

تأثير تبني الإطار المفاهيمي لـ IASB ٢٠١٨ على الممارسة المحاسبية في النظام
المحاسبي الموحد للمصارف وشركات التأمين(*)

م. مزبان محمد فرهان

جامعة تكريت

كلية الإدارة والاقتصاد

Mezban.m@tu.edu.iq

أ.م.د. سنان زهير محمد جميل

جامعة الموصل

كلية الإدارة والاقتصاد

sanan_zuhair@uomosul.edu.iq

ISSN 2709-6475

DOI: <https://dx.doi.org/10.37940/BEJAR.2022.3.1.5>

تأريخ النشر ٢٠٢٢/٧/٣٠

تأريخ قبول النشر ٢٠٢٢/٣/١٣

تأريخ استلام البحث ٢٠٢٢/٢/٢٨

المستخلص

يُعد التطور المستمر في الممارسة المحاسبية في مختلف بلدان العالم انعكاساً لتبنيها الإطار المفاهيمي المحاسبي والمعايير المحاسبية، ولعدم تبني إطار مفاهيمي محاسبي في العراق، لذلك يهدف البحث إلى تحديد تأثير تبني الإطار المفاهيمي لـ IASB ٢٠١٨، على النظام المحاسبي الموحد للمصارف وشركات التأمين، والتعرف على الفوائد من تبني الإطار المفاهيمي لـ IASB ٢٠١٨، وذلك من خلال تصميم استمارة استبانة تم توزيعها على عينة من الأكاديميين والمهنيين المختصين في المحاسبة، وتم تحليل تلك الاستبانة وفق الأساليب العلمية الإحصائية بقصد تحقيق صحة فرضية البحث، إذ توصلت نتائج البحث إلى أن هناك تأثيراً لتبني الإطار المفاهيمي لـ IASB ٢٠١٨ على النظام المحاسبي الموحد للمصارف وشركات التأمين، فضلاً عن التوصية بتبني الإطار المفاهيمي المحاسبي لـ IASB ٢٠١٨ والتغيير التدريجي للنظام المحاسبي الموحد للمصارف وشركات التأمين.

الكلمات المفتاحية: الإطار المفاهيمي، الممارسة المحاسبية، النظام المحاسبي الموحد للمصارف وشركات التأمين.



مجلة اقتصاديات الأعمال

المجلد (٣) العدد (١) ٢٠٢٢

الصفحات: ٩١-١٠٥

(*) البحث مستل من أطروحة الدكتوراه للباحث الثاني.

The Impact of Adopting the Conceptual Framework of IASB 2018 on the Accounting Practice in the Unified Accounting System for Banks and Insurance Companies

Abstract

The continuous development in accounting practice in various countries of the world is a reflection of their adoption of the accounting conceptual framework and accounting standards, and the lack of adoption of an accounting conceptual framework in Iraq, so the research aims to determine the impact of adopting the conceptual framework of IASB 2018, on the unified accounting system for banks and insurance companies, and to identify the benefits of Adopting the conceptual framework of IASB 2018, by designing a questionnaire that was distributed to a sample of academics and professionals specialized in accounting, and that questionnaire was analyzed according to scientific statistical methods with the aim of verifying the validity of the research hypothesis. On the unified accounting system for banks and insurance companies, as well as recommending the adoption of the accounting conceptual framework of IASB 2018 and the gradual change of the unified accounting system for banks and insurance companies.

Key words: Conceptual Framework, Accounting Practice, Unified Accounting System for Banks and Insurance Companies.

المقدمة

يُعد النظام المحاسبي الموحد للمصارف وشركات التأمين تخصصي وهو أحد ركائز الممارسة المحاسبية في العراق، وتُعد الممارسة المحاسبية في المصارف أفضل من القطاعات الأخرى لتبنيها المعايير المحاسبية الدولية، وبشكل عام فإن الممارسة المحاسبية في العراق تحتاج إلى تحسين وتطوير، وذلك لوجود فجوة بين الممارسة المحاسبية العالمية والممارسة المحلية، لذلك يعد تبني الإطار المفاهيمي المحاسبي لـ IASB 2018، هو الأساس الذي ينطلق منه التحسين والتطوير للممارسة المحاسبية في العراق.

أولاً: مشكلة البحث:

يعد النظام المحاسبي الموحد أحد الركائز في الممارسة المحاسبية في العراق، ولم يأخذ بنظر الاعتبار الإطار المفاهيمي المحاسبي ولم يتم تعديل النظام المحاسبي الموحد للمصارف وشركات التأمين منذ تأسيسه وبذلك أصبح عسر التغير، وبذلك يمكن صياغة مشكلة البحث هل لتبني الإطار المفاهيمي لـ IASB ٢٠١٨، تأثير على النظام المحاسبي الموحد للمصارف وشركات التأمين؟

ثانياً: فرضية البحث:

يُبنى البحث على فرضية مفادها إن هناك تأثير على النظام المحاسبي الموحد للمصارف وشركات التأمين في حال تبني الإطار المفاهيمي لـ IASB ٢٠١٨.

ثالثاً: أهمية البحث:

تتبع أهمية البحث في تطوير وتحسين الممارسة المحاسبية المتمثلة بالنظام المحاسبي الموحد للمصارف وشركات التأمين، بتبني الإطار المفاهيمي لـ IASB ٢٠١٨، ليوفر بذلك معلومات محاسبية تمتاز بالملائمة والتمثيل الصادق والقابلية للمرونة تعكس وجود مزايا أخرى.

رابعاً: أهداف البحث:

يهدف البحث إلى ما يأتي:

١. تحديد تأثير تبني الإطار المفاهيمي لـ IASB ٢٠١٨، على النظام المحاسبي الموحد للمصارف وشركات التأمين.
٢. التعرف على الفوائد من تبني الإطار المفاهيمي لـ IASB ٢٠١٨.

خامساً: الاطار المنهجي للبحث:

١. مجتمع وعينة الدراسة: تمثلت بالأكاديميين والمهنيين وعينة الدراسة كانت اختيارية من خلال الاستجابات التي حصل عليها الباحث عن طريق الاستمارة الالكترونية (Google Form).
٢. حدود البحث: تمثلت حدود البحث بدراسة احدث نسخة من الإطار المفاهيمي المحاسبي الدولي وكذلك النظام المحاسبي الموحد للمصارف وشركات التأمين.
٣. الأساليب الإحصائية: استخدم الباحث الفا كروناخ، ومعامل الارتباط، T-test، والمعدل النسبي، والمتوسط المرجح، والانحراف المعياري، والخطأ المعياري.

سادساً: منهج البحث:

يناقش البحث المفاهيم التي وردت في النظام المحاسبي الموحد للمصارف وشركات التأمين، مع ما يقابلها من مفاهيم في الإطار المفاهيمي لـ IASB ٢٠١٨، وتم استخدام المنهج الوصفي (٩٣)

والاستنباطي، فضلاً عن قياس التأثير باستخدام نموذج الاستبانة، بهدف الوصول إلى هدف البحث واختبار فرضيته.

١. هدف التقرير المالي ذي الغرض العام:

١.١. هدف التقارير المالية:

هدف الإطار المفاهيمي IASB 2018، فيتمثل بهدف التقرير المالي ذي الغرض العام في توفير معلومات مالية عن الكيان المعد للتقرير، بحيث تفيد تلك المعلومات المستثمرين والمقرضين والدائنين الآخرين، الحاليين منهم والمحتملين، في اتخاذ القرارات التي تتعلق بتوفير الموارد للكيان (IASB, 1.2, 2018:7).

أما هدف النظام المحاسبي الموحد للمصارف وشركات التأمين: إنتاج التقارير والبيانات المحاسبية لتلبية احتياجات الجهات الداخلية والجهات الخارجية (النظام المحاسبي الموحد للمصارف وشركات التأمين، الجزء الأول، ١٩٩٢: ١١).

يستنتج الباحثان أن النظام المحاسبي شمل في هدفه توفير المعلومات للمستخدمين الداخليين والخارجيين، ولكن هو بالأساس مبني على توفير المعلومات للدولة وللتخطيط القومي، ويعتبر نظام مركزي لا يلبي طموحات المستخدمين من المستثمرين والمقرضين والدائنين، أما الإطار المفاهيمي فيوفر المعلومات للكيان المعد للتقرير لجميع المستفيدين المستثمرين والمقرضين والدائنين الآخرين، الحاليين منهم والمحتملين، ويجد الباحثان إذا ما تم تبني الإطار المفاهيمي فإن النظام المحاسبي ستتأثر أهدافه وتتغير، لتشمل جميع المستخدمين للمعلومات.

٢.١. أساس الاستحقاق:

ينص الإطار على أن المحاسبة على أساس الاستحقاق توفر أساساً أفضل لتقييم الأداء في الماضي والمستقبل من المعلومات المستندة إلى الأساس النقدي (Barker and Teixeira, 2018: 2)، تصف المحاسبة على أساس الاستحقاق تأثيرات المعاملات والأحداث والظروف الأخرى على الموارد الاقتصادية للمنشأة المعدة للتقرير والمطالبات التي عليها في الفترات التي تحدث فيها تلك التأثيرات، حتى ولو تحققت المقبوضات والمدفوعات النقدية الناتجة عنها في فترة مختلفة (IASB, 1.17, 2018:9).

يعرض النظام المحاسبي الموحد للمصارف وشركات التأمين (مبدأ استقلالية الدورات المالية)، إذ يتم تسجيل الإيرادات والنفقات في السجلات المحاسبية عندما يتم اكتسابها أو حدوثها (الغبان، ٢٠٠٦: ١٧٨).

يستنتج الباحثان أن هناك فرق بالمصطلح، فنجد أن النظام المحاسبي الموحد للمصارف وشركات التأمين يعتبره مبدأ، أما الإطار المفاهيمي المحاسبي IASB 2018 فيعتبره أساس، وبالتأكيد فإن الإطار المفاهيمي أصبح من النظام المحاسبي، ومما تقدم فإن الإطار المفاهيمي توسع في شرح وتفصيل أساس الاستحقاق واعتبره الأساس المناسب في إعداد التقارير والقوائم المالية، ويجد الباحثان أن تبني الإطار سوف يؤثر على تغيير المصطلح من مبدأ إلى أساس ومن ثم الاستفادة من التوضيحات التي يقدمها الإطار المفاهيمي لأساس الاستحقاق.

٢. الخصائص النوعية للمعلومات المالية المفيدة:

١.٢. المادية (الأهمية النسبية):

الإطار المفاهيمي فينظر المجلس في الأهمية فيما يتعلق بالقرار وليس بصانعي القرار، كما تم اعتبار الأهمية النسبية جانباً ذا صلة بالموضوع ولكن تم تقييمها فيما يتعلق بكل كيان على حدة (Garvey, 2015: 28)، الإطار المفاهيمي تكون المعلومات ذات أهمية نسبية إذا كان يمكن التوقع بدرجة معقولة أن إغفال ذكرها أو تحريفها أو حجبها قد يؤثر على القرارات التي يتخذها المستخدمون الرئيسيون للتقارير المالية ذات الغرض العام على أساس تلك التقارير، وبعبارة أخرى تُعد الأهمية النسبية جانباً من الملاءمة (IASB, 2.11, 2018: 13).

النظام المحاسبي الموحد للمصارف وشركات التأمين: يجب أن تفصح البيانات المالية عن كافة العناصر التي تكون من الأهمية النسبية إلى حد تؤثر على عملية التقييم واتخاذ القرارات (الغبان، ٢٠٠٦: ١٧٨).

يستنتج الباحثان أن النظام المحاسبي ركز على اتخاذ القرارات والتقييم، أما الإطار المفاهيمي فركز على طبيعة القرار وليس متخذين القرار، كما يعد الأهمية النسبية جانباً من الملائمة، ويجد الباحثان أن الإطار المفاهيمي يعدّ الأهمية النسبية جانباً من الملائمة فإنه سيؤثر على الممارسة المحاسبية المتمثلة بالنظام المحاسبي الموحد. وبذلك ستكون المعلومات أكثر ملائمة.

٢.٢. التعقل:

عرّف التعقل في الإطار المفاهيمي IASB 2018، بأنها ممارسة الحذر عند إصدار الأحكام في ظل ظروف عدم اليقين (Pelger, 2019: 38)، مما يدعم الحيادية توخي التعقل، والتعقل هي توخي الحذر عند القيام بالاجتهادات في الظروف التي يحيط بها عدم التأكد والمقصود بتوخي التعقل هو أن لا تكون الأصول وبنود الدخل مبالغاً فيها وأن لا تكون الالتزامات والمصروفات منتقصاً منها، وبالمثل لا يسمح توخي التعقل بالتقليل من الأصول أو بنود الدخل أو المبالغ في الالتزامات أو المصروفات، فهذه التحريفات يمكن أن تؤدي إلى المبالغة في الدخل أو المصروفات أو التقليل منها في الفترات المستقبلية (IASB, 2.16, 2018: 13).

بينما عرّف النظام المحاسبي الموحد للمصارف وشركات التأمين: الحيطة والحذر في النظام المحاسبي الموحد للمصارف وشركات التأمين، بأنه يتوجب الحذر عند إعداد البيانات المالية آخذين الخسائر المحتملة بعين الاعتبار (الغبان، ٢٠٠٦: ١٧٨).

يستنتج الباحثان أن النظام المحاسبي ركز على الخسائر المحتملة عند إعداد البيانات المالية، بينما الإطار المفاهيمي أثبت أن التعقل (الحذر) يدعم الحيادية عند الاجتهاد في ظروف عدم التأكد، وركز الإطار المفاهيمي على أن يكون الدخل والمصروفات غير منتقصاً منها ولا تشمل على زيادة بل تكون مناسبة ومعقولة لهذه الاجتهادات، ويجد الباحثان أن تبني الإطار المفاهيمي IASB 2018، يؤثر على تبني الحيطة المستخدمة حالياً في النظام المحاسبي لأنها ستركز على الدخل والمصروفات وليس فقط على الخسائر المحتملة.

٣.٢. تغليب الجوهر الاقتصادي على الشكل القانوني:

ذكر الإطار المفاهيمي IASB 2018، إن التعبير الصادق يعني تغليب الجوهر الاقتصادي على الشكل القانوني (Tomaszewski & Choi, 2018: 55)، تعبر التقارير المالية عن الظواهر

الاقتصادية بكلمات وأرقام، وحتى تكون المعلومات المالية مفيدة، يجب أن لا تعبر فقط عن الظواهر الملائمة، وإنما يجب أن تعبر أيضاً بصدق عن جوهر الظواهر التي تستهدف التعبير عنها (IASB, 2.12,2018:13).

النظام المحاسبي الموحد للمصارف وشركات التأمين: إذ يجب أن يتم عرض وتقييم العمليات وفقاً لواقعها ومضمونها الحقيقي وليس لشكلها القانوني فقط (الغبان، ٢٠٠٦: ١٧٨).

يستنتج الباحثان أن النظام المحاسبي اختزل الكثير في تغليب الجوهر الاقتصادي على الشكل القانوني على سبيل المثال لا الحصر فقد ألزم النظام اتباع مبدأ الكلفة التاريخية على الرغم من تناقضها تماماً مع تغليب الجوهر الاقتصادي على الشكل القانوني، أما الإطار المفاهيمي بين أن التعبير الصادق هو تغليب الجوهر الاقتصادي على الشكل القانوني، وأيضاً فإن المعلومات المالية لتكون مفيدة يلزم أن لا تفصح فقط عن الظواهر الملائمة ويجب أن تفصح بصدق عن جوهر تلك الظواهر التي تهدف الإفصاح عنها، ويجد الباحثان أن تبني الإطار المفاهيمي IASB 2018، فإن تغليب الجوهر الاقتصادي سيكون واضح وسيقدم معلومات مالية مفيدة للمستخدمين، كما أن هناك حرية للمهنة في تغليب الجوهر الاقتصادي على الشكل القانوني، ولأن النظام المحاسبي الموحد هو أحد الأشكال القانونية التي يصعب على المهنة مخالفته فإن تبني الإطار المفاهيمي سيساعد على التخلص من القوالب القانونية التي قد لا تعطي الصورة الواضحة للكيان.

٤.٢. الاتساق، التماثل (الثبات):

الإطار المفاهيمي المحاسبي استخدم مفهوم الاتساق، فالاتساق يشير إلى استخدام الطرق نفسها لنفس البنود، إما من فترة لأخرى داخل الكيان المعد للتقرير، أو في الفترة الواحدة عبر الكيانات المختلفة (IASB, 2.26,2018:15).

بينما النظام المحاسبي الموحد للمصارف وشركات التأمين: يفترض التماثل (الثبات) أنه الالتزام بتبني سياسات محاسبية متماثلة بين فترة مالية وأخرى (الغبان، ٢٠٠٦: ١٧٨).

يستنتج الباحثان أن هناك اختلاف في المفاهيم المستخدمة من قبل النظام المحاسبي والإطار المفاهيمي، وهذا الاختلاف ينتج عنه مشاكل وعوائق لا يمكن حلها بسهولة، ويجد الباحثان أنه ينبغي على النظام المحاسبي الموحد في حالة تبني الإطار المفاهيمي IASB 2018، أن يتبنى المفاهيم الواردة في الإطار المفاهيمي والابتعاد عن المفاهيم الأخرى لتوحيد الممارسة المحاسبية والتخلص من كل السلبات التي تنتج عن تعدد المفاهيم المحاسبية.

٥.٢. الحياد، الشفافية:

الإطار المفاهيمي استخدم مصطلح الحياد، يخلو الوصف المحايد من التحيز في اختيار المعلومات المالية أو عرضها (IASB, 2.15,2018:13)، تعقيد مفاهيم المحاسبة جعل مُعدّي ومستخدمي البيانات المالية في حالة من الإرباك، وهذا الإرباك يزيد الافتقار إلى الشفافية في البيانات المالية عبر البلدان ويزيد من صعوبة إعداد بيانات مالية متسقة (Paz & Southeastern, 2009: 53).

أما النظام المحاسبي الموحد للمصارف وشركات التأمين: فاستخدم مصطلح الشفافية الذي تكون فيه البيانات والتقارير المالية الثانوية الختامية تشكل الحد الأدنى من الشفافية (الغبان، ٢٠٠٦: ١٧٨).

يستنتج الباحثان أن مفهوم الشفافية استخدمه النظام المحاسبي، أما في الإطار المفاهيمي فإن مفهوم الشفافية غير موجود، واستخدم الإطار المفاهيمي مفهوم الحياد. يجد الباحثان أن تبني الإطار المفاهيمي IASB 2018، سيؤثر على الممارسة المحاسبية في النظام المحاسبي بتبنيه مفاهيم ومصطلحات غير موجودة بالنظام المحاسبي الموحد، وبذلك سوف تكون الممارسة المحاسبية أفضل وجودة أعلى وذلك باستخدام المفاهيم المترابطة والمتناسقة في الإطار المفاهيمي.

٦.٢. الاكتمال:

الإطار المفاهيمي استخدم مفهوم الاكتمال، شمل الوصف الكامل جميع المعلومات الضرورية للمستخدم ليفهم الظاهرة الموصوفة، بما في ذلك جميع التوصيفات والتوضيحات الضرورية (IASB, 2.14,2018:13)، تعد التكلفة قيماً عاماً على المعلومات التي يمكن أن يوفرها التقرير المالي (IASB, 2.39,2018:16).

أما النظام المحاسبي الموحد للمصارف وشركات التأمين: المعلومات في القوائم المالية كاملة ضمن حدود الأهمية النسبية والتكلفة (الغبان، ٢٠٠٦: ١٧٨).

يستنتج الباحثان أن النظام المحاسبي استخدم مفهوم الاكتمال وربطه بالأهمية النسبية والتكلفة، أما الإطار المفاهيمي فإن الأهمية النسبية هي جانب من الملائمة، والتكلفة أصبحت القيد الوحيد في خصائص المعلومات المفيدة، هناك فرق واضح باستخدام المفاهيم بين الإطار المفاهيمي والنظام المحاسبي الموحد، ويجد الباحثان أن تبني الإطار المفاهيمي سيؤثر بالإيجاب بتبني المفاهيم وتوحيدها ليس على المستوى المحلي فحسب بل على المستوى الدولي.

٧.٢. القابلية للمقارنة:

القابلية للمقارنة في الإطار المفاهيمي هي جودة المعلومات التي تتيح للمستخدمين ملاحظة أوجه التشابه والاختلاف بين مجموعتين من الظواهر الاقتصادية، يجب أن تكون البيانات المالية قابلة للمقارنة دائماً عبر المكان والزمان، والمقارنة هي الهدف، والتماسك والاتساق في الأساليب هو السبيل لتحقيق هذا الهدف (Degos & Atanasov,2016:10).

أما النظام المحاسبي الموحد للمصارف وشركات التأمين القابلية للمقارنة: بحيث يمكن للمستخدمين مقارنة القوائم المالية عبر الزمن من أجل تحديد الاتجاهات في المركز المالي وفي الأداء (الغبان، ٢٠٠٦: ١٧٨).

يستنتج الباحثان أن النظام المحاسبي أخذ قابلية المقارنة فقط بالفترة الزمنية، أما الإطار المفاهيمي فإنه عزز قابلية المقارنة بالفترة الزمنية والمقارنة مع الكيانات الأخرى، ويجد الباحثان أن تبني الإطار المفاهيمي سيزيد من إمكانية المقارنة وبذلك توفير معلومات ملائمة لاتخاذ القرارات، وبذلك تتطور الممارسة المحاسبية.

٣. القوائم المالية والكيان المعد للتقرير:

١.٣. القوائم المالية:

الإطار المفاهيمي فيقدم القوائم والإيضاحات الآتية: (IASB,3.3,2018:19)
(قائمة المركز المالي، قائمة (قوائم) الأداء المالي، الأصول والالتزامات التي لم يتم إثباتها، كشف التدفقات النقدية، قائمة الدخل الشامل الآخر).

أما القوائم المالية والموازنات التخطيطية التي يحددها النظام المحاسبي الموحد للمصارف وشركات التأمين: تعد القوائم المالية والموازنات التخطيطية من النماذج الموحدة للنظام المحاسبي الموحد للمصارف وشركات التأمين، والقوائم المالية هي بمثابة مرآة تعكس نتائج القياس والإفصاح المحاسبي، وتحتاج إليها أطراف متعددة سواء أكانت داخلية أم خارجية لغرض معرفة نتائج نشاط المصرف (أحمد ومحمود، ٢٠٠٩: ٣٣٨).

وفي ما يأتي أهم القوائم التي يعتمد عليها النظام المحاسبي الموحد للمصارف وشركات التأمين: النظام المحاسبي الموحد للمصارف وشركات التأمين، الجزء الثاني، ١٩٩٢: ٥ (الميزانية، حساب الأرباح والخسائر والتوزيع، حسابات مراكز الإنتاج / حسابات التأمين، حسابات مراكز الإنتاج / حسابات إعادة التأمين، حسابات مراكز الإنتاج / حساب النشاط غير الفني، حسابات مراكز الإنتاج / حساب عوائد الاستثمارات).

يستنتج الباحثان أن هناك تباين بين القوائم والتقارير التي يصدرها النظام المحاسبي وبين الإطار المفاهيمي، ويجد الباحثان أن هذا التباين ناتج من أن الإطار المفاهيمي لم يعد ليكون خاصاً للمصارف وشركات التأمين لذلك فإن هذا التباين هو امر طبيعي.

٢.٣. فرض الاستمرارية:

الإطار المفاهيمي المحاسبي ينص فرض الاستمرارية على أن الكيان يجب أن تستمر في امتلاك واستخدام الأصول ولا يجب التصرف فيها طالما أن المنافع الاقتصادية المستقبلية ستستمر في التدفق إلى الكيان (Agburuga, 2019: 15).

أما في النظام المحاسبي الموحد للمصارف وشركات التأمين: يفهم فرض الاستمرارية أنه ينظر إلى المصرف أو شركة التأمين عادة على أنه مستمر في نشاطاته في المستقبل المنظور (الغبان، ٢٠٠٦: ١٧٨).

يستنتج الباحثان أن النظام المحاسبي الموحد للمصارف وشركات التأمين استخدم فرض الاستمرارية، ومتقارب جداً بما جاء به الإطار المفاهيمي IASB 2018، بما يخص فرض الاستمرارية.

٤. مناقشة وتحليل نتائج الاستبانة:

تم جمع البيانات باستخدام الاستمارة الالكترونية (Google Form)، ومجتمع الدراسة تضمن الأكاديميين والمهنيين، أدناه تحليل نتائج استمارة الاستبانة التي قام بها الباحثان لغرض اثبات فرضية البحث وكما يأتي:

١.٤. تحليل المعلومات العامة عن العينة:

١. مجتمع البحث من الأكاديميين والمهنيين: يظهر الجدول (1) حصول الباحثان على (80) أكاديمياً وبنسبة (71.4%)، المهنيين (32) استمارة بنسبة (28.6%) من المجموع الكلي.

الجدول (1) وصف عينة البحث من حيث عدد ونسبة الأكاديميين والمهنيين

الفئة	عدد الاستمارات المستلمة	النسبة المئوية	عدد الاستمارات المستبعدة	عدد الاستمارات المحللة	النسبة المئوية
الأكاديميين	٨٨	٧٤.١%	٨	٨٠	٧١.٤%
المهنيين	٣٢	٢٥.٩%	٠	٣٢	٢٨.٦%
المجموع	١٢٠	١٠٠%	٨	١١٢	١٠٠%

المصدر: الجدول من إعداد الباحثان.

٢. **التحصيل الدراسي:** يتضح من الجدول (2) بأن (40.1%) من عينة البحث يحملون شهادة الدكتوراه وهم من الأكاديميين فقط، و(28.5%) من عينة البحث يحملون شهادة المحاسبة القانونية، وأخيراً بلغت نسبة حملة شهادة الماجستير (31.3%) من عينة البحث.

الجدول (2) وصف عينة البحث من حيث عدد ونسبة حملة الشهادات العليا للدكتوراه والماجستير والمحاسبة القانونية

عينة البحث	الشهادة					
	الدكتوراه		الماجستير		محاسب قانوني معادل للدكتوراه	
	النسبة	العدد	النسبة	العدد	النسبة	العدد
الأكاديميين	56.3%	45	43.7%	35	-	80
المهنيين	-	-	-	-	100%	32
المجموع	40.1%	45	31.3%	35	28.6%	112

المصدر: الجدول من إعداد الباحثان بالاعتماد على نتائج التحليل الإحصائي (SPSS).

٣. **عدد سنوات الخبرة:** يتضح من الجدول (3) بأن النسبة الكلية لمن لديهم خدمة أكثر من (26) سنة فقد بلغت (9%)، أما النسبة الكلية لمن لديهم خدمة تتراوح بين (21-25) سنة فقد بلغت (4.5%)، أما النسبة الكلية لمن لديهم خدمة تتراوح بين (16-20) سنة فقد بلغت (20.5%)، والنسبة الكلية لمن لديهم خدمة تتراوح بين (11-15) سنة فقد بلغت (29.4%)، والنسبة الكلية للذين لديهم خدمة بين (6-10) سنة فقد بلغت (22.3%)، والنسبة الكلية للذين لديهم خدمة بين (1-5) سنة فقد بلغت (14.3%).

الجدول (3) وصف عينة البحث من حيث عدد سنوات الخدمة

المجموع		الشهادة				سنوات الخدمة
		المهنيين		الاكاديميين		
النسبة المئوية	العدد	النسبة المئوية	العدد	النسبة المئوية	العدد	
%14.3	16	%15.63	5	%13.75	11	5-1
%22.3	25	%25	8	%21.25	17	10-6
%29.4	33	%31.25	10	%28.75	23	15-11
%20.5	23	%21.87	7	%20	16	20-16
%4.5	5	%6.25	2	%3.75	3	25-21
%9	10	0	0	%12.5	10	26 فأكثر
%100	112	%28.6	32	%71.4	80	المجموع

المصدر: الجدول من إعداد الباحثان بالاعتماد على نتائج التحليل الإحصائي (SPSS).

٤. **اللقب العلمي:** يتضح من الجدول (4) أن (12.5%) فقط من عينة البحث هم من حملة اللقب العلمي أستاذ، أما من يحملون لقب أستاذ مساعد ولقب مدرس فكانت بنسبة (43.75%) و(73.75%) على التوالي.

الجدول (4) وصف عينة البحث للأكاديميين حسب اللقب العلمي وللمهنيين

عينة البحث	أستاذ	النسبة المئوية	أستاذ مساعد	النسبة المئوية	مدرس	النسبة المئوية	مراقب حسابات	النسبة المئوية	المجموع	
									النسبة	العدد
الأكاديميين	10	12.5%	35	43.75%	35	43.75%	-	-	71.4%	80
المهنيين	-	-	-	-	-	-	32	28.6%	28.6%	32
المجموع	10	12.5%	35	43.75%	35	43.75%	32	28.6%	100%	112

المصدر: الجدول من إعداد الباحثان بالاعتماد على نتائج التحليل الإحصائي (SPSS).

٢.٤. تقويم موضوعية واختبار إمكانية الاعتماد على نتائج الاستبانة:

لغرض تقويم موضوعية واختبار إمكانية الاعتماد على النتائج وصحة قياس استبانة الاستبانة فقد خضعت الاستبانة للاختبارات الآتية:

١. اختبار التوزيع الطبيعي: لمعرفة هل تتبع البيانات التوزيع الطبيعي أم لا وهي اختبارات في حالة اختبار الفرضيات لأن معظم الاختبارات المعلمية تشترط أن يكون توزيع البيانات طبيعياً وقد استخدم الباحثان:

أ. اختبار معامل الالتواء Skewness، إذ يمكن اختبار التوزيع الطبيعي من ملاحظة نسبة معامل الالتواء Skewness إلى الخطأ المعياري له مقارنة النتيجة بالفترة $(-1.96 + 1.96)$ فإذا وقعت هذه النسبة ضمن هذه الفترة فهذا يعني أن البيانات تعود إلى مجتمع يعود إلى التوزيع الطبيعي.

ب. استخدام البرنامج الجاهز SPSS تم الحصول على جدول Descriptive وكرالاتي:

الجدول (5) Descriptive Statistics الخاص بمعامل الالتواء

نسبة معامل الالتواء	Skewness معامل الالتواء		Variance التباين	Std. Deviation Statistic الانحراف المعياري	Mean المتوسط الحسابي		Maximum Statistic الحد الأعلى	Minimum Statistic الحد الأدنى	Range Statistic المدى	N Statistic العينة	
	$\frac{\text{Statistic}}{\text{std. error}}$	Std. Error الخطأ المعياري			Statistic	Std. Error الخطأ المعياري					
المحور الرابع											
1.421	0.228	0.324	120.42	10.973	1.0369	47.25	90	20	70	112	المجتمع
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	112	الصالح للتحليل Valid N (listwise)

المصدر: الجدول من إعداد الباحثان بالاعتماد على نتائج التحليل الإحصائي (SPSS).

وبالاستناد إلى الجدول (5) يلاحظ أن نسبة معامل الالتواء (1.421) ومن خلال هذه النسبة يلاحظ أنها تقع ضمن الفترة $(-1.96 + 1.96)$ ، ويدل ذلك على أن البيانات تعود إلى مجتمع يعود إلى التوزيع الطبيعي.

ب. اختبار ثبات الاستبانة: اعتمد الباحثان على طريقة ألفا كرونباخ وبيّن الجدول الآتي أن معاملات ألفا كرونباخ كانت مرتفعة جداً وهي أعلى بكثير من النسبة المقبولة البالغة (60%)، مما يعني أن الثبات أي الإجابات بلغ درجة كبيرة.

الجدول (6) معامل الثبات (طريقة ألفا كرونباخ)

البيان	عدد الفقرات	معامل ألفا كرونباخ
تأثير الإطار المفاهيمي على النظام المحاسبي الموحد للمصارف وشركات التأمين	20	0.921

المصدر: الجدول من إعداد الباحثان بالاعتماد على نتائج التحليل الإحصائي (SPSS).

٣.٤. تحليل نتائج:

الجدول (7) نتائج إجابات عينة البحث

العينة	اتفق بشدة		اتفق		اتفق لحد ما		لا أتفق		لا أتفق بشدة		الوزن النسبي	المتوسط المرجح	الانحراف المعياري
	عدد	%	عدد	%	عدد	%	عدد	%	عدد	%			
س1	هدف الإطار المفاهيمي أشمل واوسع من هدف النظام المحاسبي الموحد للمصارف وشركات التأمين												
الأكاديميين	20	25	42	52.5	15	18.8	1	1.3	2	2.5	2.063	11.000	0.848
المهنيين	10	31.3	13	40.6	7	21.9	2	6.3	0	0	2.000	4.267	0.897
مجموع التكرارات/ عدد الأفراد	30	26.8%	55	49.1%	22	19.6%	3	2.7%	2	1.8%	2.032	7.634	0.873
س2	لا يوفر الإطار المفاهيمي المعلومات التي يحتاجها المخطط القومي												
الأكاديميين	12	15	27	33.8	22	27.5	15	18.8	4	5	2.613	13.933	1.103
المهنيين	2	12.5	17	46.9	8	25	4	12.5	1	3.1	2.594	5.533	0.983
مجموع التكرارات/ عدد الأفراد	14	12.5%	4٤	37.5%	30	26.8%	19	17.0%	5	4.5%	2.604	9.733	1.043
س3	يعد أساس الاستحقاق أشمل ومغاير لمصطلح مبدأ الاستحقاق الموجود بالنظام المحاسبي الموحد للمصارف وشركات التأمين												
الأكاديميين	12	15	36	45	23	28.8	7	8.8	2	2.5	2.425	12.933	0.934
المهنيين	4	12.5	18	56.3	7	21.9	3	9.4	0	0	2.219	4.733	0.812
مجموع التكرارات/ عدد الأفراد	16	14.3%	54	48.2%	30	26.8%	10	8.9%	2	1.8%	2.322	8.833	0.873
س4	تعد الأهمية النسبية جانب من جوانب الملائمة في حين أنها من المحددات في النظام المحاسبي الموحد للمصارف وشركات التأمين												
الأكاديميين	12	15	40	50	22	27.5	6	7.5	0	0	2.200	11.733	0.810
المهنيين	5	15.6	20	62.5	6	18.8	1	3.1	0	0	2.313	4.933	0.689
مجموع التكرارات/ عدد الأفراد	17	15.2%	60	53.6%	28	25.0%	7	6.3%	0	0.0%	2.257	8.333	0.750
س5	يعد مصطلح التعقل داعم للحيدة بينما الحيطة والحذر (يتحفظ) في النظام المحاسبي الموحد للمصارف وشركات التأمين فإنه يعجل بالخسائر ولا يعترف بالإيرادات المتوقعة												
الأكاديميين	12	15	38	47.5	24	30	4	5	2	2.5	2.350	12.533	0.882
المهنيين	4	12.5	20	62.5	5	15.6	3	9.4	0	0	2.188	4.667	0.792
مجموع التكرارات/ عدد الأفراد	16	14.3%	58	51.8%	29	25.9%	7	6.3%	2	1.8%	2.269	8.600	0.837
س6	يجب التعبير بصدق عن جوهر الظاهرة الاقتصادية، أما في النظام المحاسبي الموحد للمصارف وشركات التأمين فإن الغالب عليه هو الشكل القانوني												
الأكاديميين	10	12.5	37	46.3	26	32.5	7	6.8	0	0	2.363	12.600	0.817
المهنيين	3	9.4	17	53.1	8	25	3	9.4	1	3.1	2.500	5.333	0.913
مجموع التكرارات/ عدد الأفراد	13	11.6%	54	48.2%	34	30.4%	10	8.9%	1	0.9%	2.432	8.967	0.865
س7	لا يتوافق مفهوم الاتساق في الإطار المفاهيمي، مع مبدأ الثبات في النظام المحاسبي الموحد للمصارف وشركات التأمين												
الأكاديميين	7	8.8	35	43.8	26	32.5	12	15	0	0	2.538	13.533	0.856
المهنيين	2	6.3	18	56.3	8	25	4	12.5	0	0	2.469	5.267	0.800
مجموع التكرارات/ عدد الأفراد	9	8.0%	53	47.3%	34	30.4%	16	14.3%	0	0.0%	2.504	9.400	0.828
س8	لا يتوافق مصطلح الحياد في الإطار المفاهيمي مع مصطلح الشفافية في النظام المحاسبي الموحد للمصارف وشركات التأمين												
الأكاديميين	9	11.3	36	45	28	35	7	8.8	0	0	2.400	12.800	0.806
المهنيين	3	9.4	16	50	7	21.9	4	12.5	2	6.4	2.625	5.600	1.045
مجموع التكرارات/ عدد الأفراد	12	10.7%	52	46.4%	35	31.3%	11	9.8%	2	1.8%	2.513	9.200	0.926
س9	لا يتوافق مفهوم الاكتمال في الإطار المفاهيمي مع مفهوم الاكتمال في النظام المحاسبي الموحد للمصارف وشركات التأمين												
الأكاديميين	8	10	38	47.5	25	31.3	9	11.3	0	0	2.488	13.267	0.824
المهنيين	3	9.4	13	40.6	12	37.5	4	12.5	0	0	2.438	5.200	0.841
مجموع التكرارات/ عدد الأفراد	11	9.8%	51	45.5%	37	33.0%	13	11.6%	0	0.0%	2.463	9.234	0.833
س10	قابلية المقارنة في الإطار المفاهيمي تعزز المقارنة بالفترات الزمنية والكميات الأخرى أما في النظام المحاسبي الموحد للمصارف وشركات التأمين فتأخذ فقط جانب الفترات الزمنية												
الأكاديميين	7	8.8	38	47.5	32	40	2	2.5	1	1.3	2.400	12.800	0.739
المهنيين	2	6.3	19	59.4	7	21.9	4	12.5	0	0	2.469	5.267	0.797
مجموع التكرارات/ عدد الأفراد	9	8.0%	57	50.9%	39	34.8%	6	5.4%	1	0.9%	2.435	9.034	0.768

العينة	اتفق بشدة		اتفق		اتفق لحد ما		لا أتفق		لا أتفق بشدة		الوزن النسبي	المتوسط المرجح	الانحراف المعياري
	عدد	%	عدد	%	عدد	%	عدد	%	عدد	%			
س11	يوجد اختلاف في القوائم المالية المعدة وفق الإطار المفاهيمي، والمعدة وفق النظام المحاسبي الموحد للمصارف وشركات التأمين												
الأكاديميين	12	15	41	51.3	22	27.5	4	5	1	1.3	2.313	12.333	0.822
المهنيين	5	15.6	16	50	10	31.3	1	3.1	0	0	2.156	4.600	0.750
مجموع التكرارات/ عدد الأفراد	17	15.2%	57	50.9%	32	28.6%	5	4.5%	1	0.9%	2.235	8.467	0.786
س12	تم استخدام فرض الاستمرارية بشكل اوسع في الإطار المفاهيمي من النظام المحاسبي الموحد للمصارف وشركات التأمين												
الأكاديميين	11	13.8	39	48.8	20	25	10	12.5	0	0	2.363	12.600	0.875
المهنيين	3	9.4	18	56.3	10	31.3	1	3.1	0	0	2.344	5.000	0.683
مجموع التكرارات/ عدد الأفراد	14	12.5%	57	50.9%	30	26.8%	11	9.8%	0	0.0%	2.354	8.800	0.779
س13	يتبنى الإطار المفاهيمي مدخل الميزانية بينما النظام المحاسبي الموحد للمصارف وشركات التأمين يتبنى مدخل الدخل												
الأكاديميين	8	10	36	45	23	28.8	12	15	1	1.3	2.525	13.467	0.913
المهنيين	4	12.5	13	40.6	11	34.4	4	12.5	0	0	2.531	5.400	0.879
مجموع التكرارات/ عدد الأفراد	12	10.7%	49	43.8%	34	30.4%	16	14.3%	1	0.9%	2.528	9.434	0.896
س14	لا يتبنى الإطار المفاهيمي الحسابات المتقابلة بينما يتبنى النظام المحاسبي الموحد للمصارف وشركات التأمين الحسابات المتقابلة												
الأكاديميين	7	8.8	41	51.3	23	28.8	8	10	1	1.3	2.413	12.867	0.839
المهنيين	6	18.8	16	50	7	21.9	2	6.3	1	3.1	2.375	5.067	0.950
مجموع التكرارات/ عدد الأفراد	13	11.6%	57	50.9%	30	26.8%	10	8.9%	2	1.8%	2.394	8.967	0.895
س15	لا يتبنى الإطار المفاهيمي دليل للحسابات اما النظام المحاسبي الموحد للمصارف وشركات التأمين فإنه يعتمد على الدليل المحاسبي												
الأكاديميين	20	25	32	40	19	23.8	8	10	1	1.3	2.213	11.800	0.980
المهنيين	7	21.9	14	43.8	7	21.9	3	9.4	1	3.1	2.375	5.067	1.023
مجموع التكرارات/ عدد الأفراد	27	24.1%	46	41.1%	26	23.2%	11	9.8%	2	1.8%	2.294	8.434	1.002
س16	وفق الإطار المفاهيمي تعد قائمة الدخل الشامل الآخر أما في النظام المحاسبي الموحد للمصارف وشركات التأمين فلا تعد هذه القائمة												
الأكاديميين	11	13.8	45	56.3	19	23.8	3	3.8	2	2.5	2.363	12.600	0.843
المهنيين	4	12.5	15	46.9	6	18.8	5	15.6	2	6.3	2.344	5.000	1.105
مجموع التكرارات/ عدد الأفراد	15	13.4%	60	53.6%	25	22.3%	8	7.1%	4	3.6%	2.354	8.800	0.974
س17	لا تتوافق أسس القياس في الإطار المفاهيمي مع مبدأ الكلفة التاريخية في النظام المحاسبي الموحد للمصارف وشركات التأمين												
الأكاديميين	12	15	41	51.3	21	26.3	4	5	2	2.5	2.350	12.533	0.874
المهنيين	3	9.4	14	43.8	12	37.5	3	9.4	0	0	2.344	5.000	0.802
مجموع التكرارات/ عدد الأفراد	15	13.4%	55	49.1%	33	29.5%	7	6.3%	2	1.8%	2.347	8.767	0.838
س18	يستخدم الإطار المفاهيمي عدة اسس قياس أما النظام المحاسبي الموحد للمصارف وشركات التأمين فيستخدم فقط الكلفة التاريخية												
الأكاديميين	11	13.8	37	46.3	24	30	7	8.8	1	1.3	2.350	12.533	0.876
المهنيين	4	12.5	16	50	8	25	4	12.5	0	0	2.469	5.267	0.870
مجموع التكرارات/ عدد الأفراد	15	13.4%	53	47.3%	32	28.6%	11	9.8%	1	0.9%	2.410	8.900	0.873
س19	استخدم الاطار المفاهيمي القيمة العادلة كأساس للقياس مما يؤثر على إعداد القوائم المالية أما في النظام المحاسبي الموحد للمصارف وشركات التأمين فلا يستخدم القيمة العادلة												
الأكاديميين	12	15	35	43.8	26	32.5	6	7.5	1	1.3	2.325	12.400	0.875
المهنيين	4	12.5	15	46.9	10	31.3	3	9.4	0	0	2.500	5.333	0.832
مجموع التكرارات/ عدد الأفراد	16	14.3%	50	44.6%	36	32.1%	9	8.0%	1	0.9%	2.413	8.867	0.854
س20	استخدام أسس قياس متعددة ينشأ عنها قوائم مالية أخرى ولا يتبنى النظام المحاسبي الموحد للمصارف وشركات التأمين أسس قياس أخرى												
الأكاديميين	10	12.5	43	53.8	24	30	2	2.5	1	1.3	2.413	12.867	0.758
المهنيين	1	3.1	14	43.8	12	37.5	5	15.6	0	0	2.313	4.933	0.787
مجموع التكرارات/ عدد الأفراد	11	9.8%	57	50.9%	36	32.1%	7	6.3%	1	0.9%	2.363	8.900	0.773

المصدر: الجدول من إعداد الباحثان بالاعتماد على نتائج التحليل الإحصائي (SPSS).

تشير النتائج الواردة في الجدول (7) بأن فقرة أتفق بشدة شكلت نسبة (13.5%)، وشكلت فقرة أتفق نسبة (48.1%)، وشكلت فقرة أتفق لحد ما نسبة (28.2%)، أي بنسبة اتفاق إجمالية بلغت

(89.8%)، من العينة ولفنتي البحث على ان هناك تأثير لتبني الإطار المفاهيمي المحاسبي على النظام المحاسبي الموحد للمصارف وشركات التأمين، أما نسبة عدم الاتفاق فقد فشلت فقرة لا أتفق بشدة نسبة (1.3%)، وشكلت فقرة لا أتفق نسبة (8.8%)، وهي نسبة قليلة.

٤.٤. اختبار فرضيات البحث:

لغرض اختبار فرضيات البحث فان الباحثان اعتمدا في ذلك على استخدام كل من التكرارات والنسبة المئوية والوزن النسبي فضلاً عن استخدام المتوسط المرجح والانحراف المعياري ولكل سؤال من أسئلة الاستبانة، وهذا ما قام الباحثان بعمله سابقاً وبشكل تفصيلي ضمن ما سابق عرضه من نتائج في الجدول (7)، وما تبعها من تعليقات، وسيعرض الباحثان فيما بعد ملخص للوسط الحاسبي لكل من المتوسط المرجح والانحراف المعياري.

نتائج اختبار الفرضية:

هناك تأثير لتبني الإطار المفاهيمي للمحاسبة على الممارسة المحاسبية المتمثلة بالنظام المحاسبي الموحد للمصارف وشركات التأمين، ومن خلال هذه الفرضية الرئيسية تم اشتقاق الفرضيات الثانوية الآتية:

١. نتائج اختبار الفرضية: هناك تأثير لتبني الإطار المفاهيمي المحاسبي على النظام المحاسبي الموحد للمصارف وشركات التأمين.

بالاستناد إلى البيانات الواردة في الجدول (7) يمكن تحديد الوسط الحسابي للمتوسط المرجح لجميع إجابات أسئلة الاستبانة ولفنتي البحث، فضلاً عن الوسط الحسابي للانحراف المعياري لجميع إجابات أسئلة الاستبانة ولفنتي البحث كالآتي:

الجدول (8) الوسط الحسابي لكل من المتوسط المرجح والانحراف المعياري لجميع أسئلة الاستبانة

العينة	الوسط الحسابي للوزن النسبي لفتني البحث	الوسط الحسابي للمتوسط المرجح لفتني البحث	الوسط الحسابي للانحراف المعياري لفتني البحث
أكاديمي المحاسبة في الجامعات والمعاهد العراقية	2.373	12.657	0.863
مهنيين ديوان الرقابة المالية وبعض شركات التدقيق الخاصة في العراق	2.378	5.073	0.862
الوسط الحسابي للمتوسط المرجح والانحراف المعياري ولفنتي البحث	2.375	8.865	0.862

المصدر: الجدول من إعداد الباحثان بالاعتماد على نتائج التحليل الإحصائي (SPSS).

تُشير النتائج الواردة في الجدول (8) بأن الوسط الحسابي للوزن النسبي لفتني البحث وإجمالي إجابات أسئلة المحور الأول بلغت (2.375)، أما الوسط الحسابي للمتوسط المرجح لفتني البحث وإجمالي إجابات أسئلة المحور الثالث بلغت (8.865) وهي قيمة جيدة جداً، أما الوسط الحسابي للانحراف المعياري لإجمالي إجابات أسئلة المحور الثالث فقد بلغت (0.862) وهذا يدل على عدم تشتت إجابات فتني عينة البحث. وبالاستناد إلى ما جاء في الجدول (7)، فضلاً عما جاء في الجدول (8)، يمكن القول بقبول فرضية البحث.

٥. الاستنتاجات والتوصيات:

٥.١. الاستنتاجات:

١. هناك تأثير لتبني الإطار المفاهيمي المحاسبي على القواعد المحاسبية العراقية.
٢. إن هدف الإطار المفاهيمي أوسع وأشمل من هدف النظام المحاسبي الموحد.
٣. تُعد الخصائص النوعية للمعلومات المحاسبية مختلفة عما موجود بالنظام المحاسبي الموحد.
٤. هناك اختلاف بين القوائم المعدة وفق الإطار المفاهيمي عن القوائم المعدة في النظام المحاسبي الموحد.
٥. تختلف الفترات المالية في الإطار المفاهيمي عن الفترة المالية في النظام المحاسبي الموحد، فبالإمكان اعداد قوائم مالية نصف سنوية وفصلية وفق الإطار المفاهيمي.
٦. إن مفهوم وحدة الحساب في الإطار المفاهيمي مغاير لفرض ثبات وحدة القياس في النظام المحاسبي الموحد، من حيث التسمية لم يعد هناك فرض لثبات وحدة النقد في الأدبيات المحاسبية الحديثة.
٧. إن مصطلحي الإثبات وإلغاء الإثبات في الإطار المفاهيمي تختلف عن مبدأ الأدلة الموضوعية في النظام المحاسبي الموحد.
٨. استخدم الإطار المفاهيمي مفهومي الاعتراف الأولي والاعتراف اللاحق واكتفى النظام المحاسبي الموحد بالاعتراف بالمصروف والإيراد في حالتي التحقق والاكتساب.
٩. استخدم الإطار المفاهيمي عدة أسس قياس وفي النظام المحاسبي تستخدم فقط الكلفة التاريخية.
١٠. ربط الإطار المفاهيمي الإفصاح الفعال بجودة المعلومة المحاسبية، أما النظام المحاسبي الموحد فاستخدم الإفصاح الكافي ولم يعززه بالجودة المطلوبة.
١١. الإطار المفاهيمي أفرد فصل كامل لمفاهيم رأس المال بينما لم يستخدم النظام المحاسبي الموحد هذه المفاهيم.

٥.٢. التوصيات:

١. ضرورة تبني إطار مفاهيمي محاسبي في البيئة العراقية ليكون الأساس في إعادة تنظيم النظام المحاسبي الموحد في المصارف وشركات التأمين في المستقبل ولحل المشاكل التي تواجه الممارسين وتوجههم إلى الحلول الأفضل.
٢. ينبغي أن يكون التعديل تدريجي للممارسة المحاسبية العراقية المتمثل بالنظام المحاسبي الموحد للمصارف وشركات التأمين في حال تبني الإطار المفاهيمي المحاسبي.
٣. ضرورة إجراء الدورات والمؤتمرات لزيادة وعي المحاسبين بما يخص الإطار المفاهيمي والمعايير المحاسبية.
٤. إلزام الكيانات الاقتصادية بتنفيذ التغييرات التدريجية وتبني الإطار المفاهيمي في حال تبنيه.
٥. على الباحثين الاستمرار في دراسة موضوع الإطار المفاهيمي للمحاسبة.
٦. يلقي على عاتق نقابة المحاسبين الارتقاء بالمهنة وتحديث برامجها وتدريب منتسبيها على ضوء الإطار المفاهيمي لـIASB والمعايير المحاسبية IFRS وIAS.

المصادر والمراجع:

المصادر باللغة العربية:

القوانين والأنظمة:

١. ديوان الرقابة المالية، النظام المحاسبي الموحد للمصارف وشركات التأمين، دار الكتب والوثائق، العراق، بغداد، ١٩٩٢.

الدوريات:

٢. أحمد، وريا برهان ومحمود، غازي عثمان (٢٠٠٩)، إمكانية تطوير النظام المحاسبي الموحد المطبق في المصارف العراقية في ضوء معايير المحاسبة الدولية، مجلة تنمية الرافدين، المجلد ٣١، العدد ٩٥.

٣. الغبان، ثائر صبري محمود، (٢٠٠٦)، تكييف الإفصاح المحاسبي للمصارف التجارية على وفق متطلبات المعايير الدولية ذات الصلة بالأدوات المالية وعرضها: دراسة تطبيقية، المجلة العراقية للعلوم الإدارية، العدد ٢٧.

الكتب:

٤. الغبان، ثائر صبري محمود، (٢٠١٥)، محاسبة المنشآت المالية في ظل النظام المحاسبي الموحد للمصارف وشركات التأمين العراقية مع تطبيقاتها وحلولها، ط٢، دار الدكتور للعلوم الإدارية والاقتصادية.

المصادر الأجنبية:

5. Agburuga, Uche Toby, (2019), Sanctity of the Accounting Theory: The Application of Theory in the Conceptual Framework of Financial Statements and Accounting Standards, International Journal of Accounting and Taxation, Vol. 7, No. 2, PP. 11-19.
6. Barker, Richard & Teixeira, Alan, (2018), Gaps in the IFRS Conceptual Framework, Journal Accounting in Europe.
7. Degos, Jean-Guy & Atanasov, Petko, (2016), IASB conceptual framework and Single European Accounting Directive: still some differences to mitigate, <https://www.researchgate.net/publication/290095600>.
8. International Accounting Standards Board, (IASB), 2018, Conceptual Framework for Financial Reporting.
9. Paz, Veronica, and Southeastern, Nova, (2009), Impact Of IASB & FASB On Financial Statements, International Business & Economics Research Journal, Volume 8, Number 8.
10. Pelger, Christoph, (2019), The Return of Stewardship, Reliability and Prudence – A Commentary on the IASB's New Conceptual Framework, journal Accounting in Europe, Vol. 17, No.1.
11. Tomaszewski, Sylwia Gornik & Choi, Yeong C., (2018), The Conceptual Framework: Past, Present, and Future, Review of Business: Interdisciplinary Journal on Risk and Society, 38(1).

