

الفصل الثانى

الاطار النظرى التقارير المالية

التقارير المالية توفر معلومات محاسبية دورا مهما وجوهريا التزمت الشركات باعداد مجموعة من القوائم المالية لتوضح مركزها المالى ونتائج اعمالها بصورة دورية لامداد مستخدميها بالمعلومات التى تساعدهم على اتخاذ القرارات الرشيدة، اعتمدت على احدى للطرق المعاصرة ذات الاثر الكبير و الملموسة لمساعدة المستثمرين لتوضيح رؤيتهم المستقبلية التقارير الولى متمثلة بالقوائم المالية و التقارير التى تعالج نقاط الضعف كل فترة مالية لمدة محددة خلال السنة التى تعبر عن الاحداث التاريخية للشركة, لذلك يعرض هذا الفصل الاتى :

المبحث الاول : مفهوم واهدافو أهمية التقارير المالية المنشورة .

المبحث الثانى: مستخدمو التقارير المالية المنشورة .

المبحث الثالث :انواع و عناصر التقارير المالية المنشورة.

المبحث الاول

مفهوم واهداف واهمية التقارير المالية المنشورة

2-1-1: مفهوم وتعريف التقارير المالية المنشورة

عرفت التقارير المالية بأنها نتائج النظام المحاسبى يحتوى على بيانات صحيحة ودقيقة وملائمة للغرض ومعدة فى الوقت المناسب⁽¹⁾، وعرفت بأنها مخرجات للنظام المحاسبى من طريقها يتم عرض وتوصيل المعلومات الاقتصادية من الشركات الى المستفيدين من المعلومات للمساعدة فى اتخاذ القرارات الاقتصادية الرشيدة، القوائم المالية معلومات ترتبط بصورة مباشرة او غير مباشرة بالمعلومات التى تحتويها التقارير ومعلومات مالية وغير مالية عن توقعات الادارة وشرح الخطط المستقبلية و الاداء الاجمالي للشركة⁽²⁾، وعرفت بأنها كل وسائل توصيل المعلومات المتعلقة بالمحاسبة و التى لا تقتصر على القوائم المالية⁽³⁾، وعرفت بأنها الوسيلة الرئيسية التى تستخدم فى توصيل المعلومات المالية للاطراف الخارجية وتشتمل على قائمة المركز المالى، قائمة الدخل، قائمة التدفقات النقدية وقائمة التغير فى حقوق الملكية⁽⁴⁾، وعرفت بأنها المصدر الرئيسى فى الحصول على المعلومات للاطراف المتعددة المستثمرين الحاليين والمحتملين ومؤسسات الاقراض والهيئات الحكومية والضريبية واصحاب المصالح، وهم محورا من محاور تنشيط فاعلية اسواق الاوراق المالية⁽⁵⁾، وعرفت بأنها المنتج النهائى للمحاسبة وقد اعدت لغرض امداد المستفيدين منها بالمعلومات التى تساعد فى اتخاذ قراراتهم الاقتصادية الرشيدة، وان القوائم المالية جزء من التقارير المالية من الصعب وضع حد فاصل بينهما لانهما المنتج النهائى للمحاسبة ووسيلة من وسائل توصيل المعلومات للمستفيدين منها وبعض المعلومات المهمة التى يمكن الحصول عليها من القوائم المالية قد تحتاج لمعلومات تفصيلية يمكن الحصول عليها من التقارير المالية⁽⁶⁾ وعرفت بأنها تقارير سنوية او نصف سنوية او شهرية ومستخدمة المعلومات المحاسبية على اطلاق مستمر فظرا للتغيرات المتسارعة والاحداث التى تمر بها الشركات فانها لم تكتفى باصدار التقارير السنوية⁽⁷⁾، وعرفت بأنها الوسيلة الطبيعية للاتصال ونقل البيانات المتعلقة بأوجه النشاط بصفة دورية الى المستويات الادارية المختلفة حتى تستطيع ان تتخذ القرارات اللازمة وفرض رقابة على العمليات و الموجودات وتدارك الاخطاء التى تحدث فى الوقت المناسب ويمكن للادارة متابعة العمليات ومراجعة كفاءتها وتحسينها⁽⁸⁾، وعرفت بأنها تعد بشكل دورى ومناظر للقوائم لمالية السنوية من حيث محتواها وشموليتها ، الا انها تتضمن بيانات ويتم اعدادها عن فترة مالية يقل طولها عن

(1) يوسف محمد ، نظرية المحاسبة ، (عمان : مؤسسة الوراق للنشر والتوزيع ، 2001م) ، ص164

(2) محمد حامد ، حمدى محمود، مقدمة فى القوائم المالية، الطبعة الثانية، (الجزائر: جهاز توزيع و نشر الكتاب الجامعى، 2002م)، ص7

(3) فراغ الفداغ ، المحاسبة المتوسطة ، (عمان : مؤسسة الوراق للنشر والتوزيع ، 2002م) ، ص 23

(4) محمود سامى ، المحاسبة المتوسطة، (الاسكندرية: الدار الجامعة ، 2004م)، ص7

(5) توفيق عبدالمحسن، الافصاح الاختيارى ودوره فى ترشيد القرارات الاستثمارية فى السوق المالى السعودى، (القاهرة: جامعة عين شمس، المجلة العلمية للاقتصاد والتجارة، العدد الثالث، 2009م)، ص105

(6) طارق عبدالعال، التقارير المالية، (القاهرة : الدار الجامعية، 2009م) ص84

(7) الخطيب خالد، المعيار رقم 34 التقارير المالية المرحلية دورة المعايير الدولية لاعداد التقارير المالية، (دمشق: جامعة دمشق، اعدت ضمن الفعاليات العلمية لهيئة الاوراق و الاسواق المالية بالتعاون مع جمعية المحاسبين القانونيين السوريين، تشرين الثانى 2009م)، ص36

(8) توفيق عبدالمحسن ، مرجع سابق، ص105

السنة و تستخدم للاغراض الداخلية(الادارة) والخارجية(الجمهور)⁽¹⁾، وعرفت بأنها القوائم المالية التي تصدرها الشركات عن فترة زمنية محددة تقل مدتها عن سنة مالية كاملة، وعادة ما تكون عن فترة ثلاثة اشهر(ربع سنوية)⁽²⁾، وعرف مجلس معايير المحاسبة المالية التقارير المالية بأنها القوائم المالية التي تحتوى على معلومات يراد توصيلها للمستفيدين خارج المشروع ومعلومات مالية و غير مالية توجد فى معلومات نشاط الانتاجى والتسويقى كما ان التقارير المالية تحتوى على تقرير مجلس الادارة و الادارة التنفيذية ومراقب الحسابات و القوائم المالية يتم مراجعتها تحت مسئولية مراجع مستقل بخلاف محتويات التقارير المالية الاخرى التي تعد بمعرفة الادارة، وتشمل التقارير المالية(القوائم المالية قائمة الدخل وقائمة المركز المالى وقائمة التدفقات المالية وقائمة الارياح المحتجرة وغيرها وما عليها من ايضاحات مكملة لها وكذلك تقرير مراجع للحسابات بالاضافة لتقرير مجلس الادارة وتقرير الادارة التنفيذية)⁽³⁾.

يستنتج الباحث من مفهوم معايير التقارير المالية بأنها :

1. تحتوى على المعلومات التي تعتبر المحصلة و الناتج النهائى للنظام المحاسبى.
 2. وسيلة لتوصيل المعلومات الى مستخدمى.
 3. تعد خلال فترة معينة لتعكس الجوانب المالية و غير المالية المختلفة للشركات.
 4. اداء لتقييم الشركة خلال فترة معينة.
 5. توصيل معلومات الى اعلى درجة من الجودة لمستخدميها.
- يستطيع الباحث تعريف التقارير المالية بأنها: توصيل للبيانات والمعلومات المالية و غير المالية للمستفيدين خارج الشركة فى نهاية السنة المالية او الوقت المناسب و فترات منتظمة داخل الشركة التي توضح تحسين كفاءتها فى الخطط المستقبلية و تساعد فى اتخاذ القرارات الرشيدة .

2-1-2: اهداف التقارير المالية المنشورة

عرض اهداف التقارير المالية المنشورة

أهداف التقارير المالية بأنها نقطة البداية لتطبيق منهج المعلومات المحاسبية فى اتخاذ القرارات الاقتصادية الرشيدة و المنتج النهائى للمحاسبة المالية ووسيلة اساسية للاتصال بين الادارة و كافة الاطراف الاخرى المهتمة بأنشطة الشركة⁽⁴⁾ و عرفت بأنها تنطبق على انواعها ومفهومها السنوى والتوقعات المستقبلية و المودعة ببورصة الاوراق المالية والاخبار الجديدة و تنبؤات الادارة⁽⁵⁾.

(1) المحمودى ابوبكر، مدى الحاجة الى القوائم المالية الفترية كمدخل لزيادة فعالية المعلومات المحاسبية المنشورة و ترشيد قرارات الاستثمار بسوق الاوراق المالية،(طرابلس: جامعة طرابلس ،رسالة ماجستير، غير منشورة ، 2009م)، ص26

(2) الهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين، معايير المحاسبة المالية،(الرياض : موقع الكترونى بأسم الهيئة ، 2011م)، ص5

(3) Financial Accounting Standard Board (FASB), 1991, P3, SFAC, NO.1

(4) عباس مهدي ، مراجع سابق ، ص164

(5) هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية معايير المحاسبة والمراجعة والضوابط للمؤسسات المالية الإسلامية،(المنامة : مجلس الشرى ابونى الالكترونى، ربيع الاخر 1424هـ ، 2002م) ، ص18

أهداف التقارير المالية المنشورة

تسعى التقارير المالية المنشورة الى تحقيق الأهداف التالية :

1. توفير المعلومات المفيدة للمستثمرين والمستخدمين والايادات الدخل الدورى واعداد قائمة المركز المالى من أجل الاعداد للتنبؤات و المقارنات و تقييم التدفقات⁽¹⁾.
2. توفير المعلومات اللازمة لتقييم قدرة الشركة على الاستخدام الكفاء و الفعال للموارد المتاحة.
3. توفير معلومات رقابية عن العمليات و الاحداث التى تساعد فى التنبؤات.
4. لاجهزة الحكومية و الشركات توفير المعلومات المفيدة فى مجال تقييم كفاءة الادارة لاستخدام الموارد الاقتصادية المتاحة و مدى فعالية الادارة فى تحقيق التنظيم لا تهدف الى الربح.
5. اعداد التقارير عن الانشطة التى تقوم بها الشركات ولها تأثير فى المجتمع.
6. الموارد الاقتصادية المتاحة و الالتزامات على الشركة⁽²⁾.
7. التغيرات فى صافى الموارد الناتجة من الربح لتوزيعها و دفع الضرائب و التوسع فى عملياتها المستقبلية.
8. التنبؤ بالقدرة الايرادية المستقبلية للشركة.
9. اظهار معلومات تتعلق بالتقارير المالية لتلبية احتياجات مستخدميها.

أهداف التقارير المالية المعهد الامريكى للمحاسبين القانونيين

حدد مجموعة منها على النحو التالى⁽³⁾:

1. خدمة المستثمرين الذين تتوفر لديهم سلطة وامكانية للحصول على المعلومات و الذين يعتمدون على القوائم المالية كمصدر معلومات رئيسى لتقديم النشاط.
2. التزويد بالمعلومات لاتخاذ القرارات الاقتصادية.
3. تقديم معلومات مفيدة للدائنين التنبؤ و المقارنة.
3. الحكم على قوة الادار و استخدام موارد الشركة.
4. واقعية و تفسيرية عن العمليات و الاحداث فى التنبؤ و المقارنة و المقدرة الكسبية و الافصاح.
5. التقديرات المالية المتصلة بالمستقبل تزيد من قدرة مستخدمى القوائم المالية على التنبؤ و التقييم للاحداث الاقتصادية المتوقعة.
6. تقديم قائمة الدخل الدورى و المركز المالى تفيد التنبؤ و المقارنات و التقييم للقدرة الايرادية للشركات.
7. المنظمات الحكومية و غير هادفة للربح لتقييم كفاءة الادارة فى استخدام الموارد الاقتصادية.

(1) عباس مهدي, مراجع سابق , ص164

(2) سماهر هينم, دور مراقب الحسابات فى تعزيز الثقة بالقوائم لدى السلطة المالية دراسة تحليلية لعينة من التقارير المالية المدققة و المقدمة للسلطة المالية, (بغداد: جامعة بغداد, المعهد العربى للمحاسبين, القانونيين, 2006م), ص2

(3) اسماعيل محمد, تقويم اهمية المعلومات المالية فى الاسواق الاوراق المالية, (الخرطوم: جامعة السودان للعلوم و التكنولوجيا, رسالة دكتوراة, منشورة موقع الجامعة SUST Repository, 2007م), صص 102-103

8. تقرير الأنشطة التي تقوم بها الشركات ولها اثر على المجتمع و المسؤولية الاجتماعية للوحدات الاقتصادية⁽¹⁾

اهداف التقارير المالية مجلس معايير المحاسبة الامريكى FASB

أصدار قائمة المفاهيم رقم(1) فى نوفمبر 1978م و المختصة باهداف التقارير المالية للشركات التجارية على النحو التالى⁽²⁾ :

1. ترشيد القرارات الاستثمارية و الائتمانية.
 2. توفير المعلومات المتعلقة بموارد الشركة والتزاماتها والتغيرات التي طرأت على الموارد والالتزامات.
 3. تقييم الاداء وتحديد ارباحها ودرجة السيولة او الاعسار و تدفق الاموال.
 4. التقرير عن مسؤولية الادارة وتقييم كفاءتها وبملاحظات وتفسيرات الادارة.
 5. كيفية حصول الشركة على النقدية والقروض والافئاق لسداد و حصولها على موارد. تضم التقارير المعلومات التي تتعلق بعوامل اخرى من شأنها ان تؤثر على السيولة فى الشركة⁽³⁾ .
- حدد مجموعة من الاهداف العامة التي يجب توافرها فى التقارير المالية فى الشركات منها⁽⁴⁾:

1. توفير المعلومات التي تفيد مستخدمى المعلومات المحاسبية وترشيد القرارات الاستثمارية.
2. توفير المعلومات الملائمة التي تفيد فى تقدير التدفقات النقدية المستقبلية حيث يقوم مستخدمو التقارير المالية فى بعض الاحيان بأستخدام نموذج القرارات الذى ينطوى على المفاضلة بين التدفقت النقدية الحالية و المستقبلية
3. توفير المعلومات المتعلقة بموارد الشركة والتزاماتها و التغيرات التي طرأت على هذه الموارد والالتزامات.

اهداف تدقيق التقارير المالية

حدد مجموعة منها على النحو التالى⁽⁵⁾

1. ابداء رايه وفقا لسياسات المحاسبية المحددة حول التقارير المالية.
2. تطبيق بيان مجلس معايير المحاسبية المالية رقم(117) Statement of Financial Accounting Standards
3. اغراض التقارير المالية تزويد المعلومات المهمة ذات الصلة لمستخدميها الخارجيين الذين يرغبون فى استمرارية الخدمات المقدمة ومعرفة كيفية تسجيل الحسابات ومؤشرات تقدم المديرين فى تنفيذ مسؤولياتهم.
- 4 يتضمن التقارير المالية العلاقة بين الاصول و الخصوم.
5. الافصاح عن المعلومات يساعد مستخدميها لمعرفة استمرارية الشركة وتقديم خدماتها لمقابلة الالتزامات وتزويدهم بالمعلومات المهمة منها:

أ. صافى الاصول الشركة .

ب. العمليات و الاحداث التي تؤدى الى تغيير قيم وطبيعة صافى الاصول .

(1). محمد حسن, رد فعل سوق الاوراق المالية للمعلومات المحاسبية عن ربحية المنشأة, (القاهرة: جامعة الزقازيق, مجلة البحوث العلمية والتجارية, العدد الاول, 2002م), ص82

(2) نهلة محمد, تأثير جودة التقارير المالية على قرارات الاستثمار فى الاوراق المالية, (القاهرة: جامعة عين شمس, رسالة ماجستير, غير منشورة, 2008م), ص ص 66-67

(3). صالح سليمان, اطار محاسبى لقياس وتقويم الاداء الحكومى, (القاهرة: جامعة حلوان, المجلة العلمية للبحوث والدراسات التجارية, العدد الاول, 1991م), ص200

(4). رضوان حلوه , النموذج المحاسبى المعاصر, (عمان : دار وائل للنشر والتوزيع , 2003) , ص141

(5). FASB Statement of Financial Accounting Standards , 1992, No,6

ت مصادر الموارد و استخداماتها خلال الفترة مع بيان العلاقة .
ث. كيفية الحصول على الموارد النقدية و انفاقها .

أهداف التقارير المالية المعدلة مجلس معايير المحاسبة المالية خلال عام 2008م .
حدد مجموعة منها على النحو التالي⁽¹⁾:

1. تعطى معلومت مفيدة لاتخاذ قرار عن النشاط و الاقتصاد.
2. تتأثر بالاقتصاد والقوانين والسياسة و البيئة المجتمعية التي تصدر فيها التقارير المالية.
3. تتأثر بميزات ومحددات نوعية المعلومات منها:
 - أ. المعلومات الخاصة بالشركة .
 - ب. تعطى نتائج تقديرية اكثر من القياس الحقيقي .
 - ت. تعكس وتؤثر على المعاملات المالية و الاحداث التي حدثت .
 - ث. مصدرا واحدا لمتخذى القرار عن الشركة .
 - ج. ذات قيمة مادية انتاجا و استخداما .
4. تعطى معلومات للمستخدمين الحاليين و المحتملين (مستثمرين, دائنين, وغيرهم) لاتخاذ قرارات استثمارية .
5. تعطى معلومات للمستخدمين الحاليين و المحتملين (مستثمرين, دائنين, وغيرهم) تمكنهم من تحديد القيمة والوقت و الارياح المستقبلية لاتخاذ القرار .
المعلومات المحاسبية كمايلي⁽²⁾ :

-Provides Information Primarily to people outside the Company .

- Provides Information that would be help full in attecting capital :

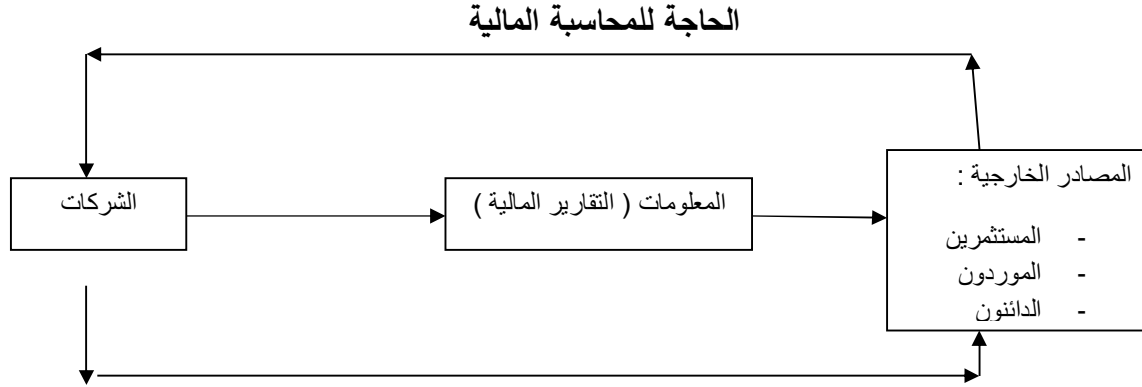
- * Equity and debit
- * Credit from suppliers
- * Customers
- * Empolyees

(1).Fasb , **Original Pronouncement , As Ammended , Standards of Financial Accounting Concepys** No , I, Objectivrs of Financial Reporting By Business Enterprises , 2008, pp2

(2).Sugata Roychowdhury , **Introduction Accounting , Sloan School of Management ,Massachusetts Institute of Technology** , 2004,pp7

يوضح الشكل (3/1/2) الحاجة للمحاسبة المالية وترتقى بتبادل المصادر المالية :

شكل (3/1/2)



المصدر: Sugata Roychowdhury , Intrpduction Accounting p9

أهداف التقارير المالية المجلس القومى الأمريكى للمحاسبة الحكومية NCGA

حدد مجموعة منها على النحو التالى⁽¹⁾:

1. المعلومات المفيدة واللازمة لاتخاذ القرارات الاقتصادية والسياسية والاجتماعية ومساءلة الادارة.
 2. المعلومات المفيدة واللازمة لتقويم الاداء الادارى والتنظيمى.
- ولتحقيق هذين الهدفين نطبق التالى:

1. تحديد النفقات المالية والارصدة ومتطلبات الوحدة من الموارد المالية قصيرة الاجل والتنبؤ.
2. تحديد المركز المالى للوحدة الحكومية والتغيرات التقيد تطرا عليها والتنبؤ بها.
3. الرقابة على الاداء فى ظل المتطلبات القانونية والتعاقدية والاجرائيه.
4. اغراض التخطيط واعداد الموازنة والتنبؤ بأثر اقتناء وتخصيص الموارد على تحقيق اهداف التشغيل.
5. تقويم الاداء الادارى والتنظيمى للوحدة الحكومية⁽²⁾.

أهداف التقارير المالية مجلس معايير المحاسبة الدولية

البيان الصادر رقم (1) مفاهيم المحاسبة المالية SFAC Statement of Financial Accounting Concepts ينطبق على جميع التقارير المالية كمايلى⁽³⁾:

1. تقديم المعلومات المفيدة فى اتخاذ القرارات التجارية والاقتصادية لمستخدمى التقارير والمعلومات المالية وينقسم المستخدمون الى:

أ. مستخدمون داخليون: الادارة والموردون والعاملون تحتاج لتقارير اكثر تفصيلا من الفئة الاخرى الخارجية

(1) محمد جودة , مرجع سابق , ص ص 6-7

(2) على هويدى, تحليل العلاقة بين المعلومات المحاسبية العائد المتوقع, (القاهرة: جامعة عين شمس, المجلة العلمية للاقتصاد والتجارة, العدد الثانى, 2000م), ص 67

(3) طارق عبدالعال , مرجع سابق, ص 53

ب. **مستخدمون خارجيون:** الافراد الذين تتوافر لديهم مصلحة اقتصادية مباشرة وغير مباشرة هم الملاك, المقرضين, الموردین, المستثمرين, العملاء المحليين الماليين و المستشارين الماليين, السلطات الضريبية والتنظيمية والمشرعين وغيرهم وتصلهم المعلومات التي تقدمها الادارة فقط .

تهدف التقارير المالية الموجهه للمستخدمون الخارجيون الى تقديم معلومات كمايلي:

أ. تساعد تحديد الكسب و الصرف المخالفين للشريعة في حال حدوثها وكيفية التصرف .

ب. بتقييم كفاية رأس المال ودرجة المخاطر في الاستثمار وتقدير درجة السيولة في موجوداتها ومتطلباتها.

ت. تحديد لكافة الواجبة في اموال الشركات و أوجه صرفها .

ث. تقدير التدفقات النقدية و التوقيت ودرجة المخاطرة المحيطة بتحققها مع الشركات .

ج. تقييم الاداء ومعدلات الارباح وتوزيعها على اصحاب حقوق الملكية .

ح. اداء المصرف لمسؤولياته تجاه المجتمع .

2. توفير معلومات سهلة الفهم تساعد المستثمرين والدائنين على التنبؤ بالتدفقات النقدية التي تؤثر على القدرة

المالية لتوزيع ارباح المشاركات في الانشطة التمويلية و ارباح الاستثمارات وتؤثر على الاسعار السوقية للاسهم.

3. الموارد الاقتصادية والمطالبات على الموارد الالتزامات والاحداث والظروف تتغير مع الموارد والمطالبات

اهداف التقارير المالية مجمع المحاسبين القانونيين بأستراليا

حدد مجموعة منها على النحو التالي⁽¹⁾:

1. توفير المعلومات اللازمة لمستخدميها لاتخاذ وتقييم القرارات الخاصة بتخصيص الموارد الاقتصادية.

2. تعد ادارة الشركات التقارير المالية ذات الغرض العام بطريقة تساعد على اخلاء مسؤولياتها.

3. تفصح التقارير المالية عن المعلومات اللازمة لاستخدامها في مجالات (تقييم الاداء, تقييم المركز المالي, تقييم

التمويل والاستثمار, تقييم مدى النقدية بالحدود والقوانين و اللوائح المنظمة).

4. التغييرات في صنع القرارات و الاستثمار للشركات مفيدة لمستخدمين.

يستنتج الباحث من جدول الحاجة للمحاسبة المالية والاهداف التالية:

1. انتبؤ المستخدمين و المستثمرين من القوائم المالية لوضع الرقابة.

2. تقييم كفاءة و فاعلية الادارة في تحقيق الاداء الادارى و التنظيمى.

3. أنشطه الشركة المختلفة تؤثر على المجتمع.

4. المعلومات المالية المستقبلية تزيد قدرة المستخدمين على التنبؤ و تقييم الاحداث المتوقعة.

5. توفر معلومات الموارد و الإيرادات التي تقابل الالتزامات و الربح.

6. ترشد المعلومات المستثمرين لاتخاذ قراراتهم.

7. المستخدمون الخارجيون يقدمون معلومات تساعد في عدم التعامل مع المخالفين لشريعة.

8. المستخدمون الخارجيون يحددون الزكاة و الضرائب الواجبة على الشركة.

(1) محمد جودة , مرجع سابق , ص11

2-1-3: أهمية التقارير المالية المنشورة.

تتمثل أهمية التقارير المالية في

1. المعلومات الركيزة الأساسية في عملية اتخاذ القرارات والاستثمار والاوراق المالية،
 2. يستفيد من توفير المعلومات المحاسبية كل من المستثمر والشركة المصدرة للاوراق والمجتمع،
 3. توافر المعلومات عن مركز الشركات يؤدي لأطمئنان المستثمر توجيه استثماراته نحو الامثل وهذا يساعد الشركات في تجميع الاموال ينعكس على فاعليتها ويؤدي لزيادة معدل النمو الاقتصادي في المجتمع⁽¹⁾.
 4. يسعى المستثمرون للحصول على المعلومات من الشركات قبل تاريخ نشر التقارير المالية.
 5. يتأثر المستثمرين بالتقارير المالية لان الثقة في التقارير اكبر من المصادر الاخرى⁽²⁾.
 6. يؤدي توافر المعلومات بصفة دورية في الاسواق المالية وعلى درجة معقولة من الثقة لتحقيق العدالة بين المستثمرين يقلل من فرص المتاجرة بناء على المعلومات الداخلية
 7. تحقيق العدالة في الفرصة البديلة للمعلومات الداخلية للمستثمرين في تحقيق ارباح على باقى المستثمرين⁽³⁾.
 8. توفير المعلومات لفترات متقاربة يساعد المستثمرين لتخفيض درجة عدم التأكد التنبؤ بالارباح و عائد السهم⁽⁴⁾
 9. التقارير المالية تساعد على تحقيق اكبر قدر من الكفاءة في اسواق المال،
 10. اسعار الاوراق المالية تعكس لحدث المعلومات الخاصة بكل شركة وتؤدي لزيادة كفاءة تسعير الاوراق المالية⁽⁵⁾.
 11. توفر التقارير للمالية قدرا كبيرا من البيانات والمعلومات المالية لحوجة الاطراف الخارجية والادارة لغرض اتخاذ القرارات وتكون القوائم كنتائج للاحداث والعمليات الاقتصادية والمالية وبيانات عن المركز المالى وحالة المديونية فى الشركة، ويعتمد عليها المستثمرون والمقرضون فى سوق المال عند اتخاذ قراراتهم المرتبطة بالاستثمار⁽⁶⁾.
 12. التقارير المالية لها فائدة يجب ان تتبنى فروض ومبادئ ومعايير تحكم اعدادها بصورة سليمة ومهنية تكون مقبولة قبولاً عاماً وفيمايلي:
- 1/ الفروض والمبادئ التى تحكم اعداد التقارير المالية:

(1) سليمة نشنش، دور المعلومات المحاسبية فى اتخاذ قرار استثمارى مالى، (الجزائر: جامعة محمد بوضياف، الملتقى الدولى :صنع القرار فى المؤسسة الاقتصادية، ابريل، 2009م)، ص16

(2) رتلب سالم، مسعود محمد، اثر توقيت الافصاح عن القوائم المالية على اسعار الاسهم و حجم التداول، (عمان: المجلة الاردنية فى ادارة الاعمال، المجلد 2، العدد 2، 2006م)، ص ص 163-186

(3) حسين على، مستوى الافصاح فى البيانات المالية للبنوك والشركات المالية المشابهة المندمجة فى الاردن – معيار المحاسبة الدولى رقم (30)، مجلد رقم 17، (عمان: جامعة النجاح، مجلة جامعة النجاح للابحاث والعلوم الانسانية، المجلد 17، الاصدار 1، 2003م)، ص17

(4) Wild Marisa, **Financial Reporting Frequency and its Impact on the Stocket – The Case of Switzerland** Access date , October 8,2010,p5

(5) www.ssrn.com/abstract=959929⁸ Mensah ,Yaw M. and Werner, Robert , **The Capital Market Implication of the Frequency of Interim Financial Reporting ;An International Analysis**, Access date , October 8, 2010.:

(6) عصام الدين محمد، تطوير التقارير والتقارير المالية المنشورة لتنشيط كفاءة سوق الخرطوم للاوراق المالية، (الخرطوم : جامعة امدرمان الاسلامية، بحث منشور مجلة العلوم الادارية، المجلد الاول، العدد الاول، 2001م)، ص3

تشتمل التقارير المالية على قائمة الدخل، قائمة المركز المالى، قائمة الارباح المحتجزة، قائمة التدفقات النقدية، والملاحظات وتعتبر جزءا مكملا للتقارير المالية⁽¹⁾.

أ. الفرضية المحاسبية: اطارا عاما للاسس العلمية بالاستقراء مع كونها تتصف بالعمومية وكأنها حقائق.
ب. الاستمرارية: استمرارية الشركة .

ت. الفترة المحاسبية: معرفة نتائج الاعمال التى تؤول اليها الانشطة الاقتصادية .

ث. وحدة القياس النقدى: كل حدث اقتصادى يمكن قياسه بالنقد يتم تسجيله فى السجلات المحاسبية .

ج. الوحدة المحاسبية: الوحدة الاقتصادية شخصية معنوية مستقلة عن الشخصية الطبيعية لمالكها .

ح. التكلفة التاريخية: افضل قاعدة لتسجيل ممتلكات الشركات فى الدفاتر و السجلات المحاسبية .

2/ المبادئ المحاسبية: عرفت بأنها قواعد محاسبية مشتقة من الفروض المحاسبية تتسم بالشمولية وتكون الاطار العام للمحاسبة وتحكم الاجراءات والوسائل و الطرق المحاسبية المتبعة لتنفيذ المهام فى الشركات:

أ. مقابلة الايرادات بالمصروفات: من فرضية الفترة المحاسبية استخراج صافى نتيجة النشاط خلال تلك الفترة من ربح او خسارة وفق اسس تحدد مقابلة ايرادات تلك الفترة بمصاريفها .

ب. الثبات هنالك طرق و اساليب عديدة فى المحاسبة لمعرفة استخدامها يؤدى لنتائج محاسبية متباينة وتغيير فى استخدام الاساليب بين الحين و الاخر يؤدى الى تضليل النتائج المحاسبية المستخرجة عن طريقها .

ت. الموضوعية تقديم البيانات والقوائم و المعلومات الدقيقة من الحقائق و التحقق من الاثبات.

ث. الاهمية النسبية: المحاسبة لغة المال فانها تهتم بكل البنود التى لها تأثير مادى على النشاط و عادة يتناسب هذا الاهتمام تناسباً طردياً بحجم تأثيره على النشاط .

ج. الافصاح تطور واستمرار المحاسبة عبر الزمن تقصح فى تقاريرها المالية التى تعددها عن جميع الاحداث.

3/ المفاهيم المحاسبية: عرفت بأنها مبادئ محاسبية فقدت اهيتها النسبية و شاع استخدامها وتتمثل فى⁽²⁾:

أ. الحيطة والحذر: يحتاط لكل خسارة محتملة عند تحضير الحسابات الختامية بتكوين احتياطات قد تكون مفرطة لتغطيتها و لا يأخذ بنظر الاعتبار الارياح المحتملة الا عند تحقيقها .

ب. المنفعة: تحتوى التقارير المالية على جميع المعلومات التى يحتاجها طالبها وأن تكون شاملة وذات منفعة ومبوبة ومصنفة بشكل جيد .

ت. التغيرات فى التقديرات المحاسبية: فى بعض الاحيان تكون الظروف غير مطابقة للمتوقع فلا بد من اعادة النظر فى التقديرات و الافصاح عنها فى التقديرات المالية .

يستطيع الباحث اضافة الاهمية التالية:

1. اتخاذ القرارات و الاستثمار تعتمد على المعلومات.

2. المجتمع يستفيد من الشركات نتيجة للمعلومات التى تساعد المستثمرين على الاطمئنان.

(1) كمال الدين مصطفى، تحليل التقارير المالية لاغراض الاستثمار، (الاسكندرية : المكتب الجامعى الحديث ، 2006 م)، ص13
(2) ابوبكر محمد، المحتوى الاعلامى للتقارير المالية ودوره فى اتخاذ قرارات الاستثمار فى الاوراق المالية، (الخرطوم : جامعة ام درمان الاسلامية، رسالة دكتوراة، غير منشورة، 2011م)، ص37

3. المستثمرين يتأثرون بالتقارير ويزيد ثقتهم.
4. ينخفض درجة عدم التأكد للمستثمرين عندما تتوفر معلومات لفترة متقاربة.