

# الاطار المفاهيمي

## conceptual framework

### طبيعة الاطار المفاهيمي

#### NATURE OF A CONCEPTUAL framework

يتشابه الاطار المفاهيمي (بالدستور) فهو يمثل نظام متكامل من الاهداف والاسس المترابطة التي يمكن خلالها التوصيل الى معيار محاسبي متسق ، والتي تساعد في وصف وتحديد طبيعة ووظيفة المحاسبة المالية والقوائم المالية .

ما الحاجة من وجود الاطار المفاهيمي ؟

1- حتى تكون المعايير المحاسبية مفيدة ، يجب ان تستند في وضعها الى هيكل ثابت من المفاهيم والاهداف فوضع اطار نظري دقيق للمفاهيم والاهداف سوف يمكن اي منظمة مهنية من اصدار معايير اكثر نفعا وثباتا في المستقبل . وبما انه يتم بناء معايير من نفس الاساس فأنها ستوق متسقة مع بعضها البعض . وسوف تساعد في زياده فهم مستخدمي المعلومات المحاسبية .

2- انه يمكن من حل المشاكل المستجدة وبصوره اكثر سرعه من خلال اطار نظري ثابت ، ومن الأمثلة على المشاكل المستجدة هو التغير اسعار الصرف في ظروف معينة ، السندات ذات العائد الصغير ( هي سندات يتم اصدارها يخضم اصدار كبير وبدون معدل فائدة محدد) ، السندات المرذودة بالسلع ( وهي السندات التي يمكن ردها على شكل سلع ) .

وانه من الصعب ان يقوم ان تقوم المنظمات المهنية من وصف المعالجة المحاسبية السليمة والسريعة لمثل هذه الحالات ومع ذلك فان المحاسبين الممارسين يواجهون مثل هذه المشاكل بصورة دورية وعليهم ان يقوموا بحلها وهناك امل في وجود اطار نظري يساعدهم على حل تلك المشاكل .

## تطور الاطار المفاهيمي

### DEVELOPMENT OF CONCEPTUAL FRAMEWORK

على الرغم من ان هنالك العديد من المنظمات واللجان و المهنيون الذين قاموا بوضع اطار نظري خاص بكل منهم ، فإنه لا يوجد اطار نظري موحد متعارف عليه على نطاق واسع يعتمد على الممارسة ، وربما كان الاكثر نجاحا محاوله مجلس مبادئ المحاسبية رقم 4 بعنوان ( المفاهيم الاساسية والمبادئ المحاسبية التي تشكل اساس القوائم المحاسبية لمنشآت الاعمال ) حيث انها قامت بوصف الممارسة الحالية ولكنها لم تقوم بتوصيف ما يجب ان تكون عليه الممارسة . واعترافا من FASB الحاجة الملحة لوجود اطارا مفاهيميا فقد قام سنة 1976 بإصدار مذكره تتكون من ثلاث اجزاء بعنوان (الاطار النظري للمحاسبة المالية والتقرير المالي : العناصر القوائم المالية وتنسيقها ) حيث انه قام بالسابق بإصدار 6 قوائم تحتوي على ( التدفقات النقدية والقيمة الحالية ) وفي الوقت الحاضر اصبحت 5 قوائم مالية وهي:

1- القائمة رقم ( 1 ) بعنوان ( الاهداف التقرير المالي لمنشآت الاعمال )

1-(Objectives of financial reporting by Business enterprises)

2- القائمة رقم ( 2 ) بعنوان ( الخصائص النوعية للمعلومات المحاسبية )

2-( Qualitative characteristics of accounting information )

3- القائمة رقم ( 3 ) بعنوان ( عناصر القوائم المالية لمنشآت الاعمال )

3-( elements of financial statements of Business enterprises )

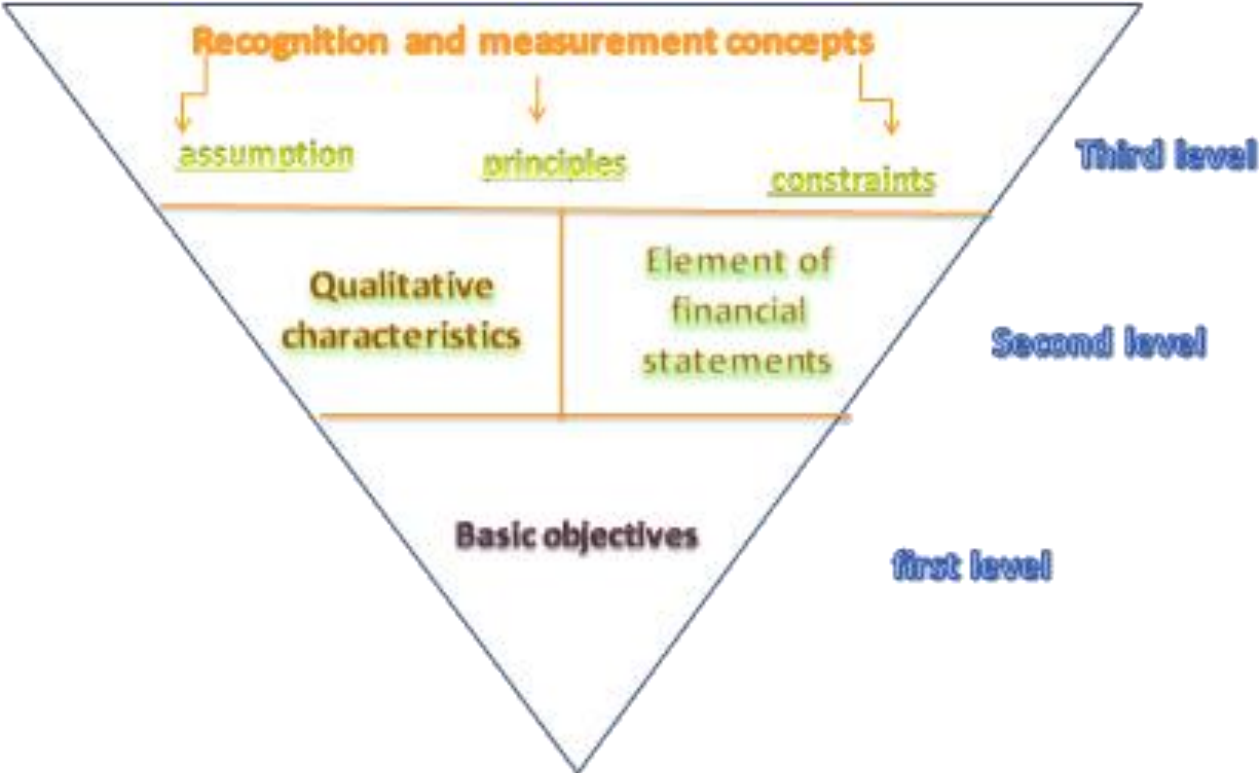
4- القائمة رقم ( 5 ) بعنوان ( الاعتراف والقياس في القوائم المالية لمنشآت الاعمال )

4- ( Recognition and measurement in financial statements of Business enterprises )

5- القائمة رقم ( 6 ) بعنوان ( عناصر القوائم المالية )

5- ( element financial statements )

**Conceptual framework for financial accounting**



# المستوى الاول : الاهداف الاساسية

## FIRST LEVEL : BASIC OBJECTIVE

- ان الهدف الاساسي للمحاسبة هو توفير معلومات مفيدة الى مستخدمي المعلومات المحاسبية ( متخذي القرار ) وهناك اهداف اخرى :
- 1- توفير معلومات تكون مفيدة لمن يتخذ القرارات الاستثمارية والائتمانية ومن يفهم الانشطة التجارية والاقتصادية .
  - 2- توفير معلومات تكون مفيدة للمستثمرين والدائنين الحاليين والمرقبين وغيرهم من المستخدمين .
  - 3- لتوفير معلومات تتعلق بالموارد الاقتصادية والمطالبات على هذه الموارد والتغيرات في كل منهما ( توفير معلومات للتمييز بين الموجودات والمطلوبات للشركة ) .

## Second level

## المستوى الثاني

اولا الخصائص النوعية للمعلومات المحاسبية

**Qualitative characteristics of accounting  
information**

شكل ( 1 - 2 )

الإطار الفكري للمحاسبة المالية المعدل

الصادر عن مجلس معايير المحاسبة المالية الاميركي (FASB) على وفق البيان (8) لسنة 2010 المتوافق مع مجلس معايير المحاسبة الدولية (IASB)

|   |                             |  |
|---|-----------------------------|--|
| توفير معلومات مفيدة عن الشركة للمستثمرين الحاليين والمرتقبين والمقرضين والدائنين الآخرين على وفق قدرتهم على الفهم كمزودين لرأس المال. |                             | المستوى الأول<br>أهداف<br>المحاسبة               |
| <u>الخصائص النوعية للمعلومات المحاسبية</u>  | <u>عناصر القوام المالية</u> | المستوى الثاني<br>العناصر<br>والخصائص<br>النوعية |
| 1. الخصائص الأساسية   | 1. الأصول                   |  |
| 1. القيمة التنبؤية  | 2. الخصوم                   |  |
| 2. القيمة التوكيدية   | 3. حق الملكية               |  |
| 3. المادية (الأهمية)  | 4. استثمارات الملاك         |  |
| 1. الاكتمال   | 5. توزيعات الملاك           |  |
| 2. الحيادية   | 6. الدخل الشامل             |  |
| 3. الخلو من الخطأ   | 7. الإيرادات                |  |
| 2. الخصائص التعزيزية  | 8. المصروفات                |  |
| ب. قابلية التحقق  | 9. المكاسب                  |  |
| د. قابلية الفهم   | 10. الخسائر                 |  |
| <u>المحددات المحاسبية</u>   | <u>الافتراضات المحاسبية</u> | المستوى الثالث<br>مفاهيم الاعتراف<br>والقياس     |
| 1. الكلفة   | 1. القياس                   |  |
| 2. تطبيقات الصناعة  | 2. تحقق الإيراد             |  |
|   | 3. تحقق المصروف             |  |
|   | 4. الإفصاح المحاسبي         | 4. الدورية                                       |

# الخصائص الأساسية

## Primary Qualitative

### 1- الملائمة (RELEVANCE)

لكي تكون المعلومة المحاسبية ملائمة يلزم ان تكون مؤثرة في لقرار . واذا كانت هذه المعلومات غير مؤثرة تكون غير ملائمة في القرار . وتكون المعلومة المحاسبية ملائمة اذا توفرت فيها بعض الخصائص الفرعية التالية :

( القيمة التنبؤية ، القيمة التوكيدية ، المادية ( الاهمية ) )

#### أ - القيمة التنبؤية ( Predictive value )

ان هذه الخاصية تساعد المستخدمين على تنبؤات عن نتائج الاحداث السابقة والحالية والمستقبلية لغرض التوصل الى التوقع للنتائج الصحيحة.

#### ب - القيمة التوكيدية ( confirmatory value )

ان هذه الخاصية تساعد على تأكيد او تغير التوقعات الماضية او الحاضرة على التقييمات السابقة ، ان المعلومات يجب ان تساعد المستخدم على التنبؤ والقدرة على الاستفادة من الفرص والرد على الحالة السلبية . بعض المعلومات تساعد المستخدمين على تأكيد او تصحيح التنبؤ الماضي .

#### ج - الاهمية ( المادية ) ( Materiality )

ان هذه المعلومة تكون مادية اذا تم حذفها او عدم اظهارها يوتر على القرارات التي يتم اتخاذها على اساس هذه المعلومات . في الشركات الخاصة تحدد اهمية المعلومات بسبب تحديد كل من طبيعة وحجم كل بند والتي تتعلق بالمعلومات اتي يجب ان تعبر عن سياق التقارير المالية للشركات الشخصية .

## 2- الصدق في العرض ( Representational Faithfulness )

يعني هذا المفهوم وجود تطابق واتفاق بين الارقام والايوصاف المحاسبية من ناحيه والموارد والاحداث التي توجه هذه الارقام والايوصاف لعرضها من الناحية الاخرى . مثلا فعندما تبين القوائم المالية للشركة مبيعات قدرها 10 مليون دولار وفي حين المبيعات الفعلية 8 مليون دولار فقط فان هذه القوائم تكون غير صادقة . ولتحقيق هذه الخاصية يجب ان توفر الخصائص الفرعية :

( الاكتمال ، الحيادية ، الخلو من الخطأ )

## 1- الاكتمال ( Completeness )

يعني كل المعلومات التي من الضروري ان توفر فيها صدق العرض . فان الاغفال يمكن ان يسبب في جعل المعلومات خاطئة او مضللة وبالتالي تكون غير مفيدة الى مستخدمين التقارير المالية على سبيل المثال ، ان هناك شركة تقوم بتزويد معلومات غير كاملة فان هذه المعلومات تكون غير مفيدة.

## 3- الحياد ( Neutrality )

يعني هذا المفهوم هو يجب ان تكون المعلومات الصادرة خالية من التحيز الى جهة معينه على حساب الجهة الاخرى ، واذا كانت المعلومات المحاسبية متحيزة فسوف يفقد الجمهور ثقته في المعلومات ويتوقف عن استخدامها .

## 3- الخلو من الخطأ ( Free from Error )

بنود المعلومات التي تكون خالية من الخطأ تكون اكثر دقة في صدق عرض البنود المالية . ان صدق العرض لا يعني اجمالي التحرر من الخطأ وهذا بسبب اغلب التقارير المالية تقاس بطريقة تقديرية .

# الخصائص الثانوية Secondary Qualitative

## 1- قابلية المقارنة ( Comparability )

هذه الخاصية تعبر عن المقارنة تحدث بين شركتين مختلفتين ولنفس السنة حيث تمكن المستخدمين من تحديد جوانب الاتفاق والاختلاف في استخدام السياسة المحاسبية . واذا كان هناك اختلاف في استخدام الطرق المحاسبية لكل شركة على حدة مثلا شركة A تستخدم طريقة الكلفة التاريخية وشركة B تستخدم طريقة الكلفة التاريخية المعدلة فسوف يكون هناك صعوبة بعملية المقارنة بين الشركتين , اي يجب ان يتم استخدام نفس الطرق المحاسبية لغرض المقارنة .

## 2- قابلية التحقق ( verifiability )

يتحقق هذا المفهوم عندما تحدث درجة عالية من الاتفاق بين عدد من الافراد قائمين بالقياس والذين يستخدمون نفس طريقة القياس وذلك كأن يصل عدد من المراجعين المستقلين الى نفس النتيجة بخصوص عدد من القوائم المالية فاذا وصلت اطراف خارجية باستخدام نفس طرق القياس الى نتائج مختلفة فان القوائم المالية تكون غير قابلة للتحقق منها ولا يمكن للمراجعين من ابداء الرأي فيها .

## 2- التوقيت المناسب ( timeliness )

يعني ان تكون المعلومات متاحة لصناعة القرار قبل ان تفقد قدرتها على التأثير في القرار . عندما تكون المعلومة متوفرة في القريب العاجل تستطيع تعزيز قدرتها بالتأثير على القرارات ، مثلا شركة Dell تنتظر ان يقدم تقرير عن النتائج المؤقتة بعد تسعة اشهر ، المعلومات سوف تكون اقل فائدة في صناعة القرار .



## 2- قابلية الفهم ( understandability )

يختلف متخذو القرار بدرجة كبيرة في انواع القرارات التي يتخذونها واساليب اتخاذ القرارات التي يستخدمونها وفي المعلومات المتاحة لديهم او التي يمكنهم الحصول عليها من مصادر اخرى وفي قدرتهم على تشغيل هذه المعلومات حيث تكون المعلومات مفيدة فانه يلزم ايجاد حلقة ربط بين هؤلاء المستخدمين والقرارات التي يتخذونها وتتمثل هذه الحلقة بقابلية الفهم وهي تعتبر احد خصائص المعلوماتية التي تسمح بالدراسة المحاسبية بادراك مغزي تلك المعلومات .

---

## المستوى الثاني SECOND LEVEL

### ثانيا: العناصر الأساسية (Basic Elements)

- 1- Assets
- 2- Liabilities
- 3- Equity
- 4- Investment by owners
- 5- Distribution to owners
- 6- Comprehensive income
- 7- Revenues
- 8- Expenses
- 9- Gains
- 10- Losses

1- الأصول (Assets) : هي منافع اقتصادية متوقع الحصول عليها مستقبلا قامت شركة معينة بالحصول عليها او التحكم فيها نتيجة صفقات او احداث سابقة .

2- المطلوبات (Liabilities) : تضحيات محتملة في المستقبل بمنافع اقتصادية ناتجة عن تعهدات حالية لشركة معينة بتحويل اصول او تقديم خدمات لوحدات اخرى في المستقبل نتيجة لصفقات او احداث سابقة .

3- حق الملكية (Equity): وهو الحق المتبقي على اصول وحدة معينة بعد طرح التزاماتها وفي منشآت الاعمال يتمثل في حقوق الملاك .

4- استثمارات الملاك (Investment by owners) : الزيادة في صافي اصول منشأة معينة الناتجة عن تحويلات اليها لشيء ما ذي قيمة من وحدات اخرى وذلك للحصول على او زيادة حقوق ملكية في تلك المنشأة . وعادة ماتكون استثمارات الملاك في شكل اصول مقدمة ولكنها تتضمن ايضا خدمات مقدمة او تسوية او تحويل الالتزامات على المنشأة .

5- التوزيعات على الملاك (Distribution to owners) : الانخفاض في صافي اصول منشأة معينة الناتج عن قيام المنشأة بتحويل اصول او تقديم خدمات او التحمل بالتزامات تجاه ملاكها وتؤدي التوزيعات على الملاك الى تخفيض حقوق الملكية بالمنشأة .

6- الدخل الشامل (Comprehensive income): هو التغير في حقوق الملكية (صافي الاصول ) منشأة معينة خلال فترة معينة نتيجة لصفقات واحداث وظروف اخرى من مصادر غير مرتبطة بالملكية فهي تتضمن كل التغيرات في حق الملكية خلال الفترة باستثناء تلك الناتجة عن استثمارات الملاك والتوزيعات عليهم .

7- الايرادات (Revenues) : هي تدفقات داخلة او اي زيادة اخرى في اصول منشأة معينة او تسوية لالتزاماتها (او مزيجا منهما ) خلال فترة زمنية معينة

وذلك نتيجة لتسليم او انتاج سلع او تقديم خدمات او اي أنشطة اخرى مما يشكل العمليات الاساسية المستمرة للشركة .

8- المصروفات (Expenses) : هي تدفقات خارجة او اي استخدام للاصول او تحمل بالتزامات (او مزيجا منهما ) خلال فترة زمنية معينة وذلك نتيجة لتسليم او انتاج سلع او تقديم خدمات او اي أنشطة اخرى مما يشكل العمليات الاساسية المستمرة للشركة .

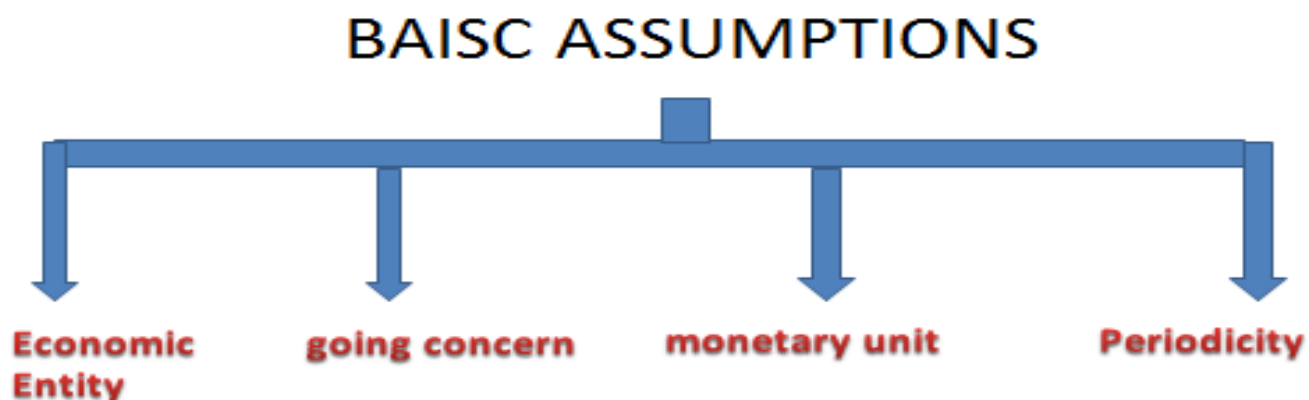
9- المكاسب (Gains) : الزيادة في حقوق الملكية (صافي الاصول ) نتيجة لصفقات عرضية او طارئة لوحددة محاسبية معينة وكل الصفقات , الاحداث والظروف الاخرى المؤثرة على المنشأة خلال فترة زمنية معينة باستثناء تلك الناتجة عن الايرادات , استثمارات الملاك .

10- الخسائر (Losses) : الانخفاض في حقوق الملكية (صافي الاصول ) نتيجة لصفقات عرضية او طارئة لوحددة محاسبية معينة وكل الصفقات , الاحداث والظروف الاخرى المؤثرة على المنشأة خلال فترة زمنية معينة باستثناء تلك الناتجة عن المصروفات او التوزيعات على الملاك .

# Third Level

## Recognition and measurement concepts

| <u>Assumption</u>  | <u>Principles</u>   | <u>Constraints</u>   |
|--|---|--|
| 1-Economic Entity<br>2- going concern<br>3- monetary unit<br>4-Periodicity | 1- <u>measurement</u><br>2- <u>Revenue Recognition</u><br>3- <u>expenses Recognition</u><br>4- <u>Full disclosure</u> | 1- <u>cost constraints</u><br>2- <u>Industry Practices</u> |



## (Economic Entity Assumption)

### افتراض الوحدة الاقتصادية

من الافتراضات الأساسية في المحاسبة ان النشاط الاقتصادي يمكن رده الى وحدة مساءلة معينة بمعنى انه يمكن الفصل بين النشاط الخاص بمنشأة اعمال معينة والنشاط الخاص بملاكها او بمنشآت الاعمال الاخرى لذلك فإن الإقرار عن ملكية الوحدة الاقتصادية يتم بإعداد القوائم المالية التي ليس لها علاقة بالعمليات الشخصية للمالكين و ينتج عن هذا وجود دفاتر و حسابات مستقلة للمنشأة عن ملاك المشروع و عن المشروعات الأخرى التي تكون ملكيتها لملاك المشروع.

## (Going Concern Assumption)

### افتراض الاستمرار

حيث تقوم اغلب الطرق المحاسبية على افتراض ان منشأة الاعمال ستكون لها حياة ممتدة اي انها مستمرة في عملها الى اجل غير محدد. وتشير خبره السابقة الى ان الشركات رغم وجود العديد من حالات الفشل ذات معدلات استمرار مرتفعة ورغم ان المحاسبين لا يعتقدون في استمرار منشآت الاعمال الى مالا نهاية فانهم يتوقعون بقاءها لفترة تكفي لتحقيق اهدافها والوفاء بالتزاماتها. فان مبدأ الكلفة التاريخية سيكون بلا فائدة اذا افترضنا تصفية قريبة للشركة واذا فرضنا استخدام مدخل التصفية سوف نفقد تصنيف الاصول الى متداولة وغير متداولة. ينطبق افتراض الاستمرار في اغلب حالات الاعمال حيث لا يمكن اسقاطه الا اذا كانت الشركة على وشك التصفية.

## (Monetary Unit Assumption)

### افتراض وحدة النقود

حيث تقوم المحاسبة على افتراض ان النقود هي الاساس العام والمشارك للنشاط الاقتصادي وان وحدة النقود توفر اساسا ملائما للقياس والتحليل المحاسبي ويعني هذا لافتراض ان وحدة النقود هي اكفاء وسيلة للتعبير عن التغيرات في رأس المال وعمليات تبادل السلع والخدمات للاطراف المهتمة حيث ان وحدة النقود ملائمة , بسيطة ومتاحة على نطاق واسع ومفهومة ومفيدة . ويعتمد تطبيقها الافتراض على افتراض اخر اكثر شيوعا وهو ان البيانات الكمية مفيدة في توصيل المعلومات الاقتصادية واتخاذ القرارات الاقتصادية الرشيدة

## (Periodicity Assumption)

### افتراض الدورية

ان ادق طريقة لقياس نتائج نشاط معين لمنشأة معينة هي قياسها وقت التصفية الفعلية للمنشأة ومع ذلك فان مجتمع الاعمال والحكومة والمستثمرين والعديد من المستخدمين الاخرين لايمكنهم الانتظار الى ما لانهاية للحصول على المعلومات وبذلك تعني الدورية تقسيم الانشطة الاقتصادية للمنشأة الى فترات زمنية . وتتنوع الفترات الزمنية المستخدمة ولكن الاكثر شيوعا في الاستخدام هو الشهر , ربع السنة , السنة .

وكلما قصرت الفترة الزمنية كلما اصبح من الصعب تحديد صافي الدخل الفترة بصورة صحيحة . فالنتائج الشهرية تكون اقل قابلية للاعتماد عليها من النتائج

ربع السنوية في حين تكون الاخيرة اقل قابلية للاعتماد عليها من النتائج السنوية ويرغب المستخدمون عادة في سرعة تشغيل المعلومات فكلما زادت سرعة الاعلان عن المعلومة كلما زادت نسبة الخطأ.

## Principles Accounting



## Measurement principles

### مبدأ القياس

هو نظام يعتمد في القياس على اكثر من اساس وهو الكلفة التاريخية (Historical cost) و القيمة العادلة (Fair value).

- الكلفة التاريخية : تكون وفق المبادئ المحاسبية المقبولة قبولاً عاماً وان اي شركة تقوم بتقيد العديد من الاصول على اساس سعر الشراء وغالباً ما يشار الى ها على انه مبدأ الكلفة التاريخية . وان الكلفة التاريخية لديها ميزة مهمة على التقييمات الاخرى وهي الموثوقية اي يمكن الوثوق بها لأنها غير خاضعة للتغير تعتمد على وصل الشراء .

وبخصوص المطلوبات فإنه يعتمد على التبادل بالمعاملات ، اي على تاريخ التبادل بالمعاملات مثلا السندات والاوراق و الدائون وغيرها من المطلوبات.

- القيمة العادلة : تعرف بانها السعر الذي يجب ان يستلم عند بيع الموجودات او عند دفع تحويل المطلوبات في المعاملات المنظمة بين المشاركين بالسوق في تاريخ القياس .

وان القيمة العادلة تعتمد على القيمة السوقية في وقت تقدير الموجودات والمطلوبات في تاريخ اعداد القوائم المالية .

- وان اساس القيمة العادلة هو نفس اساس الكلفة التاريخية ولكن بعد فترة من الزمن اي في المستقبل فان القيمة العادلة تكون متغيرة نتيجة تغير اسعار السوق بينما الكلفة التاريخية تبقى ثابتة محافظة على نفس سعر الشراء .

- ان قياسات القيمة العادلة تكون اكثر ملائمة من الكلفة التاريخية في التدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة المتعلقة بالموجودات والمطلوبات مثلا عندما تنخفض اسعار الموجودات فإنه سوف توضح خسارة الشركة وغيرها من الامور

- وفي وقتنا الحاضر فان FASB قد اخذ خطوة اضافية لإعطاء الشركة الخيار في استخدام القيمة العادلة كأساس لقياس بعض الموجودات والمطلوبات .

## Revenue Recognition Principles

### مبدأ الاعتراف بالإيراد

يعترف بالإيراد عندما :

1- يتحقق Realized او يصبح قابل للتحقق Realizable

- تتحقق الايرادات عندما يتم مبادلة منتجات او بضائع او موجودات مقابل نقدية او مطلوبات نقدية



- يتحقق الإيرادات عندما يمكن تحول الأصول المملوكة الى نقدية ومطلوبات نقدية

- تتحقق عندما تكون هذه الأصول قابلة للبيع او التداول بالأسواق النشطة .

## 2- وعندما يكتسب earned

وعلاوة على شرط التحقق فان الإيرادات لا يعترف بها الى عند الاكتساب .  
وتعتبر الإيرادات مكتسبة عندما تقوم الشركة بإنجاز ما يجب عليها القيام به للحصول على حق استخدام المنافع التي تمثل هذه الإيرادات .

يتم الاعتراف بالإيراد عند نقطة البيع وهذا يعتبر شرطا مهما وعندما تتحقق الشرطين السابقين.

وهناك استثناءات :

-الاعتراف بالإيراد خلال الانتاج

ويحدث هذا في عقود المقاولات فانه يتم الاعتراف بالإيراد على شكل اجزاء (على انتهاء الذرعات ) بدلا من الانتظار عند انتهاء العمل

-الاعتراف بالإيراد في نهاية الانتاج

يحدث هذا في عمليات البحث عن المعادن فانه يتم الاعتراف بالإيراد بمجرد استخراج المعدن من الارض فان هذه العملية تحدث في الاسواق النشط بمجرد الاتمام من الانتاج يتم الاعتراف على انه ايراد

-الاعتراف بالإيراد عند التحصيل النقدي

ويحدث هذا في الاوقات عدم التأكد من التحصيل النقدي ( البيع بالأقساط ) فانه يتم الاعتراف بالإيراد عند تحصيل المبلغ من الافراد لان خطر عدم التحصيل كبير يجعل من عملية البيع ليست دليلا كافيا على الاعتراف بالإيراد .

## Expenses Recognition Principles

### مبدأ الاعتراف بالمصروف

يتحقق المصروف ويعترف به عندما تحصل تدفقات خارجية من الوحدة او باستخدام اصول او حصل التزامات ويعني هذا المبدأ ان المصروفات كافة تتعلق بإيراد معين تجري مقابلتها واستقطعها من هذا الإيراد خلال الفترة تحقيق فيها لغرض تحديد صافي الدخل . وينتج صافي الدخل من مقابلة الإيرادات بالمصروفات المستنفذة خلال فترة زمنية معينة . اذا يتم الاعتراف بالمصروفات بشكل فعلي عندما تحقق الإيرادات السنوية . وهناك نوعين للتكاليف (تكاليف مستنفذة (المصروف) وتكاليف غير مستنفذة ( اصل ) ) .

## Full Disclosure Principle

### مبدأ الإفصاح الكامل

عند تحديد المعلومات التي يتم تقديمها يجب ان تكون ذات اهمية كافية للتأثير على الحكم الشخصي والقرارات التي يتخذها المستخدم الواعي ويشار الى ذلك (مبدأ الإفصاح الكامل) والذي يعترف بان مقدار وطبيعة المعلومات التي تتضمنها التقارير المالية تعكس سلسلة من الموازنات التي تسعى الى :

1- تقديم التفاصيل الكافية للإفصاح عن الجوانب التي تؤثر على المستخدم

2- الاهتمام بجعل المعلومات قابلة للفهم واخذ نضر الاعتبار تكاليف اعدادها

ويمكن للمحاسب وضع معلومات متعلقة بالمركز المالي و الدخل والتدفقات النقدية واستثمارات الملاك والتوزيعات في احد الاماكن الاتية :

1- في صلب القوائم المالية

2- في ملاحظات القوائم المالية

3- كمعلومات اضافية



(Costs constraints)

**علاقة التكلفة /منفعة**

يفترض المستخدمون ان المعلومات سلعة بلا تكلفة ولكن معدوا المعلومات المحاسبية يعلمون ان ذلك غير صحيح ويلزم الموازنة بين تكاليف المعلومات والمنافع التي يمكن الحصول عليها وبالتالي يجب ان تزيد المنفعة على الكلفة.

وقد اعتاد المحاسبون الممارسون بصورة تقليدية على تطبيق هذا القيد تحت دعوى النفعية والعملية ولكن في الآونة الاخيرة بدأت منظمات وضع المعايير والجهات الحكومية لتحليل التكلفة والمنفعة قبل اصدار متطلباتهم من المعلومات بصفة نهائية ولكن الصعوبة في تحليل منفعة/ كلفة هي ان التكاليف والمنافع وخاصة المنافع لاتكون قابلة للقياس دائما مثل تكاليف التجميع والنشر .

## (Industry practice)

### ممارسات الصناعة

من الاعتبارات العملية الاخرى التي تتطلب احيانا الخروج عن النظرية الاساسية الطبيعة الخاصة لبعض الصناعات ومنشات الاعمال على سبيل المثال فن البنوك عادة ماتقرر عن استثماراتها في اوراق معينة على اساس قيمتها السوقية وذلك لان هذه الاوراق يتم تداولها بسرعة وفي صناعة المرافق العامة (public-utility) يتم التقرير عن لاصول غير المتداولة في الميزانية اولا وذلك لابرار ما تتسم به الصناعة من كثافة في راس المال .