



# الدليل الإرشادي

## للمديرين الماليين والمحاسبين في الجمعيات الأهلية

1445 هـ - 2024 م

بِسْمِ اللَّهِ الرَّحْمَنِ الرَّحِيمِ

04	.....	المقدمة
05	.....	الأسئلة الشائعة
25	.....	المراجع العامة
26	.....	فريق العمل

# المقدمة

في ظل التغيرات والتطورات المتسارعة التي يشهدها القطاع المالي والمحاسبي، برزت الحاجة الملحة إلى وجود مصادر موثوقة مرجعية تساعد ممارسي المهنة في هذا المجال من المحاسبين العاملين في الجمعيات الأهلية على الإلمام المهني من خلال جمع كافة الأسئلة الشائعة، وتوضيح الأنظمة، واللوائح، والإجراءات المطبقة في المملكة العربية السعودية، وعلى ذلك أتى هذا الدليل الإرشادي انطلاقاً من دور المجتمع المهني للمديرين الماليين والمحاسبين في خدمة القطاع غير الربحي والعاملين فيه بما يعزز استدامة التنمية المهنية، ويكون مرجعاً لممارسي المحاسبة في الجمعيات الأهلية ومرشداً لهم.

سائلين الله تعالى التوفيق والسداد،،

# الأسئلة الشائعة

## ١. ما هو دليل الحسابات!؟

هو بيان أسماء وأرقام الحسابات التي يتألف منها النظام المحاسبي في الجمعيات الأهلية وفيه تبويب الحسابات إلى مجموعات رئيسة ويتفرع منها مجموعات فرعية ثم تحليلية بمستويات مختلفة، واستخدام الترميز الرقمي للدليل لتمييزه بالسهولة والوضوح والتوافق مع الأنظمة والبرامج المحاسبية الحديثة، ويهدف دليل الحسابات الموحد إلى توحيد الأسماء، والمصطلحات المحاسبية في الجمعيات الأهلية وفي كافة مستويات الدليل الرئيسية والفرعية والتحليلية، ورُوعي في إعداد الدليل التالي:

- المعيار المحاسبي الخاص بالمنشآت غير الهادفة للربح، الصادر عن الهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين.
- نظام قوائم، الذي قامت بتأسيسه وزارة التجارة والاستثمار بالتعاون مع الهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين، والذي يُتيح للمنشآت ومكاتب المراجعة رفع قوائمها المالية وإرسالها للاستفادة منها لدى الأطراف ذات العلاقة.
- التصنيف المقترح للجمعيات والمنظمات غير الربحية.
- متطلبات الوزارة من المعلومات والبيانات والتقارير المالية.
- متطلبات إدارة الجمعيات من المعلومات المحاسبية التي تسهم في ترشيد القرار الإداري.

## ٢- هل الجمعيات ملزمة في العمل بالدليل المحاسبي الموحد؟!

يُعد المدير المالي وكل العاملين في الإدارات المالية في الجمعيات الأهلية مسؤولين عن ضمان الالتزام التام بالدليل؛ لتنفيذ كافة العمليات المحاسبية في الجمعية، كما ينبغي على مراجعي الحسابات التأكد من الالتزام في العمل على الدليل وفق التبويب، والتوزيع المعتمد للحسابات.

## ٣- ما هي المهام الرئيسية للمدير المالي؟!

المدير المالي مسؤول عن الإشراف والإدارة العامة للأنشطة المالية والمحاسبية في الجمعية، ويتعامل المدير المالي بشكل مباشر مع الميزانيات، والتنبؤات المالية لتحليل الأداء والوضع المالي، كما يقوم بإدارة المخاطر المالية، وتحديد الفرص الاستثمارية الصائبة، وتتركز المهام الرئيسية للمدير المالي في الآتي :

- الإشراف على موارد الجمعية ومصروفاتها والتأكد من استخراج إيصالات عن جميع العمليات واستلامها.
- الإشراف على قيد جميع الإيرادات والمصروفات تباغاً في السجلات الخاصة بها.
- الإشراف على الجرد السنوي وتقديم تقرير بنتيجة الجرد لمجلس الإدارة.
- الإشراف على تنفيذ قرارات مجلس الإدارة فيما يتعلق بالمعاملات المالية.
- الإشراف على إعداد الموازنة التقديرية للجمعية للسنة التالية وعرضها على مجلس الإدارة.
- بحث الملاحظات الواردة من المراجع الخارجي، والرد عليها على حسب الأصول النظامية.
- ضمان تنفيذ الأنظمة واللوائح والقرارات، والتعليمات الخاصة بالإدارة المالية في الجمعية.
- تطوير الاستراتيجيات المالية وفقاً للأهداف والغايات المرسومة، والمشاركة في تطوير الأهداف الرئيسية للإدارة المالية.
- ضمان تنفيذ الأنظمة واللوائح والقرارات، والتعليمات الخاصة بالشؤون المالية وتطبيقها في الجمعية.

## المؤهل التعليمي

- بكالوريوس كحد أدنى
- التخصص التعليمي:
  - المحاسبة
  - الإدارة المالية
  - التمويل والبنوك والتأمين

## الجدارات الفنية

- إعداد التقارير المالية
- تصميم ومتابعة الموازنات المالية
- إعداد الحسابات السنوية

• التخطيط الضريبي وتحليل العبء الضريبي.

• دراسة وإدارة المخاطر المالية.

• التنسيق مع الوحدات التنظيمية الأخرى لتحديد احتياجاتها المالية، ومتابعة الصرف، وضمان

تقييدها بناء على القواعد المالية المتبعة، ورفع التوصيات المتعلقة بها للإدارة العليا.

• إدارة العلاقات مع المؤسسات المالية والبنوك.

• تطوير مهارات فريق الإدارة/ الشؤون المالية وتوجيههم.

• متابعة تطوير وصيانة أنظمة المعلومات المالية.

## ٤- ما هي المهام الرئيسية للمحاسب!؟

يقوم المحاسب بتسجيل العمليات المالية للجمعية، ومن ثم إعداد التقارير المالية للوضع المالي الحالي بالمنظمة عن طريق دراسة وجمع وتحليل البيانات التي تقدم معلومات ورؤى كافية عن الأداء، والمركز المالي، والسيولة والتدفقات النقدية، ويقوم بإعداد الميزانيات العامة والخاصة، والقوائم المالية، والإيرادات والمصاريف، وكافة التقارير المالية الممكنة.

تتركز المهام الرئيسية للمحاسب في الآتي :

- الإلمام والتقيد بدليل الحسابات الموحد، ودليل معيار السلامة المالية.
- تسجيل وتدقيق كافة القيود اليومية وفقاً للأنظمة والسياسات المالية للجمعية.
- تسجيل جميع المصروفات والإيرادات والتبرعات وتحضير جميع المستندات المتعلقة بها وفق السياسات المالية المعتمدة للجمعية.
- إعداد كشوف التسوية الخاصة بالبنوك شهرياً وإظهار الفروقات إن وجدت ومعالجتها.
- تدقيق مستحقات الموظفين ومتابعة صرفها في نهاية كل شهر.
- متابعة تحصيل سداد أعضاء الجمعية العمومية لاشتراكات عضويتهم.
- الإشراف على عمليات الجرد الدورية للأصول التابعة للجمعية والمستودعات ومطابقة أرصدة حساباتها.
- متابعة المطالبات المالية الداخلية والخارجية للجمعية ومتابعة تحصيلها أو صرفها.
- إدخال البيانات المحاسبية والملفات المالية إلى أنظمة الكمبيوتر.
- حفظ وأرشفة جميع الدفاتر والسجلات والمستندات المحاسبية وفق الأصول المحاسبية.
- الحفاظ على سرية البيانات المالية.
- أية مهام مالية أخرى يتم تكليفه بها من إدارة الجمعية.

## المؤهل التعليمي

- دبلوم / بكالوريوس
- التخصص التعليمي:
  - المحاسبة
  - الإدارة المالية
  - التمويل والبنوك والتأمين

## الجدارات الفنية

- الإلمام بالدليل المحاسبي الموحد والمعايير المحاسبية للمنشآت غير الهادفة للربح، والمعيار الدولي للمنشآت المتوسطة وصغير الحجم.
- الإلمام باللوائح المالية للجمعية.
- المشاركة في إعداد الموازنات المالية وإعداد الحسابات السنوية.

## 5- هل الجمعيات الصغيرة ملزمة بتعيين مدير مالي؟! وهل يستطيع المحاسب أن يجمع بين وظيفته كمحاسب وبين مهامه كمدير مالي؟!

نعم، جميع الجمعيات ملزمة بتعيين مدير مالي مع الالتزام بوجود محاسب منعاً لتعارض المهام.

## 6- ما هو أفضل مجال استثماري للجمعيات يحقق لها الاستدامة المالية بأفضل عائد وأقل المخاطر؟!

يعد استثمار الفائض من أموال الجمعية من قبيل تنمية الموارد، وتحقيق الاستدامة المالية، وللجمعية أن تستثمر أموالها بأحد المجالات التالية:

### الحسابات الادخارية بالبنوك

تعتبر قليلة أو متوسط المخاطر في الغالب، وتحقق عوائد شهرية أو سنوية ضئيلة جداً، ومن مزاياها بأنه من السهولة الوصول إلى الأموال والسحب والإيداع في أي وقت.

### الصناديق الوقفية

مجموعة من الوحدات الموقوفة تجمع فيها أموال وقفية أياً كانت صورتها منقولة أو عقارية أو نقدية، ويتم تشكيل أصل مالي يُستثمر بأدنى درجات المخاطرة، وتوزع نسبة محددة من صافي الأرباح على الجهة المستفيدة من الصندوق بشكل سنوي كحد أدنى.

### الصناديق الاستثمارية

تتعرض صناديق الاستثمار لعدة أنواع من المخاطر، ولا يمكن أن نقول بأن صناديق الاستثمار آمنة أو مضمونة؛ لأن قيمة الوحدات قد ترتفع و تنخفض وفقاً لطبيعة وظروف الأسواق المستثمر فيها، ومن الصعب الحصول على العوائد قبل موعد استحقاق الصندوق.

### العقارات

يعد من الاستثمارات الآمنة إلا أنه مكلف تشغيل، وصيانة، والعائد فيه من 6% إلى 10%، ومعظم الجمعيات تلجأ إليه لكونه الأكثر الأمان.

## ٧- هل الجمعيات ملزمة بضريبة القيمة المضافة؟!

- الجمعيات التي لديها إيرادات تحقق منها دخل غير التبرعات بغض النظر إذا لم يكن الهدف من ذلك تحقيق أرباح، وكان دخلها يتجاوز (375,000) ريال سنويًا فهي ملزمة بالتسجيل في ضريبة القيمة المضافة.
- كما أن للجمعيات الحق في استرداد ما دفعته من ضريبة القيمة المضافة لمشترياتها المتعلقة بالنشاط الخيري وفقًا للائحة التنفيذية لنظام ضريبة القيمة المضافة من هيئة الزكاة والضريبة والجمارك المادة (70)؛ لذا يحق للجمعيات والمؤسسات الأهلية التسجيل كشخص مؤهل للاسترداد وفق شروط محددة ومنها:
  - أن يكون للمؤسسة الخيرية ترخيص بمزاولة الأنشطة الخيرية من المركز الوطني لتنمية القطاع غير الربحي.
  - أن يكون هدفها تحقيق المنفعة العامة.

## ٨- هل الضريبة المستردة تعتبر إيرادًا؟!

ضريبة القيمة المضافة تسجل تحت حساب ذمم مدينة أخرى أي أنها من حسابات الأصول، وعند الاسترداد يتم إيداع قيمتها النقدية بالبنوك وإغلاق الحساب الخاص بها؛ لذا فهي لا تعتبر من الإيرادات.

## ٩- كيفية رفع الإقرار الضريبي لضريبة القيمة المضافة؟!

يكون عن طريق حصر وإعداد كشف ضريبة المبيعات موضحاً به ما يلي: اسم العميل - الرقم الضريبي - بيان المبيعات - رقم الفاتورة - القيمة قبل الضريبة - قيمة الضريبة - الإجمالي.

- حصر وإعداد كشف بضريبة المشتريات موضحاً به: اسم المورد - الرقم الضريبي - بيان المشتريات - قيمة الفاتورة - قيمة الضريبة - إجمالي الفاتورة.
- بعد إعداد الكشوف وتجهيز الفواتير وحفظها إلكترونياً يتم الدخول على موقع هيئة الزكاة والضريبة والجمارك، وفتح صفحة الإقرار الضريبي.
- تعبئة الإقرار: تسجيل قيمة المبيعات قبل الضريبة في الحقل المخصص للمبيعات الخاضعة للنسبة الأساسية، والإقرار يظهر قيمة الضريبة تلقائياً، على سبيل المثال: (150,000) ريال.
- تسجيل قيمة المشتريات في الحقل المخصص لها، والإقرار يظهر الضريبة تلقائياً على سبيل المثال: (100,000) ريال.
- ستظهر الضريبة المستحقة للهيئة بمبلغ (50,000) ريال يتم حفظ الإقرار حفظ مؤقت بعد التدقيق.
- ثم يتم رفع الكشوف التي قمت بإعدادها من أيقونة المرفقات.
- مع ملاحظات تسجيل (0) في جميع الحقول غير المستخدمة حتى يقبل نموذج الإقرار الحفظ.
- بعد المراجعة وإرفاق المستندات يتم الضغط على أيقونة التسليم.
- ستظهر لك فاتورة بالمبلغ المطلوب مع رقم سداد.
- قم بسداد الفاتورة قبل انتهاء فترة رفع الإقرار حتى لا تتعرض للغرامة.

## ١٠- ما هي طريقة حساب أصل المبلغ قبل الضريبة!؟

المبلغ قبل الضريبة = المبلغ بعد الضريبة / (1+ نسبة الضريبة)  
نسبة الضريبة هي 15% = 0.15 ، على سبيل المثال:  
لو كان المبلغ بعد الضريبة هو (115) ريالاً سعودياً، فإن المبلغ قبل الضريبة سيكون:  
المبلغ قبل الضريبة = 115 / 1.15 = 100 ريال

## ١١- هل يسمح بالصرف النقدي للمستفيدين!؟

يكون الصرف الآمن عبر الشيكات أو الإيداع في الحسابات البنكية أو عبر البطاقات مسبقة الدفع بالتعاون مع المراكز التجارية، وخلاف ذلك غير مسموح.

## ١٢- ما هو المقصود في تخفيض الالتزام!؟

هو الخصم المكتسب (إيراد) الذي يحصل عليه المشتري على حسابه الآجل، وهو نفسه الذي يسمى في سجلات البائع باسم الخصم الممنوح (مصروف).

## ١٣- ما هي الحسابات الختامية، وما هي طريقة إعدادها!؟

الحسابات الختامية هي أحد الإجراءات المحاسبية الهامة التي تأتي في نهاية الدورة المحاسبية لتقديم ملخص شامل عن إجمالي الإيرادات ومصروفات الجمعية، وكذلك توفر صورة مكتملة عن الوضع المالي بناء على إدارة الأصول والالتزامات وصافي الأصول. وتوضح الحسابات الختامية نقاط القوة والضعف في الجمعية من خلال عرض الأرقام القابلة للمقارنة بين الفترات المختلفة، مما يساهم في اتخاذ القرارات المستقبلية الصحيحة لإدارة التنفيذية، وعند إعداد الحسابات الختامية يتم اتباع الخطوات التالية:

- حدّد الفترة المحاسبية التي سيتم إعداد الحسابات الختامية عنها، وغالبًا تكون سنوية.
- راجع سجلات المعاملات المالية بدقة ومنهجية، للتأكد من اكتمالها، فقد يؤدي تجاهل أو نسيان تسجيل بعض المعاملات إلى تشويه الأرصدة النهائية للحسابات، وتكون هذه المراجعة من خلال التأكد من صحة معاملات المساعدات والمشتريات وغير ذلك من أنشطة الجمعية.

- استخراج ميزان المراجعة قبل التسويات وقم بمراجعته مراجعة دقيقة.
- قُم بخطوة التسويات الجردية للحسابات الرئيسية مثل: البنوك، المخزون، العملاء للوصول إلى قيمة الأرصدة الحقيقية النهائية.
- قم بإعداد حسابات الاستهلاك للأصول الثابتة، ومخصصات مكافأة نهاية الخدمة للموظفين، وإجراء القيود اللازمة.
- تأكد من أن جميع الحسابات الدائنة والمدينة متطابقة ومتوازنة في القيم المالية.
- طبّق إجراءات التدقيق الداخلي والخارجي للحسابات الختامية للتحقق من صحة وموثوقية الحسابات والعمليات المالية، ويكون ذلك من خلال فحص وتقييم الحسابات والسجلات المالية للتأكد من تطبيق المعايير والمبادئ المحاسبية والامتثال للقوانين المالية المعمول بها.
- قم بعمل التسويات اللازمة لاستخراج ميزان المراجعة النهائي
- إعداد التقرير النهائي للحسابات الختامية، ويضم تفاصيل القوائم المالية والملاحظات المهمة الناتجة عن عمليات التدقيق.
- إغلاق الحسابات الختامية للفترة المحاسبية المُحددة، وتحديد أرصدة صافي الأصول المقيدة، وغير المقيدة، والأوقاف.

## ١٤- حصلت الجمعية على إعفاء من قيمة الإيجار لمدة سنة والإيجار يبدأ في شهر نوفمبر السؤال هو: كيف يتم تسجيل القيود اللازمة لإثبات ذلك؟!

صاحب العقار أعفى الجمعية من سداد الإيجار لمدة سنة وهذا يعتبر تبرع، لكنه ليس تبرعاً نقدياً ولا عينياً، بل هو تبرع بحق انتفاع للعين المؤجرة، فهذا التبرع يطلق عليه تبرع خدمات ومنافع ويسجل هكذا:  
 من ( ح ) مصروفات خدمات ومنافع ما يخص شهري نوفمبر، وديسمبر (11 و 12) إلى ( ح ) تبرعات خدمات ومنافع.  
 وفي عام 2024م يتم تسجيل باقي الإيجار بنفس الطريقة.

## ١٥- ما هي المزايا التي تحفز المحاسب على الاستمرار في العمل؟!

- بيئة عمل مميزة.
- راتب مناسب لعمل المحاسب وأهمية دوره في المنظمة.
- بدلات طبيعة عمل ومكافأة سنوية عن أعمال الميزانية.
- العمل مع إدارة تتفهم أهمية وطبيعة عمل قسم المحاسبة.

## ١٦- كيف يتطور المحاسب مهنيًا؟!

- الاطلاع الدائم والمستمر على المعايير المحاسبية وتحديثاتها، والتعاميم الصادرة عن المركز الوطني لتنمية القطاع غير الربحي.
- الإلمام والاطلاع الدائم على اللوائح والقوانين ذات الصلة بمجال عمل المحاسب.
- الاشتراك في البرامج التدريبية وورش العمل للاطلاع على المستجدات، وتحديث المعلومات المعرفية لدى المحاسب.
- الحصول على الشهادات المهنية الاحترافية والتي قد تفتح آفاقاً جديدة وفرص عمل مميزة.

## ١٧- ما الفرق بين المحاسب والمراجع القانوني والمراجع الداخلي؟!

- **المحاسب:** يعمل كمحاسب داخل الجمعية، ولا يستطيع مواولة مهنة المحاسبة مستقلاً ويعدُّ القوائم والتقارير، ويترقى في منصبه تدريجياً حتى يصل لمنصب جيدة كمدير حسابات.
- **المراجع الخارجي (المحاسب القانوني):** المحاسب المصرح له بمزاولة مهنة المحاسبة بصفة مستقلة، أي يستطيع إنشاء مكتب للمحاسبة والمراجعة، ويقوم بالمراجعة الخارجية للمنظمات، والمراجع الخارجي لديه خبرة كبيرة في علم المحاسبة، والضرائب والقوانين والمراجعة.
- **المراجع الداخلي:** الذي يدير عمليات المراجعة والرقابة الداخلية للجمعية ويكون تابع بشكل مباشر إلى مجلس ادارة الجمعية، ويشمل عمله القيام بإعداد اللوائح والسياسات والأدلة للجمعية كما أنه ملزم بمراجعة وتدقيق أعمال الإدارة المالية.

## ١٨- ما هي المعايير المحاسبية التي تلتزم بها الجمعيات الأهلية!؟

في السابق كانت تلتزم الجمعيات الأهلية بمعيار المنشآت الصغيرة والمتوسطة، ثم أصدرت الهيئة السعودية للمحاسبين والمراجعين عام ٢٠١٢م المعايير المحاسبية للمنشآت غير الهادفة للربح وهي:

### (١) بيان أهداف ومفاهيم القوائم المالية للمنشآت غير الهادفة للربح

- وضع إطار نظري للمحاسبة عن العمليات المالية للمنشآت غير الهادفة للربح، مما يسهم في الجهود المبذولة لإصدار معايير محاسبة للمنشآت غير الهادفة للربح وتطويرها.
- لا يحدد هذا البيان معايير معينة بذاتها، للمحاسبة عن المنشآت غير الهادفة للربح؛ لكنه يحدد أهداف القوائم المالية وحدود استخدامها بما يكفل وضع القواعد الأساسية التي تركز عليها المحاسبة عن المنشآت غير الهادفة للربح في المملكة العربية السعودية، إضافة إلى تحديد المفاهيم الأساسية التي لم يغطيها بيان المفاهيم والأهداف الصادر عن الهيئة السعودية للمراجعين والمحاسبين.

### (٢) معيار العرض والإفصاح للقوائم المالية للمنشآت غير الهادفة للربح

- ينطبق هذا المعيار على القوائم المالية للمنشآت غير الهادفة للربح بصرف النظر عن حجم أنشطتها وطبيعتها.
- يحدد هذا المعيار المجموعة الكاملة للقوائم المالية ذات الغرض العام. كما يتناول المعيار كيفية عرض الأصول والخصوم وصافي الأصول والإيرادات والمصروفات والمكاسب والخسائر في القوائم المالية، إلا أنه لا يتناول توقيت الاعتراف بتلك العناصر وكيفية قياسها. وتعد درجة تجميع عرض عناصر الأصول والخصوم وترتيبها في قائمة المركز المالي، أو عناصر الإيرادات والمصروفات والمكاسب والخسائر في قائمة الأنشطة للمنشآت غير الهادفة للربح، مماثلة لتلك المطلوبة، طبقاً لمعيار العرض والإفصاح العام.

### (٣) معيار التبرعات

- طبق هذا المعيار على المنشآت غير الهادفة للربح، وذلك بصرف النظر عن حجمها أو طبيعة أنشطتها.
- ينطبق هذا المعيار على كل ما يُتلقى أو يُقدم من تبرعات؛ من خلال عمليات غير تبادلية، سواء أكان ذلك في صورة نقدية، أم في صورة أصول

أخرى، بما في ذلك التعهدات بتقديم تبرعات. بينما لا ينطبق هذا المعيار على تحويلات الأصول التي تتم في مقابل شراء بضائع أو خدمات من خلال عمليات تبادلية.

وقد اعتمد مجلس معايير المحاسبة تعديلاً على معيار العرض والإفصاح للمنشآت غير الهادفة للربح، وتعديلات استتباعيه على بيان الأهداف والمفاهيم للقوائم المالية للمنشآت غير الهادفة للربح ومعيير التبرعات، وتسري هذه التعديلات على القوائم المالية المعدة عن الفترات السنوية التي تبدأ في ( 01-01-2025م ) وما بعدها.

## ١٩- ما هو هدف معيار العرض والإفصاح للمنشآت غير الهادفة للربح!؟

يهدف إلى وضع أسس العرض والإفصاح للقوائم المالية للمنشآت غير الهادفة للربح؛ للاعتماد عليها في اتخاذ القرارات، ويجب أن تشمل المجموعة الكاملة للقوائم للمنشآت غير الهادفة للربح على قائمة المركز المالي، وقائمة الأنشطة، وقائمة التدفقات النقدية والإيضاحات، وقائمة التغيرات في صافي الأصول.

## ٢٠- بماذا ينص معيار العرض في قائمة المركز المالي!؟

- تهدف قائمة المركز المالي توفير المعلومات الملائمة عن أصول المنشأة التي يمكن الاعتماد عليها والتزاماتها، وصافي أصولها، والعلاقة بين تلك العناصر في وقت زمن معين.
- عرض جميع الأصول، والالتزامات، وصافي الأصول، ووصفها وصفاً صحيحاً مع استقلاليتها.
- عرض الأصول غير المقيدة، والأصول المقيدة، وأصول الأوقاف، والأصول الاستثمارية.

## ٢١- ما هي قائمة الأنشطة؟!

تعدّها المنشأة غير الهادفة للربح في نهاية الفترة المالية، وتضمن القائمة الإيرادات، والمصروفات، والمكاسب، والخسائر، والتحويلات بين فئات الأصول بوصفها تغييرات في صافي الأصول وتعرض قائمة الأنشطة تفاصيل التغيير في صافي الأصول غير المقيدة، والتغير في صافي الأصول المقيدة، والتغير في صافي أصول الأوقاف.

## ٢٢- ما هي الأصول غير المقيدة؟!

هي جزء من أصول المنشأة غير الهادفة للربح لا تخضع لقيود من جانب المتبرع، وقد تكون أصولاً متداولة أو استثمارات و أصولاً مالية أو ثابتة أو غير ملموسة على سبيل المثال: التبرعات النقدية العامة التي تصرف في جميع مصارف الجمعية.

## ٢٣- ما هي الأصول المقيدة؟!

هي جزء من أصول المنشأة غير الهادفة للربح تخضع لقيود من جانب المتبرع، وقد تكون أصولاً متداولة أو استثمارات وأصولاً مالية أو ثابتة أو غير ملموسة، وتلك القيود تكون مرتبطة باستخدام الأصول لأغراض محددة (قيود الاستخدام) أو بتوقيت هذا الاستخدام (قيود الوقت) أو قيود مرتبطة بالاستخدام والوقت معاً على سبيل المثال: التبرعات المخصصة لمشروع مثل كفالة اليتيم فيجب أن تصرف كفالة يتيم.

## ٢٤- ما هي أصول الأوقاف؟!

هي جزء من أصول المنشأة غير الهادفة للربح تخضع لقيود دائمة من جانب المتبرع، وتلك القيود مرتبطة باستخدام تلك الأصول لأغراض محددة على سبيل المثال : عقار أوقفه الموقوف لصالح الجمعية ويذكر في صك الوقفية تحديد أوجه صرف ريع الوقف.

## ٢٥- شخص مفوض بالصرف في جمعية خيرية ما أهم النصائح الموجهة له؟!

**أولاً:** الاطلاع على اللائحة التنفيذية لنظام الجمعيات، والمؤسسات الأهلية.  
**ثانياً:** العمل وفق اللائحة المالية، ولائحة المشتريات، ولائحة خدمات المستفيدين، واللوائح الخاصة بالجمعية شرط عدم تعارضها مع التعليمات والتعاميم الواردة من المركز الوطني لتنمية القطاع غير الربحي.  
**ثالثاً:** عدم صرف ما يخالف التعليمات، واللوائح الداخلية حتى لو كان هناك محضر مجلس إدارة وجميع مسوغات الصرف جاهزة.

## ٢٦- هل يتاح لأعضاء مجلس إدارة في جمعية بيع أصل ثابت للجمعية مباشرة؟!

لا يحق للمجلس بيع الأصل الثابت إلا بعد موافقة الجمعية العمومية، وإبلاغ الجهة المشرفة بذلك، ووضع آلية للبيع.

## ٢٧- هل يتاح لأي جمعية مزاولة جمع التبرعات؟!

يتاح لها جمع التبرعات بعد أخذ التصاريح اللازمة لجمع التبرعات.

## ٢٨- ما هي النسبة المثالية للمصاريف الإدارية؟!

النسبة المحددة هي 15% من مصاريف الجمعية وأقل، وكلما زادت نسبة المصاريف انخفضت درجة الأداء المالية في معيار السلامة المالية على ألا تتجاوز المصاريف الإدارية 25%.

## ٢٩- ما هي اللوائح والمعايير التي تخص الجانب المالي في الجمعيات الأهلية؟!

من أهم اللوائح والمعايير هي : معيار السلامة المالي - دليل الحسابات الموحد - معيار المنشآت غير الهادفة للربح - المعيار الدولي للمنشآت المتوسطة وصغيرة الحجم - تعاميم المركز الوطني لتنمية القطاع غير الربحي - اللوائح الداخلية للجمعية.

## ٣٠- هل يُلزم بوضع نسخة من فواتير الكهرباء والماء والإنترنت والتأمينات في القيود اليومية مع العلم بأن رقم السداد خاص بالجمعية أو يكتفى بالنسخة من السداد لشهر الأول من كل سنة؟!

يجب وضع نسخة لكل شهر، ودورة مستند القيد كاملة.

## ٣١- في حال صرفت أو اشترت الجمعية شيء مخالف للوائح المشتريات واللائحة المالية للجمعية؟!

على المحاسب أن يرفع المخالفة للمدير التنفيذي مع بيان نوع المخالفة حسب لائحة المشتريات كي يتم معالجة المخالفة حسب النظام، ويتحمل مسؤولية الصرف المدير التنفيذي، ومن قام بالتوقيع على مستندات معاملة الصرف، ويطبق عليهم نظام الاحتيال المالي.

## ٣٢- جمعية أيتام لديهم حساب مخصص للكفالات هل يجوز استقطاع نسبة للمصاريف الإدارية والعمومية؟!

لا يحق لأي جمعية استقطاع من مبلغ مقيد إلا بعد إذن المتبرع، ويصرف المبلغ كامل لما خصص له.

### ٣٣- جمعية تضطر للأخذ من أموال الزكاة جزء بسيط للمصاريف الإدارية؟ وهل تستطيع شراء أجهزة أو سلال وتوزيعها بأموال الزكاة؟!؟

لا يحق للجمعية صرف تلك الأموال إلا لمستحقين الزكاة الواجبة عليهم شرعاً، وتصرف زكاة الأموال نقداً للمستفيدين.

### ٣٤- كيفية استرجاع ضريبة القيمة المضافة؟!؟

يحق للجمعية استرجاع الضرائب بعد تسجيلهم في هيئة الزكاة والدخل كشخص مؤهل للاسترداد، ولا يحق لهم بمطالبة ما قبل التسجيل.

### ٣٥- كيف أصرف ريع الوقف؟!؟

يكون صرف ريع الوقف بناءً على صك الوقفية.

### ٣٦- نحن نجمع تبرعات عينية خارج الجمعية بالأسواق وغيرها؟!؟

تلقي التبرعات العينية من مكان غير المقر الرئيسي أو الفروع دون أخذ موافقة المركز يعتبر مخالفة، وتبلغ مخالفة المرة الأولى (2500) ريال، وتبلغ مخالفة المرة الثانية (5000) ريال حسب التعميم الوارد من المركز الوطني لتنمية القطاع غير الربحي.

## ٣٧- نحن جمعية خيرية نقوم بجملة جمع تبرعات بدون ترخيص؟!!

جمع التبرعات بدون ترخيص يعد أمراً مخالفاً للائحة جمع التبرعات للوجوه الخيرية، وعقوبتها مصادرة حصيلة الأموال، بالإضافة إلى غرامة مالية قدرها ( 4500 ) ريال.

## ٣٨- متبرع أعطى وعداً للجمعية بالتبرع، ماذا علي فعله كمحاسب؟!!

يُعترف بالتبرع إذا كان مكتوباً حسب شرط استيفاء الفقرة (108) من معيار التبرعات.

## ٣٩- ما أقسام مصاريف الجمعية؟!!

تنقسم مصاريف الجمعية إلى : العمومية والإدارية - البرامج والأنشطة - مصاريف الأوقاف - جمع الأموال - الحوكمة - مصروفات التحويلات وإعادة التصنيف.

## ٤٠- لدي خسائر في بيع الأصول الثابتة على ماذا نُحْمَل؟!!

تُحْمَل الخسائر على قسم ( المصروفات - العمومية والإدارية - خسائر بيع أصول ) بشرط على أن تكون على المستوى السادس، ويتم فتح حساب فرعي للأصل الذي تم بيعه.

## ٤١- من المخول بعمل الميزانية التقديرية للجمعية!؟

يتم تحديد بنود المصروفات والإيرادات من أقسام الجمعية المختلفة، ويقوم فريق العمل بإعداد الموازنة التقديرية بناءً على اللائحة المالية للمنشأة.

## ٤٢- وجدنا عهدة باسم شخص في نهاية السنة بينما نقوم على إقفال التقرير ماذا نعمل!؟

تسجل في القوائم المالية باسم صاحب العهدة أو يقوم بإيداع المبلغ المتبقي قبل تاريخ نهاية السنة في حساب المنشأة، ويتم إقفال العهدة.

## ٤٣- كيف أعمل قيد إعادة تصنيف لأصول مقيدة تم صرفها!؟

الجانب المدين التحويلات وإعادة التصنيف يبدأ بالرقم (47) بدليل الحسابات الموحد ويفتح حساب فرعي صافي الأصول المقيدة (الأصل المراد تحريره) على المستوى السادس تحقق قيد الاستخدام، والجانب الدائن حساب التحويلات وإعادة التصنيف تحقق قيد الاستخدام، وصافي الأصول غير مقيدة.

## ٤٤- ما هي معادلة نسبة مصاريف الاستدامة إلى عوائد الاستدامة؟ وما هي طريقة حساب المؤشر؟!

يقيس المؤشر مدى كفاءة العوائد من مشاريع الاستدامة المالية، وذلك من خلال تحديد نسبة المصاريف التي تم انفاقها على هذه المشاريع مقارنة بالعوائد التي تم تحقيقها من هذه الاستثمارات.

**المعادلة**  
= المصاريف الإدارية المنفقة على مشاريع الاستدامة المالية / العوائد المتحققة مشاريع الاستدامة المالية.

طريقة حساب المؤشر			
النسبة	أقل من 10%	من 10% إلى أقل من 20%	من 20% وأكبر
الدرجة	100	100 - [(النسبة - 10) x 10]	صفر

## ٤٥- ما هي المؤشرات التحليلية للمؤشر الثالث في معيار السلامة المالي للأداء المالي؟!؟

- المؤشر التحليلي الأول: نسبة مصاريف الاستدامة إلى إجمالي المصاريف
  - المؤشر التحليلي الثاني: نسبة مصاريف الاستدامة إلى عوائد الاستدامة
  - المؤشر التحليلي الثالث: نسبة عوائد الاستدامة إلى إجمالي أصول الاستدامة
- ويكون الوزن النسبي للمؤشر 20% من المعيار

## ٤٦- ماذا يعني عدم أخذ درجة ممتاز بالمؤشر الخامس بالأداء المالي من معيار السلامة المالي؟!؟

حصول الجمعية على درجة منخفضة يعني أن الجمعية ليس لديها كفاءة في إدارة أموال التبرعات المقيدة، والتبرعات غير المقيدة، وإيرادات وتبرعات الأوقاف.

## ٤٧- ما أهم التطبيقات التي تساعد المحاسب في عمله؟!؟

- تطبيقات إدارة المشاريع: Asana , Trello
- أنظمة المحاسبة: QuickBooks , Xero , ERP, Excel
- تطبيقات التبرع عبر الإنترنت: Stripe, PayPal

- اللائحة التنفيذية لنظام الجمعيات والمؤسسات الأهلية (محدثة 1445\2023)
- دليل المستخدم لخدمة رفع القوائم المالية للمؤسسات
- دليل الحسابات الموحد للجمعيات الأهلية بالمملكة العربية السعودية
- اللائحة الاسترشادية للجمعيات الأهلية
- الدليل الاسترشادي للوقاية من التعاملات المالية غير الآمنة لمنظمات القطاع غير الربحي
- دليل المستخدم لتراخيص جمع التبرعات
- معايير المحاسبة الصادرة من الهيئة السعودية للمراجعين والمحاسبين
- نظام مكافحة غسل الأموال الصادر بالمرسوم الملكي رقم (م/٢٠) وتاريخ ١٤٣٩هـ
- دليل المستخدم لخدمة تفويض إدارة الحسابات البنكية
- معايير المراجعة الصادرة من الهيئة السعودية للمراجعين والمحاسبين
- نظام مكافحة جرائم الإرهاب وتمويله الصادر بالمرسوم الملكي رقم (م/٢١) وتاريخ ١٤٣٩هـ
- دليل حوكمة المؤسسات الأهلية : معيار السلامة المالية الجزء الثالث

كافة اللوائح المالية  
واللوائح الأخرى بالجمعية  
التي يعمل بها المحاسب

لائحة جمع التبرعات  
بالجمعية التي يعمل بها المحاسب

لائحة الصلاحيات بالجمعية  
التي يعمل بها المحاسب

اللائحة الأساسية بالجمعية  
التي يعمل بها المحاسب



## إعداد الدليل

أ. مشحوت محمد آل مخلوف

أ. بندر سرور العتيبي

## مراجعة

أ. غيداء أحمد ولي



# المجتمعات المهنية