثلة لأعمال مشابهة دون الإفصاح عن بيانات سرية للعملاء
المعرفة بالأنظمة السعودية	اسأل عن طريقة متابعتهم لتحديثات الزكاة والضريبة والتقارير المالية
الخبرة في التخطيط المالي	اطلب نموذجًا مبسطًا لموازنة أو توقعات نقدية أعدوها
جودة التقارير	اطلب نموذجًا منقحًا لتقرير سابق واطلع على وضوحه وقابليته للتنفيذ

المعيار	كيف تتحقق منه
الفريق والتواصل	اعرف من سيعمل على حسابك فعليًا ومؤهلاته وطريقة التواصل ومواعيده
وضوح الأتعاب	اطلب عرضًا مكتوبًا يبين ما يشمله السعر وما لا يشمله

ويُستحسن وضع وزن لكل معيار بحسب أهميته لمنشأتك، ثم تقييم كل عرض بالطريقة نفسها.

4 أسئلة تطرحها قبل التعاقد

- ما التراخيص التي تحملونها، وهل تغطي الخدمة المطلوبة تحديدًا؟
- من سيعمل على المشروع، وما خبرته في منشآت بحجمنا وقطاعنا؟
- ما المخرجات التي سنستلمها، وفي أي مواعيد؟
- ما البيانات والمستندات التي تحتاجونها منا، ومتى؟
- كيف تحددون الأتعاب، وما الذي يؤدي إلى أتعاب إضافية؟
- كيف تحافظون على سرية البيانات المالية؟
- هل لديكم علاقة بأي طرف آخر في القرار، مثل جهة تمويل أو مورد، قد تؤثر في استقلالية التوصية؟
- ما الإجراء إذا لم تكن المخرجات بالمستوى المتفق عليه؟

دوّن الإجابات واطلب تضمين الالتزامات الأساسية في العرض أو العقد.

5 مقارنة العروض والأتعاب

لا توجد تعرفة موحدة للاستشارات المالية. وتعتمد الأتعاب عادة على نطاق العمل، وحجم العمليات المالية، وعدد الكيانات أو الفروع، وجودة السجلات الحالية، ومدة الارتباط، والحاجة إلى عمل ميداني أو اجتماعات دورية.

وتُسعّر الخدمات عادة بأحد الأشكال التالية: أتعاب ثابتة لمشروع محدد، أو أتعاب شهرية لخدمة مستمرة، أو أتعاب بحسب الوقت المستغرق. وعند المقارنة:

- تأكد من أن جميع العروض تغطي النطاق نفسه والمخرجات نفسها.
- اسأل عن المصروفات غير المشمولة، مثل رسوم الأنظمة أو السفر.
- انتبه إلى العروض المنخفضة جدًا التي قد تستبعد أعمالاً ضرورية.
- اربط الدفعات بتسليم المخرجات حين يكون ذلك ممكنًا.

6 علامات تستدعي الحذر

- عدم تقديم رقم ترخيص يمكن التحقق منه، أو تقديم ترخيص لا يغطي الخدمة المطلوبة.

- ضمان الحصول على تمويل أو موافقة جهة حكومية أو نتيجة ضريبية محددة.
- غموض النطاق والمخرجات، أو رفض صياغتها في عقد مكتوب.
- طلب أموال للاستثمار أو إدارة محافظ دون ترخيص من هيئة السوق المالية.
- تضارب مصالح غير معلن، مثل عمولة من جهة يُوصى بها.
- عدم وضوح من سيعمل على الحساب فعليًا.

7 متى تراجع العلاقة مع المستشار المالي؟

تختار كثير من المنشآت مراجعة أدائها المالي مع المستشار مرة كل ربع سنة على الأقل، إضافة إلى استشارات محددة عند القرارات الكبيرة. وراجع العلاقة نفسها مرة في السنة: هل تحققت المؤشرات المتفق عليها؟ هل تغيرت احتياجات المنشأة بعد نموها أو دخولها نشاطًا جديدًا؟ هل ما زال نطاق الخدمة مناسبًا؟

وإذا قررت تغيير المستشار، فاتفق على تسليم الملفات والنماذج وأوراق العمل التي أُعدت للمنشأة، وفق ما ينص عليه العقد.

الأسئلة الشائعة

أسئلة يطرحها العملاء

س ما المقصود بالاستشارات المالية؟

خدمات مهنية تساعد المنشأة على التخطيط المالي وإدارة النقد والتكاليف والالتزامات الزكوية والضريبية، ودعم قرارات الاستثمار والتمويل. ويخضع بعضها، مثل المراجعة النظامية والمشورة في الأوراق المالية، لتراخيص خاصة.

س هل توجد قائمة رسمية بأفضل شركات الاستشارات المالية في الرياض؟

لا توجد جهة رسمية تصنف شركات الاستشارات المالية من الأفضل إلى الأقل. لكن الجهات التنظيمية تنشر قوائم بالمرخص لهم، مثل قائمة مؤسسات السوق المالية لدى هيئة السوق المالية. والأنسب هو الجهة المرخصة التي تتوافق خبرتها مع احتياجك.

س هل تحتاج الشركات الناشئة إلى الاستشارات المالية؟

تستفيد الشركات الناشئة عادة من نموذج مالي واقعي، وتقدير لاحتياجات التمويل ومدة كفاية النقد، وتنظيم سجلاتها منذ البداية. ويمكن أن يكون النطاق محدودًا ويتوسع مع نمو الشركة.

س كيف أتحقق من ترخيص شركة الاستشارات المالية؟

اطلب السجل التجاري ورقم الترخيص المهني، وتحقق منه لدى الجهة المصدرة: الهيئة السعودية للمراجعين والمحاسبين لأعمال المراجعة، وهيئة السوق المالية لأعمال الأوراق المالية، ووزارة التجارة للسجل التجاري والتراخيص الاستشارية.

س كم مرة ينبغي للشركة الاستعانة بالمستشار المالي؟

يعتمد ذلك على حجم المنشأة وتعقيد عملياتها. وتكتفي بعض المنشآت بمراجعة ربع سنوية، بينما تحتاج أخرى إلى متابعة شهرية أو إلى مستشار عند قرارات محددة فقط.

المراجع الرسمية

1. هيئة السوق المالية: تجنب التعامل مع الأشخاص غير المرخص لهم (بالإنجليزية)
https://cma.gov.sa/en/MediaCenter/PR/Pages/Avoid-Dealing-with-Unauthorized-Persons.aspx
2. هيئة السوق المالية: قائمة مؤسسات السوق المالية المرخصة (بالإنجليزية)
https://cma.gov.sa/en/Market/AuthorisedPersons/
3. هيئة السوق المالية: مكاتب المحاسبة المسجلة
https://cma.gov.sa/Market/rafs/Pages/default.aspx
4. جريدة أم القرى: اللائحة التنفيذية لنظام مهنة المحاسبة والمراجعة
https://www.uqn.gov.sa/details?p=17889

كيف يمكن أن تساعدك Green؟

Green مكتب محاسبة ومراجعة واستشارات مهنية مرخص من الهيئة السعودية للمراجعين والمحاسبين (ترخيص رقم 846) في الرياض، ويقدم خدمة الاستشارات المالية للمنشآت، وتشمل الموازنات والتوقعات النقدية وتحليل الربحية ودعم قرارات التمويل، إلى جانب خدمات المراجعة والزكاة والضريبة. ويمكنك طلب عرض مكتوب يحدد النطاق والمخرجات والفريق والأتعاب ومقارنته بالعروض الأخرى وفق المعايير الواردة في هذا الدليل. تواصل مع فريق Green لمناقشة احتياجات منشأتك.

البريد الإلكتروني

info@greencpa.info

الهاتف

0545449989

المكتب

مركز الملك عبدالله المالي، الرياض

الموقع

greencpa.sa

هذه المقالة معلومات عامة لأغراض التوعية، ولا تمثل استشارة مهنية أو قانونية لحالة بعينها، ولا تتضمن تصنيفًا أو تقييمًا لأي جهة؛ لذا تحقق من التراخيص والمتطلبات الحالية لدى الجهة المختصة.

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