

الابداع المحاسبي

**جدلية التأثير السلبي والإيجابي على ملائمة المعلومات المحاسبية في
الشركات العراقية : دراسة استطلاعية لآراء عينة من العاملين في الشركات
العراقية العامة في سوق العراق للأوراق المالية**

المدرس حيدر كريم كاظم
haider07816047393@gmail.com
المديرية العامة للتربية في محافظة النجف الأشرف
المدرس عبد الزهرة سلمان الروازق
aulzahra@yahoo.com
المديرية العامة للتربية في محافظة النجف الأشرف
المدرس معتز كاظم حنش المالكي
mallkimotaz1980@gmail.com
المديرية العامة للتربية في محافظة البصرة

**Accounting Creativity: The Dialectic of the Negative
and Positive Impact on the Relevance of Accounting
Information in Iraqi Companies: A survey study of the
opinions of a sample of employees in Iraqi public
companies in the Iraq Stock Exchange**

Lecturer Haider Karim Kazem
General Directorate of Education in Najaf Governorate
Lecturer Abdul Zahra Salman Al-Rawazeq
General Directorate of Education in Najaf Governorate
Lecturer Moataz Kazem Hanash Al-Maliki
General Directorate of Education in Basra Governorate

Abstract:-

The research aims to analyze the impact of financial statement manipulation within international financial reporting standard(IFRS) to determine the positive and negative impact of areas upon financial information relevance, this survey used inductive approach to review the literature of creative accounting to distinguish between the developing and negative impact for relevance of financial statement, the researcher got there some areas are not apple to be manipulated, because it reduce a financial information relevance which lead to decrease its users faithful. There are some areas have no any effect on financial information relevance, and don't cause any economic crisis in the company s future, the main recommendation is to not manipulate operation income and debt items.

Keywords: accounting creativity, characteristics of accounting information, suitability.

المخلص:-

تهدف الدراسة إلى تحليل تأثير التلاعب الابداعي في تسجيل العمليات المالية واعداد الحسابات الختامية للأحداث والعمليات المالية التي تحدث ضمن نطاق المعايير الدولية للإفصاح المالي IFRS وتحديد اماكن التأثير الإيجابي والتأثير السلي للابداع المحاسبي في عناصر القوائم ومدى تطابقه مع ملائمة المعلومات المحاسبية، استخدمت الدراسة المنهج الاستقرائي في قراءة الادبيات السابقة للمحاسبة الابداعية والمنهج الاستنباطي في الجانب العملي من خلال اعداد استمارة استبيان لمجموعة من معد ومستخدمي القوائم المالية كالمحاسبين والمدققين والمدراء الماليين العاملين في الشركات المستخدمة للمحاسبة الابداعية بالإضافة إلى المساهمين والمستثمرين للتمييز بين التأثير الإيجابي المقوم للمعلومات المحاسبية والتأثير السلي للملائمة تلك المعلومات، وقد توصلت الدراسة إلى مجموعة من الاستنتاجات مان من أهمها هو وجود مناطق التي يمكن التلاعب بها في التقارير المالية والتي لا تمثل اي تغيير في ملائمة التقارير المالية ولا تسبب خطر مستقبلي للشركة وبعض العناصر التي لا يمكن التلاعب بها لما تسببه من تهديد للملائمة المعلومات المحاسبية ومن ثم تهديد مستقبلي لموقف الشركة المالي، وكانت اهم التوصيات التي خرجت بها الدراسة هي عدم استخدام الابداع المحاسبي في عناصر الربح التشغيلي وحسابات المديونية لما له من تأثير كبير على ملائمة المعلومات المحاسبية.

الكلمات المفتاحية: الابداع المحاسبي، خصائص المعلومات المحاسبية، الملائمة.

المقدمة :-

ازدياد المنافسة التجارية في المستوى العالمي ادى إلى استخدام جميع الطرق المتاحة من اجل تضخيم الارباح و تحسين السمعة المالية للشركات سواء كانت تلك الطرق قانونية ام غير قانونية، كما ان طرق تضخيم الارباح عادة ما تكون ضمن المعايير المتبعة في نطاق السوق الا ان هناك بعض الاجراءات تكون غير حقيقية وتحمل تهديدا للمستقبل المالي للشركة المستخدمة لها، بالإضافة إلى سعي المدراء إلى تحسين السمعة السوقية لموقفهم المالي ضمن البيئة التجارية مقارنة مع المنافسين، وتعد المحاسبة الابداعية الطريق الامثل للمدراء من اجل الوصول إلى افضل موقف مالي ممكن ضمن نطاق البيئة التجارية الا ان بعض هذه الاجراءات يكون خطيرا، ومن جهة اخرى فان الاستخدام السيء للمحاسبة الابداعية يؤدي إلى الفساد المالي، كما حصل في شركتي ايرون وشركة وورد كوم الامريكيتين.

تعد الملائمة من الخصائص الضرورية التي يجب ان تتوفر بالمعلومات المالية والتي تمكن المستخدمين من القراءة بصورة جديدة لتلك المعلومات في الوقت المناسب تمكنهم من اتخاذ قرارات مناسبة أو احداث التغيير الممكن في اتخاذ القرارات التي تمت مسبقا، من جهة اخرى فان فقدان المعلومات المالية موضوعيتها تؤدي إلى سوء السمعة السوقية لما له من تأثير على انخفاض سعر السهم للشركة ومن ثم ازمة اقتصادية داخل المؤسسة بالإضافة إلى فقدان الثقة السوقية في تلك المعلومات التي تصدر من الادارة المالية. وبما ان المدراء والمحاسبون يحاولون تحسين الصورة المالية للمؤسسة من خلال المحاسبة الابداعية سوف تحاول الدراسة تحليل كيفية استخدام الابداع المحاسبي لتحسين صورة المؤسسة المالية دون التقليل من ملائمة المعلومات المالية.

المبحث الأول

منهجية الدراسة

١.١.١ مشكلة البحث

تتمثل مشكلة البحث بالاستخدام المفرط للأبداع المحاسبي حيث يصل إلى التلاعب بعناصر القوائم المالية التي لا يمكن التلاعب بها، أو التلاعب بها يؤدي إلى التهديد بالمخاطر

(٣٣٢).....الابداع المحاسبي: جدلية التأثير السلبي والإيجابي على ملائمة المعلومات المحاسبية

المستقبلية للشركة. ان الابداع المحاسبي يساعد على تحسين السمعة السوقية للموقف المالي لكنه يؤدي ي بعض الاحيان إلى فقدان المعلومات المحاسبية لملائمتها مما يهدد ثقة الجمهور بالإدارة المالية للشركة.

١.١.٢ أهمية البحث

تأتي أهمية البحث من أهمية ملائمة المعلومات المحاسبية وتحديد الاماكن المسموح بها للأبداع المحاسبي ضمن المعايير الدولية للإبلاغ المالي (IFRS) والتميز بينها وبين العناصر المالية الذي يساعد التلاعب بها على الوقوع بالأزمات المالية المستقبلية، حيث ان المدراء الماليين يحاولون كسب ثقة الجمهور من خلال تحسين الموقف المالي مستخدمين جميع الطرق الممكنة والتي يسبب البعض منها مشاكل مالية غير متوقعة.

١.١.٣ اهداف البحث

يهدف البحث إلى تحليل أهمية الابداع المحاسبي والاماكن ذات التأثير الايجابي من التأثير السلبي على الاداء المالي والتي يتحقق في ما يلي:-

- ١- تحليل أهمية الابداع المحاسبي للشركة في الاسواق المالية
- ٢- تحليل التأثير الايجابي للمحاسبة الابداعية
- ٣- التمييز بين التأثير السلبي والايجابي للمحاسبة الابداعية على ملائمة المعلومات المحاسبية.
- ٤- تحديد المناطق الممكنة التلاعب بها في المحاسبة الابداعية
- ٥- تحديد درجة الملائمة التي يجب الاحتفاظ بها ضمن التقارير المالية

١.١.٤ فرضية البحث

وفقاً لأسئلة مشكلة البحث التي تم تناولها سوف تتضمن فرضيات البحث بالاتي:

- ١- توجد علاقة ذات دلالة احصائية بين الابداع المحاسبي وملائمة المعلومات المحاسبية في الشركات العراقية.

الابداع المحاسبي: جدلية التأثير السلبي والإيجابي على ملائمة المعلومات المحاسبية (٣٣٣)

٢- يوجد تأثير سلبي و/أو ايجابي بين الابداع المحاسبي على ملائمة المعلومات المحاسبية في الشركات العراقية.

١.١.٥ مجتمع وعينة الدراسة

يتكون مجتمع الدراسة من البيانات المالية المنشورة (تقرير ادارة ، تقرير مراقب الحسابات، القوائم المالية ، معلومات محاسبية وغير محاسبية اضافية) لمجموعة من الشركات العراقية المدرجة في سوق العراق للأوراق المالية وقد وقع الاختيار على مجموعة سبعة شركات ضمن القطاعات السبعة منها شركتان مصرفيتان (عن قطاع المصارف) وخمسة شركات للقطاعات الاخرى (الاستثمار، الخدمات ، الفنادق ، الصناعة ، الزراعة) حيث تم اجراء دراسة على عينة من العاملين في الاقسام المالية والتدقيق والرقابة الخارجية حيث تم توزيع (٨٠) استمارة استبيان على الدراسة اعلاء وتم استخدام برنامج spss.

١.١.٦ فترة الدراسة

تم اعداد الدراسة في السنوات (٢٠٢٢/٢٠٢٣)

١.١.٧ اسلوب الدراسة: تم اعتماد الدراسة وفق منهجين هما:

المنهج الاستنباطي: حيث تم جمع البيانات والمعلومات المتعلقة بالبحث عن طريق الدراسات السابقة والاستعانة بالكتب العلمية والرسائل و الاطاريح والتصفح على شبكة المعلومات.

المنهج الاستقرائي: حيث تم جمع وتحليل مختلف البيانات والعمليات الخاصة بالأبداع المحاسبي والمعلومات المحاسبية وفق نتائج الاستبيان.

١.١.٨ ثبات اداة قياس الدراسة:

تم احتساب معامل الاتساق الداخلي (كرونباخ ألفا Cronbach's Alpha) لقياس مصداقية إجابات عينة البحث على أسئلة الاستبانة .

المبحث الثاني

الابداع المحاسبي

٢.١.١ ماهية الابداع المحاسبي

ظهر مصطلح المحاسبة الابداعية في السبعينات من القرن الماضي وان (Anglo-Saxon) هو اول من كتب مصطلح المحاسبة الابداعية في أدياته، وذكر (Watts and Zimmerman) عام ١٩٩٠ في دراسة تطبيقية عن التأثير الايجابي للمحاسبية الابداعية والممارسات المحاسبية الداعمة، كما ذكر (Shah at el.2011:12) بانها سلاح يستخدم في الحالات الحاسمة للشركات، تحدث نتيجة المرونة في النظم والمعايير المعتمدة في عرض القوائم المالية وانها ليس امرا سيئا، وهي تعتمد على البيئة الثقافية للشركة التي تكمن في كيفية واسباب استخدام المحاسبة الابداعية، (Fizza& Malik,2015:543).

كما ان هناك الكثير من المصطلحات التي تعبر عن التلاعب في حقائق عناصر القوائم المالية، مثل التلاعب في السجلات ، المحاسبة العدائية ، ادارة الارقام، ادارة الارباح، أو تحريف الحقائق الا ان تقنيات المحاسبة الابداعية تختلف عن غيرها من حيث الهدف الذي يحدده مستخدميها، (Zulfiqar & Safdar, 2011:32).

وتعد المحاسبة الابداعية فن ومعرفة في عملية عرض البيانات المالية ضمن القواعد والمعايير المحاسبية المعتمدة في البيئة المحاسبية الذي تفضل الادارة عرضه للجمهور بدلا من الاداء الفعلي لها. كما عرفت بانها عملية تحويل عناصر القوائم المالية من حقيقتها إلى ما ترغب إليه الادارة باستخدام النظم المتبعة أو تجاوز البعض منها (3:1992,nasar).

كما تعرف المحاسبة الابداعية (Diana, at el, 2010:31) بانها فن التلاعب بعناصر القوائم المالية باستخدام المعرفة المحاسبية في العمليات اليومية واظهار القوائم المالية بما يرغب به المدراء حيث وضح (Bertolus J.:1988:11) بانها فن التلاعب في عناصر الميزانية العمومية ، و بين (Gounin) بانها فن جمع الاموال أو فن عرض الميزانية العمومية (34:1991,L.Gounin).

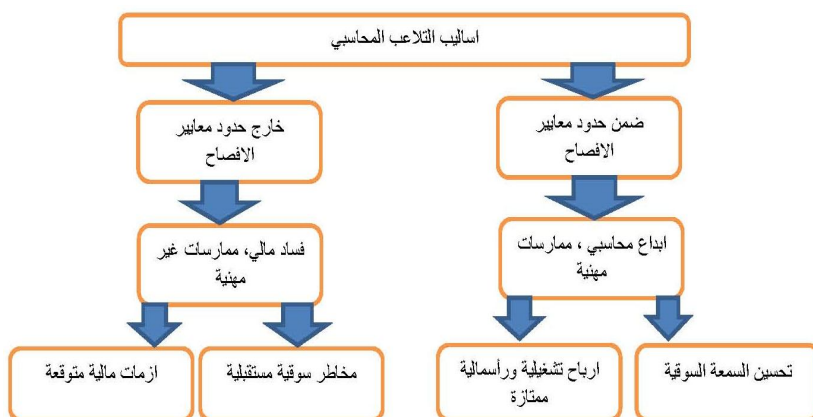
تستخدم المحاسبة الابداعية في عدة اماكن من التقارير المالية والتي تعد مناطق غموض في التنظيمات المحاسبية وقد وضح (yadav,2013:182) بان اماكن الابداع المحاسبي يتمثل في تعديل الحسابات التي تحسن الاداء المالي مثل الفوائد الرأسمالية، طرق الاندثار المتراكم، تقييم المخزون، المعالجات المحاسبية مع عدم تجاوز معايير الافصاح المالي، وذكر (الجعارات وبوطورة، ٢٠١٧:٦) بانها سياسة تقوم على اساس التلاعب في ارقام القوائم المالية تتميز باستعمال الاساليب وممارسات حديثة معقدة ومبتكرة للوصول إلى امتيازات أو اصول أو ممتلكات أو تقليص الالتزامات.

وتعد فوائد الابداع المحاسبي غير مستقبلية أو ربما تواجه الشركات مخاطر مالية في المستقبل نتيجة الاستخدام المفرط لها كما حدث لشركة Enron وWorldCom (Shah at el.2011:22) كما يرى (Gherai and Balaciu، 2011) بان الشركات تخاطر في المستقبل التجاري لها عند استخدامها للمحاسبة الابداعية بسبب ان الممارسات الابداعية تعود بالفوائد لأوقات قصيرة فقط.

كما تمثل المحاسبة الابداعية جانب سلبي وإيجابي للإدارة المالية، الجانب الإيجابي يمثل طرق حديثة مبتكرة تساعد على تحسين السمعة السوقية للشركة، وجانب سلبي يشكل التحايل والتلاعب بالأرقام وإخفاء الحقائق واساليب التغليف، (الجعارات وبوطورة، ٢٠١٧:٧).

كما يصنف التلاعب المحاسبي إلى نوعين، الاول الابداع المحاسبي وهو ضمن حدود معايير الافصاح المالي والتي تؤدي إلى نجاح القرارات الادارية وبالتالي إلى سلوك مهني ينقسم إلى فرعي ورئيسي، اما النوع الثاني فهو خارج حدود معايير الافصاح المالي وهو يعتبر فساد مالي بسبب ازيمات مالية يكون نتيجة سلوك غير مهني وطرق غير اخلاقية تؤدي إلى قلة الوعي المحاسبي وانعدام الثقافة المحاسبية، (Fizza& Malik,2015:547).

يظهر مما تقدم بان المحاسبة الابداعية هي فن استخدام المعرفة المحاسبية في التلاعب بمكونات القوائم المالية بالاستفادة من الغموض في المعايير والنظم المعتمدة لتغيير واقع الموقف المالي من حقيقته إلى ما ترغب الادارة المالية باظهاره، اما إذا تعدى التلاعب حدود المعايير والنظم المحاسبية فهذا يعتبر فسادا ماليا وله اثار سلبية مستقبلية تتمثل بازمات مالية يصل البعض منها إلى الافلاس، لاحظ الشكل رقم (١)



الشكل رقم (١)

* المصدر بتصرف الباحثون

Fizza ,Tassadaq, Malik, Qaisar Ali(2015), Creative Accounting and Financial Reporting: Model Development and Empirical Testing, International Journal of Economics and Financial Issues, 2015, 5(2), 544-551

٢.١.٢ بعض طرق المحاسبة الإبداعية:-

ذكر (Amat et al., 1999:11) بأنه يمكن ان تصنف ممارسات المحاسبة الإبداعية إلى

أربعة فئات وهي:-

١- وجود خيارات متنوعة في اختيار الطرق المحاسبية المتعدد مثل سياسة اطفاء مخصص مصاريف البحث والتطوير والمتحققة خلال فترات تشغيل المشاريع كما في بعض البلدان، يمكن للشركة ان تستخدم طريقة الاطفاء بما يتناسب مع رغبات الادارة.

٢- بعض الحالات المحاسبية المستقبلية المحتومة النتائج مثل الحياة المتوقعة للموجودات عند احتساب الاندثار المتراكم والتي عادة ما تكون داخل المؤسسة تساعد على التلاعب في طرق احتسابها وكذلك العمر الانتاجي للموجود.

٣-العمليات المالية المفتعلة والتي يمكن ان تفتعل لغرض التلاعب في مبالغ الميزانية العمومية وزيادة الارباح بين الفترات المحاسبية والتي عادة ما تحدث بين عنصرين أو أكثر من عناصر المحاسبة لصالح الطرف الثالث والذي عادة ما يكون البنك.

٤- العمليات المحاسبية الحقيقية التي يمكن التغيير في توقيتها لتعطي نتائج جيدة مرغوب بها.

٢.١.٣ دوافع استخدام الابداع المحاسبي:-

تظهر بعض من الدراسات السابقة بان مجموعة من العوامل تجعل المحاسبين يمارسون التلاعب اثناء عمليات التسجيل أو عرض القوائم المالية واهمها ما يلي:-
(Zulfiqar&buut,2011:98).

١- اهداف داخلية، يحاول المدراء الاظهار الامثل للأداء الاداري امام المساهمين من خلال زيادة حجم المبيعات أو زيادة الارباح أو ارتفاع سعر السهم.

٢- استدراج جهات خارجية متوقعة، يتأمل المدراء استقدام الكثير من الجهات الخارجية سواء كانوا موظفين أو عملاء أو مستثمرين أو موردين ، تحاول الادارة اظهار الاداء المالي بشكل جيد لاطمئنانهم عن حصولهم الفوائد المتوقعة في الوقت المناسب.

٣- الحصول على عوائد جيدة، من خلال الموقف المالي الجيد المعلن للشركة تستطيع الادارة الحفاظ على سعر السهم أو ارتفاعه مما يزيد من ربح المساهمين.

٤- لاستحصل القروض، تضخيم الارباح التشغيلية امام البنوك يحفزهم على تزويد الشركة بالقروض المرتقبة مما يلجأ إليه بعض المدراء الماليون،

٥- اسباب ضريبية، يساعد الابداع المحاسبي من التلاعب في مبالغ الضريبة المستحقة للجهات الحكومية خصوصا عندما يكون المعيار الضريبي على الارقام المحاسبية المعلنة (الجعرات وبوطورة، ٢٠١٧: ١١).

٦- التغييرات الادارية، يحاول المدراء الجدد من اظهار ضعف الادارات السابقة في بعض الاحيان مما يعزز من استخدام التلاعب في مكونات القوائم المالية
(Dahi,1996:14).

٢.١.٤ اماكن المحاسبة الابداعية:-

لا يمثل التلاعب الابداعي خرق لمعايير الافصاح المالي المعتمدة وانما يحدث في اماكن الغموض لتلك المعايير، صنف Yadav اماكن التلاعب إلى اماكن تلاعب الميزانية العمومية وكشف الدخل وقائمة التدفقات النقدية وهذه العناصر تتمثل فيما يلي:-

أ- عناصر الميزانية العمومية:

وتتكون العناصر من خلال ما يلي. (Cosmin, L. I. 2010:106):-

- ١- بيع الموجودات الملموسة، عند بيع الموجودات الثابتة توزع الارباح مباشرة على الربح التشغيلي لزيادة النقد وتحسين الاداء.
- ٢- زيادة الموجودات الملموسة وحقوق الملكية، من خلال اعادة تقييم تلك الموجودات وزيادة راس المال أو تقليل محخص الاندثار والمصاريف.
- ٣- تقليص الفوائد على راس المال أو المديونية أو التلاعب بين البديلين.
- ٤- القروض، من خلال التلاعب في الاتفاق مع الجهات المقرضة التلاعب بمعدل الفائدة وتحويلها إلى موجود لتخفيض معدل المديونية وزيادة الارباح التشغيلية.
- ٥- التزامات ما بعد البيع (ضمانات الزبائن)، تخفيض عدد طلبات الزبائن التي تتطلب الصيانة أو اي تكاليف اخرى لتخفيض الالتزامات للغير سواء كانت عمل أو مصاريف و كذلك زيادة في الموقف المالي.

ب- اماكن التلاعب بعناصر قائمة الدخل

وتتكون اماكن التلاعب من خلال (اسماعيل، ٢٠١٤:٢٤٦):-

- ١- الاعتراف المبكر بالايراد، يتم تسجيل الايراد قبل التحقق من حدوثه بشكل نهائي أو عدم التحفظ على الاعتراف به واطهاره في جانب الايرادات.
- ٢- زيادة الايرادات من خلال ارباح بيع الاصول وتحويلها إلى ارباح تشغيلية.
- ٣- تدوير المصاريف الجارية إلى فترات غير واقعية كالفترات السابقة أو اللاحقة.
- ٤- تدوير الايرادات إلى فترات لاحقة لأسباب ضريبية أو من اجل التلاعب بتوزيع الارباح.
- ٥- تدوير المصاريف المستقبلية إلى الفترة الحالية أو بالعكس لأسباب خاصة بالشركة.

ج- اماكن التلاعب بعناصر قائمة التدفق النقدي:

وتتكون اماكن التلاعب من خلال (Matis, at el 2009):-

١- الحسابات المستحقة الدفع، اظهار الحسابات المستحقة والمدفوعة الكترونيا ولم تسحب من الرصيد إلى نقد تحت اليد.

٢- النقد الغير تشغيلي، هو في العادة اموال لا علاقة لها بالعمل (مثل المال من تداول الأوراق المالية). لتضمن هذا النقد غير التشغيلي المحدد، فإنه سيؤدي فقط إلى تشويه الأداء الحقيقي للتدفق النقدي لأنشطة الشركة التجارية.

٣-رسملة المصاريف ، تكون الرسملة مشكوك فيها إذا كانت المصروفات نفقات إنتاج منتظمة، والتي تعد جزءاً من أداء التدفق النقدي التشغيلي للشركة. إذا تم رسملة المصاريف التشغيلية العادية فلن يتم تسجيلها كمصروفات تشغيلية لغرض أن يُنظر إلى الشركة ذات تدفق نقدي تشغيلي قوي.

٤- بيع الحسابات المستحقة القبض، هذا ما يسمى أيضا التوريد، تدفع الوكالة التي تشتري الذمم المدينة إلى الشركة مبلغاً معيناً من المال، وتمنح الشركة لهذه الوكالة الحق في تلقي الأموال التي يدين بها العملاء. لذلك تقوم الشركة بتأمين النقد من الذمم المدينة غير المسددة في وقت أقرب مما يدفعه العملاء مقابل ذلك.

٢.٢: ملائمة المعلومات المحاسبية

٢.٢.١ خصائص المعلومات المحاسبية

صنف مجلس معايير المحاسبة المالية الامريكي (FASB) الخصائص النوعية للمعلومات المحاسبية إلى خصائص اساسية وخصائص ثانوية والتي يجب ان تتمتع بها المعلومات المحاسبية كما تعد هذه الخصائص اداة قياس من خلالها يتم معرفة مدى الاستفادة من تلك المعلومات وحسب البيان المرقم ٢ عام ١٩٨٠، (اسماعيل و نعوم، ٢٠١٢: ٢٨٣):-

الخصائص الاساسية تتمثل في اولا- الملائمة (Relevance) وتشمل التوقيت المناسب والقيمة المكانية والقيمة التغذية العكسية وثانيا- الموثوقية (Reliability) تتمثل بالصدق بالعرض والحيادية وقابلية التحقق

اما الخصائص الثانوية فتشمل كل من قابلية المقارنة والثبات.

٢.٢.٢ دور المعلومات المحاسبية

تعد المعلومات المحاسبية ملائمة عندما تكون مؤثرة في اتخاذ القرارات المالية تساعد في تصحيح مسارها، وتعرف الملائمة بأنها قدرة تلك المعلومات على تغيير قرار عند مستخدمي المعلومات المحاسبية أو التأثير عليها أو قدرة تلك المعلومات على إحداث تغيير على في اتخاذ القرارات، (الغربي، ٢٠١٥: ٣١). كما اشار (Hendrikson & Breda, 2001: 131) بان المعلومات تكون ملائمة عندما تمثل على الاقل ثلاثة ابعاد وهي التأثير في الاهداف وتسمى ايضا الملائمة للدلائل (semantic relevance) (Goal Relevance) والتأثير في الفهم ويسمى ايضا الملائمة للقرارات (decision relevance). والتأثير في عملية اتخاذ القرار وتسمى ملائمة القرارات (decision relevance).

تختلف ملائمة المعلومات المحاسبية باختلاف مستخدمي المعلومات ذاتها وحسب مدى تأثيرها بمستوى الوعي لهم كما ان درجة الملائمة ترتبط ارتباط كامل مع درجة الافصاح في القوائم المالية والذي هو موضع جدلا اصلا كون الافصاح الكامل يصعب ان يتحقق، في حين ان الافصاح المتوفر هو الافصاح الكافي نتيجة لوجوب زيادة المنفعة على الكلفة كونها احد محددات المعلومات المحاسبية، كما وضح (المجهلي، ٢٠٠٧: ٢٦) بان ملائمة المعلومات المحاسبية تتكون من القيم التالية ١- القيمة التنبؤية ٢- القيمة التأكيدية ٣- القيمة التصحيحية ٤- الحدائة. وحدد (FASB) ثلاث مكونات للملائمة وهي ١- القيمة التنبؤية ٢- القيمة الاستراتيجية (التغذية العكسية) ٣- التوقيت المناسب، (اسماعيل ونوم، ٢٠١٢: ٢٩٢):

١- القيمة التنبؤية (Predictive value)، تكون المعلومات ملائمة عندما تساعد على التنبؤ في المستقبل اساسا على معلومات الاحداث السابقة والحالية.

٢- قيمة التغذية العكسية (الاسترجاعية) (Feed Back Value)، نتائج القرارات التي تم اتخاذها مسبقا يمكن ان تعتمد كمعلومات للقرارات اللاحقة اما اذا لم تكن مفيدة للقرارات المستقبلية فلا يمكن ان تكون المعلومات ملائمة، كما ان القيمة الاستراتيجية تساعد على تصحيح التوقعات السابقة لمتخذي القرارات وكذلك تظهر الموقف الحالي للإدارة نتيجة للقرارات المتخذة مسبقا.

٣- التوقيت المناسب (Time line) ، يعد توقيت المعلومات المحاسبية لمستخدميها أساسا في ملائمة المعلومات كي يستطيع المستخدمون من اتخاذ القرارات اللازمة في الوقت المناسب قبل لاتخاذ القرار، كون الكثير من المعلومات المحاسبية تفقد قيمتها بعد فترة قصيرة لحساسية تلك المعلومات، (جربوع، ٢٠٠٧: ٥٢١)، عادة ما تكون القوائم المالية سنوية أو نصف سنوية أو فصلية لتقليل المفاجأة أو ردة الفعل لدى مستخدمي تلك المعلومات.

٢.٣. الابداع المحاسبي وتأثيره على خاصية الملائمة:-

تعمل الدراسة على تحليل تأثير الابداع المحاسبي على مدى ملائمة المعلومات المحاسبية على اساس ادبيات المحاسبة الابداعية وخاصة الملائمة للمعلومات المحاسبية المذكورة في اعلاه، وكيفية بقاء تلك المعلومات ملائمة للمستخدمين في ظل التلاعب الحاصل في عرض القوائم المالية الغير مخالف للمعايير والتنظيمات المعتمدة، كما ان احتمالات التلاعب تدرج في الحالات التالية، حيث ستقوم الدراسة باختبار مدى الحفاظ على ملائمة المعلومات المالية بالتلاعب الابداعي من خلال اجراء دراسة على عينة من العاملين في الاقسام المالية والتدقيق والرقابة الخارجية في الشركات المسجلة في سوق الاوراق المالية وكما يلي:

١. تحويل ايراد بيع الموجودات الملموسة إلى الارباح التشغيلية، تساهم من تقليل التوقعات المستقبلية المبنية على تلك المعلومات و تقلل من اهمية الاعتماد على تلك المعلومات كتغذية عكسية أو معلومات اساسية سابقة للفترات اللاحقة في عملية احتساب المبيعات المستقبلية والمخزون الواجب الاحتفاظ به وعدد العاملين، اما توقيت المعلومات فلا يؤدي إلى تغيير في وقت المعلومات الخاصة بالارباح التشغيلية.

٢. زيادة الارباح التشغيلية و زيادة راس المال أو تقليل الاندثار والمصاريف من خلال اعادة تقييم الموجودات الملموسة، تقلل من قابلية التنبؤ وتحدد من قدرة الاعتماد على المعلومات السابقة في الراس المال المطلوب والمصاريف التشغيلية للفترات السابقة واللاحقة، كذلك التوقيت المناسب للمعلومات فقد لا تتأثر في التلاعب في مبالغ اعادة التقييم.

٣. التلاعب في فوائد القروض، يقلل من دقة التنبؤات بالنسبة لزيادة الربح التشغيلي ولا يمكن الاعتماد بشكل تام على المعلومات السابقة في التغذية العكسية للمعلومات في العمليات التشغيلية كذلك تأثيرها في اظهار نسبة المديونية واحتساب تسديد الالتزامات.

٤. التلاعب في فوائد راس المال، ليس له تأثير على خاصية التنبؤ حول الاعمال التشغيلية ولا يمكن ان يؤثر على امكانية الاعتماد على المعلومات في التغذية العكسية وكذلك التوقيت المناسب.

٥. التلاعب في كمية الالتزامات ما بعد البيع، تقلل من التنبؤ بالارباح المستقبلية الحقيقية وكذلك من امكانية الاعتماد في التغذية العكسية على المعلومات المالية بالإضافة إلى توقيت القرارات الرأسمالية.

٦. الاعتراف المبكر بالإيراد أو تحويل الإيراد إلى فترات لاحقة، يقلل من درجة التنبؤ في القوائم المالية وكذلك امكانية الاعتماد في التغذية والتوقيت الملائم على معلومات القوائم المالية،

٧. تحويل ارباح بيع الاصول إلى ارباح تشغيلية، تقلل من امكانية التنبؤ بالعمليات المستقبلية وكذلك التغذية العكسية من المعلومات السابقة بالإضافة إلى التوقيت المناسب.

٨. تدوير المصاريف إلى فترات اخرى لاحقة أو سابقة، تدوير المصاريف تأخر أو تعجيل عملية التسديد لكنها لا تعفي الشركة منها لذي فانها لا تؤثر على امكانية التنبؤ أو قابلية التغذية العكسية لكنها تؤثر فقط على التوقيت المناسب للمعلومات المعلنة.

٩. حسابات مستحقة، اظهار الحسابات المستحقة والمدفوعة الكترونيا ولم تسحب من الرصيد إلى نقد تحت اليد لا يؤثر على امكانية التنبؤ ولا التغذية العكسية للمعلومات المالية الا انه لا يظهر النقدية كما هي في التوقيت المناسب.

١٠. بيع الحسابات المستحقة القبض (التوريق) لا تؤثر على القيمة التنبؤية للمعلومات المحاسبية ولا على التغذية العكسية والتوقيت المناسب.

١١. النقد الغير تشغيلي، هو في العادة نقود لا علاقة لها بالعمل (مثل المال من تداول الأوراق المالية). لتضمن هذا النقد غير التشغيلي المحدد، فإنه سيؤدي فقط إلى تشويه الأداء الحقيقي للتدفق النقدي لأنشطة الشركة التجارية ولا يؤثر على امكانية التنبؤ والتغذية العكسية ولا توقيت المناسب في المعلومات المحاسبية.

١٢. رسملة المصاريف ، تكون الرسملة مشكوك فيها إذا كانت المصروفات نفقات إنتاج منتظمة، والتي تعد جزءاً من أداء التدفق النقدي التشغيلي للشركة تقلل من امكانية التنبؤ والتغذية العكسية على المصاريف التشغيلية للفترة اللاحقة. ومن خلال ما تقدم فتن الجدول رقم (٢) ادناه يبين مدى تأثير التلاعب الابداعي على خاصية الملائمة للمعلومات المالية

الجدول رقم (٢) مدى تأثير التلاعب الابداعي على خاصية الملائمة للمعلومات المالية

ت	اماكن التلاعب	القيمة التنبؤية	قيمة التغذية العكسية	التوقيت المناسب
١	ارباح بيع الموجودات الملموسة	سلبي	سلبي	غير مؤثر
٢	اعادة تقييم الموجودات	سلبي	سلبي	غير مؤثر
٣	فوائد القروض	سلبي	سلبي	غير مؤثر
٤	فوائد راس المال	غير مؤثر	غير مؤثر	غير مؤثر
٥	خدمات ما بعد البيع	سلبي	سلبي	سلبي
٦	الاعتراف المبكر في الإيراد	سلبي	سلبي	سلبي
٧	زيادة الأرباح التشغيلية	سلبي	سلبي	سلبي
٨	تدوير المصروفات	غير مؤثر	غير مؤثر	سلبي
٩	الحسابات مستحقة الدفع	غير مؤثر	غير مؤثر	غير مؤثر
١٠	بيع المستحقات المالية	غير مؤثر	غير مؤثر	غير مؤثر
١١	النقد الغير تشغيلي	غير مؤثر	غير مؤثر	غير مؤثر
١٢	رسملة المصاريف	سلبي	سلبي	غير مؤثر

المبحث الثالث

الجانب التطبيقي للدراسة

٣.١ ثبات أداة قياس البحث:

تم احتساب معامل الاتساق الداخلي (كرونباخ ألفا Cronbach's Alpha) لقياس مصداقية إجابات عينة البحث على أسئلة الاستبانة وفق الاتي:

جدول (١): قيم معامل الاتساق الداخلي لفقرات أداة البحث

المحاور	عدد الاسئلة	معامل الثبات (ألفا كرونباخ)
المحور الاول: المحاسبة الابداعية وفق القوائم المالية	14	0.645
المحور الثاني: ملائمة المعلومات المحاسبية	15	0.720
الثبات العام للاستبانة	29	0.781

المصدر: من إعداد الباحثين بالاعتماد على مخرجات الحاسبة الالكترونية، علما ان إذ أن القيمة المقبولة إحصائياً لهذا المقياس هي (60%) فأكثر.

نلاحظ من خلال الجدول (١) أن قيم معامل الاتساق الداخلي كرونباخ ألفا لفقرات أداة البحث تراوحت ما بين (0.640 - 0.720)، فضلاً عن أن قيمة ألفا لجميع الفقرات كانت (0.781) وبالتالي تكون جميع القيم أكبر من (٦٠٪) وهذا مؤشر على الاتساق بين فقرات أداة البحث، وموثوقية أداة البحث وإمكانية الإعتماد عليها لإجراء التحليل الإحصائي.

٣.١.١ اختبار الفرضيات:

٣.١.٢ اختبار الفرضية الرئيسية الاولى:

"توجد علاقة ذات دلالة احصائية بين الابداع المحاسبي وملائمة المعلومات المحاسبية في الشركات العراقية"

إذ أعتمد الباحث على معامل الارتباط بيرسون (person) ويستعمل لقياس مدى ارتباط متغيرات البحث مع بعضها وتحديد نوع العلاقة هل هي علاقة طردية (موجبة) أو عكسية (سالبة). إذ تم اعتماد القيمة المعنوية (sig.) اذ كلما كانت قيمة أقل من (0.05) دل ذلك على قبول الفرضية وكانت النتائج كما مبين في الجدول الآتي

جدول (٨): معامل الارتباط بين الابداع المحاسبي وملائمة المعلومات المحاسبية

Correlations

		متوسط x	متوسط y
متوسط x	Pearson Correlation	1	.472**
	Sig. (2-tailed)		.000
	N	80	80
متوسط y	Pearson Correlation	.472**	1
	Sig. (2-tailed)	.000	
	N	80	80

** . Correlation is significant at the 0.01 level (2-tailed).

المصدر: من إعداد الباحث بالاستناد إلى مخرجات الحاسبة الالكترونية.

الابداع المحاسبي: جدلية التأثير السلبي والإيجابي على ملائمة المعلومات المحاسبية (٣٤٥)

نتائج الاختبار لمعامل (Pearson Correlation) تظهر وجود علاقة طردية بين الابداع المحاسبي وملائمة المعلومات المحاسبية بمعامل ارتباط بلغ (0.472) وبدلالة معنوية بلغت (0.000) وهي اصغر من مستوى الدلالة (٠.٠٥) وقد ميزت بعلامة. ** للدلالة على أنها دالة إحصائية، إذ أن زيادة الابداع المحاسبي تؤدي إلى زيادة في ملائمة المعلومات المحاسبية.

لذا يتم قبول الفرضية الاولى التي تنص على أنه (توجد علاقة ذات دلالة احصائية بين الابداع المحاسبي وملائمة المعلومات المحاسبية)

٣.١.٣ اختبار الفرضية الرئيسية الثانية:

“يوجد تأثير سلبي و/أو إيجابي بين للأبداع المحاسبي على ملائمة المعلومات المحاسبية في الشركات العراقية.

Model Summary				
Model	R	R Square	Adjusted R Square	Std. Error of the Estimate
1	.472a	.223	.213	.32426

a. Predictors: (Constant), متوسطx

ANOVAa						
Model		Sum of Squares	df	Mean Square	F	Sig.
1	Regression	2.352	1	2.352	22.373	.000b
	Residual	8.201	78	.105		
	Total	10.554	79			

a. Dependent Variable: متوسطy

b. Predictors: (Constant), متوسطx

Coefficientsa						
Model		Unstandardized Coefficients		Standardized Coefficients	t	Sig.
		B	Std. Error	Beta		
1	(Constant)	1.670	.323		5.175	.000
	متوسطx	.494	.104	.472	4.730	.000
a. Dependent Variable: متوسطy						

a. Dependent Variable: متوسطy

المصدر: من اعداد الباحث بالاعتماد على نتائج برنامج التحليل الاحصائي spss

ويتضح من الجداول اعلاه ما يلي:

- معنويه نموذج الانحدار، حيث بلغت قيمة $(F) = 373.22$ ، وهي معنويه عند مستوى معنوية 0.00
- معنويه تأثير الابداع المحاسبي في ملائمة المعلومات المحاسبية حيث (T) بتساوي ٤.٧٣١ وذلك عند مستوى معنوية ٠.٠٠، وهذا يعني وجود تأثير معنوي ايجابي للإبداع المحاسبي في ملائمة المعلومات المحاسبية.
- بلغ معامل التفسير (R^2) ٠.٢٢٣ ما يعني أن الابداع المحاسبي يفسر ما نسبته ٢٢.٣٪ من التباين في ملائمة المعلومات المحاسبية، أما باقي النسبة فترجع لمتغيرات أخرى لم يتم تناولها بالنموذج.

كما سبق يتضح قبول صحة الفرضية حيث تبين "" يوجد تأثير سلبي و/أو إيجابي بين للأبداع المحاسبي على ملائمة المعلومات المحاسبية في الشركات العراقية. " عند مستوى معنويه أقل من ٥٪.

رابعاً: الاستنتاجات والتوصيات

٤.١ الاستنتاجات:-

من خلال ما تم التوصل إليه من نتائج عبر البرنامج الاحصائي فقد تم تحديد اماكن التلاعب الابداعي في القوائم المالية والخصائص الملائمة للمعلومات المالية فقد توصلت الدراسة إلى مجموعة من الاستنتاجات وكما يلي:

١- الابداع المحاسبي تقنية تساهم في زيادة ارباح الشركة في الوقت الحاضر أو المستقبل ويمكن ان تضع الشركة في ازمات مالية حرجة مستقبلية. كما انه يظهر صورة جميلة امام الجمهور عن الشركة يستطيع من خلالها الحصول على راس المال باقل تكلفة الا انه يفقد المعلومات المحاسبية ملائمتها في بعض الاحيان.

٢- اظهر زيادة الارباح التشغيلية من خلال الارباح التي يتم الحصول من النشاطات الاخرى تقلل من امكانية التنبؤ للمعلومات المفصح عنها مما يؤدي إلى عدم ملائمة تلك المعلومات.

٣- اظهار المصاريف باقل مما هو عليه وتحويلها إلى فترات اخرى يؤثر على التوقيت المناسب للمعلومات مما لا يؤثر على ملائمة المعلومات المحاسبية بشكل كبير.

٤- اظهار الارباح التشغيلية باقل من الواقع يساعد على تخفيض الدفع الضريبي ويوهم الجهات الحكومية بالعوائد الحقيقية للشركة لكنه يفقد خاصية التنبؤ من المعلومات المعلنة ومن ثم تكون تلك المعلومات غير ملائمة للمستخدمين.

٥- التلاعب في فوائد راس المال والتزامات ما بعد البيع، والحسابات المستحقة القبض ليس له تأثيرا كبيرا على ملائمة المعلومات لمستخدميها.

٦- التلاعب في النقد الغير تشغيلي وبيع الحسابات المستحقة لا يؤثر بشكل كبير على ملائمة المعلومات المحاسبية عند اظهارها للمستخدمين.

٤.٢ التوصيات

على ضوء الاستنتاجات فان الباحثون يوصون بمجموعة من التوصيات عند استخدام الابداع المحاسبي للحفاظ على ملائمة المعلومات المحاسبية للمستخدمين ولأهمية خاصة الملائمة لتلك المعلومات وهي على النحو الاتي:-

١- لا بد من عدم التلاعب بكمية الربح التشغيلي المعلن وان كان له ايجابيات كثيرة في سوق الاوراق المالية لكنه يؤثر بشكل كبير على ملائمة المعلومات المحاسبية وبالتالي يفقد المستخدمين ثقتهم باي معلومات يقدمها العاملون في الاقسام المالية وان كانت تلك المعلومات صحيحة.

٢- ضرورة استخدام تقنيات الابداع المحاسبي في قائمة التدفق النقدي من خلال التلاعب بين النقد التشغيلي والغير تشغيلي كونه ليس له تأثير على امكانية التنبؤ أو تغذية العكسية ولا حتى التوقيت المناسب للمعلومات.

٣- الالتزام بعدم استخدام التلاعب الابداعي في خفض حسابات المديونية كونها توهم المستخدمين بحقيقة الموقف المالي للشركة مما يجعلها في ازمات مالية حرجة امام الجمهور في المستقبل.

٤- ينبغي على الادارة المالية الموازنة بين ايجابيات الابداع المحاسبي الوقتية وبين ما تفقده القوائم المالية من خصائصها النوعية كالملائمة وعدم الافراط فيه.

قائمة المصادر

١. المصادر باللغة العربية:-

١. الجعارات، خالد و بوطورة، فضيلة، ٢٠١٧، دور المعايير الدولية للإبلاغ المالي والتدقيق الداخلي في ضبط المحاسبة الإبداعية، المؤتمر الدولي الثالث حول الاتجاهات الحديثة في المحاسبة - مقاربات علمية وعملية، ص١-٢٠.
٢. اسماعيل، مجبل وداي، ٢٠١٤، اثر أساليب المحاسبة الإبداعية في موثوقية المعلومات المحاسبية بحث تطبيقي في احد المصارف الحكومية، مجلة القادسية للعلوم الادارية والاقتصادية، المجلد ١٦، العدد ٣ ص: ٢٤٠-٢٥٤.
٣. اسماعيل، اسماعيل خليل و نعيم، ريان، ٢٠١٢، الخصائص النوعية للمعلومات المحاسبية بين النظرية والتطبيق، مجلة كلية بغداد للعلوم الاقتصادية الجامعة العدد ٣٠، ص: ٢٨٢-٣٠٤.
٤. جريوع، يوسف محمود، ٢٠٠٧، مجالات مساهمة المعلومات المحاسبية بالقوائم المالية في تحسين القرارات الادارية، مجلة الجامعة الإسلامية للدراسات الادارية والاقتصادية، المجلد ١٥، العدد ٢، ص: ٥٢١.
٥. الغربي سماح، ٢٠١٥، اثر الخصائص النوعية للمعلومات المحاسبية على جودة التقارير المالية في البنوك التجارية، دراسة حالة ولاية مسيلة، رسالة ماجستير مقدمة إلى كلية العلوم التجارية والاقتصادية وعلوم التسيير، جامعة محمد بو ضياف.
٦. المجهلي، ناصر محمد علي، ٢٠٠٧، خصائص المعلومات المحاسبية واثرها في اتخاذ القرارات، دراسة حالة مؤسسة اقتصادية، رسالة ماجستير مقدمة إلى كلية التسيير جامعة لخضر باتنة، الجزائر.

٢. المصادر باللغة الانكليزية

1. Amat,O., J. Blake & J. Dowds (1999), "The Ethics of Creative", Economics Working Paper.
2. Fizza ,Tassadaq, Malik, Qaisar Ali(2015), Creative Accounting and Financial Reporting: Model Development and Empirical Testing, International Journal of Economics and Financial Issues, 2015, 5(2), 544-551.
3. Naser, K. (1993) Creative Financial Accounting: Its Nature and Use, Hemel Hempstead:Prentice Hall.

4. Zulfikar, Ali Shah & Safdar, Butt, 2011, Creative Accounting: A Tool to Help Companies in a Crisis or a Practice to Land Them into Crises, International Conference on Business and Economics Research IPEDR Vol.16 IACSIT Press, Singapore.
5. Bertolus J. 1988. L'art de truquer un bilan, Science & Vie Economie, No.40
6. Lignon M.,1989, „L'art de calculer ses beneficies “. L'entreprise, no 50.
7. Gounin L.- 1991, “L'art de presenter un bilan”, La Tribune.
8. Gherai, D.S., Balaciu, D.E. (2011), From creative accounting practices and enron phenomenon to the current financial crisis. Annales Universitatis Apulensis Series Oeconomica, 13(1), 34-41.
9. Yadav, Brijesh, 2013, creative accounting a literature review, Financial & Business Management (IFBM), Vol. 1, No. 5.
10. Dahi, D. (1996) 'Managerial turnover and successor accounting discretion: bank loan loss provisions after resignation, retirement, or death', Research in Accounting Regulation, 10: 95-110.
11. Cosmin, L. I. (2010), “A Census of Creative Accounting Techniques”, *Romanian Economic Business Review*, Vol. 5(4-1), P: 104-108.
12. Hendriksen, Eldon S. and Breda Michael F. Van.2001, Accounting Theory, Mc GrawHill International Edition, NY, P:131-152.
13. Diana Balaciu, Victoria Bogdan, Alina Beatrice Vladu: A BRIEF REVIEW OF CREATIVE ACCOUNTING LITERATURE AND ITS CONSEQUENCES IN PRACTICE, oeconomica.uab.ro/upload/lucrari/1120091/16.pdf consulter le 20/03/2010.

الملحق

المحور الأول: المحاسبة الابداعية وفق القوائم المالية

ت	الميزانية العمومية	اتفق تماماً	اتفق	محايد	لا اتفق	لا اتفق تماماً
١	عند بيع الموجودات الملموسة يمكن التلاعب بالقيمة الحقيقية من أجل زيادة الربح التشغيلي وتحسين الاداء.					
٢	من خلال اعادة تقييم الموجودات وزيادة رأس المال يمكن زيادة القيمة الربحية.					
٣	تعديل طرق احتساب الاندثار يساهم بتحسين الموقف المالي					
٤	التلاعب في مقدار الفوائد على القروض يؤدي إلى تحسين التدفق البنقي للشركة.					
٥	تخفيض عدد الالتزامات ما بعد البيع أو أي تكاليف أخرى يساهم في					

(٣٥٠)الابداع المحاسبي: جدلية التأثير السلبي والإيجابي على ملائمة المعلومات المحاسبية

					تقليص التزامات الشركة	
					قائمة الدخل	
٦					الاعتراف المبكر بالإيراد وعدم التحفظ على الاعتراف به يساهم في تحسين موقف الشركة أمام المساهمين.	
٧					تحويل ارباح بيع الأصول إلى ارباح تشغيلية يؤدي إلى جذب المستثمرين الجدد.	
٨					تحويل المصاريف الجارية إلى فترات غير واقعية (سابقة ولاحقة) يساهم في كسب ثقة مستخدمي القوائم المالية في الشركة.	
٩					تدوير الإيرادات إلى فترات لاحقة لأسباب ضريبية يؤدي إلى زيادة الربح الصافي للشركة.	
					التدفق النقدي	
١٠					إظهار الحسابات المستحقة والمدفوعة إلكترونياً ولم تسحب من الرصيد إلى النقدية يحسن موقف الشركة أمام المساهمين.	
١١					تضمين النقد غير التشغيلي يؤدي إلى زيادة ثقة المستخدمين الخارجيين للقوائم المالية.	
١٢					عدم الإفصاح عن بنود النقدية المقيدة.	
١٣					رسملة المصاريف التشغيلية يظهر بان الشركة ذات تدفق نقدي تشغيلي جيد	
١٤					بيع الحسابات المستحقة إلى الوكلاء يساهم في الحفاظ على قيمة السهم في الأسواق المالية	

المحور الثاني: ملائمة المعلومات المحاسبية:

ت	الملائمة (القيمة التنبؤية)	اتفق تماماً	اتفق	محايد	لا اتفق	لا اتفق تماماً
١	تدوير ارباح بيع الموجودات الملموسة إلى ارباح تشغيلية يؤدي إلى خفض القيمة التنبؤية للمعلومات المحاسبية.					
٢	زيادة الربح التشغيلي من خلال إعادة تقييم الموجودات يساهم في حجب الثقة عن المعلومات المحاسبية لمستخدمي القوائم المالية.					
٣	ملاءمة المعلومات المحاسبية لاحتياجات صانعي القرار ومستخدمي البيانات.					
٤	التلاعب في فوائد القروض بالاتفاق مع الجهات الممتنحة يؤدي إلى عدم القدرة السداد في المستقبل.					
٥	تتمتع المعلومات بقدرة تنبؤية تساعد الإدارة على التخطيط للمستقبل وتوجيهه.					
	الملائمة (التغذية العكسية)					
٦	خفض التزامات ما بعد البيع يقلل من الاعتماد على التغذية العكسية للقوائم المالية.					
٧	يقلل الاعتراف المبكر للإيراد من قدرة الاعتماد على المعلومات المحاسبية في النماذج التنبؤية.					

الابداع المحاسبي: جدلية التأثير السلبي والإيجابي على ملائمة المعلومات المحاسبية (٣٥١)

٨	احتواء التقارير المالية على معلومات قابلة للمقارنة تسهل المقارنة والمراجعة والتنبؤ واتخاذ القرارات.				
٩	تساهم زيادة الأرباح التشغيلية من خلال الأنشطة الأخرى بعدم الاعتماد على المعلومات المحاسبية بشكل دقيق في التخطيط الإنتاجي.				
١٠	تساهم تدوير المصروفات إلى فترات غير واقعية في خفض الثقة عن الملاءة المالية (قدرة الشركة على سداد الالتزامات طويلة الأجل).				
	الملائمة (التوقيت المناسب)				
١١	إظهار الحسابات المستحقة الدفع يساهم بتخفيض دقة التوقعات للقوائم المالية.				
١٢	تؤدي رسملة المصاريف التشغيلية إلى عدم التأكد أو اليقين من توقيتات استلام الإيرادات المستحقة.				
١٣	احتواء على معلومات تتصف بخاصية الصدق في التعبير عن الظواهر المراد التقرير عنها				
١٤	يؤدي تضمين النقد غير التشغيلي إلى إرباك أنشطة الشركة التجارية النقدية				
١٥	قدرة التقارير المالية على توفير معلومات كافية وذات صلة لاتخاذ القرارات المناسبة لاتخاذ القرارات في الوقت المناسب.				

