

المحاسبة المتوسطة تشمل تسجيل
العمليات المالية، إعداد التقارير
المالية، وتحليل البيانات لضمان دقة
وشفافية الإفصاح المالي



طريق النجاح

المحاسبة

المرحلة الثانية: إدارة اعمال

م. ق. د. مطلق حمد

المتوسطة

٢٠٢٤ - ٢٠٢٥

مقدمة

تهدف هذه المادة إلى بناء فهم متقدم للمبادئ المحاسبية الأساسية وتطبيقها عملياً. وسنتناول خلال هذا الفصل الدراسي مواضيع رئيسية تُعدّ حجر الزاوية في أي عملية محاسبية وذلك لكي يتمكن طالب إدارة الاعمال من ان يكون مهياً للخوض في سوق العمل كمحاسب لذا سيتم تناول المواضيع التالية:

الإطار المفاهيمي للنظرية المحاسبية: سنبدأ بدراسة الأسس النظرية التي تُبنى عليها المعايير المحاسبية، مُسلّطين الضوء على أهمية الاتساق والموضوعية والنزاهة في إعداد التقارير المالية. من خلال دراسة وفهم الإطار النظري ومستوياته الثلاث ومحتويات كل مستوى بشيء من التفصيل، بعدها سيتم تناول قيود التسوية حيث يتم التعرف بالتفصيل على الية وعمل قيود التسوية وكيفية استخدامها لضمان دقة التقارير المالية في نهاية كل فترة محاسبية من خلال تحميل كل فترة مالية بمصاريفها وإيراداتها واستبعاد ما يخص الفترات الأخرى من مصاريف او إيرادات، **كشف الدخل** يتم التعرف بالتفصيل على الية وكيفية إعداد كشف الدخل، وكيفية تفسير البيانات الواردة فيه. سنتعلم كيفية تحديد الإيرادات والمصروفات، وحساب الربح أو الخسارة الصافية، ثم نتناول **كشف مطابقة البنك** حيث يجب ان يتعرف الطالب على أهمية مطابقة رصيد البنك مع رصيد الشركة، وكيفية إعداد كشف مطابقة البنك. سنتعلم كيفية التعامل مع الاختلافات بين الرصدين وتحديد أسبابها، سواء كانت أخطاء أو عمليات غير مسجلة ولأهمية مخزون آخر المدة وطرق تقييمه سيتم تغطية الموضوع من خلال التعرف على طرق تقييم المخزون في نهاية الفترة المحاسبية، بما في ذلك طريقة المعدل الموزون، وطريقة FIFO، وطريقة LIFO. سنتعلم كيفية اختيار الطريقة الأنسب لكل حالة، مع مراعاة تأثيرها على الربح، الاستثمارات المالية: سنتناول أنواع الاستثمارات المالية المختلفة، وكيفية تسجيلها في السجلات المحاسبية، بالإضافة إلى طرق تقييمها، مع التركيز على التأثير على القوائم المالية. وايضاً سيتم دراسة **الاندثارات** والتطرق إلى مفهوم الاندثارات، وأنواعها، وكيفية حسابها وتسجيلها محاسبياً، مع التركيز على تأثيرها على القوائم المالية.

هذه المادة ستُساعدكم على فهم الجوانب العملية للمحاسبة، وستؤهلکم للتعامل مع المواقف المحاسبية المختلفة في بيئة العمل. وسيتم التركيز على التطبيق العملي للمفاهيم ولكن قبل الدخول في هذه التفاصيل يجب ان نتعرف على علاقة واهمية المحاسبة لطالب إدارة الاعمال.

أولاً: علاقة المحاسبة بإدارة الأعمال

المحاسبة تلعب دوراً أساسياً في إدارة الأعمال من خلال توفير معلومات مالية دقيقة وشفافة التي تساعد القيادة التنفيذية والمديرين على اتخاذ القرارات الاستراتيجية المستنيرة. إليك بعض الجوانب التي توضح العلاقة بين المحاسبة وإدارة الأعمال:

١. اتخاذ القرارات: المحاسبة توفر معلومات مالية تساعد القادة في اتخاذ القرارات الاقتصادية والاستراتيجية الصحيحة بناءً على تحليلات مالية دقيقة.
 ٢. تخطيط الأعمال: المحاسبة تلعب دوراً في تحليل البيانات المالية وإعداد الميزانيات التي تساعد في تخطيط وضبط الأعمال.
 ٣. رصد الأداء: تساعد البيانات المحاسبية في رصد أداء الوحدة الاقتصادية وتحديد المجالات التي تحتاج إلى تحسين وتطوير.
 ٤. جذب الاستثمارات: تقارير المحاسبة المالية الدقيقة تعزز الثقة لدى المستثمرين والمساهمين، مما يسهم في جذب الاستثمارات لتوسيع نطاق الأعمال.
 ٥. امتثال التشريعات والضوابط: تلعب المحاسبة دوراً حيوياً في ضمان امتثال الوحدة الاقتصادية للتشريعات المالية والضوابط الداخلية من خلال التقارير والإفصاحات المالية.
- باختصار، المحاسبة ليست مجرد وسيلة لتسجيل العمليات المالية، بل هي أداة استراتيجية تساهم في إدارة الأعمال بشكل فعال وفعالية في تحقيق الأهداف المالية والاستراتيجية للشركة.

ثانياً: - أدوات الدورة المستندية

قيد اليومية Journal وهو سجل القيود الاولي الذي يتم فيه تسجيل الصفقات والاحداث الأخرى لأول مرة ويتم ترحيل العديد من المبالغ من سجل اليومية الى سجل الأستاذ.

الترحيل Posting وهو عملية تحويل الحقائق والأرقام من سجل اليومية الى سجل الأستاذ.

ميزان المراجعة Trial Balance وهو قائمة بكل الحسابات المفتوحة والمقيدة في سجل الأستاذ وقد يكون ميزان المراجعة بالأرصدة او بالمجاميع كما ويطلق على ميزان المراجعة بعد ترحيل واجراء كل التسويات الجردية بميزان المراجعة المعدل ويطلق عليه بعد اجراء وتحيل قيود الاقفال ميزان المراجعة بعد الغلق.

قيود التسوية Adjusting Entries وهي القيود التي يتم تنظيمها في نهاية الفترة المحاسبية وذلك لتحديث كل حساب على أساس الاستحقاق وذلك لتجنب تحميل الفترة المالية بمصاريف او أعباء مالية لا تخص هذه الفترة وليمكن اعداد قوائم مالية صحيحة.

القوائم المالية financial statements وهي القوائم التي تعكس تجميع وجدولة للتلخيص النهائي للبيانات المحاسبية وتشتمل على أربعة قوائم

قائمة المركز المالي Balance sheet: والتي تبين الموقف المالي للوحدة الاقتصادية في نهاية الفترة المحاسبية

كشف الدخل Income statement وهي القائمة التي من خلالها يتم تحديد وقياس نتيجة النشاط للوحدة الاقتصادية.

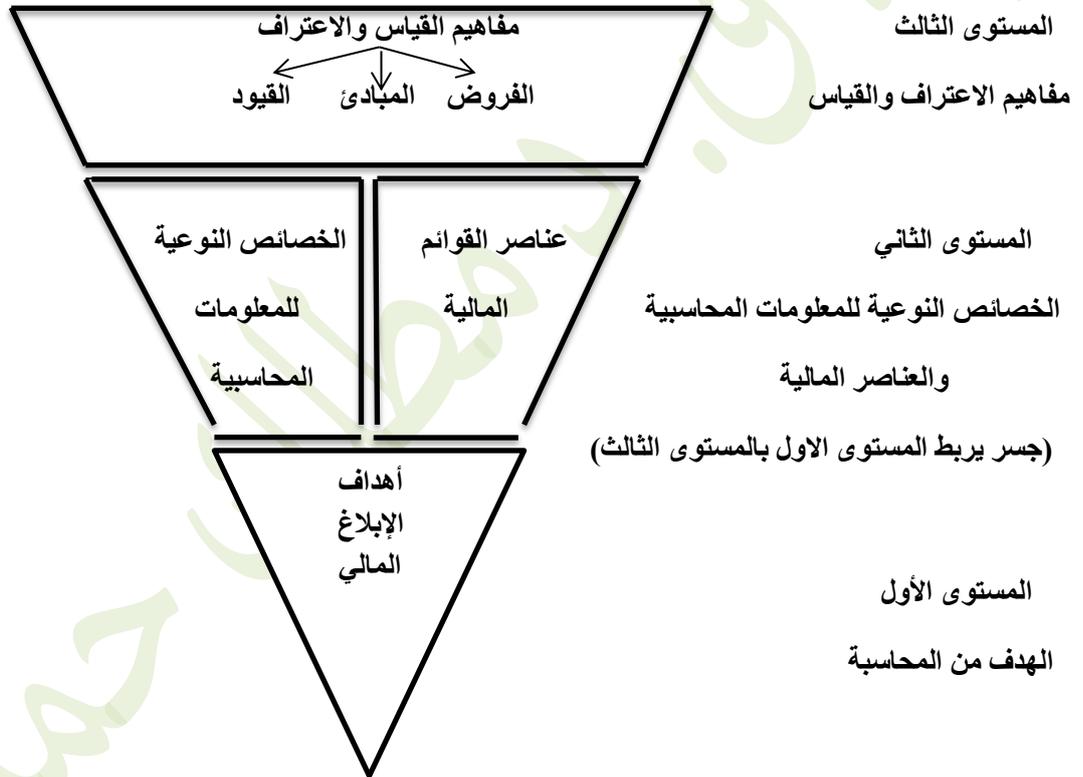
قائمة التدفقات النقدية Cash flow التي توضح التدفقات الناتجة والمستخدمه عن أنشطة الوحدة الاقتصادية المتمثلة بالأنشطة التشغيلية والتمويلية والاستثمارية.

قائمة الأرباح المحتجزة Owners' equity يتم من خلال هذه القائمة عمل تسوية بين رصيد حساب الأرباح المحتجزة في بداية ونهاية الفترة المحاسبية.

قيود الاقفال Closing entries وهي عملية نقل كل ارصدة الحسابات الاسمية وتخفيضها الى الصفر ومن ثم تحديد صافي الربح او الخسارة.

The Conceptual Framework for Financial Accounting الإطار النظري للمحاسبة المالية

يتضمن الإطار المفاهيمي ثلاث مستويات، يختص المستوى الأول بتحديد أهداف المحاسبة والتي تمثل حجر الزاوية في الإطار النظري، في حين يبين المستوى الثاني الخصائص النوعية التي تجعل من المعلومات المحاسبية مفيدة في اتخاذ القرارات والعناصر الأساسية للقوائم المالية، في حين يبين المستوى الثالث مفاهيم القياس والاعتراف، والآتي شكلاً يوضح الإطار المفاهيمي بمستوياته الثلاثة:



شكل (١-١) الإطار المفاهيمي للمحاسبة المالي

Basic objectives

المستوى الأول: الأهداف الأساسية للمحاسبة

توفير المعلومات المحاسبية المفيدة لمساعدة المستثمرين الحاليين والمرقبين والمقرضين والمستخدمين الآخرين في اتخاذ قرارات الاستثمار والائتمان والقرارات المشابهة.

توفير المعلومات المحاسبية لمساعدة المستثمرين الحاليين والمرقبين والمقرضين والمستخدمين الآخرين في تقييم مبالغ وتوقيت ودرجة عدم التأكد للتدفقات النقدية المستقبلية الناتجة من التوزيعات او الفوائد او بيع السلع.

توفير المعلومات المحاسبية عن الموارد الاقتصادية للشركات والالتزامات المترتبة عليها والتغيرات الحاصلة فيها خلال فترة زمنية محددة .

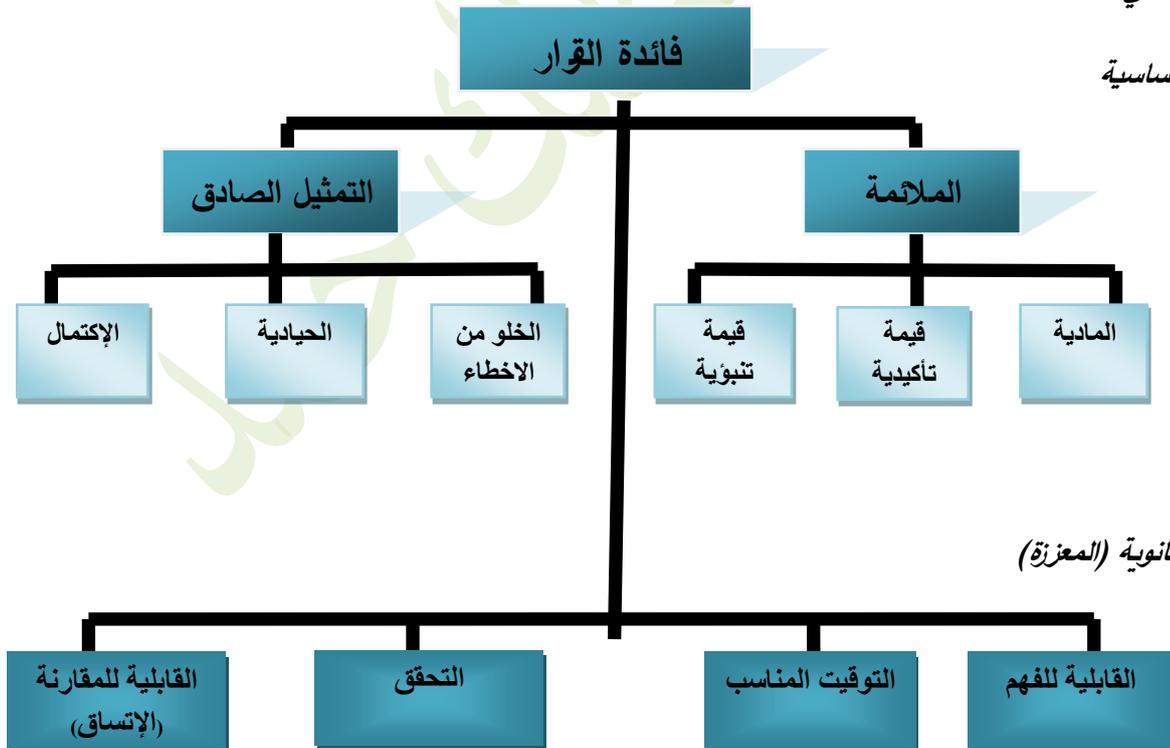
Fundamental Concepts

المستوى الثاني : المفاهيم الأساسية

يتضمن المستوى الثاني الخصائص النوعية للمعلومات المحاسبية والعناصر الأساسية للقوائم المالية، والآتي شكلاً يوضح الخصائص النوعية للمعلومات المحاسبية.

الهدف الأساسي

الخصائص الأساسية



الخصائص الثانوية (المعززة)

شكل (٢-١) هرمية الخصائص النوعية للمعلومات المحاسبية

الخصائص الأساسية Primary Qualities

تشمل الخصائص النوعية للمعلومات المحاسبية الأساسية خاصيتان هما الملائمة والتمثيل الصادق:

الملائمة. ولكي تكون المعلومة المحاسبية ملائمة للقرار يجب ان تتمتع بعدة خصائص هي:

١- القيمة التنبؤية

تمثل مقدرة المعلومات المحاسبية في تحسين قدرة متخذ القرار على التنبؤ بنتائج التوقعات المستقبلية في ضوء نتائج الماضي والحاضر، فبدون معرفة الأحداث الماضية يصعب التنبؤ بما ستكون عليه في المستقبل كما ان معرفة نتائج الأحداث الماضية دون اهتمام بالمستقبل يعتبر عملاً غير هادف.

٢- القيمة التأكيدية

ان المعلومات المحاسبية تكون ملائمة اذا كانت قادرة على تخفيض عدم التأكد، فعلى سبيل المثال صافي دخل الفترة الحالية له قيمة تنبؤية اذا ساعد المستخدمين في التنبؤ بالتدفقات النقدية المستقبلية وله قيمة تأكيدية اذا ساعد المستثمرين في تأكيد او تغيير التقديرات السابقة لقدرة الوحدة الاقتصادية على توليد التدفق النقدي.

٣- المادية (الأهمية النسبية)

يعتبر بند معين هام نسبياً إذا كان إدراجه أو حذفه سوف يؤثر على أو يغير من الحكم الشخصي لفرد متوسط المهارة في حين يكون غير هام نسبياً ومن ثم غير ملائم إذا كان إدراجه أو حذفه لن يؤثر على متخذ القرار.

التمثيل الصادق. ولكي تكون المعلومة المحاسبية ذات تمثيل صادق يجب ان تتمتع بعدة خصائص هي:

١ - الاكتمال

لكي تكون المعلومات الواردة في الكشوفات المالية موثوق فيها يجب ان تكون مكتملة في حدود ما تسمح به اعتبارات الأهمية النسبية دون اهمال المعلومات التي يمكن ان تؤثر على قرارات مستخدمي الكشوفات المالية وتتضمن هذه الخاصية كافة المعلومات الضرورية التي يجب إيصالها للمستخدم لفهم الظاهرة التي تم تمثيلها بما في ذلك جميع الأوصاف والتفسيرات اللازمة.

٢- الحيادية

تعني الحيادية ان يتم إعداد تلك القوائم بالتركيز على الملائمة والثقة في المعلومات المحاسبية وليس على النتائج المستخرجة من تطبيق هذه المعايير، والمقصود هو تجنب التحيز المتعمد الذي يهدف الى التوصل الى نتائج مسبقة او التأثير على سلوك مستخدم هذه المعلومات في اتجاه معين.

٣- الخلو من الاخطاء

اي بند للمعلومات خالي من الاخطاء سوف يكون أكثر دقة وبالتالي يكون تمثيل صادق للبند المالي، ولا يعني الخلو من الاخطاء تماماً وذلك لان معظم التقارير المالية يجري قياسها من خلال انواع مختلفة من التقديرات.

الخصائص التعزيزية fundamental Qualities

هي خصائص مكملة للخصائص النوعية الأساسية، هذه الخصائص تميز المعلومات الأكثر فائدة من المعلومات الأقل فائدة. والخصائص التعزيزية هي القابلية للمقارنة، التحقق، التوقيت المناسب، القابلية للفهم.

١- القابلية للمقارنة

يقصد بقابلية المقارنة للقوائم المالية إمكانية مقارنة القوائم المالية لفترة مالية معينة مع القوائم المالية لفترة أو فترات أخرى سابقة لنفس المنشأة، أو مقارنة القوائم المالية للمنشأة مع القوائم المالية لمنشأة أخرى ولنفس الفترة.

٢- التحقق

يتحقق هذا المفهوم عندما تحدث درجة عالية من الاتفاق بين الأفراد القائمين بالقياس والذين يستخدمون نفس القياس وذلك كأن يصل عدد من المراجعين المستقلين إلى نفس النتيجة بخصوص عدد من القوائم المالية.

٣- التوقيت المناسب

تعتبر الحاجة إلى المعلومات حاجة جارية وفورية وخاصة إن كثيراً من المعلومات تفقد أهميتها بسرعة شديدة نتيجة للتغيرات الكبيرة في الظروف البيئية المحيطة، ويعرف مجلس معايير المحاسبة الدولية (IASB) التوقيت المناسب باعتبارها واحدة من الخصائص التي تحدد ملائمة المعلومات المحاسبية، إذ يعتبر توقيت إعلان التقارير المالية من أهم المقاييس التي تستخدم لقياس منفعتها.

٤- القابلية للفهم

تتطلب هذه الخاصية قابلية المعلومات المحاسبية للفهم من قبل المستخدمين للمعلومات المحاسبية، ويفترض أن لدى مستخدمي المعلومات المحاسبية مستوى معقول من المعرفة في مجال المحاسبة، وفي أعمال المنشأة ونشاطاتها الاقتصادية، كما يجب أن تكون المعلومات المالية المعروضة بعيدة عن التعقيد والصعوبة.

العناصر الأساسية Basic elements

الأصول وهي منافع اقتصادية محتملة في المستقبل تم الحصول أو السيطرة عليها من قبل شركة معينة نتيجة صفقات أو أحداث ماضية.

الالتزامات وهي تضحيات محتملة في المستقبل بمنافع اقتصادية ناتجة عن تعهدات مالية لشركة معينة بتحويل أصول أو تقديم خدمات لوحدات أخرى في المستقبل نتيجة صفقات أو أحداث ماضية.

حق الملكية وهو الحق المتبقي لموجودات وحدة معينة بعد طرح التزاماتها.

استثمارات المالكين يعبر عن الزيادة في صافي أصول الوحدة الاقتصادية والناجمة عن تحويلات إليها من شركات أخرى لشيء ما ذي قيمة للحصول أو الزيادة في حقوق ملكية تلك الوحدة الاقتصادية وعادة ما تكون استثمارات المالكين في شكل أصول أو خدمات أو تسوية التزامات الشركة.

التوزيعات على المالكين تعبر عن الانخفاض في صافي اصول الوحدة الاقتصادية الناتج عن قيامها بتحويل اصول او تقديم خدمات او التحمل بالتزامات اتجاه مالكيها، وتؤدي التوزيعات الى تخفيض حقوق الملكية في الشركة.

الدخل الشامل ويعبر عن التغير في حقوق ملكية (صافي اصول) الوحدة الاقتصادية خلال فترة معينة من الزمن نتيجة لصفقات واحداث وظروف اخرى من مصادر غير مرتبطة بالملكية، فهي تتضمن كل التغيرات في حق الملكية خلال الفترة باستثناء تلك الناتجة عن استثمارات المالكين والتوزيعات عليهم.

الإيرادات وتعبر عن التدفقات الداخلة او اي زيادات اخرى في اصول الوحدة الاقتصادية تسوية التزاماتها (او الإثنين معاً) خلال فترة زمنية معينة نتيجة انتاج وتسليم سلعة او تقديم خدمات او القيام بأية أنشطة اخرى تشكل العمليات الأساسية المستمرة للشركة.

المصروفات وتعبر عن التدفقات النقدية الخارجة او اي استخدام لأصول الوحدة الاقتصادية تحمل التزاماتها (او الإثنين معاً) خلال فترة زمنية معينة نتيجة انتاج وتسليم سلعة او تقديم خدمات او القيام بأية أنشطة اخرى تشكل العمليات الأساسية المستمرة للشركة.

المكاسب وتعبر عن الزيادة في حقوق الملكية (صافي الاصول) نتيجة لصفقات عرضية او طارئة للشركة وكل الأحداث والصفقات والظروف الأخرى المؤثرة في الوحدة الاقتصادية خلال فترة زمنية معينة باستثناء تلك الناتجة عن الإيرادات واستثمارات المالكين.

الخسائر وتعبر عن الانخفاض في حقوق الملكية (صافي الاصول) نتيجة لصفقات عرضية او طارئة للشركة وكل الأحداث والصفقات والظروف الأخرى المؤثرة في الوحدة الاقتصادية خلال فترة زمنية معينة باستثناء تلك الناتجة عن المصروفات وتوزيعات المالكين.

recognition & Measurement Concepts

المستوى الثالث: مفاهيم القياس والاعتراف

يتضمن المستوى الثالث الفروض المحاسبية والمبادئ المحاسبية والقيود، والآتي المفاهيم الخاصة بهم:

الفروض المحاسبية Assumption of Accounting

فرض الوحدة الاقتصادية

تعامل كل منشأة على أنها وحدة منفصلة عن مالكيها وعن المنشآت الأخرى ولها شخصيتها المعنوية المستقلة استقلالاً تاماً عن مالكيها بصرف النظر عن الشكل القانوني لها. ويسمى تقليدياً بفرض الشخصية المعنوية ويمثل هذا الفرض محور الاهتمام الذي يدور حوله النظام المحاسبي، ولذلك فلكل منشأة سجلاتها المحاسبية، ونظامها المحاسبي من تحديد، قياس، تسجيل، توصيل.

فرض الاستمرارية

طبقاً لهذا الفرض تعتبر المنشأة وحدة محاسبية مستمرة، بمعنى أن الوحدة المحاسبية في مجموعها مستمرة في نشاطها الطبيعي، وأنه ليس هناك نية في الوقت الحاضر أو اتجاه لتصفيتها أو تقليص نشاطها بشكل ملحوظ. وطبقاً لهذا الفرض فإن احتمال التصفية أو التوقف عن النشاط يعتبر حالة استثنائية، والتفسير المنطقي الصحيح لفرض استمرار الوحدة المحاسبية هو أنه عند نقطة معينة من الزمن يكون من المتوقع أن تستمر المنشأة في أعمالها بصورة تسمح لها بالوفاء بالتزاماتها القائمة والاستفادة من أصولها الحاضرة. وبالتالي فإن المنشأة سوف تستمر لفترة أطول من عمر أي أصل تمتلكه، وبما يكفي للوفاء بأي التزام من التزاماتها القائمة.

فرض وحدة النقد

تهتم المحاسبة، فقط، بالعمليات، التي يمكن أن تقاس بالنقود. فالنقود تعدّ وسيلة لقياس القيم باعتبارها وسيلة متعارف عليها في القياس. وقد تعرض فرض "القياس النقدي" إلى كثير من الانتقاد، خاصة من الاقتصاديين، نتيجة التغير في القيمة الحقيقية أو القوة الشرائية للنقود، الناتج من التقلبات المستمرة في الأسعار، بسبب التضخم inflation، أو الانكماش deflation، في الظروف الاقتصادية، ويؤثر هذا الفرض على الميزانية، خاصة بالنسبة إلى تقويم الأصول الثابتة، لأن كل أصل من الأصول يدرج بالميزانية على أساس قيمته النقدية المعبر عنها بوحدة نقد مدفوعة في فترات مختلفة.

فرض الدورية

تقضي الاعتبارات العملية في المحاسبة بضرورة تقسيم حياة المنشأة المستمرة إلى فترات دورية منتظمة بهدف إعداد التقارير المالية التي تستخدم لتوفير المعلومات اللازمة لاتخاذ القرارات في المدى القصير، وتزويد الأطراف المعنية بالمنشأة بالمؤشرات التي تمكنهم من تقييم الإداء. ومن المعتاد أن يتم إعداد التقارير المالية عن فترات منتظمة (سنوية، نصف سنوية، ربع سنوية) وهو الأمر الذي يكفل قابلية النتائج للمقارنة.

المبادئ المحاسبية Principles of Accounting

مبدأ القياس

ويقسم إلى الكلفة التاريخية والقيمة العادلة وأدناه مفهوم لكل منهما:

الكلفة التاريخية

يعني مبدأ الكلفة التاريخية أن المعاملة المالية تثبت على أساس كمية النقود الفعلية (التكلفة) التي استخدمت في التبادل لتلك المعاملة. بعد إثبات تلك المعاملة فإن التكلفة تسجل في الدفاتر المحاسبية وتظل على ما هي عليه دون النظر إلى أي تغيير لاحق قد يحدث (فيما عدا الاندثار) في قيمة تلك المعاملة. فمثلاً شراء قطعة أرض تسجل بالقيمة التي اشترت بها وتبقى في السجلات بهذه القيمة بغض النظر عن التغيرات التي قد تحدث لقيمة الأرض.

القيمة العادلة

السعر الذي سيتم الحصول عليه لبيع أصل أو الذي سيتم دفعه لنقل التزام في معاملة منظمة بين المشاركين في السوق في تاريخ القياس.

مبدأ الاعتراف بالإيراد

يشير الى نقطة الاعتراف بالإيراد واثباتها في السجلات المحاسبية وفقاً لقاعدة معروفة في هذا المجال وهي ان الإيرادات يمكن الاعتراف بها عندما تكون (أ- متحققة او قابلة للتحقق ب- عندما يتم اكتسابها)، تكون الإيرادات متحققة عندما يتم مبادلة سلع او خدمات او اصول اخرى مقابل نقدية او مطالبات نقدية.

الحالات التي يتحقق بها الإيراد:

١. الاعتراف بالإيراد اثناء الإنتاج مثل المقاولات.
٢. الاعتراف بالإيراد عند اكتمال الإنتاج مثل الذهب والدواء.
٣. الاعتراف بالإيراد اثناء تقديم الخدمة مثل الطبيب او المحامي.
٤. الاعتراف بالإيراد عند استلام النقد مثل وجود حالة بيع تتضمن ديون مشكوك في تحصيلها

مبدأ الاعتراف بالمصروفات

يعتمد المحاسبون قاعدة "المصروفات تتبع الإيرادات"، فلا يصبح الإيراد مكتسباً ويعترف به في قائمة الدخل ما لم يتحمل المشروع المصروفات المرتبطة بهذا الإيراد، اي ان هناك دوماً مقابلة بين الإيرادات المكتسبة خلال الفترة وتحمل المصروفات التي تخص نفس الفترة.

مبدأ الإفصاح التام

ويعني تزويد مستخدمي القوائم المالية بالمعلومات ذات العلاقة الملائمة، ويتطلب هذا المبدأ من المحاسب ان يقوم بالإفصاح عن كل الاحداث المالية الخاصة بالمشروع خلال الفترة المالية، بحيث لا يخفي المحاسب اية معلومات مالية يمكن أن تضلل مستخدمي القوائم المالية، وعليه فإن الحذر والانتباه ضروريان من أجل عدم اخفاء اية بنود أو احداث يمكن أن يكون لها أثر على هذا الحكم الشخصي لمتخذ القرار.

Constraints

القيود او (المحددات)

قيود التكلفة

يفترض المستخدمون غالباً أن المعلومات سلعة بلا تكلفة، ولكن معدي ومقدمي المعلومات المحاسبية ان ذلك غير صحيح. يُلزم موازنة تكلفة تزويد المعلومات بالمنفعة المترتبة على استخدامها، حيث تعتبر قيد عام من أن المنافع من المعلومات تزيد على التكاليف الخاصة بإمداد هذه المعلومات، فالمعلومات تعد سلعة كأى سلعة أخرى، من حيث أن قيمتها يجب أن تزيد عن التكلفة لتكون هذه المعلومات مرغوباً فيها.

قيود الحيطة والحذر (التحفظ المحاسبي) ضرورة أخذ جميع المصروفات والخسائر المتوقعة والمحتمل

حدوثها في الاعتبار عند تحديد نتيجة أعمال المنشأة ومركزها المالي، وفي المقابل عدم الاعتراف بالإيرادات والأرباح المتوقعة والمحتمل حدوثها والاعتراف بالإيرادات والأرباح المحققة فقط.