



نموذج مقترح لتطوير الدليل المحاسبي الموحد عربياً للتوافق مع المعايير الدولية (دراسة تطبيقية على بعض الأدلة المحاسبية الموحدة العربية)

أ. د. محمود السيد الناغي / جامعة المنصورة – جمهورية مصر العربية

أ. م. د. محمد المعتز المجتبى ابراهيم طه / جامعة الطائف - المملكة العربية السعودية

الباحثة سمارة محمد جاسم / مدير حسابات في وزارة الكهرباء العراقية

المستخلص

يتناول هذا البحث احد المواضيع الهامة في المحاسبة فهو يتطرق الى وضع نموذج مقترح لدليل محاسبي موحد عربي ومتوافق مع المعايير الدولية لمجموعة من الدول العربية ، لتحقيق مخرجات محاسبية أكثر كفاءة وفاعلية وبالتالي تحقيق قيمة مضافة بعد التوحيد والتوافق لدى مستخدمي المعلومات وخاصة المستثمرين ، اذ تتناول مشكلة البحث الإجابة عن التساؤل الآتي ماهو شكل الدليل المحاسبي الموحد العربي والمتوافق مع المعايير الدولية ذات الصلة بالدراسة والتي من شأنها ان تزيد من مستوى الخصائص النوعية للمعلومات المحاسبية ومنها القابلية على المقارنة محلياً ودولياً ، اما هدف البحث فهو إقتراح نموذج لدليل محاسبي موحد عربي ومتوافق مع المعايير الدولية والتي من شأنها ان تزيد من مستوى الخصائص النوعية للمعلومات المحاسبية ومنها القابلية على المقارنة محلياً ودولياً ، ولتحقيق هدف الدراسة تم من خلال الدراسة التطبيقية للأدلة المحاسبية الموحدة في بعض الدول العربية والمعايير الدولية المتعلقة بالدراسة .

وتم التوصل الى مجموعة من النتائج منها هناك إختلافات بين تبويب حسابات أدلة جميع الدول محل الدراسة من ناحية إسم الحساب ورقم الحساب، حيث إن تبويب مجموعات الحسابات في الدليل المحاسبي تأخذ إتجاهات مختلفة بين الدول العربية ولا يوجد تبويب واحد لها. وقد قدمت الدراسة نموذجاً مقترحاً للدليل المحاسبي الموحد العربي كبديلاً للأدلة العربية الحالية للتوافق مع المعايير المحاسبية . وأوصت الدراسة بعدة توصيات منها ضرورة توحيد مضامين المصطلحات بين الكتاب والباحثين ، وكلما كان هناك نظاماً محاسبياً موحداً معتمداً في اكثر عدد ممكن من البلدان كان ذلك تأثيراً ايجابياً على كفاءة النظام المحاسبي الموحد على المستوى العربي ويزيد من مستوى الخصائص النوعية للمعلومات المحاسبية في القوائم المالية وخاصةً القابلية للمقارنة .

Abstract

This paper deals with one important topics in accounting is touches to develop a proposal to guide a unified accounting Arabic and is compatible with international standards for a range of Arab States model, to achieve accounting outcomes more efficiently and effectively and thus achieve added value after standardization and compatibility among information users and private investors, as it deals with the problem of search answer the question follows what form of uniform accounting manual Arab and compatible with the relevant study international standards and that would increase the level of quality characteristics of accounting information, including the ability to compare both domestically and internationally, while the aim of the research is the suggestion of a form to guide accounting unified Arabic and is compatible with international standards and that that will increase the level of quality characteristics of accounting



information, including the ability to compare both domestically and internationally, and to achieve the goal of the study was applied through the study of accounting evidence unified in some Arab countries and international standards related to the study.

It was reached set of results of which there are differences between the evidence of all the countries under study in the account name and account number accounts tab, where the accounts Groups tab in the Accounting Manual take different directions between the Arab countries and there is no one with a tab. The study provided a model for a proposed unified Arab guide accounting Qaibdila current Arab evidence to comply with accounting standards.

The study recommended a number of recommendations, including the need to consolidate the contents of the terms between the writers and researchers, and whenever there is accounting system agreed standard in most possible number of countries was a positive impact on the uniform accounting system at the Arab level efficiency and increases the level of qualitative characteristics of accounting information in the financial statements and private susceptibility for comparison.

المقدمة

النظام المحاسبي ليس هدفاً في حد ذاته وإنما هو وسيلة لتحقيق أهداف معينة تسعى إليها إدارة الوحدة الاقتصادية ، وتقاس قيمته بمقدار منفعته في تحقيق الأهداف التي وضع من أجلها . ويهدف النظام المحاسبي الى تحقيق أغراض متعددة تختلف في نوعها وتفاصيلها باختلاف إحتياجات إدارة الوحدة الاقتصادية من معلومات ، وإحتياجات الهيئات الخارجية . ويمثل الدليل المحاسبي العنصر الأساسي في أي نظام محاسبي ، وعلى أساسه تتحدد خريطة الحسابات ومساراتها والمعالجة المحاسبية؛ ويمتد أثره إلى الإفصاح في القوائم المالية . وبناءً على ذلك فإن صياغة وتصميم تبويب حسابات الدليل المحاسبي تمثل نقطة البدء في أي نظام محاسبي؛ ويتوقف مستوى جودة المعلومات التي يوفرها ويوصلها النظام المحاسبي على مدى تكامل الدليل المحاسبي له . وبالنسبة للمعايير المحاسبية فقد اعتمدت الدراسة على إصدار المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية لعام 2014م الجزء (أ) باللغة الإنكليزية وإصدار عام 2012م الجزء (أ) مترجم باللغة العربية . هذا ويتضمن البحث المحاور الآتية :
أولاً : منهجية البحث .
ثانياً : تحليل مضمون الدليل المحاسبي الموحد وعرض وتحليل مقارن لتبويب الادلة العربية .
ثالثاً : المعايير الدولية وخصائص ومعايير تبويب حسابات الدليل المحاسبي الجيد .
رابعاً : الدليل المحاسبي الموحد العربي المقترح للتوافق مع المعايير الدولية .
خامساً : الإستنتاجات والتوصيات .

المحور الأول - منهجية البحث

مشكلة الدراسة:

لم تتطرق البحوث السابقة الى وضع نموذج مقترح لدليل محاسبي موحد عربي ومتوافق مع المعايير الدولية لمجموعة من الدول العربية ، لتحقيق مخرجات محاسبية أكثر كفاءة وفاعلية وبالتالي تحقيق قيمة مضافة بعد التوحيد والتوافق لدى مستخدمي المعلومات وخاصة المستثمرين . وبناءً على ذلك تتركز مشكلة الدراسة في محاولة للإجابة عن التساؤل التالي :

ما هو شكل الدليل المحاسبي الموحد العربي والمتوافق مع المعايير الدولية ذات الصلة بالدراسة والتي من شأنها ان تزيد من مستوى الخصائص النوعية للمعلومات المحاسبية ومنها القابلية على المقارنة محلياً ودولياً ؟

أهمية الدراسة :

تتبع أهمية هذه الدراسة من أهمية وجود دليل محاسبي موحد عربي ومتوافق مع المعايير الدولية للإرتقاء بمستوى المحاسبة ورفع مستوى الخصائص النوعية للمعلومات المحاسبية وخاصة القابلية للمقارنة محلياً ودولياً وتحقيق قيمة مضافة لمستخدمي المعلومات وخاصة المستثمرين ، وبالتالي فان هذه الدراسة تستمد أهميتها من الاعتبارات العلمية والعملية التالية :

1. تحقيق الإستفادة لمدراء الوحدات الاقتصادية ومتخذي القرار فيها ، وكذلك المهتمين بها من خارج الوحدة الاقتصادية كالمستثمرين محلياً ودولياً ، من خلال دليل محاسبي موحد عربي ومتوافق مع المعايير الدولية وتقديم التوصيات التي تسهم في زيادة مستوى الفائدة المتحققة من استخدام النظام المتوافق في الوحدة الاقتصادية وزيادة المنفعة النسبية للمعلومات الناتجة عن الدليل الموحد عربياً .
2. فتح مجالات لبحوث أخرى تتناول تحقيق أكبر قدر من التوافق مع المعايير الدولية .

هدف الدراسة :

الهدف من هذه الدراسة هو :

إقتراح نموذج لدليل محاسبي موحد عربي ومتوافق مع المعايير الدولية ذات الصلة بالدراسة والتي من شأنها ان تزيد من مستوى الخصائص النوعية للمعلومات المحاسبية ومنها القابلية على المقارنة محلياً ودولياً .

فرضية الدراسة:

إعتمدت الدراسة على إختبار مدى صحة او خطأ الفرضيتين التاليتين :

- الفرض العدمي : لا يمكن تقديم دليل محاسبي موحد عربي ومتوافق مع المعايير الدولية .
- الفرض البديل : يمكن تقديم دليل محاسبي موحد عربي ومتوافق مع المعايير الدولية .

حدود الدراسة :

إقتصرت الدراسة على ما يلي :

- 1-المعايير المحاسبية المرتبطة بموضوع الدراسة معيار (IAS 1) لعام 2014م
والمعايير (IAS 7 , IAS 8 and IFRS 1) لعام 2012م .



2- الدليل المحاسبي الموحد المطبق في العراق ومصر وسوريا واليمن .

منهج الدراسة :

إعتمدت الدراسة على منهجين رئيسيين :

الاول : المنهج الإستقرائي : حيث تم تطبيق المنهج الاستقرائي بإستعراض الادلة المحاسبية المطبقة في بعض الدول العربية .

الثاني : المنهج الإستنباطي : تم تطبيق المنهج الاستنباطي لعرض شكل الدليل المحاسبي الموحد المقترح عربياً والمتوافق مع المعايير الدولية ذات الصلة بالدراسة .

المحور الثاني - تحليل مضمون الدليل المحاسبي الموحد وعرض وتحليل مقارن لتبويب الادلة العربية أولاً : تحليل مضمون الدليل المحاسبي الموحد في الكتابات العربية والإنكليزية .

1. الكتابات العربية .

- الدليل المحاسبي يمثل كوعاء رئيسي للحسابات والقوائم والتقارير المختلفة آخذاً في الاعتبار مقابلة الاحتياجات الذاتية للوحدة واحتياجات الاجهزة الخارجية من المعلومات المحاسبية وخاصة احتياجات المحاسب القومي(عبد السلام و شهاب و السجيني ، 1994 : 35) .
- هو الوعاء الذي يضم جميع المسميات المحاسبية الواردة إجمالياً في الحسابات التي تمثل الميزانية والحسابات الختامية ، وهو بهذا يعبر عن الهيكل العام الذي يحصر كل الحسابات التي تليبي إحتياجات النشاط الإقتصادي للوحدة (الطلحة ، 1998 : 9) .
- أنه مجموعة الحسابات التي تُسك داخل الوحدة لتسجيل معاملاتها وإظهار نتائج الأعمال والمركز المالي في نهاية الفترة المالية(الصبان وآخرون ، 1999 : 71) .
- هو أداة مهمة في توجيه العمل المحاسبي من خلال تحديد الحسابات التي يمكن أن تتأثر بها العمليات التي تقوم بها الوحدة الاقتصادية(الحبيطي و يحيى ، 2003 : 20) .
- هو بيان أو قائمة بأسماء الحسابات المستخدمة في المنشأة وأرقامها أو رموزها وفقاً لخطة معينة(الناغي ، 2009 : 71) .
- الدليل المحاسبي عبارة عن كشف أو قائمة بالحسابات التي وردت في العمليات المالية للمنشأة (جاري ، 2008 : 61) .
- الدليل المحاسبي خريطة تصف الخطوط العامة التي تجري على أساسها عملية تمييز وحصر وتجميع البيانات المحاسبية المناسبة لغرض القياس في ظل المعالجة اليدوية التقليدية(السيد ، 2009 : 55) .

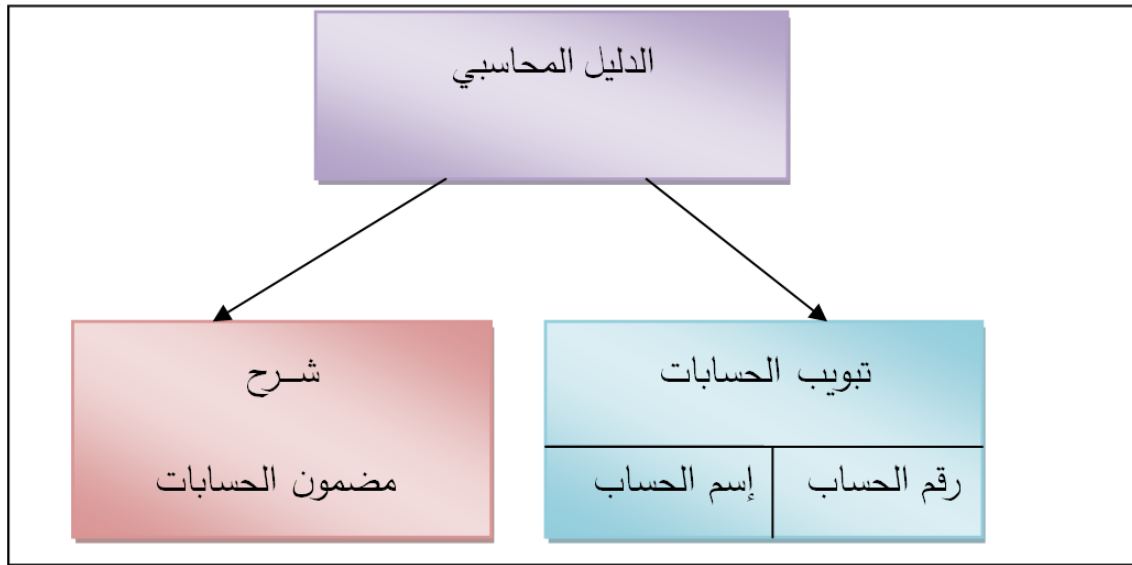
ومن ناحية فإن الدليل المحاسبي لا يحدد فقط عدد الحسابات ومسمياتها، ولكن يتضمن كذلك مضمون كل حساب ودرجة التفصيل والإجمال التي يدل عليها كل حساب.

2. الكتابات الإنكليزية .

- أ. يتمثل مضمون Chart of Accounts على أنه قائمة بعناوين وأرقام جميع الحسابات القائمة بالأستاذ العام ، وعادة ماتكون الأرقام في خمس مجموعات للأصول والالتزامات وحق الملكية والإيرادات والمصروفات (Hanson and Hamre, 1996 : 73) .
- ب. انه قائمة بجميع أسماء الحسابات يتم ترميزها بواسطة المنشأة (Boockholdt, 1996 : 469) .
- ت. إنه أفضل مثال على الترميز في المنظمات فكل حساب في دفتر الأستاذ العام له رقم محدد في دليل الحسابات الذي يتضمن جميع حسابات الأستاذ العام (Romney and Steinbart , 2006 : 35) .
- ث. Chart of Accounts هو رقم ونوع الحسابات المستخدمة وتختلف عن كل شركة تبعاً للحجم ، التعقيد و أنواع الاعمال (Kimmel and Others, 2007, 117) .
- ج. هو قائمة بجميع أرقام وأسماء الحسابات المستخدمة في الوحدة الاقتصادية (Price and Others , 2007 : 75) .
- ح. يمثل قائمة بحسابات الشركة مزودة بأرقام تساهم في تسهيل وضبط السجلات المحاسبية (Reimers ,2007 : 104) .
- خ. للمساعدة على التعرف على الحسابات في دفتر الأستاذ وتسهيل الوصول إليها إهتم المحاسبون غالباً بإعطاء أرقام للحسابات والقائمة الخاصة بهذه الأرقام وعناوين الحسابات يطلق عليها Chart of Accounts (Needles and Others , 2008 : 75) .
- د. قائمة رقمية لجميع أسماء الحسابات المستخدمة في الوحدة (Norton and Porter , 2009 : 114) .
- ذ. هو أرقام وأنواع الحسابات التي تختلف عن كل منشأة وتلك الأرقام تعتمد على مقدار رغبة الإدارة للتفاصيل (Weygandt and Kimmel and Kieso, 2010 : 60) .
- ر. أنه قائمة تفصيلية بجميع الحسابات تعد بواسطة المنظمة تظهر التبويات إضافة إلى التبويات الفرعية (Oxford University Press, 2010 : 88) .
- ز. Chart of Accounts يمثل الأداة الرئيسية لعمليات التبويب والتسجيل والتقارير بطريقة متسقة وثابتة (Cooper and Pattanayak, 2011 : 3) .
- كما وردت عدة مضامين في عدد من الكتابات عن الدليل المحاسبي الموحد ، من هذه المضامين الآتي :
- أنه بيان بأسماء وأرقام الحسابات التي يتألف منها النظام المحاسبي مبوباً الحسابات في مجموعة يتفرع من هذه الإجماليات فروع أخرى (خالد وآخرون ، 2005 : 50) .
 - الدليل المحاسبي الموحد هو الركيزة الرئيسية والتي وفقاً لها يتم استخراج النتائج والمعلومات المحاسبية ، ويعتبر ذلك الدليل بما يشمله من حسابات رئيسية وفرعية الحد الأدنى من الحسابات التي تلزم شركات قطاع الأعمال العام بالتسجيل في سجلاتها المحاسبية (سواء يدوياً أم باستخدام

الحاسب الآلي) واستخراج أرصدة عملياتها المختلفة لأغراض إعداد تقاريرها الختامية في شكل مجموعة من القوائم المالية(حسن وآخرون ، 2003 : 29) .

وحيث انه لازال هناك خلط بين مفهوم الدليل المحاسبي في اللغة العربية وبين مفهوم تبويب الحسابات التي هي ترجمة لمصطلح " Chart of Accounts " من قبل أغلب الكتاب والباحثين وخاصةً في المجال الأكاديمي، حيث ان أغلبهم يترجم مصطلح " Chart of Accounts " على أنه " الدليل المحاسبي " ، وان الترجمة الصحيحة هي " تبويب الحسابات" والذي يشمل على رقم الحساب وإسم الحساب ، وبذلك فإن الدليل المحاسبي يحتوي على تبويب الحسابات مع شرح مضمون تلك الحسابات ، ويمكن توضيح ذلك بالشكل التالي :



شكل رقم (2)

وعلى ذلك فان الدليل المحاسبي يمثل قائمة أرقام وأسماء جميع الحسابات التي تحتاجها الوحدة الاقتصادية وشرح مضمون تلك الحسابات. ويعتبر كخريطة طريق يتم من خلالها تنفيذ عناصر النظام المحاسبي بطريقة واضحة ومتكاملة تضمن تحقيق أهداف النظام .
وحتى يعتبر الدليل المحاسبي دليلاً موحداً يجب أن تكون تبويبات جميع حساباته وشرحها موحدة لجميع الوحدات الاقتصادية في إطار قانوني .
والدليل على ذلك :

1- وضح " بدروس كريكور ميكائيليان " Bedros Krikor Mikailian F.A.I.A مؤلف القاموس المحاسبي (61, Mikailian) وزميل جمعية المحاسبة الدولية في لندن ، في القاموس المحاسبي لعام 1979 م ، أن مصطلح " Chart of Account " يعني " تبويب الحسابات " ، ويعتبر هذا القاموس إنجازاً متميز تفنقه المكتبات العربية في مجال المحاسبة في رأي الكثير من المحاسبين منهم المحاسب القانوني " نامق رفيق " والمحاسب القانوني في لندن وزميل جمعية المحاسبين المعتمدين في انكلترا " Anastassi Vestarkis " والمحاسب القانوني وعضو جمعية المحاسبة الدولية في انكلترا



- سمير نجيب خطاب " ، وهو كذلك وذلك لأنه يوضح الكثير من المصطلحات الإنكليزية لمنع أي إجهاد من قبل من يترجمها وخاصةً بان مؤلف القاموس يجيد اللغة الانكليزية والعربية معاً .
- 2- تم شرح معنى مصطلح " Chart of Accounts " في قاموس Oxford على أنه قائمة تفصيلية بجميع الحسابات تعد بواسطة المنظمة تظهر التبويات إضافة الى التبويات الفرعية وهذا الأمر يساعد في تحديد طبيعة كل عملية ونوعها والقسم المسؤول عنها .
- 3- نتأكد من ذلك أيضاً عند مراجعتنا للمضامين العديدة التي سبق ان ذكرت في هذه الدراسة ومن خلال الكتابات الأجنبية لمضمون " Chart of Account " .
- ثانياً : عرض وتحليل مقارنة لتبويب حسابات الدليل المحاسبي الموحد المطبق في بعض الدول العربية (العراق ، اليمن، مصر ، سوريا) .
- يتكون الدليل المحاسبي الموحد المطبق في العراق من (6 مستويات) ، والدليل المحاسبي الموحد المطبق في اليمن ومصر وسوريا من (5 مستويات) ، وسأكتفي هنا بعرض الأدلة للمستوى الثاني فقط وذلك لطول الأدلة ولا مجال لعرضها هنا بالكامل .

عرض تبويب حسابات الدليل المحاسبي الموحد المطبق في اليمن (خالد وآخرون ، 2005 : 51-340)	عرض تبويب حسابات الدليل المحاسبي الموحد في العراق (ديوان الرقابة المالية، 2011: 17-18)
رقم وإسم الحساب	رقم وإسم الحساب
1 الموجودات	المستوى الأول لحسابات الدليل المحاسبي الموحد (المستوى الإجمالي أو الأحادي).
2 المطالب	1 الموجودات
3 الاستخدامات	2 المطلوبات
4 الموارد	3 الاستخدامات
11 الموجودات الثابتة	4 الموارد
12 مشروعات قيد التنفيذ	المستوى الثاني لحسابات الدليل المحاسبي الموحد (المستوى العام أو الثنائي).
13 التوظيف والاستثمار	11 الموجودات الثابتة
14 المخزون	12 مشروعات تحت التنفيذ
15 المدينون	13 المخزون
16 سلف وتأمينات مدينة	14 القروض الممنوحة
17 حسابات انتقالية مينة	15 الاستثمارات المالية
18 الاموال الجاهزة	16 المدينون
19 حسابات غير متخصصة	



21 رأس المال	18 النقود
22 الإحتياطات والفائض	19 الحسابات المتقابلة المدينة
23 المخصصات	21 رأس المال
24 القروض	22 الإحتياطات
25 الدائون	23 التخصيصات
26 السلف والتأمينات الدائنة	24 القروض المستلمة
27 حسابات انتقالية دائنة	25 المصارف الدائنة
28 حسابات النتائج	26 الدائون
29 حسابات غير متخصصة	28 حساب العمليات الجارية
	29 الحسابات المتقابلة الدائنة
31 المرتبات والاجور	31 الرواتب والاجور
32 المستلزمات السلعية	32 المستلزمات السلعية
33 المستلزمات الخدمية	33 المستلزمات الخدمية
34 المشتريات بغرض البيع	34 مقاولات وخدمات
35 المصروفات الجارية التحويلية	35 مشتريات البضائع والاراضي بغرض البيع
36 المصروفات المخصصة	36 فوائد مدينة واستئجار الاراضي
	37 الاندثار
41 ايرادات النشاط الجاري	38 المصروفات التحويلية
42 الايرادات المتنوعة	39 المصروفات الاخرى
43 ايرادات الاوراق المالية	
44 التغير في المخزون	41 ايراد نشاط الانتاج السلعي
45 الايرادات الجارية التحويلية	42 ايراد النشاط التجاري
	43 ايراد النشاط الخدمي
	44 ايراد التشغيل للغير
	45 كلفة الموجودات المصنعة داخليا
	46 فوائد دائنة وإيجارات الأراضي
	47 الإعانات
	48 الإيرادات التحويلية
	49 الإيرادات الاخرى



عرض تبويب حسابات الدليل المحاسبي الموحد المطبق في سوريا (مرسوم رقم 490، 2007 : 10 - 17)	عرض تبويب حسابات الدليل المحاسبي الموحد في مصر (الوقائع المصرية، 2001 : 3 - 16)
رقم وإسم الحساب	رقم وإسم الحساب
1 الأصول	1 الأصول
2 الالتزامات وحقوق الملكية	2 حقوق الملكية والالتزامات
3 الإستخدامات	3 التكاليف والمصروفات
4 الإيرادات	4 الإيرادات
11 الاصول طويلة الاجل	11 أصول ثابتة
12 مشروعات تحت التنفيذ	12 مشروعات تحت التنفيذ
13 إستثمارات طويلة الاجل	13 استثمارات طويلة الأجل
14 المخزون	14 قروض وأرصدة مدينة طويلة الأجل
15 المدينون	15 أصول أخرى
16 توظيفات مالية قصيرة الاجل	16 مخزون
17 حسابات مدينة مختلفة	17 عملاء وأوراق قبض وحسابات مدينة
18 أموال الجاهزة	18 استثمارات وأوراق مالية متداولة
19 حسابات نظامية مدينة	19 نقدية بالبنوك والصندوق
21 حقوق الملكية	21 رأس المال المدفوع
22 الإلتزامات	22 احتياطات
23 حسابات دائنة مختلفة	23 أرباح (خسائر) مرحلة
24 حسابات المؤسسة العامة	24 (أسهم الخزينة)
25 جاري المؤسسة العامة	25 التزامات طويلة الأجل
26 حسابات الخطة	26 مخصصات
29 حسابات نظامية دائنة	27 بنوك دائنة
31 رواتب وأجور	28 موردون وأوراق دفع وحسابات دائنة
32 مستلزمات سلعية	29 حسابات قائمة الدخل وتوزيعات الأرباح
33 مستلزمات خدمية	31 خامات ومواد ووقود وقطع غيار
	32 أجور



34 مشتريات بغرض البيع	33 مصروفات
35 أعباء الاهتلاكات	34 مشتريات بضائع بغرض البيع
36 ضرائب ورسوم	35 أعباء وخسائر
37 مصاريف إدارية متنوعة	36 تكاليف الإنتاج (في حالة إتباع أسلوب
38 خسائر رأسمالية ومصاريف متنوعة أخرى	الجرد الدوري للمخزون)
	37 التكاليف التسويقية
41 إيرادات النشاط التشغيلي الأساسي	38 المصروفات الإدارية والتمويلية
42 إيرادات النشاط التشغيلي غير الأساسي	
43 صافي مبيعات البضائع بغرض البيع	41 إيرادات النشاط
44 إيرادات متنوعة	42 منح وإعانات
45 إعانات	43 إيرادات استثمارات وفوائد
46 إيرادات الفائض المتاح (حساب المؤسسة	44 إيرادات وأرباح أخرى
العامة)	
47 أرباح رأسمالية وإيرادات متنوعة أخرى	

بعد عرض الهيكل الأساس لمجموعة من الأدلة المحاسبية الموحدة في أربعة دول عربية وهي العراق واليمن ومصر وسوريا ، يأتي تحليل مقارنة بين عدد من تبويب حسابات أدلة بعض الدول الأجنبية والعربية في محاولة لإستقراء مايمكن الإستفادة منه من تجارب هذه الدول لإقتراح شكل الدليل المحاسبي الموحد العربي والمتوافق مع المعايير الدولية كعناصر مساعدة في التصميم.

أ- عدد الحسابات الاجمالية للدليل المحاسبي الموحد المطبق في اليمن اربعة حسابات كما هي في العراق ومصر وسوريا .

ب- إسم الحسابات الاجمالية في الدليل العراقي هي الموجودات ، المطلوبات، الاستخدامات والموارد وفي اليمن الموجودات، المطالبات، الاستخدامات والموارد ، اما في مصر فهي الأصول ، (حقوق الملكية والالتزامات) ، (التكاليف والمصروفات) والإيرادات ، وفي سوريا الاصول ،(الالتزامات وحقوق الملكية) ، الاستخدامات والإيرادات، هنا كان الافضل ان تكون التسمية حقوق الملكية والالتزامات بدلاً من الالتزامات وحقوق الملكية لان الدليل قد استعرض حقوق الملكية قبل الالتزامات ، وبذلك يُلاحظ وجود إختلافات في تسمية العديد من حسابات الدليل المحاسبي الموحد في جميع تلك الدول ، وهذه تمثل ظاهرة سلبية على مستوى النظام المحاسبي العربي .

ت- الترميز في الاطار العام للدليل المحاسبي الموحد في اليمن هو 1 للموجودات و2 للمطالبات و3 للاستخدامات و4 للموارد ، اما في مصر فهو 1 الأصول و2 حقوق الملكية والالتزامات و3 التكاليف والمصروفات و4 الإيرادات ، وفي سوريا 1 الاصول و2 (الالتزامات وحقوق الملكية)



3 الاستخدامات و4 الإيرادات وفي العراق 1 للموجودات و2 للمطلوبات و3 للإستخدامات و4 للموارد ، أي نجد ان ترميز جميع الحسابات الاجمالية للدول المذكورة آنفاً تبدأ من 1-4 .

ث- وجود شواغر في تبويب حسابات جميع الادلة المحاسبية الموحدة للدول العربية متنوعة الاماكن في البداية و/ أو الوسط أو في نهاية الحسابات لغاية الرقم 9 ، وحيث ان وجود الشواغر ضروري لإضفاء المرونة في تبويب حسابات الدليل لكن على ان لاتكون الشواغر في بداية الترميز وكذلك لاتكون في وسط الترميز بل في آخر الترميز لكي لايسبب ذلك الإرباك والسهو من قبل مستخدمي حسابات الدليل وان اي اضافات مستقبلية لتلك الحسابات تكون بحسب احتياجات كل وحدة اقتصادية، على ان تكون في نهاية تسلسل الترميز الأساسي لحسابات الدليل المحاسبي الموحد .

ج- مستوى تبويب حسابات الدليل المحاسبي الموحد في اليمن ومصر وسوريا يصل الى المستوى الخامس (الخماسي)، أما في العراق قد وصل للمستوى السادس وبذلك قد إختلف تماماً عن باقي الدول العربية محل الدراسة ، وهذا يعتبر دليلاً طويلاً ، حيث ان تبويب حسابات الدليل المحاسبي الموحد يفضل ان يصل للمستوى الرابع وذلك حسب خصائص تبويب حسابات الدليل الجيد وعلى الوحدات الإقتصادية التي تحتاج الى تفصيلات اكثر يمكن ان تضيف له ما تحتاجه بعد إستحصال الموافقات الرسمية اللازمة لذلك من قبل الجهات ذات الإختصاص، على ان يتم تحديد تلك الجهة عند إقرار تعديل الدليل المحاسبي الموحد ، لكن كدليل موحد إلزامي فيكتفى بالمستوى الرابع أو الثالث كخطوة أولى للتطوير ويكون مراعياً لخصائص ومعايير تبويب حسابات الدليل الجيد، كذلك الإستفادة من أدلة الدول الأخرى في التوافق مع المعايير الدولية عند إعداد الدليل المحاسبي الموحد العربي .

ح- أول مجموعة من حسابات المستوى العام أتفق فيها العراق مع أغلب الدول العربية محل الدراسة من ناحية ان جميعها تنتهي بالترميز نفسه وهو (19) وجميعها تبدأ من التسلسل (11-19) ، حيث ان تلك المجموعة في العراق تبدأ من (11 - 19) بصورة غير متسلسلة أي وجود شواغر بين سلسلة الترميز .

ويتضح من ذلك ان هناك إختلافات بين تبويب حسابات أدلة جميع الدول محل الدراسة، لذلك يفضل ان يكون هناك تبويب حسابات واحد على مستوى الدول العربية متوافق مع المعايير المحاسبية قدر الإمكان وان لم يكن في جميع الدول العربية فممكن على مستوى عدد لا بأس به من الدول، وكلما كان هناك نظاماً محاسبياً موحداً معتمداً في أكثر عدد ممكن من البلدان كان لذلك تأثيراً ايجابياً على كفاءة الدليل والنظام المحاسبي الموحد ككل على المستوى العربي وعلى خاصية القابلية للمقارنة وعلى عدد من القرارات المتعلقة بذلك منها قرارات الإستثمار .



المحور الثالث - المعايير الدولية وخصائص ومعايير تبويب حسابات الدليل المحاسبي الجيد

أولاً : المعايير الدولية ذات الصلة بالدراسة .

هناك من أوضح بأن معايير المحاسبة الدولية تُصنف بحسب علاقة موضوع المعيار بوظائف المحاسبة وبخاصة وظيفتي القياس والافصاح الى خمس مجموعات رئيسية ، وهذا التصنيف يشتمل على المجموعات الآتية(حماد ، 2006 : 11):

المجموعة الأولى: عرض القوائم المالية.

المجموعة الثانية: قياس بنود القوائم المالية.

المجموعة الثالثة: الافصاحات.

المجموعة الرابعة: القوائم المجمع.

المجموعة الخامسة: الصناعات المتخصصة.

وان هذا التصنيف يمكن ادخال عليه بعض التعديلات لتكون تلك المجموعات بالترتيب كما يلي:

المجموعة الاولى : قياس بنود القوائم المالية .

المجموعة الثانية : عرض القوائم المالية .

المجموعة الثالثة: الافصاحات.

حيث جاء هذا الترتيب ليعبر عن التطور الطبيعي للتطبيق المحاسبي بحيث يبدأ بمرحلة القياس لعناصر القوائم المالية ثم عرض القوائم المالية ثم الافصاحات لمعلومات هذه القوائم في ثلاث مجموعات متتالية .

ثم المجموعة الرابعة : الأنشطة المتخصصة .

والمجموعة الخامسة : القوائم المالية الموحدة .

ولغرض توحيد التقارير المالية الملائمة للمقارنة على المستوى العربي المُتوافقة مع المعايير الدولية ولمسايرة الإحتياجات الداخلية والخارجية المتزايدة للمستخدمين ، يتم تناول المعايير الدولية الأكثر إرتباطاً بمجال عرض القوائم المالية وذلك فيما يخص عناصر وشكل التقارير المالية والتي تمثل حساباتها وجوداً حتمياً في الدليل المحاسبي الموحد والمتمثلة بمجموعة المعايير الخاصة بعرض القوائم المالية وهي المجموعة الثانية ، والتي تتضمن معايير المحاسبة الدولية IAS الصادرة في عام 2012 لمعياري (7)، (8) والمعيار المحاسبي الدولي الخاص بعرض القوائم رقم (1) في أحدث تعديل له عام 2014 ، ومن المعايير الدولية للتقارير المالية IFRS معيار رقم (1) لعام 2012 . حيث يتم تصنيف المعايير الدولية التي جاري العمل بها الى الآن بحسب مجموعة عرض القوائم المالية كما يأتي:

1. معيار المحاسبة الدولي (1): عرض القوائم المالية.

2. معيار المحاسبة الدولي (7): قائمة التدفقات النقدية.

3. معيار المحاسبة الدولي (8): السياسات المحاسبية، التغيرات في التقديرات المحاسبية والأخطاء.

4. المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية (1): تبني معايير التقارير المالية الدولية للمرة الأولى.

ويتم عرض ملخص لكل معيار من تلك المعايير وكما يلي :

1) رقم (1) - ملخص لمعيار المحاسبة الدولي International Accounting Standard
عرض القوائم المالية Presentation of Financial Statements (IAS,2014) .

1- الهدف Objective

يهدف المعيار الى وصف الأساس لعرض القوائم المالية ذات الغرض العام وذلك لضمان إمكانية المقارنة مع القوائم المالية المماثلة للمنشأة في الفترات السابقة أو القوائم المالية للمنشآت الأخرى . ويحدد المتطلبات العامة لعرض القوائم المالية ، والمبادئ التوجيهية (الإرشادات) لهيكلها والحد الأدنى من المتطلبات لمحتوى تلك القوائم المالية .

2- النطاق Scope

يشمل نطاق التطبيق لمعيار المحاسبة الدولي رقم (1) عرض القوائم المالية الآتي :

- أ- على المنشأة تطبيق هذا المعيار في إعداد وتقديم القوائم المالية ذات الغرض العام وفقاً للمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية .
- ب- تحدد المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية متطلبات الاعتراف والقياس والإفصاح عن معاملات محددة وغيرها من الاحداث .
- ت- لا ينطبق هذا المعيار على هيكل ومحتوى القوائم المالية المرحلية الموجزة التي أعدت وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم 34 الخاص بالتقارير المالية المرحلية. ومع ذلك، الفقرات 15-35 تنطبق على مثل هذه القوائم المالية. وينطبق هذا المعيار على قدم المساواة لجميع المنشآت ، بما في ذلك تلك التي تعرض القوائم المالية الموحدة وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية 10 "القوائم المالية الموحدة" . وتلك التي تقدم قوائم مالية منفصلة وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم 27 "القوائم المالية المستقلة (المنفصلة)".

ث- يستخدم هذا المعيار المصطلحات المناسبة للمنشآت الهادفة للربح، بما في ذلك المنشآت التجارية في القطاع العام. وإذا احتاجت المنشآت ذات الأنشطة الهادفة للربح في القطاع الخاص أو القطاع العام تطبيق هذا المعيار، فإنها قد تحتاج إلى تعديل الأوصاف المستخدمة لبنود معينة في القوائم المالية والقوائم المالية ذاتها.

ج- وبالمثل، فإن المنشآت التي لا تملك حقوق الملكية كما هو محدد في معيار المحاسبة الدولي 32 "الأدوات المالية: العرض" (مثل بعض صناديق الاستثمار المشترك) والمنشآت التي ليس لها حقوق الملكية (مثل بعض المنشآت التعاونية) قد تحتاج إلى التكيف مع عرض القوائم المالية لمصالح الأعضاء أو مالكي الوحدات.



- ملخص لمعيار المحاسبة الدولي رقم (7) : قائمة التدفقات النقدية (570-580 : IFRS, 2012).

Statement of Cash Flows .

1. الهدف

الهدف من هذا المعيار هو إلزام المنشآت بتقديم معلومات عن التغيرات الفعلية في النقدية وما يعادلها وذلك بإعداد قائمة للتدفقات النقدية والتي تصنف التدفقات النقدية خلال الفترة إلى تدفقات من النشاطات التشغيلية والاستثمارية والتمويلية.

2. النطاق

أ- على المشروع اعداد بيان التدفقات النقدية وفقاً لمتطلبات هذا المعيار، وتقديمها كجزء مكمل لقوائمها المالية لأي فترة تقدم عنها القوائم المالية .

ب- يهتم مستخدموا القوائم المالية بالكيفية التي يولد ويستخدم فيها المشروع النقدية وما يعادلها، ويتطلب هذا المعيار من جميع المشاريع تقديم قائمة التدفقات النقدية .

- ملخص لمعيار المحاسبة الدولي رقم (8) : السياسات المحاسبية، التغييرات في التقديرات المحاسبية والأخطاء .

Accounting Estimates and Errors Accounting Policies, Changes in (IFRS, 2012 :581-598) .

(1) الهدف

يهدف المعيار إلى وصف الأسس لاختيار وتغيير السياسات المحاسبية، مع المعالجة المحاسبية والإفصاح عن التغييرات في السياسات المحاسبية، والتغييرات في التقديرات المحاسبية وتصحيح الأخطاء . كما ويهدف المعيار الى تعزيز ملاءمة وموثوقية القوائم المالية للمنشأة ومقارنتها زمانياً ومكانياً مع القوائم المالية للمنشأة نفسها ومع المنشآت الأخرى. ومتطلبات الإفصاح عن السياسات المحاسبية، باستثناء تلك الخاصة بالتغييرات في السياسات المحاسبية المنصوص عليها في المعيار المحاسبي الدولي رقم (1) .

(2) النطاق

أ- يجب ان يطبق المعيار عند اختيار وتطبيق السياسات المحاسبية ، واجراء تغييرات في السياسات المحاسبية ، تغييرات في التقديرات المحاسبية وتصحيح الأخطاء التي حصلت في الفترة السابقة .

ب- احتسبت المؤثرات الضريبية لتصحيح الأخطاء عن الفترة السابقة والتعديلات بأثر رجعي من أجل تطبيق التغييرات في السياسات المحاسبية وتم الافصاح عنها وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي (12) " ضريبة الدخل " .

- ملخص للمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (1) .

International Financial Reporting Standard .

تبني المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية للمرة الأولى .

First-time Adoption of International Financial Reporting Standards. (IFRS, 2012 : 58-67).



1- الهدف

يهدف هذا المعيار الى ضمان أن تحتوي القوائم المالية الاولى للمنشأة وتقريرها المالية المرحلية لجزء من الفترة التي تغطيها تلك القوائم المالية على معلومات عالية الجودة تتسم بأنها:
أ. واضحة للمستخدمين وقابلة للمقارنة خلال كافة فترات موضوع العرض.
ب. تقدم نقطة بداية مناسبة للمحاسبة بموجب المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية.
ج. يمكن إعدادها بتكلفة لا تفوق المنافع المتأتية للمستخدمين.

2- النطاق

أ) يجب على المنشأة تطبيق هذا المعيار في :-
1) قوائمها المالية الاولى حسب المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية .
2) كل تقرير مالي مرحلي ، إن وجد ، تعرضه وفقاً لمعيار المحاسبة الدولية 34 " التقارير المالية المرحلية " لجزء من الفترة التي تغطيها قوائمها المالية الاولى حسب المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية .

ب) ان القوائم المالية الاولى للمنشأة حسب المعايير الدولية لاعداد التقارير المالية هي اول قوائم مالية سنوية تتبنى فيها المنشأة المعايير الدولية لاعداد التقارير المالية من خلال بيان صريح وغير متحفظ في تلك القوائم المالية حول الالتزام بهذه المعايير وتكون القوائم المالية بموجب المعايير الدولية لاعداد التقارير المالية هي اول قوائم مالية للمنشأة معدة حسب هذه المعايير اذا، على سبيل المثال ، قامت المنشآت بما يلي :-

1. عرضت احدث بيانات مالية سابقة لها .
أ- وفقاً لمتطلبات وطنية غير متسقة مع المعايير الدولية لاعداد التقارير المالية في كافة الجوانب .

ب- بالانسجام مع المعايير الدولية لاعداد التقارير المالية من جميع الجوانب ، باستثناء القوائم المالية التي لم تحتوي بيان صريح غير متحفظ يفيد التزامها بهذه المعايير .

ت- تحتوي على بيان صريح بالالتزام ببعض المعايير الدولية لاعداد التقارير المالية لكن ليس جميعها .

ث- وفقاً لمتطلبات وطنية غي منسجمة مع المعايير الدولية لاعداد التقارير المالية أو باستخدامها بعض هذه المعايير الافرادية لمحاسبة بنود لا يوجد بشأنها متطلبات وطنية.

ج- أو وفقاً لمتطلبات وطنية ، مع تسويات لبعض المبالغ بمبالغ محددة بموجب المعايير الدولية لاعداد التقارير المالية .

2. اعدت قوائم مالية وفقاً للمعايير الدولية لاعداد التقارير المالية للاستخدام الداخلي فقط ، دون توفيرها لمالكي المنشأة اة اي مستخدمين خارجين .

3. اعدت مجموعة تقارير مالية وفقاً للمعايير الدولية لأعداد التقارير المالية لأغراض التوحيد دون اعداد مجموعة كاملة من القوائم المالية كما هو محدد في معيار المحاسبة الدولية رقم (1) " عرض القوائم المالية " (كما تم تعديلها في 2007) .
4. لم تعرض قوائم مالية عن الفترات السابقة .
ت) يطبق هذا المعيار عندما تتبنى المنشأة المعايير الدولية لأعداد التقارير المالية للمرة الاولى ولا يطبق على سبيل المثال :

1- عندما تتوقف المنشأة عن عرض القوائم المالية وفقاً لمتطلبات وطنية.
2- عندما تكون المنشأة قد عرضت قوائم مالية في السنة السابقة وفقاً لمتطلبات وطنية وتكون تلك القوائم المالية قد احتوت على بيان صريح وغير متحفظ حول الإلتزام بالمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية وحتى لو كان تقرير مدققي الحسابات متحفظاً على تلك القوائم المالية.
3- عندما تكون المنشأة قد عرضت قوائم مالية في السنة السابقة احتوت على بيان صريح وغير متحفظ حول الإلتزام بالمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية لا يطبق هذا المعيار على التغييرات في السياسات المحاسبية التي قامت بها المنشأة التي طبقت مسبقاً المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية . وتخضع هذه التغييرات لما يلي :-

1. متطلبات حول التغييرات في السياسات المحاسبية في معيار المحاسبة الدولية (8) " السياسات المحاسبية ، التغييرات في التقديرات المحاسبية والاختفاء " .
2. متطلبات انتقالية محددة في المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية الأخرى.

ثانياً: خصائص ومعايير تبويب حسابات الدليل الجيد .

يمكن عرض الخصائص الأساسية لكل من تبويب حسابات الدليل المحاسبي الجيد وتبويب حسابات الدليل المحاسبي الضعيف على النحو الآتي (1-2 : Daly, 2014) :

الخاصية	تبويب حسابات الدليل الجيد	تبويب حسابات الدليل الضعيف
الأولى	يحتوي على مجموعات متعددة.	يحتوي على مجموعة واحدة.
الثانية	أساس مختصر للترقيم (4 أرقام) .	أساس طويل للترقيم (أكثر من 4 أرقام).
الثالثة	عدم وجود أرقام متكررة .	وجود ارقام متكررة .
الرابعة	جميع الحسابات يجب ان تخضع لنفس الاساس في الترقيم .	اعطاء أسس مختلفة للحسابات المرتبطة لكل من التشغيل او الادارة .
الخامسة	وجود معيار موحد لترقيم حسابات الاقسام والمواقع .	كل قسم لديه ترقيم خاص به للحسابات في المجموعات .
السادسة	معظم تكاليف التشغيل تصنف طبقاً للقسم الخاص بها .	توجد تكاليف كثيرة لا تصنف ضمن تكاليف الاقسام .



السابعة	الرقم الاساسي الاول للحسابات يتعلق بالمجموعة الأساسية للحسابات .	يستخدم الرقم الاساسي الأول فقط لحسابات المركز المالي والايرادات .
الثامنة	الرقم الثاني في الحسابات يمثل الأساس في تقسيم الحسابات لمجموعات فرعية .	الرقم الثاني ليست له دلالة محددة في الدليل .
التاسعة	معظم الحسابات المستخدمة تأخذ أساساً بأن اسم الحساب يتكون من رقم أو رقمين على الأكثر .	يتكون من 3 أرقام أو أكثر .
العاشر	توجد علاقة منطقية بين حسابات قائمة الدخل وحسابات المركز المالي .	لا توجد علاقة منطقية بين حسابات قائمة الدخل وحسابات المركز المالي

ويتبين من خلال الخصائص السابقة هناك عدد قليل من الشركات تحرص على توفير خصائص الدليل الجيد ، وحتى الشركات التي تعطي لتبويب الحسابات بعض التفكير، لا يتوافر لديها العشر خصائص ، كما أضافت معظم تلك الدراسات انه يمكن اعتبار دليل الحسابات الجيد هو الذي يحتوي على 7-8 خصائص ، وإذا كان أقل من ذلك معناه يجب التفكير في إعادة تنظيم تبويب حسابات الدليل ليكون جيداً .

ويمكن إضافة الخاصية الحادية عشر للدليل الجيد وهي (Frait, 2006 : 1-2) :

الحادية عشرة	ان يكون ملائم لبرامج المحاسبة الالكترونية (Frait, 2006 : 1-2) .	من الصعب تطبيقه على برامج المحاسبة الالكترونية.
--------------	---	---

كما يمكن إضافة الخاصية الثانية عشر للدليل الجيد وهي (Peavler,2014 : 2) :

الثانية عشرة	ان يتسم الدليل بالمرونة الكافية التي تسمح بتوفير المعلومات لتلبية طلبات تتنافس على المعلومات وذلك بترك شواغر ⁽¹⁾ في نهاية الحسابات المستخدمة لإضافتها في المستقبل عند الإحتياج لها .	لا يتسم الدليل بالمرونة الكافية ، اي لا يستجيب لأي توسعات وإحتياجات جديدة للمستخدمين .
--------------	---	--

ويمكن القول ، ان لم يكن تصميم الدليل المحاسبي محتوياً على المرونة الكافية لمقابلة التغيرات في بيئة الأعمال فلن يعكس النظام المحاسبي الصورة الحقيقية المؤكدة للنشاط (USAID, 2008 : 10) .

(1) شواغر تعني عدم الاستخدام الكامل لمدى ارقام الترميز والتي هي من 1-9 ومثال ذلك اذا تم استخدام من 1-6 فهنا يعتبر الشواغر هي من 7-9 بمعنى عدم وجود رقم وعدم وجود اسم حساب .



1) معايير لتبويب حسابات الدليل الجيد .

بينت احدى الدراسات ان هناك خمسة معايير لتبويب حسابات الدليل المحاسبي الجيد، وهذه المعايير هي (3 : Abrams, 2013) :

المعيار الأول : توحيد نوعية المعلومات .

يجب ان يتضمن تبويب حسابات الدليل مجموعة متجانسة من المعلومات داخل كل مجموعة رئيسية، وإن ذلك يساعد على الاحتفاظ بمعلومات نقادى منها الاخطاء ونحقق الثبات في التطبيق، وإلا سيعاني الدليل من ازدواج في المعلومات عبر المجموعات .

المعيار الثاني : عدم تكرار المعلومات .

يجب الحرص على تحديد نوعية المعلومات بدقة داخل كل مجموعة بحيث يتم نقادى تكرار المعلومات داخل او خارج مجموعات الحسابات .

المعيار الثالث : القابلية للتوسع .

يجب ان يحتفظ تبويب حسابات الدليل المحاسبي بمساحة للنمو المستقبلي .

المعيار الرابع : منطقية المدى المستخدم .

يجب ان يحتوي تبويب حسابات الدليل على المجموعات الرقمية الملائمة في مداها لطبيعة الانشطة واستخدام مدى منطقي للارقام داخل المجموعات .

المعيار الخامس : تقليل الإعتماد على الجداول والرسومات الاحصائية .

ان التصميم الجيد لتبويب حسابات الدليل المحاسبي يوفر مخرجات تساعد في إعداد التقارير ونقل من الإعتماد على الجداول والرسومات الإحصائية .

ويمكن إضافة المعيار السادس وهو :

المعيار السادس : عدم ترك شواغر في بداية أو وسط مجموعة الحسابات المبوبة في الدليل المحاسبي بل تكون في نهاية الحسابات المستخدمة .

كما ان هناك ضرورة لمراعاة خصائص ومعايير تبويب حسابات الدليل الجيد في إعداد أي دليل محاسبي سواء أكان موحد أو غير موحد ، حتى يتصف هذا الدليل بمواصفات الدليل المحاسبي الجيد والذي سيؤثر على كفاءة النظام المحاسبي ككل .

المحور الرابع

الدليل المحاسبي الموحد العربي المقترح للتوافق مع المعايير الدولية

أولاً : الإعتبارات الأساسية لتعديل الدليل المحاسبي الموحد العربي .

يتم عرض للدليل المحاسبي الموحد العربي المقترح للتوافق مع المعايير الدولية (1, 7, 8, IAS و 1, IFRS) , والمعايير الأخرى التي وردت في تلك المعايير حسب معايير سنة 2014 م وهي (12, IAS 39, 27, 28, 40, و IFRS 5) كذلك يتسم الدليل المقترح بخصائص ومعايير الدليل الجيد .

ويتم توضيح بعض الإعتبارات التي تم أخذها في الحسبان في إعداد الدليل حيث روعي في الدليل المقترح الآتي :

- أ- الإكتفاء بأربعة مستويات للحسابات وترك أية إضافة بعد هذه المستويات الأربعة لطبيعة أنشطة كل قطاع اذا ما تطلب استحداث حسابات جديدة ، على ان يتم تمييزها عن الحسابات الموحدة بوضع علامة شارحة (-) بين الرقم الموحد والرقم المستحدث ، كذلك يتم الإفصاح عنها في نهاية كل سنة مالية بكشف منفصل يضاف للتقارير والقوائم المالية المرفقة .
- ب- تخصيص الأرقام من 6-9 لحسابات مراقبة التكاليف أو الإبقاء على الأرقام الحالية لحسابات التكاليف وتعتبر أرقامها ضمن دليل حسابات منفصل عن الدليل المحاسبي الموحد ويكون تحت إسم " دليل حسابات التكاليف الموحد " وممكن ايضاً إعادة ترقيم تلك الحسابات ويراعى في دليل حسابات التكاليف الموحد ان يشمل على مراكز وعناصر التكاليف ووحدات التكلفة والتبويب النوعي والوظيفي للتكاليف ، حيث سيتيح ذلك معلومات أكثر تفصيلاً ، مع إمكانية الإعتماد عليها في إتخاذ القرارات المرتبطة بنشاط التكاليف .
- ت- فصل المطلوبات (الإلتزامات) عن حقوق الملكية وإعطائهما رقم إجمالي منفصل ، بحيث تتكون الإجماليات المحاسبية من خمسة أرقام ، وذلك لأهمية الإفصاح عن حقوق الملكية والتغير فيها من خلال قائمة مستقلة تنشر مع القوائم المالية .
- ث- إستحداث قائمة الدخل الشامل ضمن القوائم المالية القابلة للنشر ، لما توفره من معلومات إضافية ضرورية للمستخدمين الداخليين أو الخارجيين .
- ج- إستحداث قائمة التغير في حقوق الملكية ، لما توفره من معلومات عن التغيرات في حقوق المالكين بشكل منفصل عن حقوق غير المالكين .
- ح- إدخال تعديلات على بعض المسميات الواردة في الدليل بما يتوافق مع المعايير الدولية من جهة ، وبعض مضامينها اللغوية ، ومن بعض الأدلة المحاسبية لبعض الدول العربية التي إستخدمت المعايير الدولية ومراعاة لخصائص ومعايير تبويب حسابات الدليل الجيد قدر الإمكان من جهة أخرى .

وفي محاولة لتقديم نموذج مقترح لدليل محاسبي موحد عربي ومتوافق مع المعايير الدولية والمُتسم بالخصائص والمعايير التي تجعله دليلاً جيداً يتم عرضه كالآتي :

ثانياً: تبويب حسابات الدليل المحاسبي الموحد العربي المقترح للتوافق مع المعايير الدولية .

المستوى الإجمالي	المستوى بالعام	المستوى الفرعي	المستوى المساعد	اسم الحساب	المعيار المحاسبي
1				الموجودات	
	11			الموجودات غير المتداولة	IAS 1
		111		اراضي	
		112		مباني وانشاءات وطرق	
		113		الات ومعدات	



	وسائل نقل وانتقال	114		
	عدد وقوالب	115		
	أثاث واجهزة مكاتب	116		
	الموجودات الحية لأغراض العرض والإنتاج	117		
	نفقات ايرادية مؤجلة	118		
	مشروعات تحت التنفيذ		12	
الإضافة من الدليل المصري	تكوين إستثماري	121		
	انفاق استثماري	122		
	استثمارات طويلة الأجل	131		
	قروض ممنوحة طويلة الأجل	132		
IAS 8 IFRS 1	موجودات مالية بالقيمة العادلة	133		
IAS 1	موجودات ضريبية مؤجلة	134		
IAS 1 IFRS 5	موجودات غير متداولة محتفظ بها للبيع	135		
	المخزون		14	
	مخزون الخامات والمواد الاولية	141		
	مخزون الوقود والزيوت	142		
	مخزون الادوات الاحتياطية	143		
	مخزون مواد التعبئة والتغليف	144		
	مخزون المتنوعات	145		
	مخزون الانتاج	146		
	مخزون البضائع بغرض البيع	147		
	اعتمادات مستندية لشراء مواد	148		
	مخزون المواد الاخرى لدى الغير	149		
	المدينون		15	
	مدينون تجاريون	151		
	اوراق قبض	152		
	حسابات جارية مدينة	153		



	سلف التعهدات الثانوية	154		
	مدينو النشاط غير الجاري	155		
	حسابات مدينة متنوعة	156		
	سلف	157		
	حسابات مدينة لدى الشركات	158		
	موجودات متداولة أخرى		16	
	استثمارات قصيرة الأجل (مدتها أكثر من ثلاثة أشهر)	161		
	إستثمارات محتفظ بها بغرض البيع	162		
	قروض ممنوحة قصيرة الاجل	163		
IAS 7	النقدية والمكافئ للنقدية		17	
	نقدية في الصندوق	171		
	سلف مستديمة	172		
	نقدية لدى المصارف	173		
	نقدية لدى الخزائن	174		
	صكوك وحوالات	175		
	الحسابات المتقابلة المدينة		18	
	حركة الانتاج التام بسعر البيع	181		
	حسابات الالتزامات المدينة	182		
	حسابات بالقيمة الرمزية	183		
	حسابات النتيجة المدينة	184		
	موجودات اثرية وفنية	185		
	الإلتزامات			2
IAS 1	الإلتزامات غير متداولة		21	
IAS 1	التزامات متعلقة بالموجودات	211		
IFRS 5	غير المتداولة محتفظ بها للبيع			
IAS 1, IAS 12	التزامات ضريبية مؤجلة	212		
	إلتزامات غير متداولة أخرى		22	
	قروض مستلمة طويلة الاجل	221		
IAS 8, IFRS 1	التزامات مالية بالقيمة العادلة	222		



	تأمينات مستلمة طويلة الأجل	223		
	مخصصات طويلة الأجل	224		
	المصارف الدائنة		23	
تغيير تسمية من الدليل المصري	سحب على المكشوف	231		
تغيير تسمية من الدليل المصري	تمويل إتمادات مستتدية	232		
	الدائنون		24	
	مجهزون تجاريون	241		
	اوراق الدفع	242		
	حسابات جارية دائنة	243		
	حسابات التعهدات	244		
	دائنو النشاط غير جاري	245		
	حسابات دائنة متنوعة	246		
	استقطاعات لحساب الغير	247		
	دائنو توزيع الارباح	248		
	حسابات دائنة للشركات	249		
تم إضافته من قبل الباحثة وفقاً لمتطلبات التحديث	إلتزامات متداولة أخرى		25	
	قروض مستلمة قصيرة الاجل	251		
IAS 8	التزامات الكفالة	252		
IAS 8, IFRS 1	التزامات مالية بالقيمة العادلة	253		
تم فصل المخصصات القصيرة عن الطويلة	مخصصات قصيرة الأجل	254		
	حساب العمليات الجارية		26	
	حساب النشاط الجاري	261		
	الحسابات المتقابلة الدائنة		37	
	مقابل حركة الانتاج التام بسعر البيع	271		
	حسابات الإلتزامات الدائنة	272		
	مقابل حسابات بالقيمة الرمزية	273		



	حسابات النتيجة الدائنة	274		
	مقابل موجودات أثرية وفنية	275		
IAS 1	حقوق الملكية ⁽⁵⁾			3
IAS 1	رأس المال المصرح به		31 ⁽²⁾	
IAS 1	رأس المال الصادر (المصدر أو الإسمي)	311		
IAS 1	رأس المال المحتفظ به للإصدار	312 [*]		
IAS 1	مساهمات المالكين		32	
IAS 1	الحصص غير المسيطرة		33	
	الاحتياطيات		34	
	احتياطيات رأسمالية	341		
	احتياطي عام	342		
	احتياطيات متنوعة	343		
	الفائض المتراكم	344		
	العجز المتراكم	345		
	مجمع الإندثارات		35	
	مجمع الإندثار المتراكم	351		
	تم تغيير التسمية من مخصص الى مجمع			
	الاستخدامات			4
	الرواتب والاجور		41	
	رواتب وحوافز وبدلات نقدية للموظفين	411		
	أجور وحوافز وبدلات نقدية للعاملين	412		
	رواتب وأجور ومخصصات	413		

(2) حساب رأس المال المصرح به ممكن ان يظهر في قائمة المركز المالي لكن لا يجمع وممكن ان لا يظهر في قائمة المركز المالي ويتم الإفصاح عنه في الايضاحات المتممة أما حساب رأس المال غير

المدفوع ورأس المال المحتفظ به للإصدار فلا يظهران ولا يجمعان ضمن بنود قائمة المركز المالي ويتم الإفصاح عنهم في الإيضاحات المتممة .



	غير العراقيين			
	المساهمة في الضمان الاجتماعي للموظفين	414		
	المساهمة في الضمان الاجتماعي للعمال	415		
	المساهمة في الضمان الاجتماعي لغير العراقيين	416		
	المستلزمات السلعية		42	
	الخامات والمواد الاولية	421		
	الوقود والزيوت	422		
	الادوات الاحتياطية	423		
	مواد التعبئة والتغليف	424		
	المتنوعات	425		
	تجهيزات للعاملين	426		
	المياه والكهرباء	427		
	مستلزمات سلعية أخرى	428		
	المستلزمات الخدمية		43	
	خدمات صيانة	431		
	خدمات ابحاث واستشارات	432		
	دعاية وطبع وضيافة	433		
	نقل وايفاد واتصالات	434		
	استئجار موجودات غير متداولة	435		
	مصرفات خدمية متنوعة	436		
	مشتريات البضائع بغرض البيع		44	
	مشتريات البضائع بغرض البيع محلية	441		
	مشتريات بضائع بغرض البيع مستوردة	442		
	الاندثار		45	
	اندثار مباني وانشاءات وطرق	451		
	اندثار الات ومعدات	452		



	اندثار وسائل نقل وانتقال	453		
	اندثار عدد وقالب	454		
	اندثار اثاث واجهزة مكاتب	455		
	الإهلاك للموجودات الحية لاغراض العرض والانتاج	456		
	إطفاء نفقات مؤجلة	457		
	الفوائد المدينة		46	
IAS 7	فائدة قرض	461		
	فوائد مدينة أخرى	462		
	المصرفوات التحويلية		47	
	نفقات التقاعد والضمان الاجتماعي	471		
	المساهمة في نفقات الوحدات الاقتصادية الرئيسية او التابعة	472		
	مصرفوات تحويلية متنوعة	473		
	الضرائب والرسوم	474		
	الإعانات	475		
	المصرفوات الأخرى		48	
	مصرفوات سنوات سابقة	481		
	مصرفوات عرضية وفروقات العملة	482		
	خسائر بيع الموجودات غير المتداولة	483		
ias 1 تم تحديث التسمية بدلاً من " خسائر رأسمالية" لتتوافق مع المعايير الدولية				
	خسائر بيع الموجودات غير المتداولة الأخرى	484		
	خسائر متوقعة لمشاريع قيد الانجاز	485		
	مصارييف الصيانة المحتملة	486		
	خسائر هبوط اسعار المخزون السلعي	487		



	خسائر هبوط اسعار الاستثمارات المالية	488		
	خسائر أخرى	489		
	مقاولات وخدمات		49	
	مقاولات ثانوية	491		
	خدمات التشغيل	492		
	الموارد			5
	ايراد نشاط الانتاج السلعي		51	
	ايراد نشاط الصناعات الاستخراجية	511		
	ايراد نشاط الصناعات التحويلية	512		
	ايراد نشاط التشييد	513		
	ايراد نشاط الانتاج النباتي	514		
	ايراد نشاط الانتاج الحيواني	515		
	ايراد ماء وكهرباء	516		
	ايراد بيع مخلفات	517		
	ايراد النشاط التجاري		52	
	صافي مبيعات بضائع بغرض البيع	521		
	تغير مخزون بضائع بغرض البيع	522		
	عمولة مستلمة	523		
	ايراد الفندقية والسياحة	524		
	ايرادات متنوعة	525		
	ايراد النشاط الخدمي		53	
	ايراد خدمات النقل	531		
	ايراد خدمات الاتصالات	532		
	ايراد خدمات الصيانة والتصليح	533		
	ايراد خدمات استشارية وفنية	534		
	ايراد خدمات اجتماعية	535		
	ايراد انتساب واشتراك	536		



	ايراد خدمات متنوعة	537		
	إيجار موجودات ثابتة	538		
	ايراد الرسوم	539		
	إيراد التشغيل للغير		54	
	قيمة الموجودات المصنعة داخلياً (بالتكلفة)		55	
	قيمة الموجودات غير المتداولة المصنعة داخلياً (بالتكلفة)	551		
	قيمة الادوات الاحتياطية المصنعة داخلياً (بالتكلفة)	552		
	قيمة مواد التعبئة المتداولة المصنعة داخلياً (بالتكلفة)	553		
	الإعانات		56	
	اعانات سلح مستوردة	561		
	اعانات انتاج محلي	562		
	اعانات تصدير	563		
	اعانات أخرى	564		
	الفوائد الدائنة		57	
IAS 7	فائدة قرض	571		
	فوائد دائنة أخرى	572		
	الإيرادات التحويلية		58	
	ايرادات التقاعد والضمان الاجتماعي	581		
	منح تمويلية	582		
	ايرادات تحويلية متنوعة	583		
	الإيرادات الأخرى		59	
	ايرادات سنوات سابقة	591		
	ايرادات عرضية وفروقات العملة	592		
	مكاسب بيع موجودات غير متداولة	593		

	مكاسب بيع موجودات غير متداولة أخرى	594		
	أرباح أخرى	595		

المحور الخامس - الاستنتاجات والتوصيات

أولاً : الاستنتاجات :

- (1) إتضح الإختلاف بين تبويب الادلة المحاسبية الموحدة في الدول العربية والذي يمكن تفسيره بعدم الاتفاق على صياغة دليل محاسبي موحد متعارف عليه بينهم ، ومن ثم عملية انتاج دليل محاسبي موحد عربي وخاصة في الدول العربية ذات البيئة المتقاربة .
- (2) الدليل المحاسبي يمثل قائمة أرقام وأسماء جميع الحسابات التي تحتاجها الوحدة الاقتصادية وشرح مضمون تلك الحسابات ويعتبر كخريطة طريق يتم من خلالها تنفيذ عناصر النظام المحاسبي بطريقة واضحة ومتكاملة تضمن تحقيق أهداف النظام .
- (3) مصطلح Chart of Account فهو ترجمة لتبويب الحسابات والذي يشتمل على أرقام وأسماء الحسابات فقط والتي تحتاجها الوحدة الاقتصادية في عملها ، وليس ترجمة للدليل المحاسبي كما ورد عند عدد من الكتاب والباحثين بسبب تناقل الترجمة من كاتب الى آخر .
- (4) هناك إختلافات بين تبويب حسابات أدلة جميع الدول محل الدراسة من ناحية إسم الحساب ورقم الحساب، حيث أن لكل دولة طريقته في التبويب ورغم ان الفجوة ليست كبيرة بين أغلب الدول العربية إلا انه أوضح التحليل المقارن إن تبويب مجموعات الحسابات في الدليل المحاسبي تأخذ إتجاهات مختلفة بين الدول العربية ولا يوجد تبويب واحد لها .
- (5) إن هناك خصائص ومعايير لتبويب حسابات الدليل المحاسبي الجيد .
- (6) اتضح من خلال الدراسة بأنه يمكن تقديم نموذج مقترح لدليل محاسبي موحد عربي ومتوافق مع المعايير المحاسبية .



ثانياً : التوصيات :

1. يجب ان تكون هناك دراسات مستمرة لتحقيق أكبر قدر ممكن من التوافق مع المعايير الدولية وبما يتوافق مع متطلبات الدول التي ستطبق الدليل المحاسبي الموحد العربي .
2. ضرورة توحيد مضامين المصطلحات بين الكتاب والباحثين من بينها مضمون الدليل المحاسبي حيث يجب ان نتخطى هذه المرحلة لأنها ضرورية للتوحيد المحاسبي العربي .
3. يتطلب توحيد الدليل المحاسبي عربياً على الأقل الى المستوى الثلاثي (الثالث) للحسابات، والذي قد يكون من خلال مؤتمر عربي للتوحيد المحاسبي يتم من خلاله وضع حجر الأساس لصياغة دليل محاسبي عربي موحد للوحدات الإقتصادية المملوكة في أغلبها للدولة ومتوافقاً مع المعايير الدولية قدر الإمكان .
4. إستخدام ترجمة موحدة من قبل الكتاب والباحثين لمصطلح Chart of Account وهو تبويب الحسابات بدلاً من الدليل المحاسبي .
5. الاستمرار بتوضيح أهمية تبويب حسابات الدليل المحاسبي بشكل موحد على مستوى الدول العربية وان لم يكن في جميع الدول العربية فممكن على مستوى عدد لا بأس به من الدول كخطوة أولى، وكلما كان هناك نظاماً محاسبياً موحداً معتمداً في اكثر عدد ممكن من البلدان كان ذلك تأثيراً ايجابياً على كفاءة النظام المحاسبي الموحد على المستوى العربي ويزيد من مستوى الخصائص النوعية للمعلومات المحاسبية في القوائم المالية وخاصةً القابلية للمقارنة .
6. عند التطوير المستمر للدليل المحاسبي الموحد الأخذ بنظر الإعتبار تطبيق خصائص ومعايير الدليل المحاسبي الجيد .
7. التحديث والمرونة في الدليل المحاسبي الموحد أمران ضروريان ، التحديث لمسايرة المعايير المحاسبية ، والمرونة في ترك مساحة من الحرية في الدليل لمقابلة إحتياجات القطاعات المختلفة.
8. دراسة الجهات المختصة بكل الدول العربية الواردة في الدراسة للدليل المحاسبي الموحد العربي المقترح في هذه الدراسة .



المصادر

- 1- عبد السلام ، كمال وشهاب ، جمعة و السجيني ، صبري ، (1994)، " الإطار النظري والممارسة العملية في النظام المحاسبي الموحد" ، مكتبة الجلاء الجديدة ، المنصورة ، مصر، ص 35 .
- 2- الطلحة، حامد داود، (1998) ، " النظام المحاسبي الموحد النشأة والمفهوم والأهداف"، مجلة المحاسب القانوني العربي ، العدد 107، ص 9.
- 3- الصبان ، محمد سمير وابو المكارم ، وصفي عبد الفتاح وسرايا ، محمد السيد، (1999)، "النظام المحاسبي اللبناني والمشاكل المعاصرة" ، دار المعرفة الجامعية ، مصر، ص 71.
- 4- الحبيطي ، قاسم محسن ويحيى ، زياد هاشم، (2003) ، " نظام المعلومات الحسابية "، العراق ، ص 20 .
- 5- الناغي ، محمود السيد ، (2009) ، " أسس المحاسبة التأصيل وإطار التطبيق " ، المكتبة العصرية للنشر والتوزيع ، مصر، ص71.
- 6- جاري ، احمد سعد ، (2008) ،"الاستثمار الأجنبي وأثره على التطبيقات المحاسبية العراق"، رسالة ماجستير، الجامعة المستنصرية ، كلية الادارة والاقتصاد، بغداد ، ص 61 .
- 7- السيد ، سيد عطا الله ، (2009) ، " نظم المعلومات المحاسبية "، دار الرياء للنشر والتوزيع، الطبعة الاولى، الاردن ، ص 55 .
- 8- **Accounting**, eighth Hanson , Ernest I. and Hamre , James C. , (1996), "Financial
Brace College Publishers , p 73 . Harcourt press and edition, The Dryden
- 9- Bookholdt , J.L., (1996), " **Accounting Information Systems** ", fourth edition, The
McGraw-Hill Companies , p 469 .
- 10- Romney, Marshall B., and Steinbart, Paul John, (2006), "**Accounting Information
tenth edition, Pearson Education International , p35. Systems**",
- 11- "**Financial** Kimmel, Paul D. and Weygandt, Jerry J. and Kieso, Donald E., (2007),-11
Inc., p 117. Sons **Accounting** " , fourth edition, John Wiley and
- 12- Price , John Ellis and Haddock, M. David and Brock, Horace R. , (2007), "**college
McGraw-Hill Companies , p. 75. accounting** " , eleventh edition , The
- 13- Education International Reimers , Jane L . , (2007), " **Financial Accounting** " , Pearson -13
P 104 .
- 14- (2008) , "**Principles** Needles , Belverd E. and Powers , Marian and Crosson , Susan V.,-14
Company, p 75 . Mifflin of **Accounting** " , tenth edition , Houghton
- 15- **Financial Accounting**", Norton, Curtis L. and Porter, Gary A.,(2009), "**Introduction to-15
South-Western Cengage Learning, p.114 .**
- 16- (2010), " **Financial** Weygandt, Jerry J., and Kimmel, Paul D., and Kieso, Donald E.,-16
and Sons Inc., p 60 . Wiley **Accounting** " , ninth edition, John
- 17- Oxford University Press,(2010), "Dictionary Of Accounting " Market House Books Ltd , -17
fourth edition , p88.
- 18- **A Critical** Cooper, Julie and Pattanayak , Sailendra , (2011), "**Chart of Accounts-18
Element of the Public Financial Management Framework**", International Monetary Fund,
Carlo Cottarelli, p3.



- 19- خالد ، حميد مقبل نصر والربيدي ، محمد علي والأديمي ، منصور ياسين،(2005)،"النظام المحاسبي الموحد - دراسة تحليلية معاصرة "، دار الكتب، صنعاء، ص 50 .
- 20- حسن ، احمد فرغلي و أبو طالب ، أحمد محمد و مصطفى ، عبد العزيز السيد ، (2003) ، " النظام المحاسبي الموحد " ، مصر، ص 29 .
- 21-ميكانليان ، بدروس كريكور ، (1979) ، " القاموس المحاسبي - عربي انكليزي ، مطبعة شفيق ، بغداد، العراق ، ص 61 .
- 22-ديوان الرقابة المالية ، (2011) ، " النظام المحاسبي الموحد "، الطبعة الثانية ، بغداد ، العراق ، الصفحات 17-18 .
- 23- خالد ، حميد مقبل نصر والربيدي ، محمد علي والأديمي ، منصور ياسين،(2005)،"النظام المحاسبي الموحد - دراسة تحليلية معاصرة " ، دار الكتب، صنعاء، الصفحات 51-340 .
- 24-الوقائع المصرية ، العدد 58 ، تابع - أ ، 14 مارس (2001) ، الصفحات 3-16 .
- 25- مرسوم جمهوري رقم 490 ، (2007) ، سوريا، الصفحات 10-17 .
- 26-حماد ، طارق عبدالعال،(2006)، " دليل المحاسب الى تطبيق معايير التقارير المالية الدولية الحديثة " ، دار الجامعة، الاسكندرية، مصر، ص 11 .
- 27- Deloitte, Standards, (2014). Retrieved 12.06.2014,from, <http://www.iasplus.com/en/standards>
- 28-مؤسسة المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية ، (2012) ، " المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية " ، ترجمة جمعية المجمع العربي للمحاسبين القانونيين مجموعة طلال أبو غزالة ، الجزء أ، الاردن،الصفحات 570 - 580 .
- 29-مؤسسة المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية، (2012) ، " المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية "، ترجمة جمعية المجمع العربي للمحاسبين القانونيين مجموعة طلال أبو غزالة، الجزء أ، الاردن، الصفحات 581 - 598 .
- 30-مؤسسة المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية، (2012) ، " المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية " ، ترجمة جمعية المجمع العربي للمحاسبين القانونيين مجموعة طلال أبو غزالة ، الجزء أ ، الاردن ، الصفحات 58 - 67 .
- 31- Daly, John, " Getting the Most from Your Chart of Accounts", (2014) , Executive Education, Inc. Retrieved 21.05.2014,pp1-2. from.<http://www.executiveeducationinc.com/file/COA%20Article%200908.pdf>
- 32- Frait, Eric , (2006), " **Your Chart-of-Accounts**", a newsletter of Nonprofit Law You Need to Know , pp1-2 .
- 33- Peavler, Rosemary, (2014), " **How to Set up a Small Business Chart of Accounts**". Retrieved 19.06.2014, from. http://bizfinance.about.com/od/bookkeepingessentials/a/Chart_of_Accounts.htm, p 2 .
- 34- United States Agency for International Development, (2008), "**Integrated financial management information systems**", a practical guide, The Louis Berger Group, Inc., and Development Alternatives, Inc., p 10 .
- 35- Abrams,Helene,(2013) "**Five Criteria for a Good Chart of Accounts Design**". Retrieved 10.07.2013, from. <http://www.eprentise.com>