

سمستهرى يهكهم- سالى خويندنى 2024-2023	بابهت المحاسبة المتوسطة ١	بهشى ژميريارى قوناغى دووهم	زانكوى سه لاهددين- هولير كوليرى بهريوهردن و نابورى
--	------------------------------	-------------------------------	---

## الفصل الأول: الاطار الفكري للمحاسبة المالية

أولاً: مفهوم المحاسبة

ثانياً: المستفيدون من المعلومات المحاسبية

ثالثاً: القوائم المالية ونظام المعلومات المحاسبية

رابعاً: أهداف القوائم المالية

خامساً: الاطار الفكري للمحاسبة المالية

سادساً: الحاجة إلى إطار فكري للمحاسبة المالية

ز انكوى سه لاحددين-هولير كوليزى بهريوه بردن و نابورى	بهشى ژميريارى قوناغى دووم	بابهت المحاسبة المتوسطة ١	سمستهرى يهكهم- سالى خويندى 2024-2023
---	------------------------------	------------------------------	---

## الفصل الأول: الاطار الفكري للمحاسبة المالية

### اولا: مفهوم المحاسبة:

لقد تطور تعريف المحاسبة عبر الزمن بسبب تطور الظروف الاقتصادية والاجتماعية، وتطور وظائفها واهدافها، وتعدد واتساع الفئات المستفيدة منها، فبعد ان كان ينظر لها كفن تطبيقي لا مجال فيه للبحث النظري، او طريقة فنية لتسجيل وتبويب وتلخيص العمليات المالية وقياس نتيجة النشاط الاقتصادي، فإنها اصبحت تعتبر علما له فروض ومبادئ خاصة والبحث العلمي له قابل للتطوير والتجديد، وهناك من يعتبرها نظام للمعلومات الاقتصادية، ونورد بعض التعاريف:

- تعريف يعتمد على الجانب التطبيقي: فقد عرف معهد المحاسبين القانونيين الامريكى ( American Institute of Certified Public Accountants-AICPA) المحاسبة بانها: فن تسجيل وتبويب وتلخيص العمليات والاحداث التي لها طبيعة مالية وتفسير النتائج التي تُسفر عنها هذه العمليات والاحداث.
- تعريف جمعية المحاسبة الأمريكية المحاسبة كنظام للمعلومات (American Accounting Association-AAA): هي عملية تحديد وقياس وتسجيل وتوصيل المعلومات المالية المتعلقة بالوحدات الاقتصادية إلى المستخدمين المهتمين بتلك المعلومات لمساعدتهم في اتخاذ القرارات الاقتصادية السليمة.

### ثانيا: المستفيدون من المعلومات المحاسبية:

توجه أنشطة المحاسبة لخدمة العديد من الاطراف التي تعتمد على المحاسبة كمصدر للمعلومات التي يحتاجونها في عملية اتخاذ القرار. وقد حدد الاطار الفكري للمحاسبة المالية مستخدمي المعلومات المحاسبية بالمستثمرين الحاليين والمتوقعين والعاملين والمقرضين والمجهزين والمعلماء والجهات الحكومية والجمهور بصفة عامة، ومن الممكن تقسيم مستخدمي المعلومات المحاسبية الى قسمين وكما يلي:

#### 1. مستخدمين داخليين: وتشمل الفئات التالية:

- الإدارة: تحتاج الإدارة الى المعلومات المحاسبية حتى يمكنها من إتخاذ القرارات المناسبة وكذلك التخطيط للفرات القادمة والتأكد من تحقيق الأهداف.
- العاملون والموظفون: يحتاج العاملون والموظفون الى المعلومات المحاسبية لمعرفة وضع المنشأة التي يعملون بها للإطمئنان على استمرار وظائفهم وكذلك مدى حصولهم على مكافآتهم لقاء ما يقومون به للمنشأة.

#### 2. مستخدمين خارجيين: وتشمل الفئات التالية:

- الملاك (أصحاب المنشأة ، المستثمرون): تهتم هذه الفئة بالمعلومات المحاسبية لمعرفة حجم العائد المتوقع من استثماراتهم في المنشأة وكذلك معرفة مدى كفاءة الإدارة في استخدام وحماية أموالهم وتحقيقها لأهداف المنشأة.
- المقرضون: يهتم المقرضون بالمعلومات المحاسبية لتمكينهم من إتخاذ القرارات المناسبة حول مدى قدرة المنشأة على الوفاء بالتزاماتها (ديونها).

زانكوى سه لاحهدين-هولير كوليزى بهريوهبردن و نابورى	بهشى ژميريارى قوناغى دووم	بابهت المحاسبة المتوسطة ١	سمستهري يهكهم- سالى خويندى 2024-2023
---	------------------------------	------------------------------	---

ج. **الموردون (المجهزون، البائعون):** يهتم الموردون بالمعلومات المحاسبية لتمكينهم من إتخاذ القرارات المتعلقة بالتوريد او بتجهيز للمنشأة وقدرتها على السداد عند شراء المنشأة من الموردين.

د. **العملاء (المشترين):** يهتم العملاء بالمعلومات المحاسبية لتمكينهم من إتخاذ القرارات المتعلقة بإمكانية الاستمرار والشراء من المنشأة (المجهزة) من عدمه.

هـ. **الحكومة ووكالاتها ومؤسساتها:** تحتاج الحكومة ووكالاتها الى المعلومات المحاسبية من اجل تنظيم النشاط الاقتصادي وتحديد السياسات الضريبية واستخدام تلك المعلومات لإحصاءات الدخل القومي والنتائج القومي والانفاق القومي.

### ثالثا: القوائم المالية ونظام المعلومات المحاسبية

يعبر عن القوائم المالية التي يعد في نهاية السنة المالية للوصول الى نتيجة نشاط الشركة خلال فترة مالية معينة وبيان مركزها المالي في نهاية تلك الفترة بالقوائم المالية، التي ينتجها نظم المعلومات المحاسبية، فهي المصدر الرئيسي للمعلومات المحاسبية التي تحتاجها الاطراف الداخلية والخارجية جميعها. وغالبا ما تعرف هذه القوائم المالية "بالقوائم المالية ذات الغرض العام"، لأنها تعد لخدمة جميع المستخدمين. وقد حدد معيار المحاسبة الدولية رقم (1) عرض البيانات المالية ما ينبغي على الشركات اعدادها من القوائم المالية في نهاية كل فترة بالآتي:

1. قائمة الدخل Income Statement

2. قائمة المركز المالي (الميزانية العمومية) Statement of Financial Position

3. قائمة التغيرات في حقوق الملكية Statement of Changes In Equity

4. قائمة التدفقات النقدية Statement of Cash Flow

### رابعا: أهداف القوائم المالية

ان اعداد القوائم المالية في نهاية كل فترة مالية يحقق مجموعة من الأهداف يمكن تلخيصها كالاتي:

1. توفير معلومات مفيدة لقرارات الاستثمار.
2. توفير معلومات مفيدة في تقدير التدفقات النقدية المتوقعة.
3. توفير معلومات مفيدة عن موارد المنشأة والتزامات المترتبة على هذه الموارد والتغيرات في كل منهما (حقوق الملكية).

### خامسا: الاطار الفكري للمحاسبة المالية

يتكون الإطار الفكري للمحاسبة المالية من ثلاثة مستويات:

المستوى الأول: الأهداف الأساسية للمحاسبة المالية: ويختص بتحديد أهداف القوائم والتقارير المالية.  
المستوى الثاني: المفاهيم الأساسية للمحاسبة المالية: يختص بتحديد الخصائص النوعية للمعلومات المحاسبية، وعناصر القوائم المالية.

ز انكوى سه لاحدهدين-هولير كوليرى بهريوهبردن و نابورى	بهشى ژميريارى قوناعى دووم	بابهت المحاسبة المتوسطة ١	سمستهري يهكهم- سالى خويندى 2024-2023
---	------------------------------	------------------------------	---

المستوى الثالث: مفاهيم الاعتراف والقياس: وتشمل كل من الفروض المحاسبية، المبادئ المحاسبية، والقيود او المحددات المحاسبية المفروضة على الاجراءات والممارسات المحاسبية.

المخطط التالي يوضح المستويات الثلاث للاطار الفكري للمحاسبة المالية ومكوناتها

توفير معلومات مفيدة للمستفيدين لاتخاذ القرارات الاقتصادية		المستوى الأول: اهداف المحاسبة
عناصر القوائم المالية	الخصائص النوعية للمعلومات المحاسبية	المستوى الثاني: عناصر القوائم المالية والخصائص النوعية للمعلومات المحاسبية
الموجودات (الاصول)	1. الخصائص الأساسية	
المطلوبات (الخصوم)	أ. الملائمة	
حقوق الملكية	1. القيمة التنبؤية	
الايرادات	2. القيمة التوكيدية	
المصروفات	3. الأهمية او المادية	
المكاسب	1. الاكتمال	
الخسائر	2. الحيادية	
الدخل الشامل	3. الخلو من الخطأ	
	2. الخصائص التعزيزية للمعلومات المحاسبية	
	أ. قابلية المقارنة	
	ج. قابلية الفهم	
	ب. قابلية التحقق	
	د. الوقتية	
الفروض المحاسبية	المبادئ المحاسبية	المحددات المحاسبية
1. الاستقلالية	1. القياس	1. الكلفة
2. الاستمرارية	2. تحقق الايراد	2. تطبيقات صناعية
3. وحدة القياس	3. تحقق المصروف	
4. الدورية (الفترة المحاسبية)	4. الافصاح المحاسبي	

المستوى الثاني: عناصر القوائم المالية والخصائص النوعية للمعلومات المحاسبية:

1. عناصر القوائم المالية: تضم القوائم المالية مجموعة من العناصر والمكونات الرئيسية. وقد حدد الاطار الفكري للمحاسبة المالية تعريفات دقيقة لكل عنصر من هذه العناصر وكالاتي:

أ. **الموجودات:** هي موارد اقتصادية متوقع الحصول عليها بالمستقبل وان الشركة قد اكتسبت حق الحصول عليها او السيطرة عليها نتيجة احداث ماضية.

ب. **المطلوبات:** هي موارد اقتصادية متوقع التضحية بها مستقبلاً نتيجة التزام قائم على الشركة في الوقت الحاضر بتحويل موجودات او تقديم خدمات لشركات اخرى نتيجة احداث ماضية.

ج. **حقوق الملكية:** هي ما يتبقى من موجودات الشركة بعد طرح مطلوباتها.

د. **الايرادات:** هي عبارة عن التدفقات النقدية الداخلة، أو الزيادة في الأصول، أو النقص في الالتزامات، نتيجة انتاج وتسليم السلع أو تأدية الخدمات، أو الأنشطة الأخرى المترتبة على ممارسة المنشأة لنشاطها الرئيسي.

هـ. **المصروفات:** هي عبارة عن التدفقات النقدية الخارجة، أو النقص في الأصول، أو الزيادة في الالتزامات، نتيجة انتاج وتسليم السلع أو تأدية الخدمات، أو تنفيذ الأنشطة الأخرى المترتبة على ممارسة المنشأة لنشاطها الرئيسي.

و. **المكاسب:** هي الزيادة في حقوق أصحاب رأس المال تنتج من العمليات العرضية او الثانوية.

ز. **الخسائر:** هي النقص في حقوق أصحاب رأس المال تنتج من العمليات العرضية او الثانوية.

ح. **الدخل الشامل:** هو تغير في حقوق الملكية لشركة ما خلال فترة ما نتيجة معاملات وصفقات من مصادر غير مرتبطة بالمالكين. ويقاس الدخل الشامل كالاتي:

الدخل الشامل = الايرادات - المصروفات + المكاسب - الخسائر

زانكوى سه لاحددين-هولير كوليرى بهريوهردين و نابورى	بهشى ژميريارى قوناغى دووم	بابهت المحاسبة المتوسطة ١	سمسترى يهكهم- سالى خويندى 2024-2023
---	------------------------------	------------------------------	--

2. **الخصائص النوعية للمعلومات المحاسبية:** ينبغي على المحاسب توفير معلومات مفيدة لاتخاذ القرارات. ولكي تكون المعلومات المحاسبية مفيدة يتطلب وجود معايير وخصائص يلتزم بها المحاسب عند اعداده لهذه المعلومات، وتنقسم هذه الخصائص الى مجموعتين هما:

أ. **الخصائص الأساسية للمعلومات المحاسبية:** وهي التي يجب توفرها بالمعلومات المحاسبية، وهذه الخصائص هي:

1. **الملائمة:** وتعني قدرة المعلومة المحاسبية على إحداث اختلاف في قرارات مستخدمي المعلومات المحاسبية عن طريق تغيير توقعاتهم (قراراتهم) أو تثبيتها. ويمكن تحقيق خاصية الملائمة من خلال السمات الفرعية الثلاث الآتية:

أ. **القيمة التنبؤية:** أي أن تكون للمعلومات المحاسبية إمكانية تحقيق استفادة منها في اتخاذ القرارات التي لها علاقة بالتنبؤات المستقبلية.

ب. **القيمة التوكيدية:** لمعلومات المالية لها قيمة التأكيدية إذا كان يوفر التغذية الراجعة عن التقييمات السابقة.

ج. **المادية أو الأهمية النسبية:** تكون المعلومات مادية عندما يكون حذفها أو عدم اظهارها يؤثر بالقرارات التي يتم اتخاذها على اساس هذه المعلومات.

2. **التمثيل الصادق:** أي أن تكون المعلومات المحاسبية معبرة عن الأحداث الخاصة بها بصورة سليمة وخالية من أي تلاعب متعمد. ويمكن تحقيق هذه الخاصية من خلال السمات الآتية:

أ. **الاكتمال:** لتتوفر الثقة للمعلومات المحاسبية يتعين أن تكون كاملة وفي حدود اهميتها النسبية وتكلفتها، ذلك أن أي حذف في معلومة أو معلومات يمكن أن يجعلها خاطئة أو مضللة، وبالتالي تصبح غير ملائمة وتفقد خاصية الموثوقية بها.

ب. **الحيادية:** أي عدم التأثير على عملية الحصول على المعلومات وتهيئتها بصورة مقصودة يمكن أن تساهم في خدمة مستخدم معين دون آخر.

ج. **الخلو من الخطأ:** يجب ان تكون المعلومات المحاسبية خالية من الأخطاء.

ب. **الخصائص التعزيزية للمعلومات المحاسبية:** وهي التي يجب توفرها بالمعلومات المحاسبية، والتي يمكن من خلالها تحقيق نتائج أفضل للمعلومات المحاسبية وهذه الخصائص هي:

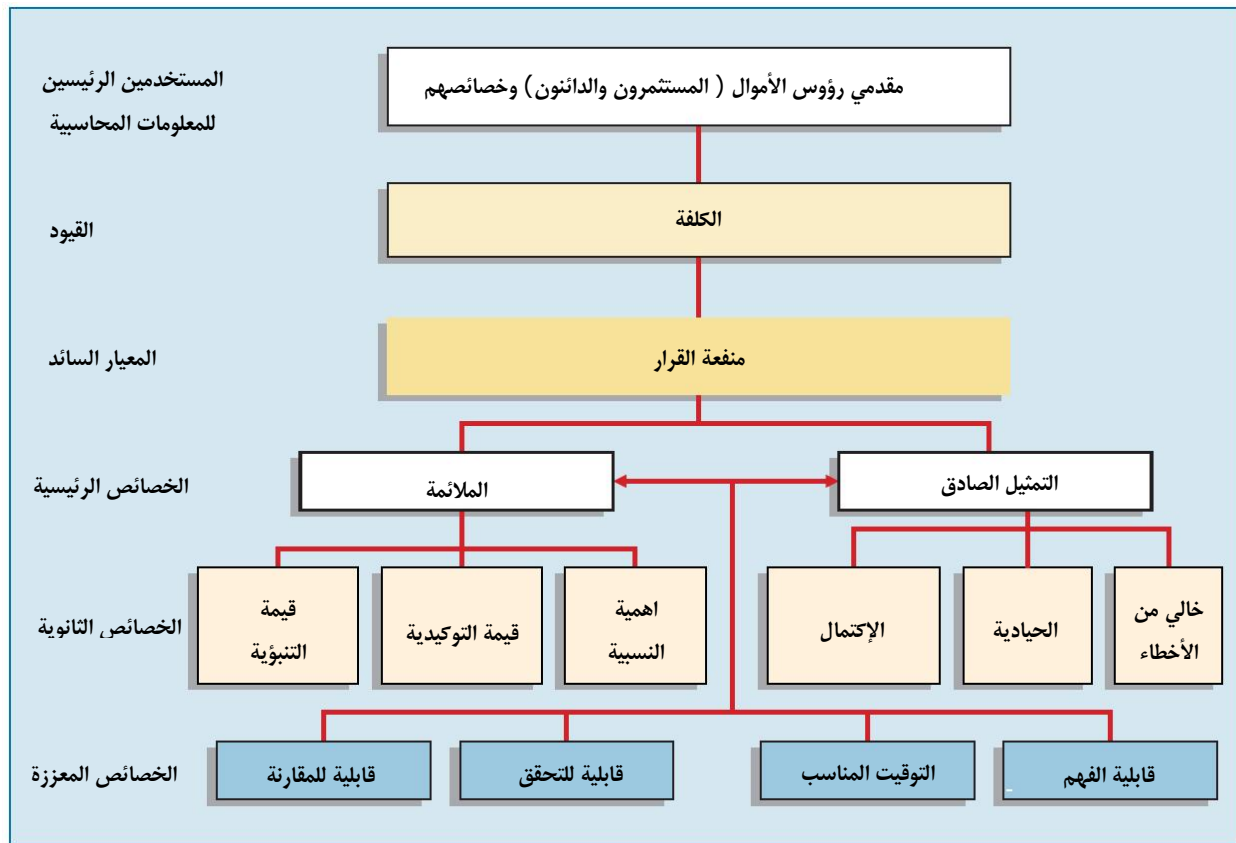
1. **قابلية المقارنة:** أي أن يكون للمعلومات المحاسبية القدرة على إجراء المقارنات بين فترة مالية وأخرى لنفس الوحدة الاقتصادية أو المقارنة مع وحدات اقتصادية أخرى ضمن نفس النشاط. ومن الواضح انه كلما كانت الطرق والأساليب المحاسبية متميزة بالثبات كلما تحققت فائدة أكبر من المعلومات المحاسبية لأغراض المقارنة.

2. **قابلية التحقق:** أي القدرة على الوصول إلى نفس النتائج من قبل أكثر من شخص، إذا ما تم استخدام نفس الطرق والأساليب التي استخدمت في قياس المعلومات المحاسبية، وغالباً ما يستخدم مصطلح مرادف للتحقق وهو الموضوعية.

3. **الوقتية (التوقيت المناسب):** أي انه يجب توفير المعلومات المحاسبية في فترة زمنية مناسبة يمكن تحديدها بالفترة الزمنية اللازمة لاتخاذ قرار معين من قبل مستخدمها (متخذ القرار) لكي لا تفقد قيمتها أو قدرتها على التأثير في عميلة اتخاذ القرار.

4. **قابلية الفهم:** يجب ان تكون المعلومات المحاسبية تعد بشكل يسهل عملية الفهم من قبل مستخدمي المعلومات المحاسبية.

ويمكن توضيح تلك الخصائص من خلال المخطط التالي:



### المستوى الثالث: مفاهيم الاعتراف والقياس:

حتى يمكن انتاج معلومات ملائمة وموثوقة ينبغي ان تستند المحاسبة الى أسس ثابتة تضمن الى حد ما ان تكون المعلومات التي تنشرها متماثلة لكي يمكن اجراء المقارنات فيما بينها. وهذه الأسس تشتمل على مجموعة من الافتراضات والمبادئ التي تحكم الطرق والاجراءات التي يتم بها معالجة العمليات المالية. وفيما يلي شرح لهذه الأسس.

1. **الفروض المحاسبية:** هي افتراضات أساسية تتعلق بالبيئة الاقتصادية والاجتماعية والسياسية التي يجب ان تعمل خلالها المحاسبة، وبصفة عامة توجد عدة فروض أساسية من أبرزها:

أ. **فرضية الاستقلالية** (الوحدة الاقتصادية): أي ان الشركة وحدة مستقلة عن الملاك وعن الشركات الأخرى. وبموجب هذا الافتراض يجري تحديد النشاطات الخاصة بالشركة ومسك السجلات المحاسبية لها. وبدون هذا الافتراض لا يمكن تخيل نتيجة نشاط شركة وموجوداتها والتزاماتها، كونها ستدمج مع نشاط الملاك وموجوداتهم والتزاماتهم.

ب. **فرضية الاستمرارية:** يقوم هذا الافتراض على اساس ان الشركة مستمرة في نشاطها لمدة طويلة من الزمن تتمكن خلالها من تحقيق أهدافها. ويعكس هذا الافتراض توقعات الاطراف ذات المصلحة بالشركة من جهة ويسمح بتنظيم السجلات المحاسبية والقيود واعداد القوائم المالية من جهة أخرى.

ج. **فرضية الدورية** (الفترة المحاسبية): يقوم هذا الافتراض على أساس تقسيم العمر الكلي للشركة الى عدة فترات دورية متساوية غالباً ما تكون سنة من أجل اعداد القوائم المالية عن كل فترة ومعرفة نتيجة نشاطها والمركز المالي في نهايتها، وعدم الانتظار الى ان يتم تصفية اعمال المنشأة.

د. **فرضية وحدة النقد:** تعني هذا الافتراض ان النقد هو أساس مناسب للقياس المحاسبي وملئم وبسيط ومفهوم من قبل الجميع. وبناءً على هذا الافتراض يتم ترجمة جميع العمليات المالية التي تقوم بها المنشأة الى وحدة نقد كالدينار العراقي او الدولار الامريكي مثلاً.

سمستهرى يهكهم- سالى خوئندنى 2024-2023	بابهت المحاسبة المتوسطة ١	بهشى ژميريارى قوناغى دووم	زانكوى سه لاحددين- ههولير كوليزى بهريوه بردن و ئابورى
--	------------------------------	------------------------------	--

2. **المبادئ المحاسبية:** تعتبر المبادئ المحاسبية قواعد عامة تحكم تطوير الطرق والاساليب المحاسبية، وتشتق تلك المبادئ من الفروض المحاسبية، وتعتبر بمثابة المرشد او الدليل لحل المشاكل المحاسبية او الاساس لاتخاذ اجراء محاسبي معين، والمبادئ المحاسبية هي:

أ. **مبدأ القياس:** (مبدأ التكلفة التاريخية سابقاً) وفق هذا المبدأ يسمح باستخدام طرق قياس اخرى غير التكلفة التاريخية للقياس وهو خيار القيمة العادلة (وتعني القيمة التي يتم المبادلة بين اصل او تسديد التزام او تحويل أداة من ادوات حقوق الملكية بين اطراف فعليه وراغبة بهذه المبادلة وهي تتطلب سوق نشط واسعار معروفة. ولكن هذا الخيار تتميز بسهولة التطبيق في المحاسبة عن الاوراق المالية) بجانب التكلفة التاريخية. وهذا يعني بان التكلفة التاريخية لم تعد الاساس الوحيد للقياس المحاسبي بل اضيف اليها القيمة العادلة.

ب. **مبدأ تحقق الايراد:** يحصل الايراد عند تحققه وتحصيله ويعترف به محاسبياً في السجلات. ويقضي هذا المبدأ بان الايراد يتحقق في الشركات وفق طبيعة النشاط لكل شركة وعلى المحاسب الاعتراف بالايراد وتسجيله في الفترة التي جرى تحصيله فيها. وبشكل عام يشترط في تحقق الايراد الاتي:

- امكانية قياس قيمة الايراد والتأكد من امكانية تحصيله.
- اكتمال عملية اكتساب الايراد بتقديم الخدمة او بيع السلعة.
- وجود طرف خارجي، أي وجود عملية مبادلة بين الشركة والوحدات اخرى، ويتحقق الايراد عادة عند نقطة بيع السلعة او تقديم الخدمة.

ج. **مبدأ تحقق المصروف ( مبدأ المقابلة سابقاً):** ويعني هذا المبدأ ان المصاريف كافة التي تتعلق بايراد معين تجري مقابلتها واستقطاعها من هذا الايراد خلال الفترة التي تحقق فيها لغرض تحديد صافي الدخل. وينتج صافي الدخل من مقابلة الايرادات بالمصروفات المستنفدة خلال فترة زمنية معينة في عملية توليد هذه الايرادات. اذ يجري الاعتراف بالمصروفات عندما تساهم هذه المصروفات بشكل فعلي في تحقيق الايرادات السنوية.

د. **مبدأ الإفصاح الشامل:** ويعني هذا المبدأ توفير معلومات مفيدة وبما فيه الكفاية للتأثير بأحكام وقرارات مستخدمي هذه المعلومات. وبموجب هذا المبدأ يلتزم المحاسب بتقديم المعلومات الضرورية لمستخدمي القوائم المالية، بحيث يتعرف قارئ القوائم المالية على الطرق المحاسبية المستعملة في اعداد القوائم المالية وعلى أية احداث جوهرية او آثار لتلك الاحداث يمكن ان تؤثر على فهم وتفسير ما جاء بها من معلومات.

3. **القيود او المحددات المحاسبية:** وتمثل ضوابط او قيود يعمل بموجبها المحاسب ولا يمكن تجاوزها وهي:

أ. **قيود التكلفة:** ويعني هذا القيد على معدي ومجهزي المعلومات المالية بأن لهذه المعلومات كلفة وعليهم الموازنة بين كلفة هذه المعلومات والمنافع المتوقعة منها، ذلك ان كلفة انتاج المعلومات المحاسبية التي يعدها المحاسب عن طريق القوائم المالية يجب ان لا تزيد عن المنافع المتوقعة من نشر واستعمال الشركة لهذه المعلومات.

ب. **قيود تطبيقات صناعية:** بما انه توجد وحدات اقتصادية (شركات) تمارس أنشطة متماثلة كالألبان والنسيج وغيرها، فعلى المحاسبين العاملين في الشركات المتماثلة تطبيق الطرق والاجراءات المحاسبية المتماثلة ليكون بالإمكان المقارنة بينها لاحقاً عن طريق القوائم المالية.

**سادساً: الحاجة إلى الإطار الفكري للمحاسبة المالية:**

ترجع أهمية وجود إطار فكري للمحاسبة للاعتبارات التالية:

1. وجود هيكل من الأهداف والمفاهيم المحاسبية يمكن من إعداد معايير وإجراءات محاسبية متناسقة سواء حالياً أو مستقبلياً.

2. يمكن من وجود الحلول العملية للمشاكل التطبيقية التي تواجه المحاسب.

3. زيادة ثقة ومصداقية مستخدمي القوائم المالية في موضوعية المعلومات المالية الواردة بالقوائم.