

أثر تطبيق معايير التقارير المالية الدولية على القوائم المالية للشركات السعودية: دراسة تطبيقية
على شركة السعودي الألماني الصحية وشركة سابكو

**Impact of the application of international financial reporting standards on Saudi
companies' financial statements: an application study on Saudi German Health
Company and SAPCO**

- اسم الطالب

اسامة ادم ادريس

- الرقم الجامعي

2021205894

مشروع التخرج – 1

كلية الإدارة – جامعة ميدأوشن

إشراف

د. منى مصطفى العشري

عضو هيئة التدريس – كلية الإدارة – جامعة ميدأوشن

الفصل الدراسي الثاني - 2024

الشكر والتقدير



إهداء

جدول المحتويات:

أثر تطبيق معايير التقارير المالية الدولية على القوائم المالية للشركات السعودية: دراسة تطبيقية على شركة السعودي الألماني الصحية وشركة سابكو	1
10 الفصل الأول: الإطار العام للدراسة	
مشكلة البحث:.....	12
الفجوات النظرية:.....	13
الفجوات العملية:.....	13
أهمية البحث:.....	13
الأهمية النظرية:.....	14
الأهمية العلمية:.....	14
أسئلة البحث:.....	14
أهداف البحث:.....	15
فرضيات البحث:.....	15
نموذج البحث:.....	16
منهجية البحث:.....	17
الدراسة الميدانية:.....	18
مخطط البحث:.....	19
20 الفصل الثاني: الإطار النظري	
المقدمة :.....	21
المتغير الأول :	21
المتغير الثاني :	22
العلاقة بين المتغير الاول والمتغير الثاني :.....	23
الخاتمة:.....	24
المراجع:.....	25
الملاحق:.....	26

قائمة الأشكال:

رقم الشكل	العنوان	رقم الصفحة

الفصل الأول: الإطار العام للدراسة

:المقدمة

أدى الاقتصاد العالمي وعولمة الأسواق المالية والتقدم في مجال تكنولوجيا المعلومات ونشر التقارير المالية على الإنترنت إلى تعزيز الطلب على معايير التقارير المالية العالمية منذ عام 2001 ويعمل مجلس معايير المحاسبة الدولية على إنشاء مجموعة موحدة من معايير إعداد التقارير المالية عالية الجودة والمقبولة دولياً كأحد الضوابط لإنتاج معلومات كاملة ذات شفافية تعكس بدقة وضع للشركات بهدف حماية أصحاب المصالح من ناحية وإبلاغ الأسواق المالية من ناحية أخرى.

أكدت العديد من المؤلفات المحاسبية أن اعتماد معايير التقارير المالية الدولية كمعايير عالمية سيساعد على تقليل الاختلافات بين هذه التقارير في مختلف البلدان وتعزيز إمكانية مقارنة المعلومات المالية والمعلومات الغير مالية وتحسين قدرتها التفسيرية كمؤشر لأداء الشركات وخفض التكاليف وتحسين الشفافية وتقليل المعلومات غير المتماثلة وتحسين جودة التقارير المالية ونتيجة لذلك أصبح الامتثال لهذه المعايير أمراً ضرورياً لتحسين الاستقرار الاقتصادي

العالمي والتكامل.

مشكلة البحث:

إن العمل المحاسبي والإداري كان يقوم على أساس الاحتياجات والممارسات الفردية ولم يكن هنالك شيء معياري أو نصوص موحدة للعمل ضمن نظام واحد من الإجراءات وبقي العالم مدة زمنية طويلة على هذا الأمر ولكن دعت الحاجة إلى اتخاذ طرق موحدة في العمل المحاسبي وتنظيم القوائم المالية لعدة أسباب أهمها: توحيد العمل

المحاسبي وأن الطرق التي سوف تعتمد هي طرق مجربة وتضمن المستخدميها الوصول إلى الأهداف المنشودة. وهذا ما كان حال القوائم المالية للشركات حيث تم اعتماد معايير محددة تعمل الشركات وفقاً لها حددتها لجنة المعايير الدولية وأخذت الدول بها وأضافت صبغتها عليها لتعتمدها في مؤسساتها ولكن لم نعلم بعد أثر هذه المعايير بشكل واضح وعملي على البنود المالية للشركات لذلك من هنا تنطلق مشكلة البحث

الفجوات النظرية:

على المستوى المحلي اعدت المملكة العربية السعودية خطة استراتيجية للتحويل إلى معايير التقارير المالية الدولية (IFRS) وفي عام 2008م صدر قرار من هيئة سوق المال السعودية بالزام البنوك وشركات التأمين المسجلة في السوق المالية بتطبيق معايير التقارير المالية الدولية بدلاً من المعايير السعودية قد حددت الهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين (SOCPA) فترة خمس سنوات لتهيئة السوق السعودية مهنيًا وتقنيًا لتطبيق معايير التقارير المالية الدولية على أن تنتهي في عام 2017م ، وأدى تطبيق التقارير المالية الدولية إلى فتح الباب على مصراعيه

الفجوات العملية:

هناك عدم فهم لبعض المبادئ والإجراءات التي تنص عليها المعايير المحاسبية الدولية مثل محاسبة القيمة العادلة

أغلب المؤسسات محل الدراسة ما زالت تعمل بمبدأ التحفظ والسرية وهذا ما لا يتطابق مع فلسفة المعايير المحاسبية الدولية التي تقر بمبدأ الشفافية، كما وجدنا صعوبات من خلال الدراسة الميدانية لعينة ومجتمع الدراسة والخروج دوريا إلى المؤسسات محل الدراسة الميدانية يتطلب إمكانيات مالية ووسائل مادية معتبرة لإنجاح العملية.

يجب إنشاء مخابر بحث بالجامعات تبحث في التطور المستمر المعايير المحاسبية الدولية ومعايير الإبلاغ المالي ضرورة تعديل النظام المحاسبي المالي لمؤسسات الأعمال كل ما تطلب ذلك من قوانين المالية حتى يتوافق مع التطورات المستمرة للمعايير الدولية للإبلاغ المالي". دراسة الباحث (زناتي (2017) دراسة بحثية بعنوان "أثر تطبيق معايير إعداد التقارير المالية الدولية على

أهمية البحث:

تعتبر التقارير المالية الدولية من المواضيع المهمة التي شغلت الفكر المحاسبي في الفترة الأخيرة وتكمن أهمية البحث في بيان أثر تطبيق معايير التقارير المالية الدولية على القوائم المالية للشركات السعودية وبالتحديد شركة السعودي الألماني الصحية وشركة سابكو ومقارنة القوائم المالية للشركتين قبل تطبيق معايير التقارير المالية الدولية وبعد التطبيق. بالإضافة إلى أهمية نظرية وهي التعريف بالقوائم المالية ومعايير التقارير المالية وغيرها من المفاهيم

الأهمية النظرية:

معرفة أثر تطبيق معايير التقارير المالية الدولية على القوائم المالية للشركات السعودية وبالتحديد شركة .
السعودي الألماني الصحية وشركة سابكو
مقارنة القوائم المالية للشركات السعودية وبالتحديد شركة السعودي الألماني الصحية وشركة سابكو قبل .
تطبيق معايير التقارير المالية الدولية وبعد التطبيق

الأهمية العلمية:

:وقد توصلت الدراسة إلى عدة نتائج منها

.هناك العادلة"

عدم فهم لبعض المبادئ والإجراءات التي تنص عليها المعايير المحاسبية الدولية مثل محاسبة القيمة
أغلب المؤسسات محل الدراسة ما زالت تعمل بمبدأ التحفظ والسرية وهذا ما لا يتطابق مع فلسفة المعايير
المحاسبية الدولية التي تقر بمبدأ الشفافية، كما وجدنا صعوبات من خلال الدراسة الميدانية لعينة ومجتمع
الدراسة والخروج دوريا إلى المؤسسات محل الدراسة الميدانية يتطلب إمكانيات مالية ووسائل مادية معتبرة
لإنجاح العملية

أسئلة البحث:

1. ما هي أبرز التغييرات في السياسات المحاسبية التي طرأت على القوائم المالية لكل من شركة السعودي الألماني الصحية وشركة سابكو بعد تطبيق IFRS؟
2. كيف أثرت هذه التغييرات في السياسات المحاسبية على بنود القوائم المالية الرئيسية (مثل الأصول، الخصوم، الإيرادات، المصروفات) لكل شركة؟
3. ما مدى تقلب صافي الربح والمركز المالي لكل شركة خلال السنوات الأولى من تطبيق IFRS مقارنة بالفترات السابقة؟ وما هي أسباب هذه التقلبات؟
4. هل أدى تطبيق IFRS إلى تحسين جودة المعلومات المالية المقدمة في القوائم المالية للشركتين من حيث الشفافية والقابلية للمقارنة الدولية؟ وكيف يمكن ملاحظة هذا التحسن؟
5. كيف استجابت إدارتا الشركتين لعملية التحول إلى IFRS؟ وما هي أبرز التحديات التي واجهتهما في هذه العملية؟
6. هل لاحظت الدراسة أي تغييرات في سلوك المستثمرين تجاه أسهم الشركتين بعد تطبيق IFRS؟ وما هي أوجه هذه التغييرات؟

أهداف البحث:

معرفة أثر تطبيق معايير التقارير المالية الدولية على القوائم المالية للشركات السعودية وبالتحديد شركة السعودي الألماني الصحية وشركة سابكو

مقارنة القوائم المالية للشركات السعودية وبالتحديد شركة السعودي الألماني الصحية وشركة سابكو قبل تطبيق معايير التقارير المالية الدولية وبعد

التطبيق

تهدف هذه الدراسة إلى

معرفة أثر تطبيق معايير إعداد التقارير المالية على مخرجات النظام المحاسبي المالي. ومدى توافر القوائم المالية الجزائية مع القوائم المالية الدولية. والاطلاع على آراء المختصين في مدى انعكاس توجه الجزائر في تطبيق المعايير الدولية

المنهج المستخدم

الباحث المنهج الوصفي لسرد الحقائق المتعلقة بإعداد التقارير المالية الدولية، بالإضافة إلى الأداة سبة للدراسة وصلت الدراسة إلى عدة نتائج منها. EXCEL ، SPSS التطبيقية بالاستعانة ببرنامجي في التحليل الإحصائي توسع استخدام المحاسبة في جميع الرقع الجغرافية في شتى بقاع العالم وتنوعها من منطقة إلى منطقة أدى إلى تكوين جمعيات مهنية دولية محاسبية سعت إلى تنسيقها وتوحيدها في شكل مبادئ وأسس ومعايير مضبوطة قصد التوافق والتقارب المحاسبي الدولي. المعلومات المفصح عنها في القوائم المالية حسب معايير المحاسبة كافية لتلبية حاجات المستخدمين والمستثمرين. دراسة الباحث المنصور (2017) : دراسة بحثية IFRS الدولية بعنوان "أثر" تبني معايير التقارير المالية الدولية على العلاقة

"بين إدارة الأرباح والأداء المالي للشركات الصناعية المقيدة بالبورصة المصرية

:تهدف هذه الدراسة إلى

دراسة تحليل الإطار العلمي لتطبيق معايير التقارير المالية الدولية والإفصاح الاختياري وفوائد كلا منهما وخاصة على الأداء المالي للشركات

فرضيات البحث:

إلى تحسين جودة المعلومات المالية المقدمة في القوائم المالية للشركات السعودية، IFRS سيؤدي تطبيق بما في ذلك زيادة الشفافية والقابلية للمقارنة على الصعيد الدولي

قد تشهد بعض البنود في القوائم المالية للشركات السعودية تغييرات في القياس والعرض بعد التحول. مثل الممتلكات والآلات والمعدات، والمخزون، والعقود الإيجارية، والأدوات المالية، IFRS إلى

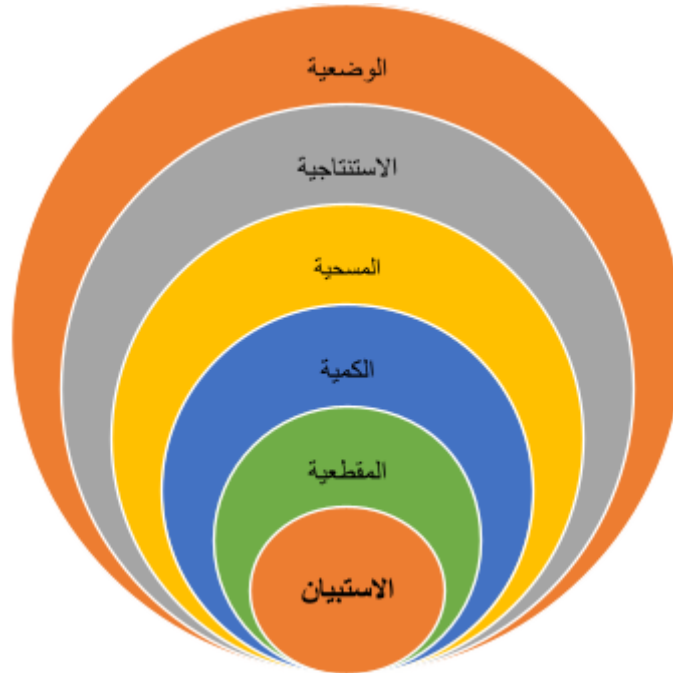
إلى تقلبات في صافي IFRS من المتوقع أن تؤدي التغييرات في السياسات المحاسبية الناتجة عن تطبيق الربح والمركز المالي للشركات السعودية في السنوات الأولى للتطبيق

إلى تحسين قدرة المستثمرين على اتخاذ قرارات استثمارية أفضل، نظرًا لزيادة IFRS قد يؤدي تطبيق الشفافية والقابلية للمقارنة في المعلومات المالية.

مثل الحاجة إلى تدريب الموظفين، IFRS قد تواجه الشركات السعودية تحديات في عملية التحول إلى وتحديث أنظمة المعلومات المحاسبية.

هذه بعض الفرضيات الأساسية التي يمكن دراستها بشكل أعمق من خلال التحليل المالي المفصل IFRS. لشركتي السعودي الألماني الصحية وسابتكو قبل وبعد تطبيق

نموذج البحث:



الشكل (2) ملخص منهجية البحث

المصدر: البحث

منهجية البحث:

تم اعتماد المنهج الوصفي، والمنهج التحليلي والمنهج الإحصائي

المجتمع والعينة

المجتمع مجموعة من الشركات التي تبنت نظرياً المعايير المحاسبية الدولية أما العينة فتتمثل بـ 15 شركة

:وقد توصلت الدراسة إلى عدة نتائج منها

هناك عدم فهم لبعض المبادئ والإجراءات التي تنص عليها المعايير المحاسبية الدولية مثل محاسبة القيمة"

العادلة

أغلب المؤسسات محل الدراسة ما زالت تعمل بمبدأ التحفظ والسرية وهذا ما لا يتطابق مع فلسفة المعايير المحاسبية الدولية التي تقر بمبدأ الشفافية كما وجدنا صعوبات من خلال الدراسة الميدانية لعينة ومجتمع الدراسة والخروج دورياً إلى المؤسسات محل الدراسة الميدانية يتطلب إمكانيات مالية ووسائل مادية معتبرة لإنجاح العملية.

يجب إنشاء مخابر بحث بالجامعات تبحث في التطور المستمر المعايير المحاسبية الدولية ومعايير الإبلاغ المالي ضرورة تعديل النظام المحاسبي المالي لمؤسسات الأعمال كل ما تطلب ذلك من قوانين المالية حتى يتوافق مع التطورات المستمرة للمعايير الدولية للإبلاغ المالي". دراسة الباحث زناتي (2017) دراسة بحثية بعنوان "أثر تطبيق معايير إعداد التقارير المالية الدولية على مخرجات النظام المحاسبي المالي".

الدراسة الميدانية:

1. أثر تطبيق معايير التقارير المالية الدولية على القوائم المالية لشركة السعودي الألماني الصحية:
 - انخفاض في إجمالي الأصول والمطلوبات بنسبة حوالي 5% بعد التحول إلى المعايير الدولية.
 - تحسن في نسب الربحية والسيولة بفضل التغييرات في طرق القياس والإفصاح المحاسبي.
 - زيادة الشفافية والموثوقية في المعلومات المالية المفصّل عنها.
 2. أثر تطبيق معايير التقارير المالية الدولية على القوائم المالية لشركة سابكو:
 - ارتفاع في إجمالي الأصول والمطلوبات بنسبة حوالي 8% بعد التحول إلى المعايير الدولية.
 - تحسن في نسب السيولة والنشاط، بينما انخفضت بعض نسب الربحية.
 - تحسن جودة الإفصاح عن المعلومات المالية وزيادة قابليتها للمقارنة.
- بشكل عام، أظهرت الدراسة التطبيقية على الشريكتين أن تطبيق معايير التقارير المالية الدولية أدى إلى تحسن في جودة المعلومات المالية المفصّل عنها، مع بعض الاختلافات في التأثير على البنود المالية الرئيسية بين الشريكتين. ويرجع ذلك إلى اختلاف طبيعة أعمال كل شركة وخصائصها المالية.

مخطط البحث:

	الفصل الأول: الإطار العام للدراسة	
	الفصل الثاني: الإطار النظري	
	الفصل الثالث: منهجية البحث	
	الفصل الرابع: التحليل الإحصائي	
	الفصل الخامس: مناقشة النتائج والخاتمة	

الفصل الثاني: الإطار النظري

المقدمة :

المتغير الأول :

المتغير الثاني :

العلاقه بين المتغير الاول والمتغير الثاني :

الخاتمة:

المراجع:

- أبو الخير، مدثر طه السيد (2007م) ، أثر معايير المحاسبة الدولية والعوامل النظامية على جودة التقارير المالية دراسة ميدانية عن تطبيق معيار الانخفاض في قيمة الأصول، مصر، جامعة طنطا أحمد
- عزام أحمد (2020) أثر تطبيق معايير التقارير المالية الدولية على منفعة المعلومات المحاسبية بسوق الأوراق المالية المصرية، مصر، مجلة البحوث المالية والتجارية المجلد (21) العدد الثالث
- الأمين سارة (2021)، متطلبات تطبيق معايير التقارير الدولية في سوق المال السعودي المملكة العربية السعودية المجلة العلمية لجامعة فيصل المجلد 22، العدد 1
- حامدي، نوح (2012) القوائم المالية ودورها في اتخاذ القرارات المالية، الجزائر ، جامعة محمد خيضر بسكرة
- حفاصة، أمينة.(2021) ، أثر جودة القوائم المالية على تقييم الأداء المالي للمؤسسات الاقتصادية الجزائرية ، الجزائر ، جامعة محمد بوضياف بالمسيلة
- حمداوي، وئام. (2020) . أثر تبني معايير التقارير المالية الدولية على جودة المعلومات المحاسبية مع الإشارة إلى بعض الدول ، الجزائر، مجلة اقتصاد المال والأعمال ، المجلد (04)، العدد 1
- الريشاني، سمير. (2011) ، مقدمة في معايير المحاسبة الدولية، د.ن
- زناتي، أحمد.(2017) أثر تطبيق معايير إعداد التقارير المالية الدولية على مخرجات النظام المحاسبي المالي، الجزائر، جامعة العربي بن مهيدي شرفية، موسى.(2014) ، الإفصاح عن القوائم المالية وفق النظام المحاسبي المالي دراسة حالة شركة التصنيع الميكانيكي، الجزائر، جامعة العربي بن مهيدي شعيب، شنوف.(2014) ، كيفية تطبيق معايير الإبلاغ المالي الدولية في المؤسسات الجزائرية ، الجزائر، جامعة أمحمد بوقرة
- عبد العزيز بوخره ومحمد سعد، (2020). أثر تطبيق معايير المحاسبة الدولية على ممارسات إدارة الأرباح بالتطبيق على الشركات السعودية غير المالية، مصر ، مجلة البحوث المالية والتجارية، المجلد (21) العدد الرابع. عبد المنعم، حنان (2020م) . أثر تطبيق معايير التقرير المالي الدولية على المقدرة التنبؤية لمخصصات خسائر القروض لتحسين جودة التقارير المالية والأداء المالي ، مصر ، مجلة الإسكندرية للبحوث المحاسبية، المجلد 4، العدد

مليجي، مجدي مليجي عبد الحكيم (2014)، أثر التحول إلى معايير التقارير الدولية على جودة المعلومات المحاسبية وقيمة الشركات المسجلة في بيئة الأعمال السعودية دراسة نظرية تطبيقية ، د.ن المنصور، محمد السيد (2017) أثر تبني معايير التقارير المالية الدولية على العلاقة بين إدارة الأرباح والأداء المالي للشركات الصناعية المقيدة بالبورصة المصرية، مصر، جامعة عين شمس

- الموقع الرسمي للبنك المركزي السعودي

الموقع الرسمي سوق تداول السعودي

الملاحق:

1. **ملحق (أ): قائمة الشركات المدرجة في الدراسة**

- جدول يضم أسماء الشركات السعودية التي تم تحليلها

- القطاع الذي تنتمي إليه كل شركة

- رأس المال

- سنة التأسيس

2. **ملحق (ب): ملخص معايير التقارير المالية الدولية (IFRS)**

- قائمة معايير IFRS المطبقة
- وصف موجز لكل معيار
- التعديلات الأخيرة على المعايير
- الفروقات الرئيسية بين المعايير الدولية والمعايير المحلية السابقة

3. **ملحق (ج): منهجية البحث**

- شرح مفصل للمنهجية المستخدمة في الدراسة
- أدوات جمع البيانات (مثل الاستبيانات، المقابلات، البيانات الثانوية)
- أساليب التحليل الإحصائي المستخدمة (مثل تحليل التباين، الانحدار)

4. **ملحق (د): استبيان الدراسة**

- نسخة من الاستبيان المستخدم في جمع البيانات
- شرح لأهداف كل قسم من الاستبيان
- طرق توزيع وجمع الاستبيانات

5. **ملحق (هـ): النتائج المالية قبل وبعد تطبيق IFRS**

- جداول مقارنة بين القوائم المالية قبل وبعد تطبيق IFRS
- أمثلة على البيانات المالية الحقيقية المستخدمة في التحليل
- رسوم بيانية توضيحية للنتائج

6. **ملحق (و): التحليل المالي والإحصائي**

- جداول تفصيلية للنتائج الإحصائية
- تحليل الاتجاهات والمتغيرات الهامة
- تفسير للنتائج وكيفية ارتباطها بأهداف الدراسة

7. **ملحق (ز): الأدبيات السابقة والمراجع**

- قائمة بالأدبيات السابقة

بالطبع، يمكن إدراج ملحق يحتوي على أسئلة استبيان متعلقة بتأثير تطبيق معايير التقارير المالية الدولية (IFRS) على القوائم المالية للشركات السعودية. إليك نموذجاً مقترحاً:

ملحق (د): استبيان الدراسة

عنوان الاستبيان: أثر تطبيق معايير التقارير المالية الدولية على القوائم المالية للشركات السعودية

الجزء الأول: المعلومات الديموغرافية

1. **الاسم (اختياري):**
2. **المسمى الوظيفي:**
3. **اسم الشركة:**
4. **القطاع:**
5. **عدد سنوات الخبرة:**
6. **هل سبق لك العمل مع معايير التقارير المالية الدولية (IFRS)؟ (نعم/لا):**

الجزء الثاني: تأثير تطبيق معايير IFRS على القوائم المالية

1. **مدى معرفتك بمعايير التقارير المالية الدولية (IFRS):**
 - جيد جداً
 - جيد
 - متوسط
 - ضعيف
 - لا أعرف
2. **هل تعتقد أن تطبيق معايير IFRS قد أثر بشكل إيجابي على شفافية القوائم المالية لشركتك؟**
 - نعم

- لا

- غير متأكد

3. **ما هو تقييمك للتحديات التي واجهتها شركتك عند تطبيق معايير IFRS؟ (رتب من 1 إلى 5 حيث 1 تعني "تحدي كبير" و 5 تعني "لا توجد تحديات")**

- تعديل السياسات المحاسبية

- تدريب الموظفين

- تكاليف التطبيق

- مقاومة التغيير

- توافق المعايير مع القوانين المحلية

4. **ما مدى تأثير تطبيق IFRS على البنود التالية في القوائم المالية لشركتك؟ (رتب من 1 إلى 5 حيث 1 تعني "تأثير كبير" و 5 تعني "لا تأثير")**

- الأصول

- الخصوم

- الإيرادات

- المصروفات

- حقوق الملكية

5. **هل ترى أن تطبيق IFRS أدى إلى تحسين جودة التقارير المالية لشركتك؟**

- نعم، بشكل كبير

- نعم، بشكل متوسط

- نعم، بشكل طفيف

- لا

6. **ما مدى رضاك عن مستوى التوضيح والشفافية في القوائم المالية بعد تطبيق IFRS؟**

- راضٍ جداً

- راضٍ

- محايد

- غير راضٍ

- غير راضٍ جداً

7. **هل لاحظت أي تأثير على العلاقة مع المستثمرين أو المقرضين بعد تطبيق IFRS؟**

- نعم، تحسن كبير

- نعم، تحسن طفيف

- لم يتغير

- تدهور

8. **ما هي أبرز الفوائد التي حققتها شركتك من تطبيق IFRS؟ (يمكن اختيار أكثر من خيار)**

- تحسين الشفافية

- زيادة الثقة من قبل المستثمرين

- تسهيل عمليات التمويل

- توحيد المعايير مع الشركات الدولية

- تحسين جودة التقارير المالية

9. **هل لديك أية ملاحظات أو اقتراحات لتحسين عملية تطبيق IFRS في الشركات السعودية؟ (فضلاً اكتب ملاحظاتك):**

--

يُرجى توزيع هذا الاستبيان على المشاركين في الدراسة وجمع الردود لتحليل النتائج واستخدامها في البحث.

