

صاحب امتیاز:
جامعه حسابداران رسمی ایران

مدیر مسئول:
سید محمد علوی

شورای سیاست گذاری (به ترتیب الفبا):

سعید جمشیدی فرد
غلامرضا شجری
رحمت‌اله صادقیان
حجت‌اله صیدی
سید محمد علوی
کاظم وادی زاده

زیر نظر هیأت تحریریه

همکار تحریریه:
مژده کدخدایی

امور اجرایی:
سمیرا آرین‌نژاد

طراح و صفحه‌آرا:
علی قاصدی

لیتوگرافی و چاپ:
ایران مصور



شماره پنجاه و پنج | پاییز ۱۴۰۰
انتشار: آذرماه ۱۴۰۰

نظرات و دیدگاه‌های مطرح‌شده،
در مقالات الزاماً دیدگاه جامعه
حسابداران رسمی ایران نیست؛
مگر در مواردی که قید می‌شود.

نشریه‌ی حسابدار رسمی در ارزیابی
مقالات، حسب مورد، از نظرگاه‌های
اعضای جامعه‌ی حسابداران
رسمی ایران و سایر خبرگان حرفه
حسابداری و حسابرسی سود می‌برد.
نشریه در اصلاح و ویرایش مطالب آزاد است.

نشانی: تهران، خیابان سپهد
قرنی، نرسیده به پل کریم‌خان زند
خیابان شهید امانی، پلاک چهار،
جامعه‌ی حسابداران رسمی ایران

تلفن: ۴۲۹۲۵ نمابر: ۸۸۸۰۱۹۱۰

www.iacpa.ir

hesabdarrasmi@iacpa.ir

[@iacpainfo](https://www.instagram.com/iacpainfo)

مقر

در ستایش حسابداران
«به مناسبت روز حسابدار ۱۴۰۰»

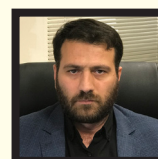
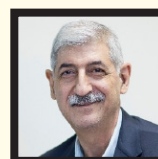
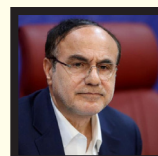
۴



تریون آزاد

حسابرسان و مؤسسات بیمه: پیچیدگی‌ها و توان آزمایشی‌ها
مجید بمانی، غلامرضا سلیمانی، محمود حق‌وردی‌لو، فرهاد فرهی، مسعود محمدی

۵



کنکاش

BAD BLOOD داستان ظهور و سقوط یک «استارت آپ»
همایون مشیرزاده

۱۹





جستار



دیدگاه‌های تأثیرگذار بر شناخت درآمدبانک‌ها

عباس محمدی، رضا داغانی

۲۴



اثرات عامل نوسان قیمت کالا و خدمات تجاری یکسان

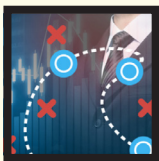
در نتایج عملیات واحدهای بازرگانی در دو سال متوالی

مرتضی ادیبی

۳۱



دور دنیا



دور دنیا

ترجمه و تدوین: مزده کدخدایی

۳۸



اطلاع‌رسانی



گزارش برگزاری آیین‌های بزرگداشت روز حسابدار در جامعه حسابداران رسمی ایران

۶۳



فهرست مؤسسات حسابرسی عضو جامعه‌ی حسابداران رسمی ایران

(بیست و هفتم آذر ماه ۱۴۰۰)

۷۱



سعید جمشیدی فرد

در ستایش حسابداران «به مناسبت روز حسابدار ۱۴۰۰»

بنیادهای هر جامعه‌ای در حال توسعه و مدرنی بر پایه‌ی مجموعه‌ای از نهادها شکل می‌گیرد و قوام می‌یابد که قاعده‌مند بودن آن جامعه را رقم می‌زند. ازجمله‌ی این نهادها، می‌توان از نهاد حسابداری نام برد. از همین روست که تکوین حسابداری مدرن در ایران در تلاش‌هایی ریشه دارد که طی بیش از یک قرن گذشته برای توسعه و نوسازی جامعه‌ی ایران بدان اهتمام ورزیده شد. از هنگامی که توسعه‌یافتن و فائق آمدن بر شکاف ناشی از عقب‌ماندگی اقتصادی - اجتماعی ایران در دستور کار مردم و دولت‌های معاصر ایران قرار گرفت، یکی از اصلی‌ترین محورهای آن تجدیدساختار مالی‌ی کشور، به‌موازات و همراه با ایجاد کالبدهای مدرن آموزش و بهداشت و سلامت و امنیت و دیگر نهادهای توسعه در کشور، بود. از همین رو، در دارالفنون، نخستین مدرسه‌ی مدرن در ایران معاصر که با هدف پیشرفت جامعه‌ی ایران تأسیس شد، در کنار علوم جدید، حسابداری نیز آموزش داده می‌شد.

در پی چنین تحولاتی، اکنون به مرحله‌ای رسیده‌ایم که بالغ بر ۱,۵ میلیون نفر در بخش‌های حسابداری و مالی اقتصاد ایران مشغول به فعالیت هستند و این رقم مستقل است از صدها هزار دانشجوی حسابداری که در آینده‌ی نزدیک به این بازار کار افزوده می‌شوند.

می‌توان گفت در میان انبوه حرفه‌ها و تخصص‌هایی که نقش کلیدی در حیات اجتماعی و اقتصادی جامعه‌ی مدرن دارند، حسابداری یکی از مهم‌ترین‌هاست. چراکه حسابداری و حسابرسی در تمامی شریان‌های اقتصادی کشور حضور دارد. برای برنامه‌ریزی به منظور توسعه، نیاز به داده‌های قابل‌اتکای حساب‌ها داریم که این مهم با تلاش حسابداران و اعتباربخشی حسابرسان فراهم‌شدنی است، برای ایجاد شفافیت نیز نیازمند اطلاع‌رسانی درست و به‌هنگام از فعل و انفعالات مالی بنگاه‌ها و افراد هستیم و این نیز تنها با فعالیت حسابداران و اعتباربخشی حسابرسان امکان‌پذیر است.

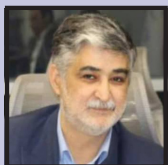
روز حسابدار فرصتی است برای یادآوری این کارکردها برای شهروندان تا دریابند که همچنان که کادر درمان در صف اول حفاظت از سلامت آنان هستند، حسابداران و کادر مالی نیز در صف نخست حفظ سلامت مالی جامعه جای گرفته‌اند. اهمیت حرفه‌ی حسابداری در مقایسه با سایر حرفه‌ها از همین جا ناشی می‌شود و از همین روست که در میان حرفه‌های جوامع مدرن حسابرسی از معدود حرفه‌هایی است که اخلاق مدون دارد.

داشتن چنین وظیفه‌ی سنگینی در زندگی اقتصادی جوامع ایجاب می‌کند که حسابداران متقابلاً از توان اثرگذاری در محیط سیاست‌گذاری و نظارت نیز برخوردار باشند تا دیدگاه‌های حرفه‌ای توأمان بر هر دو حوزه‌ی تنظیمی و اجرایی حاکم شود. با این حال، باید پای فشرده که هم‌اکنون حسابداران نقش متناسبی در تصمیم‌سازی‌ها و سیاست‌گذاری‌های مالی و اقتصادی ندارند. از همین رو، حضور نماینده‌ی جامعه‌ی حرفه‌ای حسابرسی کشور در مجامع و شوراهای سیاست‌گذاری در بازارهای مالی و پولی و بیمه‌ای و نیز بهره‌مندی از دیدگاه‌های حرفه‌ای حسابداران یکی از گام‌های ضروری برای ارتقای شفافیت در اقتصاد ایران است. در چنین حالتی، فاصله‌ی انتظارات «نظارت» و «اجرا» کاهش می‌یابد و در عمل شاهد مؤثرتر شدن سیاست‌ها و اقدامات در راستای شفافیت خواهیم بود.

به همین ترتیب، برای فائق آمدن بر شکاف‌های توسعه‌نیافتگی و مقابله با چالش‌هایی که در آستانه‌ی قرن جدید جامعه‌ی ایران با آن مواجه است، افزایش ضریب نفوذ حسابرسی ضروری است و این مهم نیز در گرو بهره‌مندی کارشناسی از متخصصان مالی و حسابرسی در امر سیاست‌گذاری‌های کلان اقتصادی و مالی است.

روز حسابدار ۱۴۰۰ فرصتی دیگر است برای یادآوری نقش و اهمیت انضباط مالی و اقتصادی، حساب و حسابداری، شفافیت و پاسخ‌گویی و در نهایت ستایش و تقدیر از حسابداران، یعنی نگهبانان این ارزش‌ها در تمامی جوامع مدرن.

حسابرسان و مؤسسات بیمه: پیچیدگی‌ها و توان آزمایی‌ها



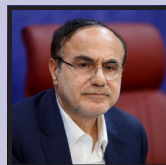
مسعود محمدی
معاون مالی و
اقتصادی بیمه
تجارت نو



فرهاد فرهی
معاون مالی بیمه
سامان



محمود حق‌وردی‌لو
مدیر کل نظارت مالی
بیمه مرکزی ایران



غلامرضا سلیمانی
رئیس کل بیمه
مرکزی ایران



مجید بمانی
حسابدار رسمی

به موازات توسعه بازارهای مالی در اقتصاد ایران طی سه دهه‌ی گذشته، شاهد رشد مؤسسات بیمه به عنوان یکی از سه رکن اصلی این بازارها بوده‌ایم. با این حال، به سبب برخی تعارضات مقررات حاکم بر فعالیت این مؤسسات با استانداردهای حسابداری، و گستره‌ی متنوع فعالیت‌های این مؤسسات، حسابرسی و اعتباربخشی به صورت‌های مالی آن‌ها را به چالش دشواری پیشروی حسابرسان فعال در عرصه‌ی حسابرسی مؤسسات بیمه بدل کرد است. از همین رو، موضوع میزگرد شماره‌ی کنونی فصلنامه‌ی حسابداری رسمی به بررسی پیچیدگی‌ها و چالش‌های فراروی حسابرسان در امر حسابرسی مؤسسات بیمه اختصاص یافته است.

طی دو دهه‌ی گذشته صنعت بیمه در ایران رشد گسترده‌ای داشته است. نقش صنعت بیمه در توسعه‌ی بازارهای مالی و به تبع آن توسعه‌ی اقتصادی کشور، حضور و سهم فزاینده‌ی بیمه‌های خصوصی در بازار بیمه در ایران، و ضرورت رعایت حقوق سهام‌داران شرکت‌های سهامی عام بیمه و حقوق ذی‌نفعان متعدد این صنعت، همه عواملی است که اهمیت خاصی بر نظارت مالی بر فعالیت مؤسسات بیمه می‌بخشد.

پیچیدگی عملیات شرکت‌های بیمه، اهمیت شفاف‌بودن جریان‌های نقدی آتی و دیگر عوامل موجب شده که استانداردهای ویژه‌ای برای گزارشگری مالی این صنعت تهیه شود و نهادهای ناظر در بازارهای پول و سرمایه و بیمه نیز هر یک به سهم خود الزامات ویژه‌ای را مطرح می‌سازند. از این رو حسابرسان را با شرایط ویژه‌ای در حسابرسی شرکت‌های بیمه مواجه می‌سازد.

در ادامه، محورهای بحث و پاسخ‌های صاحب‌نظران به پرسش‌های اصلی را می‌خوانیم.

در برابر چالش مغایرت
استانداردهای حسابداری
شرکت‌های بیمه با قوانین و
مقررات ناظر بر فعالیت این
شرکت‌ها چه باید کرد؟

میان آیین‌نامه‌های شورای
عالی بیمه در مقام نهاد ناظر و تنظیم‌گر شرکت‌های
بیمه و استانداردهای حسابداری در مواردی
اختلاف وجود دارد. از آن جمله، الزام شرکت‌های
بیمه به منظور نمودن ذخیره‌ی فنی تکمیلی و
خطرات طبیعی و ذخیره‌ی برگشت حق بیمه و
انعکاس آن‌ها به عنوان بدهی در صورت‌های مالی،
شناسایی هزینه‌ی کارمزد نمایندگان در زمان
وصول حق بیمه و پرداخت کارمزد (به روش نقدی)
براساس آیین‌نامه‌ی شورای عالی بیمه، شناسایی
ذخیره‌ی مطالبات مشکوک‌الوصول بر مبنای
درصدی مشخص شده از مطالبات و براساس زمان
سپری شده از سررسید آن، ...

در برابر این چالش‌ها چه باید کرد؟ چه نکاتی
باید مورد توجه نهادهای ناظر و استانداردها قرار
بگیرد تا به حداقل تناقض میان رویه‌ها و
دستورالعمل‌های نهاد ناظر و الزامات استانداردها
دست یابیم؟ چه گونه می‌توان همگرایی بیش‌تری
میان استانداردها و مقررات ناظر بر فعالیت‌های
بیمه‌ای پدید آورد؟

◀ مجید بمانی:

الف) لزوم هماهنگی بین شورای عالی بیمه با جامعه
حسابداران رسمی و سازمان حسابرسی با دعوت از نمایندگان
آن‌ها، ایجاد کارگروه یا نظرخواهی برای جلوگیری از اختلاف
بیش‌تر میان قوانین و استانداردهای حسابداری در آینده؛
برای پیشگیری از وجود اختلاف میان استانداردهای
حسابداری با قوانین و مقرراتی که در آینده اجرا یا وضع
خواهند شد ضرورت دارد هماهنگی لازم بین شورای عالی
بیمه و کمیسیون تخصصی با جامعه‌ی حسابداران رسمی
ایران و سازمان حسابرسی صورت پذیرد. گفتنی است علی‌رغم
این‌که وظیفه‌ی تدوین صورت‌های مالی نمونه‌ی شرکت‌های
بیمه و آیین‌نامه‌های مربوط به صنعت بیمه با شورای عالی
بیمه است لیکن نماینده‌ای از طرف سازمان حسابرسی یا
جامعه حسابداران رسمی ایران در شورا یا کمیته‌ی تخصصی
آن وجود ندارد لذا می‌توان با دعوت از نمایندگان سازمان و
جامعه در شورای عالی بیمه و کمیته‌ی تخصصی آن، ایجاد
کارگروه یا کمیته‌ی مشترک برای بررسی قوانین و مقررات و یا

نظرخواهی از جامعه حسابداران رسمی و سازمان حسابرسی در
خصوص قوانین و مقررات در حال تدوین، قبل از ابلاغ آن‌ها،
حداقل از افزایش موارد اختلاف جلوگیری کرد.

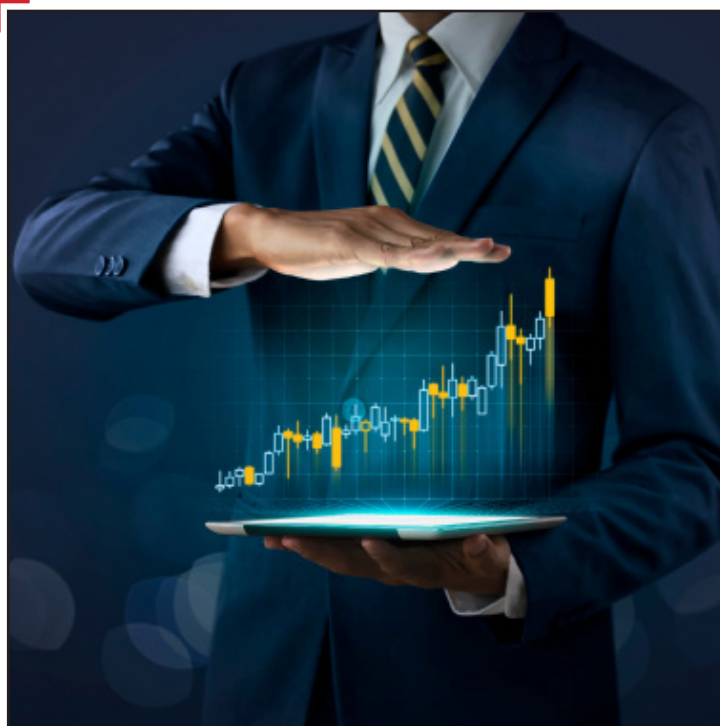
ب) تشکیل کمیته یا کارگروه مشترک برای رفع موارد
اختلاف موجود، تعیین نحوه‌ی اعمال آثار انباشته و رایزنی
با اشخاص مربوطه، و تطبیق قوانین و مقررات موجود با
استانداردهای حسابداری:

با تشکیل کارگروه ویژه یا کمیته‌ای مشترک راهکارهای
رفع موارد اختلاف مشخص و برای کاهش آثار آن‌ها (از جمله
آثار مالیاتی) اقدام به رایزنی با نهادها و سازمان‌های مربوطه
(مانند سازمان امور مالیاتی) شود. در این زمینه نحوه‌ی اعمال
آثار انباشته این تغییرات در صورت‌های مالی و همچنین تغییر
در قوانین و مقررات در راستای تطبیق آن‌ها با استانداردهای
حسابداری باید مورد نظر قرار گیرد.

◀ غلامرضا سلیمانی:

با عنایت به این‌که شرکت‌های بیمه مکلف به رعایت رویه‌ها
و دستورالعمل‌های نهاد ناظر هستند، طبعاً در دستور کار
قرار دادن اجرای آیین‌نامه‌های مصوب شورای عالی بیمه
و بخش‌نامه‌ها و دستورالعمل‌های ابلاغی بیمه‌ی مرکزی
در مواردی با استانداردهای حسابداری مغایر بوده که در
نتیجه، این موضوع به عنوان بند در گزارش حسابرسی درج
می‌گردد. عمده‌ی مغایرت‌ها ناشی از شناسایی هزینه‌ی کارمزد
نمایندگان در زمان وصول حق بیمه و پرداخت کارمزد به روش
نقدی، شناسایی ذخیره‌ی مطالبات مشکوک‌الوصول بر مبنای
درصدی مشخص شده از مطالبات و براساس زمان سپری شده
از سررسید و اخذ ذخیره‌ی برگشت حق بیمه و ذخیره‌ی فنی
تکمیلی و خطرات طبیعی است. با توجه به تعریف ذخیره
طبق استانداردهای حسابداری و مفاهیم نظری گزارشگری
مالی که اشعار می‌دارد «ذخایر بخشی از بدهی‌هاست و لذا
تنها اقلامی را می‌توان به عنوان ذخیره شناسایی کرد که
شرایط شناخت بدهی را احراز کرده باشد که یکی از شرایط
وجود تعهد فعلی برای انتقال منافع اقتصادی است.» اقلامی
که در تعهد کنونی شرکت بیمه نیست نباید به عنوان ذخیره
در صورت‌های مالی شناسایی شود. تعریف مذکور و مغایر
بودن آن با مفاد آیین‌نامه‌ها، درج بند شرط تکراری اخذ ذخایر
خلاف استانداردها در تمامی گزارش‌های شرکت‌های بیمه را
در پی داشته است.

توجه به این نکته ضروری است که اتفاقات سال‌های اخیر
از جمله زلزله کرمانشاه، سیل سال ۱۳۹۸، همه‌گیری ویروس
کرونا و... نشان داده اند اخذ ذخیره‌ی فنی تکمیلی و خطرات
طبیعی در ایفای تعهدات برخی از شرکت‌های بیمه نقش
به‌سزایی داشته است. علی‌ایحال حضور پررنگ‌تر حساب‌برسان



بیمه را مکلف به ذخیره‌گیری در قبال تعهدات احتمالی آتی کرده است، مدنظر قرار نگرفته است. به نظر می‌رسد وجود چنین ذخیره‌ای توجیه‌پذیر بوده و با توجه به متن موجود در آیین‌نامه‌ی ۵۸ که برای محاسبه‌ی ذخیره‌گیری، سقف معین نموده و شرکت‌های بیمه در مواردی با تأیید شورای عالی بیمه امکان استفاده از ذخیره‌ی تکمیلی و خطرات طبیعی را دارند، می‌توان این امر را به‌عنوان ذخیره‌ی تعهدات احتمالی آتی نیز مورد بررسی قرار داد. بنابراین چنانچه در محدوده‌ی استاندارد شماره‌ی ۲۸ تجدید نظری در پیش رو باشد با این رویکرد می‌توان وجود چنین ذخیره‌ای را پیش‌بینی کرد.

در زمینه‌ی ذخیره‌ی برگشت حق بیمه به نظر می‌رسد این ذخیره علی‌رغم این‌که اشاره‌ای از آن در استاندارد ۲۸ نگردیده و شناسایی درآمد حق بیمه بر اساس یک‌سال بیمه‌ای در نظر گرفته شده و با فرض این‌که ریسک در طول مدت بیمه‌نامه (غیر از رشته مهندسی) یکنواخت باشد، ذخیره‌ی فنی حق بیمه محاسبه می‌شود که تعلق درآمد و هزینه تا حدّ ممکن به‌درستی در صورت‌های مالی نمایش داده شود. لیکن بایستی به این نکته توجه کرد که در طول مدت بیمه‌نامه، اختیار کاهش سرمایه‌ی بیمه و یا انصراف بیمه‌گذار از ادامه‌ی بیمه‌نامه، میزان ذخیره‌ی در نظر گرفته شده تحت عنوان ذخیره‌ی فنی حق بیمه شاید کفاف مواردی از این قبیل را ننماید. بنابراین شاید رسیدگی‌کننده بتواند با دید محافظه‌کاری وجود چنین ذخیره‌ای را در تهیه‌ی صورت‌های مالی پذیرا باشد. در مورد پرداخت کارمزد نمایندگان به روش نقدی به هر حال بایستی بر اساس استانداردهای جاری ذخیره محاسبه و در نظر گرفته شود.

ضمناً براساس آیین‌نامه‌ی شماره ۱۰۱ شورای عالی بیمه که به‌تازگی تدوین و ابلاغ شده با مهلت حداکثر چهار ساله کلیه‌ی شرکت‌های بیمه به‌طور یکنواخت نسبت به محاسبه‌ی ذخیره‌ی مطالبات مشکوک‌الوصول اقدام خواهند کرد که در محاسبات توانگری مالی شرکت‌های بیمه در مبحث میزان سرمایه موجود تأثیر به‌سزایی خواهد داشت.

با توضیحات فوق:

مهم‌ترین نکته‌ای که وجود دارد پس از گذشت قریب دو دهه از تدوین استاندارد ۲۸ و آیین‌نامه‌ی شماره‌ی ۵۸ شورای عالی بیمه نتایج به دست آمده که حاصل مغایرت استاندارد با مقررات و آیین‌نامه‌های حاکم است کاملاً مشخص شده، بنابراین جهت همگرایی به نظر می‌رسد که برای به حداقل رساندن تناقض‌های موجود در بازنگری احتمالی استانداردها علل ریشه‌ای قوانین و آیین‌نامه‌ها نیز مدنظر قرار گیرد. برای نمونه اگر ماهیت ذخیره‌ی فنی تکمیلی و خطرات طبیعی

تعهد فعلی برای انتقال منافع اقتصادی است.» اقلامی که در تعهد کنونی شرکت بیمه نیست نباید به عنوان ذخیره در صورت‌های مالی شناسایی شود. تعریف مذکور و مغایر بودن آن با مفاد آیین‌نامه‌ها، درج بند شرط تکراری اخذ ذخایر خلاف استانداردها در تمامی گزارش‌های شرکت‌های بیمه را در پی داشته است.

توجه به این نکته ضروری است که اتفاقات سال‌های اخیر از جمله زلزله کرمانشاه، سیل سال ۱۳۹۸، همه‌گیری ویروس کرونا و... نشان داده‌اند اخذ ذخیره‌ی فنی تکمیلی و خطرات طبیعی در ایفای تعهدات برخی از شرکت‌های بیمه نقش به‌سزایی داشته است. علی‌احال حضور پررنگ‌تر حساب‌رسان مستقل در شرکت‌های بیمه، افزایش تسلط کامل و جامع بر آیین‌نامه‌ها و پرهیز از تفسیر ناصحیح مفاد آیین‌نامه‌ها و همچنین همگرایی مابین صاحب‌نظران و متخصصان حوزه‌ی بیمه سازمان حسابرسی، امور مالیاتی، مؤسسات بیمه و بیمه‌ی مرکزی می‌تواند در کنار مدنظر قراردادن اثرات قابل توجه سود و زیانی در دوره‌ی مالی و همچنین اثرات مالیاتی در رفع برخی تناقضات مؤثر باشد.

◀ فرهاد فرهی:

می‌دانیم که در خصوص صنعت بیمه صرفاً استاندارد شماره‌ی ۲۸ در رابطه با فعالیت بیمه‌های غیر زندگی تدوین شده است. در تدوین استاندارد موصوف ذخیره‌ی فنی تکمیلی و خطرات طبیعی که بر اساس مصوبات شورای عالی بیمه، شرکت‌های

را که نمایانگر اصل احتیاط جهت تعهدات آتی ناشی از بروز خسارت‌هایی است که بقای مؤسسات بیمه را تحت‌الشعاع قرار می‌دهند، مدنظر قرار دهیم شاید پذیرش چنین ذخیره‌ای در استاندارد حسابداری معنادار باشد و در برخی دیگر از تناقضات باید ببینیم که نیازی به طرح قوانین و مقررات از سوی ناظر نبوده و بایستی بر اساس استانداردهای حاکم حسابداری عمل کنیم.

◀ مسعود محمدی:

بر اساس ماده‌ی ۷۶ قانون تأسیس بیمه‌ی مرکزی ایران و بیمه‌گری (مصوب ۵۰/۳/۳۰ مجلس شورای ملی) شرکت‌های بیمه‌ی ایرانی ملزم به رعایت دستورات بیمه مرکزی ایران در حدود قانون مذکور و آیین‌نامه‌های اجرایی آن خواهند بود. ازاین‌رو شرکت‌های بیمه ملزم به رعایت کامل آیین‌نامه‌های مصوب شورای عالی بیمه هستند. در مواردی که مصوبات شورای عالی بیمه مغایر با سایر قوانین و مقررات باشد، بازهم به موجب قانون مذکور، شرکت‌های بیمه ملزم به رعایت مصوبات شورای عالی بیمه هستند. این موضوع در گزارش‌های حسابرسی شرکت‌های بیمه اثر گذاشته و حسابرس مستقل را بر آن می‌دارد تا بندهای عدم رعایت استاندارد یا سایر قوانین را در گزارش خود درج کند. تعارض قوانین تنها بین مصوبات شورای عالی بیمه با استانداردهای حسابداری نبوده و با دستورالعمل‌های سازمان بورس و برخی مقررات سازمان امورمالیاتی نیز مغایرت وجود دارد.

در برابر این چالش‌ها، شرکت‌های بیمه همواره با استفاده از ظرفیت‌های موجود و از طریق سندیکای بیمه‌گران ایران پی‌گیر رفع این تعارضات بوده‌اند، لیکن به جهت نبود عزم جدی در نهادهای تصمیم‌ساز و استانداردگذار برای حل این مشکلات و تغییر قوانین معارض، نه‌تنها مشکلات قبل حل نشده بلکه شرکت‌های بیمه دچار مشکلات جدیدی هم شده‌اند.

مناسبت‌ترین راه برای حل این مشکلات وجود یک اراده‌ی قوی در مجموعه‌های دارای قدرت برای حل موضوعات می‌باشد. طبق بند ۶ ماده ۱۷ قانون فوق‌الاشاره، شورای عالی بیمه وظیفه‌ی تصویب آیین‌نامه‌های لازم برای هدایت امر بیمه و فعالیت مؤسسات بیمه را به عهده دارد. بنابراین اقدام اصلی می‌بایست از طرف این شورا صورت پذیرد. شورای عالی بیمه می‌بایست از متخصصان مالی، بیمه‌ای و حقوقی کمک گرفته و با ایجاد کارگروه‌های تخصصی و نیز استفاده از تمام ظرفیت‌های قانونی سندیکای بیمه‌گران و پژوهشکده‌ی بیمه و با تعامل پویا با نهادهای ناظر اقدامات اساسی را در جهت رفع تعارضات بردارد. مهم‌ترین اقدام آن است چنانچه

بعد از برگزاری جلسات هم‌اندیشی و مباحثات کارشناسی، نظر بر اصلاح آیین‌نامه‌های شورای عالی بیمه باشد، در این خصوص اصلاحات لازم صورت گرفته و مصوبه‌های جدید توسط شورای مذکور صادر و ابلاغ شود و چنانچه سایر قوانین یا استانداردها می‌بایست اصلاح شوند، با ایجاد امکان ارتباط در سطوح مختلف با قانون‌گذار یا استانداردگذار، زمینه‌های اصلاح مقررات مربوطه فراهم شود تا کلیه‌ی تعارضات قانونی برطرف گردد.

۲

برای ایجاد رویه‌ی یکنواخت و یکسان در حسابرسی در گزارشگری موارد مربوط به حسابرسی و گزارش حسابرس مستقل و بازرس

قانونی چه باید کرد؟

فقدان رویه‌ی یکنواخت و یکسان مؤسسات حسابرسی در نحوه‌ی گزارش موارد عدم رعایت قوانین و مقررات بیمه‌ی مرکزی و مصوبات شورای عالی بیمه، نبود رویه‌ی یکدست و مشخص در زمینه‌ی گزارش توانگری مالی، استفاده‌ی مکرر از انواع برآورد در صورت‌های مالی مؤسسات بیمه که دشواری‌های مربوط به اطمینان بخشی آن‌ها را پدید می‌آورد، نبود اطلاعات کافی و عدم وجود رویه‌ی مشخص و یکسان در حسابداری بیمه‌نامه‌های کنسرسیون، وجود حساب‌های بانکی متعدد و واریزی‌های نامشخص، صورت تطبیق حساب‌های فی‌مابین با بیمه‌ی مرکزی و سایر شرکت‌های بیمه‌ای، عدم امکان اخذ تأییدیه در روال عادی از شرکت‌های بیمه خارجی و ... از جمله مواردی است که ایجاد رویه‌ی یکنواخت و یکسان در حسابرسی را دشوار ساخته است. برای غلبه بر این مشکل چه راهکارهایی باید اتخاذ کرد؟

حسابرسان در مواردی با چالش ناشی از نبود سامانه‌های اطلاعاتی مناسب، و نیز در مواردی نبود رویه‌های یکدست گزارشگری مواجه‌اند، برای غلبه بر این دشواری‌ها، چه راهکارهایی پیش روی حسابرسان مستقل شرکت‌های بیمه قرار دارد؟

◀ مجید بمانی:

الف) ارائه‌ی الزام یا رهنمود فنی توسط جامعه‌ی حسابداران رسمی ایران برای مؤسسات حسابرسی در خصوص نحوه‌ی گزارش موارد عدم رعایت قوانین و مقررات و توانگری مالی؛ با توجه به این‌که گزارش موارد عدم رعایت قوانین و



است آنچه که در یک شرکت بیمه از اولویت اصلی برخوردار است حقوق بیمه‌گذاران می‌باشد لذا هر شرکت بیمه از زمان تأسیس، فعالیت و انحلال و ... ابتدا ملزم به رعایت قوانین و مقررات بیمه‌ای است و در صورت عدم اشاره در این قوانین و مقررات، به سایر قوانین مرتبط نظیر قانون تجارت رجوع می‌شود لذا رعایت قوانین و مقررات ابلاغی بیمه‌ی مرکزی توسط مؤسسات بیمه الزامی است. اقدامات با اهمیتی که این سازمان جهت رعایت یکنواخت و یکسان قوانین و مقررات توسط مؤسسات بیمه و ارائه‌ی گزارشات مالی و حسابرسی انجام داده است شامل موارد ذیل است:

- ابلاغ لزوم افشای جداگانه موارد عدم رعایت مقررات بیمه‌ای در زمان حسابرسی صورت‌های مالی در مقاطع شش ماهه و سالیانه؛

- تهیه‌ی مجموعه راهنمایی آیین‌نامه‌ها، قوانین و بخشنامه‌های بیمه به همراه چک‌لیست‌های مربوطه (مراقب بیمه)؛

- تعبیه‌ی مصوبات شورای عالی بیمه و مصوبات هیأت‌عامل بیمه‌ی مرکزی در بخش «قوانین و مقررات» مندرج در سایت بیمه‌ی مرکزی ج.ا.ایران؛

- راه‌اندازی سامانه‌ی نظارت و هدایت الکترونیکی بیمه (سنهاب) به‌منظور تبادل اطلاعات و داده‌های مورد نیاز مابین شرکت‌های بیمه و بیمه مرکزی و ...؛

در نهایت بیمه‌ی مرکزی جهت اطمینان از رعایت قوانین و مقررات مذکور به صدور مجوز برگزاری مجامع عمومی اقدام می‌نماید. لذا حسابرس مستقل در خصوص مشاهده ابهام و اشکال در موارد بااهمیتی نظیر انواع برآوردها، مشکلات در سامانه‌های اطلاعاتی مؤسسه‌ی بیمه مورد رسیدگی، عدم تطبیق حساب‌های فی‌مابین بیمه‌ی مرکزی و مؤسسه‌ی بیمه، می‌توانند قبل از برگزاری مجامع عمومی، موضوع را در مهلت زمانی معقول و مشخص به بیمه‌ی مرکزی اعلام تا امکان رفع و شفاف‌سازی میسر گردد.

◀ محمود حق‌وردی‌لو:

یکی از اهداف تهیه و تدوین آیین‌نامه‌های مصوب شورای عالی بیمه، دستورالعمل‌ها و بخشنامه‌های ابلاغی بیمه‌ی مرکزی، ایجاد شفافیت و وحدت رویه در موضوعات تحت نظارت بیمه‌ی مرکزی است که علاوه بر استانداردهای حسابداری، مبنای حسابرسی شرکت‌های بیمه نیز قرار می‌گیرد. همچنین بیمه‌ی مرکزی نیز در راستای رسیدن به هدف رویه یکسان اقدام کرده است.

با توجه به مراتب فوق به‌نظر می‌رسد اولاً سازمان حسابرسی و جامعه‌ی حسابداران رسمی می‌توانند همانند صورت‌های مالی نمونه‌ی صنایع مختلف نسبت به تهیه‌ی دستورالعمل

مقررات بیمه‌ای در گزارش حسابرس مستقل و بازرس قانونی و همچنین گزارش جداگانه نسبت به صورت توانگری مالی شرکت بیمه از مطالبات بیمه‌ی مرکزی است لذا ضرورت دارد به‌منظور اعمال رویه‌ی یکسان توسط تمام مؤسسات حسابرسی، جامعه‌ی حسابداران رسمی اقدام به تهیه و ارائه‌ی دستورالعمل یا رهنمود فنی بابت چگونگی گزارش موارد عدم رعایت قوانین و مقررات و همچنین نحوه و یا حتی شکل نمونه گزارش نسبت به توانگری مالی براساس استانداردهای حسابرسی نماید.

ب) هماهنگی با بیمه‌ی مرکزی ایران برای تدوین رهنمود در خصوص حسابداری برخی از موضوعات خاص در صنعت بیمه:

با توجه به نبود رویه‌ی خاص و یکسان در حسابداری و گزارش برخی از موضوعات از قبیل تسعیر ارز، بیمه‌نامه‌های کنسرسیوم، مشارکت در منافع، گزارش اکچوئر رسمی و ... در شرکت‌های بیمه، برای اعمال رویه‌ی یکسان و قابل تطبیق می‌توان نسبت به هماهنگی با بیمه‌ی مرکزی برای تدوین رهنمود یا دستورالعمل برای حسابداری و گزارش این‌گونه موارد اقدام کرد.

ج) تدوین برنامه‌ی حسابرسی نمونه برای حسابرسی شرکت‌های بیمه و چک‌لیست رعایت قوانین و مقررات

◀ غلامرضا سلیمانی:

همان‌طور که از مفاد قوانین و مقررات بیمه‌ای مشخص

گزارش‌نویسی خاص صنعت بیمه نیز اهتمام ورزند تا حداقل رویه‌ای یکنواخت در تهیه‌ی گزارش‌ها به‌وجود آید. ثانیاً به دلیل حجم بالای اطلاعات و نیاز به پردازش مداوم آن، شرکت‌های بیمه می‌بایست در راستای تأمین اهداف گزارشگری مالی و رعایت قوانین حاکم بر فعالیت شرکت، اقدام به تدوین گزارش‌های استاندارد درون‌سازمانی نمایند تا در بازه‌ای مشخص شده جهت ارائه‌ی گزارش عملکرد به نهادهای ناظر و حسابرس مستقل و بازرس قانونی با پراکندگی اطلاعات و جامع نبودن آن مواجه نباشند.

◀ فرهاد فرهی:

از مسئولیت‌های اصلی ناظران مؤسسات مالی مجوز دادن به مؤسسات مالی، انجام نظارت مستمر، رسیدگی به انطباق با قوانین و انجام اقدامات اصلاحی به‌موقع برای رفع نگرانی‌های امنیتی و سلامت به‌ویژه در حوزه‌ی خطرات احتمالی ثبات مالی است. یکی از ارکان نظارت مؤثر، استقلال عملیاتی ناظر همراه با یک چارچوب حاکمیت مناسب در مرجع نظارت است. از طرفی حسابرس مستقل مسئول اظهارنظر نسبت به صورت‌های مالی است تا اطمینان حاصل کند که آن‌ها از تحریف با اهمیت عاری هستند و مطابق با چارچوب گزارشگری مالی مناسب تهیه شده‌اند. علاوه بر حسابرس مستقل، اکچوئرهای رسمی نیز گزارش‌هایی برای تأیید عملکرد شرکت‌های بیمه‌ای تهیه می‌کنند. با این‌که رویه‌ی تقریباً یکسانی برای تهیه‌ی صورت‌های مالی شرکت‌های بیمه‌ای از سوی نهاد ناظر تدارک دیده شده است، ولی در خصوص گزارش‌های اکچوئرهای رسمی هیچ رویه‌ی واحدی پیش‌بینی نشده است و همین امر اعمال سلاقی شخصی در تهیه‌ی گزارش‌ها را موجب می‌شود. نهاد ناظر می‌تواند با ایجاد یک رویه‌ی یکنواخت و یکسان برای روند گزارشگری مالی، حسابرسی داخلی و اکچوئرهای رسمی و همچنین ایجاد دسترسی با نظارت نهاد ناظر، برای این افراد به منابع اطلاعاتی یکپارچه‌ی شرکت‌های بیمه‌ای، زمینه‌ی بهبود فرایند گزارش‌دهی و نیز ارزیابی نهاد ناظر از گزارش‌های ارائه شده را فراهم آورد. چنین امری، بررسی کیفیت داده‌ها و گزارش‌ها و همچنین مدیریت مؤثر این موارد را با استفاده از تجمیع آن‌ها در یک پلتفرم تسهیل می‌کند. این گام شامل مجموعه‌ای از بررسی داده‌های مورد استفاده در گزارش‌های مالی و پیش‌بینی‌های استفاده شده، برای آزمایش تطابق در گزارش‌های مختلف خواهد بود. علاوه بر این برخی از پلتفرم‌ها امکان ردیابی همه‌ی گزارش‌ها از داده‌های تجمیعی تا خرد را نیز ارائه می‌دهند. توافق نهاد ناظر و گزارشگران مالی در به اشتراک‌گذاری امن اطلاعات مالی، سامانه‌ی یکپارچه‌ی اطلاعاتی را ارتقا می‌دهد و ارزیابی این گزارش‌ها را تسهیل می‌کند.

◀ مسعود محمدی:

برای ایجاد رویه‌ی یکسان در گزارشگری مالی و حسابرسی مستقل می‌بایست با حضور و نظارت بیمه‌ی مرکزی جلسات هم‌اندیشی بین جامعه‌ی حسابداران رسمی ایران، متخصصین مالی صنعت بیمه، کارگروه مالی سندیکای بیمه‌گران ایران و انجمن حرفه‌ای حسابرسان داخلی صنعت بیمه برگزار شده و در آن‌جا مسایل و مشکلات موجود مطرح شود. یکسان‌سازی گزارشگری مالی شرکت‌های بیمه با توجه به نظارت و الزامات که بیمه‌ی مرکزی برای برگزاری مجامع عمومی عادی سالانه اعمال می‌کند، آسان‌تر و در دسترس‌تر خواهد بود. ولی گزارشگری حسابرسی مستقل و بازرس قانونی در خصوص نحوه‌ی گزارش موارد عدم رعایت قوانین و مقررات و یا محدودیت‌های که در اخذ تاییدیه از بیمه‌گران خارجی وجود دارد و سایر موارد موجود، نیازمند همکاری و نظارت بیش‌تر جامعه‌ی حسابداران رسمی ایران در یکسان‌سازی گزارشگری حسابرسی صنعت بیمه است.

۳

در برابر ناهماهنگی میان نهادهای ناظر و بروز تعارض ناشی از دستورالعمل‌های متفاوت، مؤسسات حسابرسی در عمل چه می‌کنند؟ و اصولاً چه راهکاری باید اتخاذ کرد؟

وجود آیین‌نامه‌ها و قوانین و مقررات متعدد که در بسیاری موارد با توجه به شرایط روز مورد بازنگری قرار نگرفته است و علاوه آن اختلاف میان الزامات نهادهای ناظر (به‌طور مشخص، بیمه‌ی مرکزی و سازمان بورس) شرایط دشوار عملیاتی و نظارتی در مؤسسات بیمه به وجود می‌آورد. از مهم‌ترین موارد ناهماهنگی میان این دو نهاد ناظر به تعارض برخی از مفاد دستورالعمل حاکمیت شرکتی مصوب سازمان بورس با مفاد حاکمیت شرکتی براساس آیین‌نامه‌ی شورای عالی بیمه، شکل ارائه‌ی صورت‌های مالی و لزوم گزارشگری بر مبنای IFRS طبق نظر سازمان بورس، می‌توان اشاره کرد. در برابر این چالش چه راهکاری اتخاذ کرده‌اید و چه رویه‌ای برای حل این چالش باید دنبال کرد؟

◀ مجید بمانی:

الف) لزوم آشنایی سایر نهادهای ناظر با صنعت بیمه: با توجه به نقش نظارتی بیمه‌ی مرکزی و لزوم تبعیت شرکت‌های بیمه از آن، ضرورت دارد سایر نهادهای ناظر قبل از وضع قوانین و مقررات با آشنایی از صنعت بیمه اقدام به

کسب نظر متخصصین و بیمه مرکزی در این خصوص نمایند. (ب) هماهنگی نهادهای ناظر در زمان وضع قوانین و مقررات جدید:

به منظور جلوگیری از تعارض بیش تر در قوانین و مقررات جدید، ضرورت دارد در زمان وضع قوانین و مقررات جدید توسط هر نهاد ناظر به سایر قوانین و مقررات موجود توجه شود و قبل از وضع و ابلاغ آن ها اقدام به کسب نظر از سایر نهادهای ناظر و یا مشارکت آن ها در زمان تدوین قوانین و مقررات شود. (ج) هماهنگی بین نهادها و سازمان ها جهت رفع تعارض های موجود:

با توجه به این که تعارض میان قوانین و مقررات موجب عدم امکان اجرای آن ها می گردد ضرورت دارد تا با ایجاد کارگروه یا کمیته ای مشترک، تعارض های موجود بررسی و در جهت رفع آن ها اقدام شود.

◀ غلامرضا سلیمانی:

نهاد تصویب کننده و ابلاغ کننده ی مقررات بیمه ای در مؤسسات بازرگانی شورای عالی بیمه است. این شورا با جلسات منظم که توسط اعضای اصلی و کمیسیون ذیل شورا در طول سال برگزار می کند دائماً مقررات بیمه ای را با شرایط روز مورد بازنگری قرار می دهد از طرفی با دیدگاه متری که در مسئولین بیمه مرکزی وجود دارد بسیاری از مقررات مشترک شرکت های بیمه نظیر اساسنامه، نمونه ی صورت های مالی و... با هماهنگی سازمان بورس و اوراق بهادار و سازمان حسابرسی تهیه و ابلاغ شده اند. در این خصوص ممکن است اختلافاتی در برخی از مقررات، نظیر مقررات مربوط به حاکمیت شرکتی با بورس اوراق بهادار وجود داشته باشد؛ که مشابه موارد اشاره شده در بالا با رعایت قوانین حاکم بر مؤسسات بیمه و هماهنگی با سایر نهادهای ذی ربط در حال رفع است.

مرجع تدوین، تصویب، ابلاغ و الزام به اجرای استانداردهای حسابداری سازمان حسابرسی و ارکان آن است و هر زمان که سازمان مذکور رعایت استانداردهای حسابداری (ملی یا بین المللی) را الزامی کند بیمه ی مرکزی و مؤسسات بیمه خود را ملزم به اجرا می دانند. در این خصوص مهم ترین استاندارد بین المللی گزارشگری مالی مربوط به صنعت بیمه، استاندارد قراردادهای بیمه ای (شماره ۱۷) است اما بیمه ی مرکزی با توجه به اهمیت آن و عدم مسئولیت قانونی در تدوین و ابلاغ آن، کمیته ای برای بررسی و اجرای آن در صنعت بیمه تشکیل و با تصویب طرح تحقیقاتی در این زمینه، در حال بررسی چالش های موجود و آماده سازی مؤسسات بیمه جهت اجرا از زمان لازم الاجرا شدن استاندارد مذکور است.

◀ محمود حق وردی لو:

بیمه ی مرکزی در راستای حل و فصل مسائل مشترک با

سازمان بورس و اوراق بهادار (ازجمله آیین نامه ی حاکمیت شرکتی) اقدام به برگزاری جلساتی با سازمان مربوطه نموده و اقدامات مؤثری در این زمینه در حال انجام است. ضمن آن که پیش تر تدوین صورت های مالی نمونه نیز با همکاری سازمان بورس و سازمان حسابرسی انجام و جهت اجرا به شرکت های بیمه ابلاغ گردید.

◀ مسعود محمدی:

متأسفانه در سال های اخیر تدوین مقررات توسط نهادهای ناظر بر صنعت بیمه با وجود ارتباطات بین آن ها، شامل تعارضات متعددی بوده است. سازمان بورس مهر تأیید بر نمونه ی اساسنامه ی شرکت های بیمه می زند لیکن دستورالعمل حاکمیت شرکتی صادره توسط سازمان بورس با اساسنامه ی مورد تأیید بیمه ی مرکزی و سازمان بورس و همچنین آیین نامه ی شماره ی ۹۳ شورای عالی بیمه در موارد متعددی دارای تعارض است. یا نمونه صورت مالی شرکت های بیمه که توسط سازمان بورس ارائه شده با نمونه ی ابلاغی بیمه مرکزی متفاوت است. وجود این تعارضات باعث ایجاد بندهای مختلف در گزارش حسابرسی و بازرسی شرکت های بیمه در مورد رعایت الزامات قانونی می گردد. در این خصوص نیز تعاملات سازنده بین سه نهاد بیمه ی مرکزی، سازمان بورس و جامعه ی حسابداران رسمی ایران برای ایجاد یک رویه ی یکسان و یکنواخت در تدوین مقررات و همچنین نحوه ی گزارش دهی توسط حسابرسان مستقل، می بایست شکل گیرد تا گزارش های شرکت های بیمه از کیفیت مناسب تری برخوردار شود.

۴

برای پرسنل مؤسسات حسابرسی که به فعالیت در حسابرسی مؤسسات بیمه اشتغال دارند، طراحی و برگزاری چه دوره های

آموزشی ای به طور خاص ضروری است؟ با توجه به ویژگی های خاص صنعت بیمه و استانداردهای حسابداری موجود در این زمینه، برای آماده سازی پرسنل برای حسابرسی مؤسسات بیمه کدام دوره های آموزشی تخصصی ضرورت دارد؟ این دوره های آموزشی باید بیش تر بر کدام حوزه های نظری و کاربردی متمرکز شود؟

◀ مجید بمانی:

از جمله دوره های آموزشی ضروری و مفید در این خصوص عبارتند از:



- آشنایی با قوانین و مقررات حاکم بر صنعت بیمه
- استاندارد حسابداری شماره ۲۸ با عنوان فعالیت بیمه‌ای عمومی و IFRS شماره ۴ و ۱۷
- آشنایی با صورت‌های مالی شرکت‌های بیمه و افشای اطلاعات
- نحوه‌ی حسابداری و محاسبه ذخایر خسارت، عاید نشده، ریسک منقضی نشده، ریاضی و سایر ذخایر فنی
- موارد قابل توجه در حسابرسی و اثبات ذخایر مذکور در فوق
- روش‌های تحلیلی قابل استفاده برای اثبات اقلام صورت‌های مالی
- انواع ریسک‌های موجود در صنعت بیمه و نحوه‌ی شناسایی و ارزیابی آن‌ها

◀ غلامرضا سلیمانی:

با توجه به اهمیت نظر حسابرسان مستقل نسبت به صورت‌های مالی مؤسسات بیمه برای بیمه‌ی مرکزی و همان‌طور که در مقررات بیمه‌ای اشاره شده است در کنار سایر شرایط حرفه‌ای، حسابرسان مؤسسات بیمه باید مورد تأیید بیمه‌ی مرکزی باشند. لذا لازم است حسابرسان مستقل فعال در صنعت بیمه، واجد دانش لازم در زمینه‌ی ارزیابی تعهدات بیمه‌ای، ارزیابی ریسک‌های نهفته در اقلام صورت‌های مالی، چارچوب مقررات توانگری مالی و مسلط به مقررات جاری حاکم بر مؤسسات بیمه باشند و به‌طور پیوسته در این زمینه آموزش اجباری داشته باشند.

◀ محمود حق‌وردی‌لو:

از آن‌جایی که فعالیت شرکت‌های بیمه متفاوت از سایر صنایع و بنگاه‌های اقتصادی است و نظر به خاص و متفاوت بودن حسابرسی شرکت‌های بیمه به‌دلیل الزام قوانین و مقررات بیمه‌ای حاکم بر روح این شرکت‌ها، حسابرسان می‌بایست قبل از شروع حسابرسی در صنعت بیمه ابتدا با سازوکار امر بیمه‌گری و قوانین و مقررات و آیین‌نامه‌های مصوب شورای عالی بیمه، حسابداری شرکت‌های بیمه، استانداردهای بین‌المللی گزارشگری مالی (IFRS) و قوانین و مقررات حاکم بر شرکت‌های بورسی آشنایی کامل داشته باشند.

◀ فرهاد فرهی:

از جمله مواردی که در استانداردهای حسابداری حائز اهمیت است، بحث افشا در صورت‌های مالی است که می‌تواند در سمینارهای تخصصی به صورت نظری و کاربردی، اطلاعاتی که می‌باید به‌صورت شفاف در صورت‌های مالی شرکت بیمه ارائه گردد با در نظر گرفتن نحوه‌ی ارائه و دلایل تأثیرگذاری

اطلاعات بر تصمیمات ذی‌نفعان مورد بحث قرار گیرد. ضمناً برخی از آیین‌نامه‌های شورای عالی بیمه در رسیدگی صورت‌های مالی بسیار مؤثر بوده و تجزیه و تحلیل مفاد آیین‌نامه‌های موصوف می‌تواند در کیفیت رسیدگی به صورت‌های مالی تأثیرگذار باشد. شایان ذکر است که با توجه به ماهیت شرکت‌های بیمه، شناسایی، سنجش و پاسخ به ریسک‌های بیمه‌گری، بازار، نقدینگی، اعتباری و عملیاتی بااهمیت است. لازم است مدیریت پرتفوی شرکت با مدنظر قرار دادن حد تحمل ریسک شرکت به نحو مطلوب‌تری صورت پذیرد. ضمن این‌که مباحثی که در Own Risk and Solvency Assessment و ۲ Solvency مطرح است می‌تواند موجب شود سرمایه‌ی الزامی شرکت جهت محاسبه‌ی توانگری تحت تأثیر نحوه‌ی ارزیابی و مدیریت ریسک تغییر کند. آشنایی با مفاهیم مذکور و ریسک‌های موجود در صنعت بیمه، ذهنیت بهتری جهت درک مفاهیم صنعت بیمه ایجاد می‌کند و می‌توان با دید بهتری به بررسی گزارش‌های مالی شرکت‌های بیمه پرداخت.

خاطرنشان می‌سازد جهت نتیجه‌بخشی، می‌توان کارگروهی مسلط به مباحث بیمه تشکیل داد و در خصوص رسیدگی به برخی از مباحث تخصصی صنعت بیمه با هماهنگی حسابرسان مستقل برنامه‌ی رسیدگی تدوین کرد.

◀ مسعود محمدی:

صنعت بیمه از ویژگی‌های خاصی نسبت به سایر صنایع

برخوردار است. تنوع فعالیت‌ها و پیچدگی هر فعالیت و ارتباطات بین این فعالیت‌ها باعث آن شده تا صنعت بیمه متمایز با صنایع دیگر باشد. صنعت بیمه به‌عنوان یک نهاد مالی می‌بایست از شفافیت بیش‌تری در بازار سرمایه برخوردار باشد. از این‌رو دوره‌های آموزش کاربردی در حوزه‌ی حسابداری صنعت بیمه اولویت نخست را برای آموزش کارکنان مؤسسات حسابرسی دارد. همچنین دوره‌های آموزشی کاربردی در حوزه‌های فنی بیمه و انکایی نیز از اهمیت بالایی برخوردار است.

پرتفوی سرمایه‌گذاری برخی شرکت‌های بیمه‌ای مجموعه‌ای متنوع و بسیار گسترده را دربر می‌گیرد. بخش بزرگی از سود شرکت‌های بیمه ناشی از بازده این سرمایه‌گذاری‌هاست. چه دشواری‌هایی در ارزیابی و حسابرسی این پرتفوی در صورت‌های مالی شرکت‌های بیمه وجود دارد؟

سرمایه‌گذاری مؤسسات بیمه در انواع فعالیت‌ها، از سپرده‌گذاری نزد بانک‌ها تا فعالیت در زمینه‌ی املاک و مستغلات که گاه همگونی چندانی با فعالیت مالی این مؤسسات ندارد و در مواردی شکلی از بنگاه‌داری به خود را می‌یابد، چه دشواری‌هایی در امر حسابرسی این فعالیت‌ها پدید می‌آورد؟ تنوع این فعالیت‌ها حساب‌رسان را با چالش‌های تازه‌ای مواجه می‌سازد؟ مقررات نظارتی بر سرمایه‌گذاری مؤسسات بیمه تا چه حد کارساز بوده است؟

◀ مجید بمانی:

الف) لزوم رعایت حد نصاب‌های تعیین‌شده در آیین‌نامه‌های شورای عالی بیمه:
آیین‌نامه‌های شورای عالی بیمه (آیین‌نامه شماره ۶۰) تعیین‌کننده‌ی حداقل و حداکثر میزان سرمایه‌گذاری در انواع سرمایه‌گذاری‌ها است که ضرورت دارد برای این منظور چک‌لیست مربوطه طراحی و رعایت آن‌ها کنترل شود.
ب) تفکیک صحیح درآمد سرمایه‌گذاری ناشی از منابع بیمه‌ای و سایر منابع:

در جهت افشای مناسب درآمد سرمایه‌گذاری به تفکیک منابع بیمه‌ای (شامل ذخایر ریاضی و سایر ذخایر) و سایر منابع در صورت‌های مالی و همچنین محاسبه‌ی سهم مشارکت در منافع بیمه‌گذاران عمر، ضرورت دارد درآمد سرمایه‌گذاری به نحو صحیح و مناسب بین منابع و ذخایر مذکور تفکیک گردد. رعایت استانداردهای حسابداری در خصوص طبقه‌بندی،

ارزشیابی و شناسایی درآمد سرمایه‌گذاری‌ها با توجه به اهمیت بالای سرمایه‌گذاری‌ها در شرکت‌های بیمه، ضرورت دارد تا در طبقه‌بندی سرمایه‌گذاری‌ها به کوتاه‌مدت و بلندمدت، تفکیک سرمایه‌گذاری‌های جاری از سریع‌المعامله، تعیین ارزش سرمایه‌گذاری‌ها در پایان دوره و لزوم اخذ کاهش ارزش یا برگشت آن، شناسایی درآمد سرمایه‌گذاری بابت سود تضمین‌شده و سود سهام در شرکت‌های فرعی و وابسته و سایر شرکت‌ها توجه ویژه گردد.
د) انعکاس مناسب سرمایه‌گذاری در سبدهای اختصاصی، صندوق‌های سرمایه‌گذاری و بازارگردانی سهام در دفاتر و صورت‌های مالی شرکت‌های بیمه

◀ غلامرضا سلیمانی:

شرکت‌های بیمه معمولاً از محل فعالیت‌های بیمه‌ای سود مناسبی را کسب نمی‌کنند بلکه به علت فاصله‌ای که بین زمان دریافت حق بیمه‌ها و پرداخت خسارت مربوط وجود دارد، منابع مذکور را در فعالیت‌های سرمایه‌گذاری مولد کارسازی کرده تا هم عایدی نصیب سهام‌داران شده و هم بتوانند پاسخگوی زیان‌دیدگان و بیمه‌گذاران باشند. از طرفی بخشی از پرتفوی شرکت‌های بیمه مربوط به بیمه‌های زندگی و سرمایه‌گذاری (بلندمدت) است لذا الزاماً جهت پاسخ‌گویی به تعهدات مربوط باید وجوه حاصله را در راهکارهای تعیین شده در مقررات، سرمایه‌گذاری نمایند. طبق اساسنامه‌ی شرکت‌های بیمه، سرمایه‌گذاری جزو فعالیت اصلی یک مؤسسه‌ی بیمه‌ای است و بیمه‌ی مرکزی و شورای عالی بیمه بر این اساس و مطابق با مفاد قانون تأسیس بیمه‌ی مرکزی و بیمه‌گری مقررات مربوط به سرمایه‌گذاری را تدوین و ابلاغ کرده است بنابراین حساب‌رسان در بررسی سرمایه‌گذاری‌ها ابتدا باید از رعایت سرمایه‌گذاری‌های انجام شده در چارچوب این مقررات اطمینان حاصل کنند و به‌طور خاص در بیمه‌های زندگی و سرمایه‌گذاری نیز باید مطمئن شوند: اولاً وجوه دریافتی و ذخایر این رشته به‌طور مناسب جهت تعهدات به بیمه‌گذاران ایجاد شده است یا نه.

توجه به این مهم بیمه‌ی مرکزی را بر آن داشت تا در جهت نظارت بر فعالیت‌های سرمایه‌گذاری شرکت‌های بیمه اقدام به به‌روزرسانی آیین‌نامه‌ی سرمایه‌گذاری قبلی و تدوین آیین‌نامه‌ی شماره ۹۷ (آیین‌نامه سرمایه‌گذاری‌های مؤسسات بیمه) نماید. این آیین‌نامه براساس ظرفیت‌های متنوع و وسیع موجود در کشور پایه‌ریزی شده و به شرکت‌های بیمه این امکان را می‌دهد تا در بخش‌های مختلف (بانک و مؤسسات اعتباری، بورس و فرابورس، اوراق مالی اسلامی و مشتقات، صندوق‌ها و سبدگردان‌ها، املاک و مستغلات و... به صورت کوتاه‌مدت و



یا بلندمدت) اقدام به سرمایه‌گذاری کند، ضمن آن که جهت شفاف‌سازی بیش‌تر اقدام به تفکیک سرمایه‌گذاری از محل ذخایر ریاضی و سایر منابع نمایند. در این راستا شورای عالی بیمه با درج نصاب‌های مختلف در بندهای این آیین‌نامه، بر لزوم مدیریت ریسک سرمایه‌گذاری شرکت‌های بیمه تأکید کرده است.

◀ محمود حق‌وردی‌لو:

فعالیت شرکت‌های بیمه در زمینه‌های اقتصادی و سرمایه‌گذاری همواره مورد توجه صاحبان سهام آن‌ها بوده است. در واقع به‌منظور حمایت از حقوق بیمه‌گذاران، جلب نظر سهامداران و تداوم فعالیت‌های شرکت، لازم است بخشی از پرتفوی شرکت صرف سرمایه‌گذاری‌ها گردد. توجه به این مهم بیمه‌ی مرکزی را بر آن داشت تا در جهت نظارت بر فعالیت‌های سرمایه‌گذاری شرکت‌های بیمه اقدام به به‌روزرسانی آیین‌نامه‌ی سرمایه‌گذاری قبلی و تدوین آیین‌نامه‌ی شماره‌ی ۹۷ (آیین‌نامه‌ی سرمایه‌گذاری‌های مؤسسات بیمه) نماید. این آیین‌نامه براساس ظرفیت‌های متنوع و وسیع موجود در کشور پایه‌ریزی شده و به شرکت‌های بیمه این امکان را می‌دهد تا در بخش‌های مختلف (بانک و مؤسسات اعتباری، بورس و فرابورس، اوراق مالی اسلامی و مشتقات، صندوق‌ها و سبدگردان‌ها، املاک و مستغلات و... به صورت کوتاه‌مدت و یا بلندمدت) اقدام به سرمایه‌گذاری نماید، ضمن آن که جهت شفاف‌سازی بیش‌تر اقدام به تفکیک سرمایه‌گذاری از محل ذخایر ریاضی و سایر منابع نمایند. توجه به این نکته ضروری است که شورای عالی بیمه با درج نصاب‌های مختلف در بندهای این آیین‌نامه، به لزوم مدیریت ریسک سرمایه‌گذاری شرکت‌های بیمه توجه کرده است. بدین ترتیب می‌بایست اولاً شناخت لازم و کافی حساب‌رسان از آیین‌نامه‌ی مذکور و مفاد و تبصره‌های آن و مطابقت آن با یادداشت‌های مربوطه در صورت‌های مالی مصوب مورد توجه ویژه قرار گیرد و ثانیاً ضروری است شرکت‌های بیمه با طراحی مکانیزمی در کل سال مالی نصاب‌های آیین‌نامه شماره ۹۷ را رعایت کنند.

◀ فرهاد فرهی:

باید توجه داشت که نهاد ناظر با صدور آیین‌نامه‌های سرمایه‌گذاری سهمی در کنترل ریسک انجام سرمایه‌گذاری‌های شرکت‌های بیمه دارد و به‌هرحال با پذیرش تنوع و محدودیت‌های آیین‌نامه تا حدود زیادی نهاد ناظر موفق بوده است. لیکن در بعضی از موارد شکل سرمایه‌گذاری تابعی از استفاده از ارزش افزوده‌ی آتی و انتفاع از پوشش مناسب در قبال تورم است. چنین حالتی در امر حسابرسی مشکلاتی را به همراه خواهد داشت به‌خصوص اگر سرمایه‌گذاری انجام شده

در املاک و مستغلات و به قصد فروش باشد. بنابراین با این پرسش که در آینده این‌گونه سرمایه‌گذاری‌ها قابلیت نقدینگی را خواهند داشت مواجه خواهیم بود.

شایان ذکر است که اثرات تنوع سرمایه‌گذاری‌ها و ریسک‌های مرتبط به آن در تحلیل عملکرد شرکت‌های بیمه به غیر از صورت‌های مالی بایستی در محاسبات توانگری نیز دیده شود که این امر اثر مستقیمی بر سرمایه‌ی موجود شرکت خواهد داشت. بنابراین شاید بتوان نتیجه‌گیری کرد که بخشی از چالش‌های حساب‌رسان مستقل پوشش داده شده است.

◀ مسعود محمدی:

سود شرکت‌های بیمه عمدتاً مربوط به درآمد فعالیت‌های سرمایه‌گذاری‌ها بوده و سود حاصل از فعالیت‌های بیمه‌ای بخش کوچکی از سود خالص را دربر می‌گیرد. شرکت‌های بیمه ضمن رعایت استانداردهای حسابداری در خصوص سرمایه‌گذاری‌ها، ملزم به رعایت آیین‌نامه‌های مصوب شورای عالی بیمه در انجام، ثبت و گزارش‌گری سرمایه‌گذاری‌ها نیز هستند. آخرین آیین‌نامه در این خصوص آیین‌نامه‌ی شماره‌ی ۹۷ شورای عالی بیمه است که میزان سرمایه‌گذاری‌های شرکت‌های بیمه از محل ذخیره‌ی ریاضی، ذخایر فنی و سایر منابع را در هر فعالیت سرمایه‌گذاری اعم از سپرده‌های بانکی، اوراق بهادار، املاک و مستغلات و ... را تعیین می‌کند.

حسابرسی شرکت‌های بیمه چه‌گونه می‌تواند تصویر بازتاب‌یافته از ریسک شرکت‌های بیمه در صورت‌های مالی آن‌ها را اعتباربخشی کند؟

در صنعت بیمه، شاخص ریسک اهمیت به‌سزایی دارد. ریسک عدم‌وصول مطالبات، ریسک ناتوانی در جبران خسارات و در نهایت ریسک‌های برون‌زا و آن چیزی که ریسک‌های سیستمی اقتصاد می‌تواند به‌طور بالقوه بر صنعت بیمه تحمیل کند. در شرکت‌های بیمه با توجه به نوع خاص و میزان ریسک فعالیت‌های بیمه‌ای، ضریب خسارت بالا در رشته‌های بیمه‌ای با توان‌ر کم از جمله کشتی‌رانی و هواپیما، و همچنین فقدان نیروهای متخصص و کارآزموده برای محاسبه‌ی دقیق میزان بیمه‌ی اتکایی، حسابرسی شرکت‌های بیمه با چه دشواری‌هایی در اعتباربخشی با صورت‌های مالی روبه‌رو است؟

◀ مجید بمانی:

با در نظر گرفتن موارد زیر:
- کنترل افشای کامل و مناسب ریسک‌ها در صورت‌های مالی شرکت‌های بیمه
- کنترل صحت محاسبات و ارزیابی صورت گرفته در خصوص ریسک‌های افشا شده
- کنترل صحت محاسبات در توانگری مالی شرکت‌های بیمه
- انجام روش‌های تحلیلی، مقایسه با صنعت و روند و پیش‌بینی‌های صورت گرفته

◀ غلامرضا سلیمانی:

هر شرکت بیمه ملزم به اجرای اصول حاکمیت شرکتی است و از اجزای آن کمیته‌ی ریسک و مدیریت ریسک است. مدیریت ریسک شرکت بر اساس موازین تعیین شده توسط کمیته‌ی ریسک، ریسک‌های شرکت را پایش نموده و از استراتژی تدوین شده توسط کمیته برای حفاظت و افزایش منافع ذی‌نفعان، همواره مراقبت می‌کند تا رابطه‌ی منطقی بین توانمندی مالی شرکت و ریسک‌های پذیرفته شده برقرار باشد. گزارش محاسبات مجموع ریسک‌های پذیرفته شرکت در مقایسه با سرمایه از طریق روش‌های تعیین‌شده در مقررات توانگری مالی و بر اساس آخرین صورت‌های مالی حسابرسی شده به عنوان گزارش توانگری مالی شرکت

توسط هیأت‌مدیره شرکت تهیه و پس از اظهارنظر حسابرس قانونی به تأیید بیمه‌ی مرکزی می‌رسد. همچنین در خصوص محاسبه‌ی میزان ظرفیت نگهداری و اتکایی، مطابق مقررات مصوب شورای عالی بیمه جهت حصول اطمینان از رعایت حداکثر ظرفیت نگهداری مجاز مؤسسه‌ی بیمه در هر بیمه‌نامه یا هر ریسک می‌بایست ملاک عمل قرار گیرد. ضمناً شورایی بیمه، جهت اطمینان از توان ایفای تعهدات مؤسسات بیمه در رشته‌هایی نظیر کشتی و هواپیما که ممکن است به خسارت فاجعه‌آمیز منجر شود ذخایر فنی و تکمیلی و حوادث طبیعی را تجویز کرده است.

یکی از تمهیداتی که اخیراً رعایت آن از طرف بیمه‌ی مرکزی برای مؤسسات بیمه الزامی شده است، استفاده از اکچوئر رسمی در زمینه‌ی بررسی و تأیید مواردی نظیر میزان پذیرش ریسک‌های بیمه‌ای، تعیین ریسک‌های سرمایه‌گذاری‌ها، تأیید توانگری مالی، کفایت ذخایر و... است لذا حسابسان مستقل در بررسی و اظهارنظر نسبت به صورت‌های مالی شرکت‌های بیمه باید از خدمات اکچوئران رسمی جهت افزایش کیفیت اعتباردهی به صورت‌های مالی مؤسسه‌ی مورد رسیدگی، استفاده کنند.

◀ محمود حق‌وردی‌لو:

برابر آنچه که در یادداشت ۵۹ صورت‌های مالی نمونه و یادداشت‌های همراه درج شده، شرکت بیمه به عنوان یک پذیرنده ریسک در بازار بیمه بر اساس آیین‌نامه‌ی شماره‌ی ۹۳ مصوب شورای عالی بیمه مبنی بر اجرای اصول حاکمیت شرکتی دارای کمیته‌ی ریسک است. کمیته‌ی ریسک شرکت بر اساس موازین تعیین شده از طریق مدیریت ریسک، ریسک‌های شرکت را پایش کرده و استراتژی مدیریت ریسک و کنترل‌های داخلی لازم را ارائه می‌نماید که توسط مدیریت حسابرسی و کمیته حسابرسی شرکت از اجرای صحیح آن اطمینان حاصل می‌شود. برای حفاظت و افزایش منافع ذی‌نفعان، کمیته‌ی ریسک همواره مراقبت می‌کند که رابطه‌ی منطقی بین سرمایه‌ی شرکت و ریسک‌های پذیرفته شده برقرار باشد. گزارش محاسبات مجموع ریسک‌های پذیرفته شرکت در مقایسه با سرمایه از طریق روش‌های تعیین شده در آیین‌نامه‌ی شماره‌ی ۶۹ مصوب شورای عالی بیمه بر اساس آخرین صورت‌های مالی حسابرسی شده در سال مورد گزارش به عنوان گزارش توانگری شرکت توسط هیأت‌مدیره شرکت تهیه و پس از اظهارنظر حسابرس قانونی به تأیید بیمه‌ی مرکزی می‌رسد و سپس در سایت رسمی بیمه‌ی مرکزی منتشر می‌شود. در گزارش مزبور سرمایه الزامی مشتمل بر ریسک صدور بیمه‌نامه، ریسک بازار، ریسک اعتبار و ریسک نقدینگی با سرمایه‌ی موجود مقایسه و در نهایت مقدار و سطح

توانگری مالی شرکت تعیین می‌گردد. به عبارتی مبنای کنترل و اعتباربخشی حسابرسان مستقل، آیین‌نامه‌ی ۶۹ و اطمینان از صحت محاسبات شاخص توانگری مالی به‌عنوان یک شاخص ریسک است، ضمن آن که برابر آنچه در کمیته صیانت از شرکت‌های بیمه تصویب گردیده، مقرر شد آیین‌نامه‌ی شماره‌ی ۶۹ مورد بازنگری قرار گیرد و ضمن انجام اصلاحاتی در نحوه‌ی محاسبه‌ی ریسک بازار و اعتبار، ریسک عملیاتی نیز در محاسبات گنجانده شود. همچنین در خصوص محاسبه‌ی دقیق میزان بیمه‌ی اتکایی، مفاد آیین‌نامه‌ی شماره‌ی ۵۵ مصوب شورای عالی بیمه و حصول اطمینان از رعایت حداکثر ظرفیت نگهداری مجاز مؤسسه‌ی بیمه در هر بیمه‌نامه یا هر ریسک می‌بایست ملاک عمل قرار گیرد. قابل ذکر آن که بیمه‌ی مرکزی آخرین ظرفیت مجاز نگهداری مؤسسات بیمه را در سایت رسمی خود افشا می‌کند. سایر ریسک‌های مترتب بر فعالیت یک شرکت بیمه نیز می‌تواند توسط کمیته‌ی ریسک شرکت‌های بیمه و همچنین حسابرس مستقل و بازرس قانونی شرکت بیمه استخراج، ارزیابی و در گزارش حسابرسی نسبت به آن اظهارنظر شود.

◀ فرهاد فرهی:

همان گونه که می‌دانیم در آیین‌نامه‌های شورای عالی بیمه مواردی به قرار زیر در نظر گرفته شده است، بنابراین در دو بخش صدور بیمه‌نامه و میزان پوشش اتکایی به این پرسش خواهیم پرداخت.

الف- بر اساس ماده‌ی ۶ آیین‌نامه‌ی شماره‌ی ۷۶ شورای عالی بیمه، در کلیه‌ی رشته‌های بیمه در خصوص نرخ‌دهی سرمایه‌های تحت پوشش بیش از یک سقف معین بایستی از بیمه‌ی مرکزی ایران استعلام نرخ صورت پذیرد و سپس نسبت به صدور بیمه‌نامه اقدام شود که خود این عامل صحت صدور بیمه‌نامه را تا حد زیادی امکان‌پذیر می‌سازد.

ب- بر اساس آیین‌نامه‌ی شورای عالی بیمه سقف نگهداری هر ریسک تابعی از میزان سرمایه و بخشی از ذخایر فنی است که توان یک شرکت بیمه از هر ریسک را مشخص می‌نماید و بالطبع برای مازاد توان نگهداری ریسک بایستی پوشش اتکایی اخذ شود. ضمناً شرکت‌های بیمه عمدتاً با انعقاد قرارداد پوشش مازاد خسارت اتکایی در بخش باربری (MARINE) قادرند که برای رشته‌ی بیمه‌های بدنه و مسئولیت کشتی پوشش اتکایی مناسب فراهم سازند.

بنابراین حسابرسان محترم با توجه به توضیحات فوق قادر خواهند بود که ریسک مرتبط با سهم نگهداری شرکت بیمه را در رابطه با بیمه‌نامه‌های مذکور مورد تجزیه و تحلیل قرار دهند.

گفتنی است که با توجه به تعاریف مندرج در ماده ۹

آیین‌نامه‌ی شماره‌ی ۵۸ شورای عالی بیمه بدون موشکافی در شیوه‌ی محاسبه‌ی ریسک‌های منقضی نشده، ملاحظه می‌شود که در صورتی که برآورد شرکت از نظر کیفی منجر به نتایج معقول کمی نگردد، در محاسبات ریسک‌های منقضی نشده که صرفاً رشته‌های بیمه‌ای را فارغ از سیاست‌های اتکایی شرکت بیمه مورد سنجش قرار می‌دهد بازتاب این موارد قابل مشاهده است. افزون بر این، در محاسبات توانگری شرکت‌های بیمه نیز تأثیر به‌سزایی بر سرمایه مورد لزوم خواهد داشت.

◀ مسعود محمدی:

بر اساس آیین‌نامه‌ی شماره‌ی ۶۹ شورای عالی بیمه (نظارت بر توانگری مالی مؤسسات بیمه)، توانگری مالی به معنی توانایی مؤسسه‌ی بیمه برای پوشش ریسک‌های پذیرفته‌ی خود می‌باشد. در این آیین‌نامه چهار ریسک مهم شرکت‌های بیمه (ریسک بیمه‌گری، ریسک اعتباری، ریسک نقدینگی و ریسک بازار) که قابل اندازه‌گیری از اعداد مندرج در صورت‌های مالی است، تعریف و روش محاسبه‌ی آن‌ها نیز بیان شده است. هر چند ریسک‌های مهم دیگری نیز (ریسک عملیاتی، ریسک نوسانات نرخ ارز و ...) برای شرکت‌های بیمه وجود دارد، ولی در حال حاضر ضوابطی برای اندازه‌گیری و افشای آن وجود ندارد. لذا در این خصوص می‌بایست توسط متخصصان حوزه‌های مختلف ریسک، فنی، مالی و حسابرسی با نظارت و محوریت بیمه مرکزی هم‌اندیشی صورت گرفته و در نهایت آیین‌نامه‌ی جدید توانگری مؤسسات مالی با پوشش ریسک‌های بیش‌تر و دقت بالاتر تدوین گردد تا تصویر مناسب‌تری از ریسک‌های شرکت‌های بیمه در صورت‌های مالی آن‌ها ارائه شود.

جامعه‌ی حسابداران رسمی ایران در حوزه‌ی تعامل با نهادهای ناظر در صنعت بیمه، ارائه‌ی رهنمودهای مناسب حسابرسی، برگزاری دوره‌های آموزشی و مواردی از این دست، چه اولویت‌هایی را بیش‌تر باید مدنظر قرار دهد؟

◀ مجید بمانی:

همان گونه که در مباحث قبلی اشاره شد از جمله مواردی که جامعه حسابداران رسمی ایران در این خصوص می‌تواند مدنظر قرار دهد عبارتند از:

الف) مشارکت و همکاری با شورای عالی بیمه در وضع قوانین و مقررات جدید به منظور انطباق قوانین و مقررات با استانداردهای حسابداری و رفع تعارض موجود بین آن‌ها

ب) تهیه و ارائه‌ی رهنمودهای لازم برای مؤسسات



بررسی و اعلام نظر قرار گیرد، در ذیل اشاره می‌گردد:

- برگزاری دوره‌های آموزشی منظم و مستمر برای مدیران و کارکنان حرفه‌ای شاغل در مؤسسات حسابرسی در زمینه‌ی قوانین و مقررات بیمه‌ای، مالی و اعتباری، بازار سرمایه، قوانین و مقررات مالیاتی، استانداردهای حسابداری و حسابرسی و ...
- بررسی مقررات مشابه و مغایر از مراجع نظارتی متعدد و ارائه‌ی اعلام نظر کارشناسی به مراجع صادرکننده جهت حل و فصل موضوع.

◀ محمود حق‌وردی‌لو:

- برگزاری دوره‌های آموزشی منظم و مستمر برای مدیران و کارکنان حرفه‌ای شاغل توسط مؤسسات حسابرسی؛
- استفاده از کارشناسان حوزه‌ی حسابداری، بیمه و بورس در کلاس‌های آموزشی مؤسسات حسابرسی در خصوص موضوعات جدید و روز صنعت بیمه مانند لزوم گزارشگری مالی بر اساس استانداردهای بین‌المللی گزارشگری IFRS؛
- تشکیل کارگروه‌های تخصصی بین‌جامعه‌ی حسابداران رسمی و نمایندگان صنعت بیمه؛
- برگزاری نشست‌های تخصصی برای مؤسسات حسابرسی بیمه با حضور نمایندگان شرکت‌های بیمه.

◀ فرهاد فرهی:

جامعه‌ی حسابداران رسمی ایران همواره با توسعه‌ی فرهنگ و دانش عمومی در زمینه‌ی موارد بااهمیت و کیفی اقلام صورت‌های مالی و کنترل‌های داخلی، باعث بهینه شدن دانش گزارشگری شده است، ازاین‌رو در خصوص صنعت بیمه نیز ماهیت ذخایر فنی و اهمیت آن در صورت‌های مالی ایجاب می‌کند که با هماهنگی نهاد ناظر، توجه به ریسک ترکیب پرتفوی شرکت‌های بیمه و تأثیر ذخایر فنی بر تداوم فعالیت شرکت‌های بیمه، توسط جامعه حسابداران رسمی در اولویت قرار گیرد.

◀ مسعود محمدی:

نقش جامعه‌ی حسابداران رسمی ایران به‌عنوان یک نهاد ناظر در شفاف‌سازی صورت‌های مالی صنعت بیمه بسیار حائز اهمیت است. به عنوان اولویت نخست، این تشکل با تعامل و هم‌افزایی با بیمه‌ی مرکزی، سندیکای بیمه‌گران، پژوهشکده‌ی بیمه و انجمن حرفه‌ای حسابرسان داخلی صنعت بیمه از یک‌سو و با سایر نهادهای ناظر مانند سازمان بورس از سوی دیگر می‌تواند چالش‌های موجود در گزارشگری مالی و حسابرسی صنعت بیمه را بررسی و با ارائه‌ی رهنمودهای حسابرسی، در جهت رفع معضلات و شفافیت صورت‌های مالی زمینه‌ی اقدامات مهم و اساسی را مهیا سازد.

حسابرسی در خصوص گزارش موارد عدم رعایت قوانین و مقررات در گزارش حسابرس مستقل و گزارش نسبت به توانگری مالی در جهت ایجاد رویه‌ی یکسان توسط مؤسسات حسابرسی در گزارش موارد مذکور

(ج) همکاری و هماهنگی با بیمه‌ی مرکزی ایران برای تدوین رهنمود در خصوص حسابداری برخی از موضوعات خاص در صنعت بیمه

(د) تدوین برنامه‌ی حسابرسی نمونه برای حسابرسی شرکت‌های بیمه و همچنین چک‌لیست رعایت قوانین و مقررات حاکم بر فعالیت شرکت‌های بیمه

(ه) برگزاری دوره‌های آموزشی برای کارکنان مؤسسات حسابرسی در خصوص قوانین و مقررات حاکم بر فعالیت شرکت‌های بیمه، استانداردهای گزارشگری و موارد خاص در حسابرسی شرکت‌های بیمه

◀ غلامرضا سلیمانی:

به نظر می‌رسد کمیته‌ای متشکل از نمایندگان جامعه‌ی حسابداران رسمی، صنعت بیمه، صنعت بانکداری و بازار سرمایه در خصوص موضوعاتی مانند هماهنگ‌سازی و اجرای مقررات مشترک، رفع مقررات متضاد، دوره‌های آموزشی مرتبط و جهت بهبود و ارتقا و شفافیت اطلاعات منتشره توسط مؤسسات و افزایش کیفیت اعتباردهی به صورت‌های مالی نهادهای مالی، تشکیل شده و عمل به مصوبات آن الزامی گردد. برخی از مواردی که می‌تواند در کمیته‌ی مذکور مورد

BAD BLOOD

داستان ظهور و سقوط یک «استارت آپ»

همایون مشیرزاده



این محاکمه موضوعیت دارد یا خیر؟! این موارد خود بحث‌های جدیدی در زمینه‌های مقررات، قوانین، حقوق و جرم‌شناسی و غیره به میان آورده است اما چراهایی که به دنبال رسوایی استارت‌آپ خانم هولمز پیش آمده، این سؤال را مطرح کرده که آیا چنین اتفاقاتی برای استارت‌آپ‌های دیگر و سایر پروژه‌های فناوری بالا و نیز ممکن است روی دهد؟ موضوع دیگری که وکلای متهمین مطرح می‌کنند این است که سرمایه‌گذاران به طمع سود به این قمار دست زده اند و کسی آن‌ها را تحت فشار برای سرمایه‌گذاری قرار نداده بود و به قول آن‌ها فریب نخورده‌اند!!

سه چهار سال قبل کتابی منتشر شد تحت عنوان Bad Blood (در لغت بیش‌تر به معنای کدورت و دشمنی آن‌هم میان احباب و اعضای خانواده بکار می‌رود گو این‌که در ظاهر ممکن است خون بد، زن بد و بدجنسی کدورت را به ذهن متبادر کند!) نام کتاب و شرح روی جلد آن «دروغ‌ها و اسرار استارت‌آپی در سیلیکون ولی» به خودی خود چشمگیر است! نام نویسنده کتاب جان کاری‌رو (John Carreyrou) برنده‌ی جایزه‌ی پولیتزر، روزنامه‌نگار مشهور فرانسوی-

این روزها در شهر سن خوزه ایالت کالیفرنیا آمریکا محاکمه‌ای جریان دارد

که سروصدای زیادی به پا کرده است. محاکمه‌ی خانمی به نام الیزابت هولمز و همکار و همدست و هم‌دل و هم‌نشین وی به نام رامش بال وانی معروف به سانی. این محاکمه بنا به دلایل گوناگون مورد توجه قرار گرفته است. کلاهبرداری کلان و گسترده‌ی مالی که تحت عنوان و در زمینه‌ی سرمایه‌گذاری در یک استارت‌آپ صورت گرفته است: ادعاهای بی اساس فنی و علمی که در این زمینه وجود داشته ولی در حدّ حرف و رؤیا و زاییده‌ی خیال مدعیان بوده، افراد صاحب‌نام و صاحب نفوذی که در طمع کسب سود آنی و بیش‌تر، منابع مالی و سرمایه و پس انداز خود را در این کار از دست داده‌اند، جنجالی که وکلای خانم هولمز در جریان دادرسی و دادگاه راه انداخته‌اند (که مثلاً شکست تجاری و عدم دستیابی به اهداف جرم نیست!) و این‌که اصولاً برگزاری



**Bad
Blood**

آمریکایی روزنامه وال استریت ژورنال (از نشریات محافظه کار و دست راستی آمریکا و معتقد و پای بند به نظام اقتصاد بازار آزاد)، به جذابیت کتاب افزوده و آن را در ردیف کتاب‌های پرفروش ملی قرار داده است. با این همه، بیش‌تر نوشته‌ی پشت جلد به نقل از بیل گیتس مدیر و بنیانگذار شناخته شده شرکت معروف مایکروسافت است که کنجکاو‌ی هر بیننده‌ای را بر می‌انگیزد:

«داستان از آنچه تصور می‌کردم و انتظار داشتم، دیوانه‌کننده‌تر بود. وقتی شروع به خواندن ماجرا کردم، دیگر نتوانستم کتاب را زمین بگذارم. کتاب همه چیز را گفته: طرح‌هایی ماهرانه برای شیادی، دسیسه‌های درون شرکت‌های سهامی، داستان‌های روی جلد مجلات، روابط خانوادگی فنا شده و مرگ شرکتی که روزی یک میلیارد دلار ارزش‌گذاری شده بود.»

کتاب حاصل صدها ساعت تحقیق، مصاحبه، مطالعه‌ی مستندات و پیگیری‌های نویسنده است.

اما داستان به‌طور خلاصه از این قرار است که در سال‌های میانی دهه‌ی اول قرن بیست و یکم، خانم الیزابت هولمز، دانشجوی ترک تحصیل کرده‌ی دانشگاه استانفورد، استارت‌آپی را بنیانگذاری می‌کند که نام ترانوس (Theranos) را برای آن بر می‌گزیند (برگرفته از دو واژه‌ی Therapy به معنای درمان و diagnosis به معنای تشخیص). شریک او رامش بالوانی متولد بمبئی هندوستان، مهندس کامپیوتر، در سال ۱۹۸۶ به آمریکا آمده و قبلاً در استارت‌آپ دیگری توفیقاتی به‌دست آورده بود (البته در سابقه‌ی او تخلفات مالیاتی هم وجود داشت!) لیکن او این دستاوردها را ناشی از شانس و خوش بیاری خودش تلقی نمی‌کرد بلکه با تصور بالایی که از خودش و توانایی‌های گوناگونش داشت، فکر می‌کرد نابغه‌ی کسب‌وکار است. در چنین شرایطی در

سر راه دختر هجده ساله‌ای قرار گرفت که به لحاظ جاه‌طلبی و اعتماد به نفس بیش از حد و کاذب و از خود راضی بودن، در حد و قد و قواره‌ی همدیگر بودند!

به‌طور خلاصه، این‌ها (ترانوس و این دو شخصیت) ادعا می‌کردند که انقلابی در فناوری پزشکی ایجاد کرده و دستگاه‌های آزمایش خونی ساخته که با مقدار خیلی کم از نمونه‌ی خون می‌تواند با سرعت غیرقابل تصور و بی‌سابقه‌ای، آزمایش‌های معمول را انجام داده و نتیجه را اعلام نماید. این تشکیلات بالغ بر ۷۰۰ میلیون دلار سرمایه از انواع و اقسام سرمایه‌گذاران متهور و ریسک‌پذیر و سرمایه‌گذاران خصوصی و نهادی و حرفه‌ای، جذب و در سال ۲۰۱۴ ارزش این استارت‌آپ به مبلغ در حدود ۱۰ میلیارد دلار می‌رسد.

چنین ادعا می‌شد که دستگاه‌های آزمایشگاهی ترانوس (ظاهراً چیزی به اندازه‌ی یک توستر نان خانگی) با قطرات کمی از خون بیمار روی کارتی در قطع و اندازه‌ی کارت‌های بانکی، می‌تواند آسان‌تر، ساده‌تر، ارزان‌تر و خیلی سریع‌تر از روش‌های متداول، آزمایش‌های مورد نظر را انجام دهد. برای این منظور غرفه‌هایی در فروشگاه‌های بزرگ زنجیره‌ای تخصیص می‌یافت که بیماران بدون مراجعه به آزمایشگاه و بیمارستان، از طریق این غرفه‌ها نمونه‌ی خون خود را گرفته و دستگاه‌های ترانوس در اسرع وقت نتیجه‌ی آزمایش‌ها را اعلام می‌کنند. قراردادهایی هم با چندین فروشگاه زنجیره‌ای بزرگ برای تأمین محل غرفه‌ها و اخذ نمونه‌ی خون مراجعین و انجام آزمایش منعقد شد. در عمل با راه‌اندازی غرفه‌ها و در غیاب دستگاه‌های آنالیزور مورد ادعا، نمونه‌ها در آزمایشگاه‌های درجه‌ی ۳ با کم‌ترین امکانات و دقت و کیفیت پایین، تجزیه شده و نتایج، درست و غلط (و با تأخیر به بهانه‌های مختلف) تحویل بیماران

می‌شد! برخی مراجعین و بیماران و کادر پزشکی به‌تدریج در صحت نتایج شک کرده و در نهایت آزمایش‌های کنترلی و موازی، عدم دقت، نداشتن قابلیت اعتماد و صحیح نبودن آزمایش‌های ترانوس را به‌تدریج برملا کردند.

در این فاصله استارت‌آپ ۷۰۰ میلیون دلار از سرمایه‌گذاران مشهوری نظیر جرج شولتز (وزیر امور خارجه‌ی اسبق آمریکا) جیمز متیس (وزیر دفاع اسبق آمریکا) دریپر فیشر (سرمایه‌گذار شناخته شده و صاحب‌نام) و دیگران به عنوان مشارکت در استارت‌آپ، پول گرفته بود. ضمن آن‌که با ورود افراد مشهور و صاحبان ثروت و مکت و قدرت و دارای امکانات گسترده‌ی علمی و مالی به هیأت‌مدیره، هر روز بر وجهه و آبروی تجاری اعتباری و علمی شرکت افزوده می‌شد. در کنار خانم هولمز، اعضای هیأت‌مدیره‌ی شرکت مجموعه‌ای از افراد مشهور و شناخته شده در سیاست، ارتش، تجارت، پزشکی و اپیدمیولوژی، بانکداری، حقوق، کسب‌وکار، سرمایه‌گذاری و غیره بودند. به عبارت دیگر کم و بیش با مفاهیم کسب‌وکار و سرمایه‌گذاری، پزشکی و علوم مرتبط، حقوق و قوانین و مقررات و غیره آشنا بودند!

بد نامی از ۲۰۱۵ آغاز می‌شود؛ زمانی که یکی از دانشمندان و محققین صاحب‌نام کالیفرنیا با خبرنگار نامبرده برخورد می‌کند و قابل قبول بودن ادعاهای این خانم را زیر سؤال می‌برد؟ به‌دنبال آن، انواع شکایات و پرونده‌های گوناگون علیه شرکت از طرف فروشگاه‌های زنجیره‌ای اشاره شده، مقامات و سازمان‌های درمانی، سازمان بورس، سرمایه‌گذاران، سازمان نظام پزشکی و مراکز خدمات طبی، بیماران و غیره مطرح می‌شود. در سال ۲۰۱۶ ارزش شرکت ترانوس از ۴/۵ میلیارد دلار تقریباً به صفر می‌رسد و پس از ماه‌ها مجادله و شکایت و پرونده‌های مختلف، شرکت سرانجام در سال



۲۰۱۸ منحل می‌شود. در سال ۲۰۱۸ شرکت ترانوس، خانم هولمز و آقای بالوانی توسط مقامات بورس متهم به کلاهبرداری شده و اتهامات توطئه و کلاهبرداری اینترنتی به ایشان تفهیم می‌گردد.

قرار بود محاکمه در همان سال ۲۰۲۰ شروع شود لیکن به علت شیوع بیماری کرونا تا ژانویه ۲۰۲۱ به تعویق افتاد. محاکمه هم اکنون آغاز شده و در حال برگزاری است. هر روز شواهد و داستان‌ها و شگفتی‌های جدیدی از این استارت‌آپ در معرض توجه و قضاوت عموم قرار می‌گیرد.

اما واقعیت این است که تخلفات ترانوس را خبرنگار برنده‌ی جایزه پولیتزر و دانشمندان و محققین و ذی‌نفعان بر ملا نکردند. این حسابداران بودند که در نهایت چاره‌ای نداشتند جز آن‌که به هیأت‌مدیره‌ی شرکت بگویند که پولی در شرکت نیست و از پرداخت حقوق هم عاجزند. در سال ۲۰۱۷ الیزابت هولمز به دنبال رفتار و منش جاه‌طلبانه و خرج کردن تمام منابع مالی که از سرمایه‌گذاران خرد و کلان گرفته

بود، مجبور شد برای ادامه‌ی فعالیت شرکت از بانک وام بگیرد. اینجا بود که از او خواسته شد برای اخذ تسهیلات صورت‌های مالی حسابرسی شده به بانک ارائه نماید. در سال‌های اول استارت‌آپ، از مؤسسه‌ی KPMG برای حسابرسی صورت‌های مالی ترانوس دعوت شده بود لیکن حسابرسی هیچ‌گاه تکمیل نشد و گزارش هم توسط مؤسسه مزبور صادر نگردید. این‌طور که در خبرها آمده، از یکی از مقامات KPMG خواسته شده در این مورد صحبت کند لیکن به دلیل محرمانه بودن اطلاعات، مطلبی در مورد شرکت برای خبرنگاران افشا نکرده است. جالب این‌جا است که هیچ‌کدام از سهام‌دارانی که حدود هفتصد میلیون دلار وجه نقد به این استارت‌آپ داده بودند، درخواستی برای دیدن حساب و کتاب و صورت‌های مالی و گزارش حسابرسی ترانوس نداده بودند. مضافاً آن‌که خود شرکت هم از حسابرس یا فرد مستقلی برای بررسی اطلاعات مالی شرکت (که بعضاً در اختیار سهام‌داران قرار می‌گرفت) دعوت نکرده بود! در ماه‌های آخر، حسابدار شرکت که شنیده

بود قرار است شرکت مورد حسابرسی قرار گیرد، مجبور شد اخبار بد در مورد وضعیت مالی خراب شرکت را به هیأت‌مدیره و سهام‌داران شرکت گزارش دهد. گفته می‌شود یکی از تخلفات خانم هولمز این بود که اطلاعات آتی و پیش‌بینی‌هایی که در اختیار سهام‌داران قرار می‌گرفت، هیچگاه با عملکرد واقعی تطبیق داده نمی‌شد! علی‌رغم آن‌که پس از مشارکت با فروشگاه‌های بزرگ زنجیره‌ای برای تأسیس غرفه جهت آزمایش و عدم اخذ نتیجه از آن، دعاوی متعددی توسط فروشگاه‌ها و حتی سازمان بورس بر علیه ترانوس مطرح شد، هیچ‌یک از این ذی‌نفعان هم موضوع حسابرسی شرکت را مطرح نکرده‌اند. با از بین بردن نقدینگی، کاهش اعتماد و سرریز شدن کاسه صبر سازمان‌های نظارتی، چیزی برای ترانوس باقی نماند. طبیعتاً ثبت اختراع و پاتنت‌ها و مجوزها و دارایی‌های نامشهود شرکت هم به‌تنهایی و به خودی خود توان ایجاد نقدینگی برای شرکت نداشته و فاقد ارزش بودند. در سال ۲۰۱۴ مجله‌ی اقتصادی فوربس (Forbes) خانم هولمز



الیزابت هولمز

ماه‌ها اگر نه سال‌ها به طول بینجامد. لابد بعد از اعلام نتیجه و رأی مرحله‌ی اول، پرونده به مراحل بعدی و تجدیدنظر و پژوهش و دیوان عالی و غیره هم کشیده خواهد شد. انواع و اقسام آدم‌های ذی‌نفوذ و کم‌نفوذ و بی‌نفوذ به این ماجرا خواسته یا ناخواسته کشانده شده‌اند و خواهند شد.

آنچه درانرون، ورلدکام، پارمالات و... در سال‌های نخستین قرن بیست و یکم رخ داد، منجر به انقلابی در حسابداری و گزارشگری مالی و حسابرسی در آمریکا و دیگر کشورهای جهان شد که طبیعتاً ما هم بی‌بهره نماندیم و ترکش‌های آن نصیب ما هم شد! مفاهیم جدیدی که در بیست سال اخیر وارد ادبیات حرفه‌ای شده، تهیه و تدوین استانداردهای جدید حسابداری و گزارشگری مالی و حسابرسی، گسترش دستگاه‌های نظارتی از قبیل "PCAOB" تحت نظر کمیسیون بورس و اوراق بهادار (SEC) و اشکال مختلف نظارت و بازرسی در ابعاد و از دیدگاه‌های مختلف و قوانین خاص نظیر قانون ساربینز آکسلی (SOX) و امثالهم، بعضاً نتایج همین رویدادها

را خورده‌اند در حالی که یکی از اعضای هیأت‌مدیره که حقوق‌دان است، قبلاً در سرمقاله‌ای در یکی از روزنامه‌های محلی عنوان کرده بود که دستگاه‌های ترانوس قابل اعتمادند!

و باز هم جالب توجه‌تر آن که بدون صورت‌های مالی حسابرسی شده، ترانوس در پی این ادعا که از مرحله‌ی قبل از بهره‌برداری خارج شده، درخواست پذیرش و ثبت در بورس را هم داده و برای انتشار سهام برای اولین بار به‌طور عمومی (IPO) هم فرم پر می‌کند!

آنچه در بالا مطرح شد، خلاصه‌ای بود از ظهور و سقوط شرکت استارت‌آپی که میلیون‌ها دلار منابع مالی برخی از ذی‌نفوذترین مقامات کشوری و لشگری و علمی و تجاری و مالی ایالات متحده را حیف و میل کرد.

کتاب *Bad Blood* در کتابفروشی‌های تهران در دسترس است. با یک جستجوی ساده در اینترنت می‌توان در جریان محاکمه قرار گرفت. احتمالاً هر روز اطلاعات جدیدی در این زمینه منتشر شده و حقایق جدیدتری فاش خواهد شد، محاکمه هم ممکن است

را به‌عنوان یکی از ثروتمندترین زنان آمریکا معرفی کرده بود. نیمی از شرکت ترانوس متعلق به این خانم بود و ارزش روز خالص دارایی‌های شرکت بالغ بر ۹ میلیارد دلار تخمین زده شده بود. بیل کلینتون رئیس جمهور اسبق آمریکا از وی برای سخنرانی در سال ۲۰۱۵ دعوت کرده بود تا اسرار موفقیت‌های کاری و دستاوردهای خود را برای دیگران بازگو کند؟!

اولین افشاگری عمومی را همان خبرنگار برنده‌ی جایزه‌ی پولیتزر انجام داد. به وی خبر داده بودند که دستگاه تجزیه‌ی خون ترانوس که نام ادیسون بر آن نهاده بودند، از قابلیت بالایی برخوردار نبوده و فقط موارد کمی از خون را که مراجعین و بیماران به شرکت داده بودند، توانسته آزمایش کند. کارکنان شرکت محرمانه به خبرنگار اطلاع می‌دهند که در مورد دقت و درستی کار دستگاه هم شک دارند. جالب است که اعضای هیأت‌مدیره‌ی شرکت هم به‌جای پذیرش مسئولیت تمام این کژرفتاری‌ها، در جریان دادرسی و محاکمه ادعا می‌کنند که فریب شگردهای این خانم

بوده‌اند.

بعید نیست در پی سقوط ترانوس و محکومیت خانم هولمز، مجدداً تغییراتی در تمامی این مقررات و ضوابط و الزامات شرکت‌ها و به‌ویژه استارت‌آپ‌ها به ارائه‌ی گزارش‌های خاص و انواع جدید صورت‌های مالی، تغییر در اصول و استانداردهای حسابرسی، نحوه‌ی رعایت قوانین و مقررات و نظارت بر اجرای آن‌ها و غیره به‌وجود آید.

حداقل در آمریکا، با توجه به کوچک بودن و فعالیت محدود شرکت‌های تازه تأسیس (ولو با ماهیت استارت‌آپ)، الزامات قانونی زیادی از نظر ثبت و نظارت و گزارشگری مالی، رعایت اصول حسابداری "GAAP" و غیره وجود ندارد. فقط زمانی که شرکت مجبور به اخذ وام و تأمین مالی از بیرون شود، گزارشگری مالی و حسابرسی موضوعیت خواهد یافت. با وجود این، به نظر می‌رسد با اتمام این محاکمه و مشخص شدن نتایج، ضوابط جدید و تعریف شده‌ای برای استارت‌آپ‌ها، مؤسسان آن‌ها و چگونگی ثبت و گزارش عملکرد ایشان تدوین گردد.

آنچه در ترانوس حداقل به نظر می‌آید وجود داشته، بی اخلاقی و نادرستی مدیران، نداشتن شفافیت و نبود تقارن اطلاعات و مصادیق بارز خطر اخلاقی (MORAL HAZARD) و خرج از کیسه‌ی دیگران و پذیرش ریسک‌های کلان به هزینه‌ی سرمایه‌گذاران، فقدان نوعی سیستم تفکیک اختیارات و نظام کنترل و موازنه به‌طوری که قدرت در یک فرد یا نهاد یا گروه خاص در شرکت متمرکز نشود (Check and balance)، نداشتن هرگونه روش مناسب برای تدبیر و اداره‌ی امور شرکت و به قول معروف حاکمیت شرکتی (خانم هولمز و آقای بالوانی آنقدر به هم نزدیک بودند که در اداره‌ی ترانوس استقلال رأی نداشته باشند)، مؤثر نبودن هیأت‌مدیره در تصمیم‌سازی‌ها و نداشتن هرگونه الزام

به پاسخ‌گویی دونفر گرداننده‌ی اصلی شرکت به هیأت‌مدیره و سهام‌داران و ذی‌نفعان بوده است. مضافاً آن‌که پای‌بند نبودن مدیران شرکت به رعایت ارزش‌های اخلاقی هم قابل انکار نیست. مطالب قابل طرح، محدود به این موارد نبوده و می‌توان فهرست بلند بالایی از مشکلات عدیده و ایرادات اساسی در شیوه‌ی مدیریت و شخصیت مدیران شرکت ترانوس ارائه کرد و احتمالاً در جریان دادگاه و رویدادهای بعدی هم مسائل جدیدتری عنوان خواهند شد.

بسیار گفته‌اند و نوشته‌اند، درست‌کار نبودن مدیران، فقدان حسن نیت و شایستگی و احساس مسئولیت مدیران، نداشتن التزام و علاقه به شفافیت و ارائه اطلاعات به ذی‌نفعان، داشتن تضاد منافع، بی‌توجهی به قوانین و مقررات و مدیرانی که خود را فراتر از قانون و مقررات و دستورالعمل‌های شرکت می‌بینند و در نتیجه کنترل‌ها را دور می‌زنند یا اصولاً نادیده می‌گیرند، نداشتن استقلال رأی هیأت‌مدیره، دارا بودن قدرت و اختیارات نامحدود در اداره‌ی شرکت، تصمیم‌گیری‌های فردی و عدم توجه به حقوق ذی‌نفعان و تساوی حقوق آن‌ها، عدم پای‌بندی به اخلاقیات و ارزش‌های انسانی و اخلاقی و عرفی و حتی شرعی و... و مهم‌تر از همه، القا و تسری این نوع تفکرات به دیگران در محیط کاری و در نتیجه تضعیف یا از بین بردن فرهنگ سازمانی مبتنی بر ارزش‌های خوب اخلاقی، همه و همه منجر به ضایع کردن حق و حقوق و منابع مالی و جانی و منافع شرکت و اشخاص ثالث می‌گردد. خواه این اشخاص ثالث وزیر سابق خارجه و وزیر جنگ آمریکا باشد، خواه سرمایه‌گذار حرفه‌ای و نهادی، خواه سرمایه‌گذار جسور و متهور باشد و خواه آن آدم ساده و بیچاره‌ای (که فکر کرده پس‌اندازش را سرمایه‌گذاری کند تا دست آخر چیزی عایدش شود)

و خواه مشتریان مصرف‌کننده‌ی خدمات و کارکنان و مستخدمین شرکت و هر ذی‌نفع دیگری.

همه‌ی ما تجارب متعددی در این موارد داشته‌ایم. مدیرانی که هیچ‌گونه احساس مسئولیت اجتماعی و اخلاقی نداشته و اگر هم سوءنیت نداشتند، حداقل با ندانم‌کاری اموال مردم را هدر داده‌اند.

در سال‌های گذشته در کشور خودمان، در بازارهای مالی و بورس و سیستم بانکی و بازارهای غیر سازمان‌یافته، شاهد مواردی گوناگون از تقلب و اشکال مختلف سوءاستفاده و غیره بوده‌ایم، چه بسیار کسان در پی تبلیغات، درباره‌ی شرکت‌هایی نظیر پدیده، سهام‌کنترسازی، پروژه‌های کلان ساختمانی و حتی شرکت‌های «های‌تک» و فناوری بالا، مؤسسات قرض‌الحسنه و اعتباری... سرمایه‌های خود را از دست دادند؛ به‌طوری که در مواردی، دولت و نهادهای قانونی و حقوقی و نظارتی و غیره مجبور شدند به موضوع ورود کنند تا جلوی اضرار بیش‌تر ذی‌نفعان گرفته شود.

به هر حال این قبیل اقدامات بار مالی و آثار مخرب جانی و روانی فراوان دارد که به اشکال مختلف به جامعه تحمیل می‌شود. موضوع را فقط نمی‌توان به بدهی دولت به بانک مرکزی و چاپ پول و تورم و امثالهم تقلیل داد. آثار اقتصادی و اجتماعی این‌گونه اقدامات مخرب در نهایت به نسل‌های آینده و تمامی مردم منتقل خواهد شد. حتی اگر در آمریکا و در حد ترانوس و خانم هولمز باشد، پایان کار، رسوایی و دادگاه و محکومیت و مجازات احتمالی خواهد بود!

در خاتمه، این بار دیگر حسابرسان نبودند که کاسه-کوزه‌ها را سر آن‌ها بشکنند. آرتور اندرسون نیست که مجبور شود اعلام ورشکستگی کند. بلکه مدیریت است که باید پاسخ‌گو باشد.

دیدگاه‌های تأثیرگذار بر شناخت درآمد بانک‌ها

عباس محمدی، رضا داغانی



بانکی را بیش‌تر مورد توجه قرار داده‌اند. دیدگاه سنتی در بانکداری آن است که درآمد حاصل از فعالیت‌های غیربهره‌ای، نسبت به درآمدهای بهره‌ای پایدارتر است. به‌طور مثال تحقیقات الساس و همکاران (۲۰۱۰)، لیون و لوین (۲۰۰۷) و استیرو و رامبل (۲۰۰۶) نشان داده‌اند که درآمدهای غیر بهره‌ای بانک‌ها به رشد سود آن‌ها کمک کرده و ریسک بانک‌ها را کاهش می‌دهد. بوث و اشمیتس (۲۰۰۰)؛ الساس و همکاران (۲۰۱۰)، سانیا و ولف (۲۰۱۱) نشان دادند که با تنوع درآمدهای بانک، محصولات و خدمات نسبت به سطوح مختلف ریسک می‌توان خطر ورشکستگی را به دلیل تنوع در فعالیت‌های تجاری کاهش داد. اما با افزایش تنوع درآمدهای بانک که بسیار مرتبط با افزایش در نوع و سطح قراردادهای بانک است، شرایط شناخت درآمد پیچیده‌تر می‌شود. طبق استاندارد بین‌المللی گزارشگری مالی ۱۵، شناخت درآمد در پنج مرحله تعیین شده است که خود این امر شناسایی درآمد بانک‌ها را با مباحث دیگری همراه ساخته است، در این مقاله ابتدا به بررسی دو استاندارد بین‌المللی در شناخت درآمد بانک‌ها

هر قرارداد بر هر یک از مراحل شناخت درآمد تأثیرگذار است و نمی‌توان از یک نسخه‌ی واحد برای شناخت درآمد در همه قراردادهای بانک استفاده نمود.

مقدمه

بحث شناخت درآمد، همواره از موضوعات مهم در تحلیل عملکرد بانک‌ها است. به همین جهت تدوین‌کنندگان استانداردهای حسابداری و مالی و نیز کمیته‌ی بازل بر شناسایی درآمد بانک‌ها حساسیت بیش‌تری قائل می‌شوند، علت این امر آن است که درآمد بانک‌ها با ریسک همراه است و هر بخش (قرارداد) درآمدی بانک، ریسک مختص خود را دارد. با توجه به تنوع درآمد حاصل از تسهیلات اعطایی بانک‌ها به دلیل وجود عقود مختلف، حساسیت‌های بیش‌تری در خصوص شناخت درآمد بانک‌ها، ایجاد می‌شود.

عملکرد بانک، اغلب در بررسی عملکرد اقتصادی نظیر توانایی بانک در به حداقل رساندن هزینه‌ها (صرفه جویی در هزینه) یا حداکثر کردن سود (کارایی سود) مورد استفاده قرار می‌گیرد. تحقیقات اخیر اهمیت تنوع درآمدی

از جمله موضوعات مهم در خصوص فعالیت بانک‌ها، بررسی وضعیت درآمدزایی و نیز نحوه شناسایی درآمد آن‌ها است. پرتفوی درآمد بانک‌ها در ایران محدود بوده و آنچه که براساس صورت‌های مالی بانک‌ها مشخص است دو جریان اصلی درآمدی، حاصل از تسهیلات اعطایی و کارمزد خدمات ارایه شده قابل شناسایی است. تسهیلات در قالب عقود مختلف اسلامی پرداخت می‌شود که هر عقد شرایط متنوعی را دارد که همین امر، بحث شناخت درآمد بانک‌ها را با پیچیدگی همراه می‌سازد. این موضوع از آن رو دارای اهمیت است که مراحل شناخت درآمد بانک‌ها بسیار وابسته به شروط قراردادهای تسهیلات و نیز کارمزدهای دریافتی است. به همین جهت در این مقاله به بررسی شناخت درآمد بانک‌ها پرداخته شده است. طبق بررسی صورت گرفته الزامات استاندارد بین‌المللی گزارشگری مالی شماره‌ی ۱۵ در شناخت درآمد بر هر یک از زیر سرفصل‌های درآمد بانک، تأثیرگذار است. به طوری که قراردادهای متنوع بانک، دارای زوایای متفاوت در مراحل ۵ گانه شناخت درآمد هستند و ویژگی

پرداخته شده است و سپس مشکلات شناخت درآمد بانکها در ایران براساس رجوع به بخشنامه و دستورالعملهای مرتبط با آن مورد بررسی قرار گرفته است.

بررسی استانداردهای بین المللی در شناخت درآمد بانکها

دو استاندارد بین المللی گزارشگری مالی شماره ۹ (IFRS ۹)، در خصوص ابزارهای مالی و استاندارد بین المللی گزارشگری مالی شماره ۱۵ (IFRS ۱۵)، در رابطه با شناخت درآمد عملیاتی قرارداد با مشتریان، می تواند در بحث شناخت درآمد بانکها مورد بررسی قرار گیرد.

آنچه در خصوص وضعیت درآمد بانکها دارای اهمیت است، کارمزد دریافتی بانکها و ارزش داراییها و بدهیهای مالی براساس نرخ بهره مؤثر تعدیل می شود. مواردی که در اندازه گیری آنها جزء جدایی ناپذیر، محاسبه نرخ بهره مؤثر بوده در محدوده IFRS ۹ قرار گرفته و بنابراین خارج از محدوده IFRS ۱۵ هستند.

اصل محوری IFRS ۱۵ این است که شناخت درآمد باید انتقال کالاها یا خدمات به مشتری را به مبلغ ما به ازای آن کالاها و خدمات نشان دهد. کاربرد این اصل، شناخت درآمد از منظر قراردادی را نشان می دهد، به این معنا که فروشنده به قراردادی با مشتری وارد می شود که در آن حق دریافت ما به ازای مشتری را دارد و در عوض، تعهد به انتقال کالا یا خدمات به مشتری (تعهد عملکردی) را دارد. در ابتدا حقوق و تعهدات به مبلغ یکسان اندازه گیری می شود و در نتیجه هیچ گونه درآمدی در نقطه شروع قرارداد شناسایی نمی شود. هنگامی که فروشنده کالاها یا خدمات را به مشتری منتقل می کند تعهد عملکردی وی ایفا و درآمد شناسایی می شود. هیأت استانداردهای

بین المللی حسابداری و هیأت استانداردهای حسابداری مالی آمریکا در پروژه همگرایی استانداردها بر این باورند که این رویکرد مبتنی بر قرارداد برای رویکرد فرآیند کسب سود انضباط خواهد آورد و منجر به یکنواختی بیشتر در شناخت درآمد نسبت به وضع موجود می شود. برای دستیابی به این اصل محوری، دو هیأت مدل پنج گامی را مطابق نمایه ۱ بنا نهادند.

اگرچه این فرایند پنج گامی نسبت به رهنمود کنونی شناخت درآمد صریح تر است، شاید به کارگیری این گامها منجر به شناسایی درآمد به مبلغی متفاوت با رویه کنونی نشود. به عبارت دیگر، این فرایند را می توان به عنوان ابزاری برای فرموله کردن پندار کنونی از تکمیل شدن فرایند کسب سود در نظر گرفت. در عمل، میزان تغییر در مبلغ درآمد شناسایی شده به پیچیدگی عملیات بانک و میزان اتکال آن به رهنمودهای ویژه صنعت بانکداری بستگی خواهد داشت.

بانکها اغلب قراردادهایی را منعقد می کنند که خدمات مختلفی را تحت پوشش قرار می دهد. چنین قراردادهایی ممکن است شامل موارد درون یا خارج از محدوده IFRS ۱۵ باشد. نهاد استانداردگذار ابتدا به راهنماییهای موجود در سایر استانداردها در مورد چگونگی تفکیک و اندازه گیری یک یا چند قسمت از قرارداد می پردازد. بنابراین، بانک فقط در مواردی که دارای قراردادهایی است که تمام آن یا

قسمتی از آن خارج از محدوده IFRS ۹ باشد، موارد مرتبط با IFRS ۱۵ را اعمال می کند (PWC, ۲۰۱۷).

جدول یک، به طور نمونه، برخی از جریانهای اصلی درآمد بانکها را نشان می دهد و بررسی می کند این که آیا این موارد در محدوده IFRS ۱۵ قرار دارند یا خیر.

مشکلات شناخت درآمد بانکها در ایران

از جمله مشکلات شناخت درآمد بانکها در ایران، وجود دو دیدگاه متناقض و گاهی هم سو است. دیدگاه اول که استانداردگذاران بیش تر مورد توجه قرار می دهند، شناخت درآمد بانک را از طریق استانداردهای حسابداری مورد تأکید قرار می دهد، دیدگاه دوم مرتبط با مقررات گذاران است که توجه به قوانین و مصوبه های شورای پول و اعتبار و دستورالعملها و بخشنامه های بانک مرکزی را در شناسایی درآمد مورد توجه و اولویت قرار داده که دیده می شود در برخی موارد با استانداردهای حسابداری لزوما همسان نبوده است.

موضوع دیگر در خصوص سیستم های مالی یا غیر مالی بانکها است که جهت پیاده سازی هر یک از استانداردها و مقررات ارایه شده باید بتوانند زیر ساخت اطلاعاتی لازم را فراهم کنند. با توجه به ضعف در زیر ساخت سیستم های اطلاعاتی، امکان شناخت درآمدها براساس استانداردها و نیز مقررات مطرح شده، بسیار دشوار خواهد بود. به طوری که مواردی نظیر طبقه بندی ناصحیح

نمایه ۱- به کارگیری مدل شناخت درآمد

- گام ۱: شناسایی قرارداد با یک مشتری
- گام ۲: تعهدات عملکردی را به تفکیک در قرارداد مشخص شود.
- گام ۳: تعیین قیمت معاملاتی
- گام ۴: تخصیص قیمت معاملاتی به هر یک از تعهدات عملکردی
- گام ۵: درآمد وقتی شناسایی می شود که هر یک از تعهدات عملکردی جداگانه ایفا گردد.

جدول (۱)، بررسی شناخت درآمد بانک در استانداردهای بین المللی گزارشگری مالی

IFRS9	IFRS 15		
✓		سود سپرده	حسابهای سپرده و جاری
	✓	کارمزد تراکنشها و حساب	
	✓	کارمزد مدیریت	بانکداری خصوصی
	✓	کارمزد عملکرد	
	✓	کارمزد اداری	
	✓	کارمزد امور اجرایی تجاری	
	✓	کمسیون بیمه	کمسیون
✓		سودها	خدمات اعتباری
✓		کارمزد تعهدات	
✓		کارمزد باز خرید	
✓		کارمزد مرتبط با تعهدات وامها	
	✓	کارمزد تغییر	کارت های اعتباری
	✓	کارمزدهای سالیانه	
✓		بهره	
	✓	طرح های جبران خدمات	
✓		کارمزد انتقال مانده	بانکداری سرمایه گذاری
	✓	کارمزد پذیره نویسی	
	✓	حق الزحمه مشاوره	

توضیح: این جدول لیستی جامع از جریان های درآمدی بانکها نیست، بنابراین، فقط به عنوان راهنما می تواند استفاده شود و با توجه به قراردادهای خاصی که بانک با مشتریان خود دارد ممکن است نتیجه ی متفاوت داشته باشد.

مطالبات، عدم رعایت دستورالعملها در خصوص امهال، محافظه کاری در شناخت درآمد تسهیلات امهالی، رویه محاسبه درآمد وجه التزام تسهیلات غیر جاری (شامل عدم النفع مطالبات از دولت) همواره با ابهام های فراوان در خصوص زمان بندی شناسایی، توقف شناخت و شناسایی مجدد انواع درآمد مواجه بوده است.

اگر به رویکرد اول باز گردیم استانداردگذار در استاندارد شناخت درآمد، مسایلی در خصوص دوره و زمان شناخت درآمد مطرح کرده است.

به طور مثال طبق بند ۱۵ استاندارد حسابداری شماره ۳ ایران درآمد زمانی شناسایی می شود که جریان منافع اقتصادی مرتبط با قرارداد به درون واحد تجاری محتمل باشد و مبلغ درآمد عملیاتی را بتوان به گونه ای اتکاپذیر اندازه گیری کرد. همچنین طبق استاندارد بین المللی گزارشگری مالی ۱۵ (درآمد عملیاتی حاصل از قرارداد با مشتریان) واحد تجاری باید درآمد را به مبلغ مابه ازای قابل انتظاری شناسایی نماید که در مبادله کالاها و خدمات به مشتری، استحقاق دریافت دارد. پنج

گام کلیدی شناخت طبق این استاندارد شامل؛ شناسایی قرارداد با مشتریان، شناسایی تعهدات عملکردی در هر قرارداد، تعیین قیمت معامله، تخصیص قیمت معامله بین تعهدات عملکردی در قرارداد و شناسایی درآمد عملیاتی به محض آن که واحد تجاری تعهدات عملکردی را ایفا کند می شود. واحدهای تجاری در زمان بررسی مفاد قراردادها باید تمام واقعیتها و شرایط، از جمله شرایط ضمنی قرارداد از قضاوت استفاده کنند و الزامات این استاندارد را درباره ی قراردادهایی با ویژگیها و شرایط مشابه به صورت یکنواخت به کار گیرند. معیارهای اشاره شده در استاندارد حسابداری کیفی بوده و در نبود رهنمود اجرایی و با توجه به ماهیت خاص قراردادهای صنعت بانکی مستلزم اعمال قضاوت در مراحل مختلف شناسایی، قطع شناخت و شناسایی مجدد درآمد است که به تبع آن در اغلب موارد منجر به اشتباه در شناسایی درآمد می گردد.

به طور مثال شناسایی سهم بانک از سود دوران مشارکت در تسهیلات اعطایی در قالب عقد مشارکت مدنی صرفاً در زمان فروش موضوع مشارکت (ماده ی ۸ و تبصره ذیل آن) و در تسهیلات اعطایی در قالب عقود مضاربه، مزارعه و مساقات در زمان خاتمه / سررسید و پس از دریافت اسناد و مدارک مثبت مبنی بر انجام موضوع قرارداد (ماده ۱۱) مجاز است و در عقود غیرمبادله ای (مشارکتی) تعیین سود ثابت و قطعی پیش از اتمام فعالیت اقتصادی ممنوع است. بنابراین صحت محاسبه ی سود منابع مشاع متعلق به سپرده گزاران در رعایت قانون بانکداری بدون ربا با ابهامات جدی مواجه است.

بانک مرکزی در سال ۱۳۹۷ به منظور انطباق بیش تر نحوه عمل شناسایی درآمد بانکها با ماهیت بانکداری اسلامی و نیز استانداردهای حسابداری، دستورالعمل شناسایی

جدول (۲)، نحوه‌ی شناسایی درآمد تسهیلات اعطایی در قالب عقود اسلامی

نحوه‌ی شناسایی درآمد تسهیلات اعطایی در قالب عقود اسلامی			
ماده قانونی	نوع عقد	زمان شناسایی درآمد	توضیحات
۴	مراجعه‌ی نقدی	در زمان تحویل اموال یا ارایه‌ی خدمت به مشتری	
۴	مراجعه‌ی نسبه دفعی	تمامی سود در سررسید تسهیلات	
۴	مراجعه‌ی نسبه اقساطی	سود هر یک از اقساط در سررسید قسط	
۵	فروش اقساطی	سهم سود هر یک از اقساط در سررسید آن قسط	
۵	جعاله		
۵	اجاره به شرط تملیک		
۶	خرید دین	تمامی سود در زمان سررسید اسناد و اوراق تجاری موضوع قرارداد	در صورت فروش اسناد و اوراق تجاری موضوع این ماده قبل از سررسید، مؤسسه‌ی اعتباری سود متعلقه را در زمان تنزیل مجدد شناسایی می‌نماید.
۷	سلف	سود تسهیلات را به میزان ما به التفاوت قیمت اختیار فروش/ خرید با قیمت تمام شده کالای موضوع سلف، در زمان اعمال اختیارهای یاد شده یا فروش نسبه کالای موضوع سلف به تسهیلات گیرنده شناسایی نماید.	قیمت اختیار خرید و فروش مبنای محاسبه‌ی قیمت فروش نسبه کالای سلف است.
		در صورت عدم استفاده طرفین از حق خود بر اعمال اختیار فروش/ خرید و متعاقباً فروش کالای موضوع سلف به شخصی غیر از تسهیلات گیرنده، سود تسهیلات به میزان مابه التفاوت قیمت واگذاری نقدی کالای مذکور با قیمت تمام شده آن را در تاریخ واگذاری شناسایی نماید. در صورت فروش نسبه، قیمت واگذاری نقدی، مبنای محاسبه بهای فروش نسبه است.	در صورت فروش نسبه تمامی سود نسبه دفعی در سررسید تسهیلات و در تسهیلات نسبه اقساطی سود هر یک از اقساط در سررسید قسط شناسایی می‌شود.
۸	مشارکت مدنی	سود دوران مشارکت در زمان فروش سهم الشرکه‌ی بانک در خاتمه مشارکت شناسایی می‌شود	در صورت واگذاری تمام/ بخشی از سهم الشرکه در طی دوره مشارکت سهم بانک از سود دوران مشارکت در زمان واگذاری (اعم از نقد یا نسبه) متناسب با سهم الشرکه‌ی واگذار شده شناسایی می‌شود (تبصره ۱). تمام یا بخشی از سهم الشرکه بانک از موضوع مشارکت در ابتدا یا طی دوره مشارکت به شخص ثالثی پیش فروش شود مشروط به وصول نقدی حداقل ۲۰ درصد مبلغ فروش، سهم بانک از سود دوران مشارکت متناسب با پیشرفت کار بخش پیش فروش شده شناسایی می‌شود (تبصره ۲).
			در صورت فروش نسبه‌ی سهم الشرکه قیمت فروش نقدی سهم الشرکه متعلق به بانک در تاریخ فروش مبنای محاسبه بهای فروش نسبه است.
			سود دوران نسبه دفعی/ اقساطی به میزان مابه التفاوت قیمت واگذاری نسبه با قیمت واگذاری نقدی سهم الشرکه بانک در تاریخ فروش است.
۱۱	مضاربه	در زمان خاتمه/ سررسید و پس از دریافت اسناد و مدارک مثبت مبنی بر انجام موضوع قرارداد درآمد سهم مؤسسه اعتباری را شناسایی کند	
	مزارعه		
	مسااقات		
۱۲	قرض الحسنه	سهم دوره‌ی مالی جاری از درآمد کارمزد متعلقه را در زمان سررسید قسط کارمزد و مابقی را در دوره‌های مالی بعد	
۱۳	استصناع نقد/ نسبه	سود دوران ساخت قرارداد استصناع را در زمان تحویل کالای موضوع قرارداد	بانک موظف است در مقطع گزارشگری مالی، سود استصناع در دوران ساخت را متناسب با پیشرفت کار شناسایی کند.
	استصناع نسبه دفعی	تمامی سود دوران بازپرداخت را در سررسید تسهیلات	
	استصناع نسبه اقساطی	سود هر یک از اقساط را در سررسید هر قسط	

جدول (۳)، تغییرات دستورالعمل شناسایی درآمد مؤسسات اعتباری

شماره ماده	موضوع
۸	بانک موظف است در تسهیلات مشارکت مدنی که سهم الشرکه بانک در خاتمه مشارکت به فروش می‌رسد در زمان فروش موضوع مشارکت (اعم از نقد و نسیه) سهم بانک از سود دوران مشارکت را شناسایی کند.
۱۱	بانک موظف است در تسهیلات مضاربه، مضارعه و مساقات در زمان خاتمه/سررسید و پس از دریافت اسناد و مدارک مثبت مبنی بر انجام موضوع قرارداد درآمد سهم بانک را شناسایی کند.
۲۲	بانک موظف است شناسایی درآمد بخش جاری و غیرجاری مطالباتی را که فاقد وثایق و تضامین نقد و شبه نقد می‌باشد و بر اساس ضوابط ابلاغی از سوی بانک مرکزی در خصوص طبقه‌بندی دارایی‌های مؤسسات اعتباری به طبقه معوق منتقل می‌شوند را از زمان انتقال به طبقه مزبور متوقف نماید.

درآمد مؤسسات اعتباری را تدوین و پس از تصویب توسط شورای پول و اعتبار ابلاغ نموده است. (جدول ۲)

در این دستورالعمل ضمن تأکید بر توقف شناخت درآمد صرف نظر از نوع و ترکیب وثایق برای طبقه‌ی مشکوک الوصول، ذکر شده اگر وثایق و تضامین نقد و شبه نقد باشند مؤسسه اعتباری می‌تواند حداکثر تا زمان انتقال به طبقه‌ی مشکوک الوصول درآمد را شناسایی کند. همچنین اعطای تسهیلات در قالب عقود مشارکتی به منظور اجتناب از صوری بودن قراردادهای مشارکتی، صرفاً با به کارگیری سازوکارهایی که محاسبه سود و زیان واقعی موضوع مشارکت امکانپذیر باشد انجام شود. رئیس تغییرات به شرح جدول شماره‌ی ۳ است.

همچنین طبق بند ۲۵ دستورالعمل، شناسایی مجدد درآمد برای مطالبات غیرجاری که شناسایی درآمد آن‌ها متوقف شده منوط به تسویه تمام یا بخشی از مطالبات است و بابت بخش جاری پرونده‌های مطالباتی تا شش ماه هم‌زمان با وصول نقدی اقساط درآمد بخش جاری (در صورت عدم نکول در سررسید هر قسط در مدت یاد شده)، درآمد طبق روال این دستورالعمل قابل شناسایی هست. شناخت درآمد جدید با رویکرد نقدی و پس از تسویه مبالغ درآمد شناسایی شده و تسویه نشده

امکان‌پذیر است.

علاوه بر آن در رابطه با تسهیلات امهالی، اگر در زمان امهال تمام یا بخشی از سود و وجه التزام تأخیر تادیه دین متعلقه مربوط به قرارداد قبلی تسویه گردد درآمد سود و وجه التزام متعلقه شناسایی نشده قرارداد مزبور طبق ماده ۲۵ دستورالعمل و بر مبنای نقدی شناسایی می‌شود (ماده ۲۷). اگر در زمان امهال تمام یا بخشی از سود و وجه التزام تأخیر تادیه دین متعلقه شناسایی نشده مربوط به قرارداد قبلی تسویه نگردد درآمد مزبور متناسب با مبلغ تسویه شده از بابت اصل و سود تسهیلات اعطایی جدید شناسایی می‌شود (ماده ۲۸). سود و وجه التزام تأخیر تادیه دین تسهیلات اعطایی جدید متناسب با مبلغ تسویه شده هر یک از اقساط یا تسهیلات اعطایی شناسایی می‌شود (ماده ۲۹).

هرچند طی بندهای ۲۵ تا ۲۹ دستورالعمل، بر محافظه‌کاری کامل در شناخت مجدد درآمد برای مطالبات غیرجاری که شناسایی درآمد آن‌ها متوقف شده و تسهیلات امهالی، تأکید شده و استفاده از مبنای نقدی در شناسایی درآمد آن‌ها، به صورت غیرمستقیم مورد اشاره قرار گرفته است. بررسی بندهای شرط گزارش حسابرسان مستقل بانک‌ها طی چند سال گذشته حاکی از اجرایی نشدن این دستورالعمل به دلایل متعدد

است. از جمله نبود شفافیت در نحوه‌ی طبقه‌بندی پرونده‌های امهال شده در هر سال به دلیل عدم اختصاص سرفصل به پرونده‌های امهالی در تراز حساب‌های برخی از بانک‌ها، امهال متعدد و چند باره یک پرونده تسهیلاتی در سال‌های مختلف، عدم توجه به ریسک اعتباری مشتریان در تصمیم‌گیری در خصوص امهال با توجه به فشارهای موجود به بانک‌ها به منظور حمایت از تولید که بعضاً منجر به سو استفاده برخی شرکت‌های بزرگ و دارای ذی‌نفع واحد از این فرصت به رغم نداشتن شرایط استمهال گردیده، انتقال عملیات امهال به پشت سیستم به نحوی که ردیابی صحت ثبت، طبقه‌بندی و شناسایی درآمد برای حسابرسان و سایر ناظرین بانکی قابل احراز نباشد. برآیند موارد اشاره شده منجر به شناسایی سودهای بی‌کیفیت و موهوم در صورت‌های مالی برخی از بانک‌ها گردیده که به دلیل محدودیت‌های موجود در سیستم‌های اطلاعاتی بانک‌ها و نبود عزم جدی جهت رفع آن به منظور افزایش شفافیت در گزارشگری مالی، امکان اظهار نظر نسبت به مبلغ تحریف برای حسابرسان فراهم نبوده و بندها عمدتاً در قالب محدودیت و یا تحریف بدون مبلغ درج می‌شود.

به رغم تنفس یک‌ساله در اجرای مصوبه شورای پول و اعتبار برای سال ۱۳۹۷ (بخشنامه شماره ۹۸/۹۳۶۷۴ مورخ ۱۳۹۸/۰۳/۲۳ بانک مرکزی)،



بابت اجرای مفاد مواد ۸، ۱۱ و ۲۲ دستورالعمل شناخت درآمد که به دلیل محتمل نبودن جریان منافع اقتصادی مرتبط با قرارداد به درون واحد تجاری شناخت درآمد برای عقود مشارکتی را تا زمان فروش موضوع مشارکت و یا انجام فعالیت موضوع قرارداد و برای بخش جاری و غیرجاری مطالباتی که فاقد وثایق و تضامین نقد و شبه نقد هستند از ابتدای ورود به طبقه معوق، منع کرده بود در سال ۱۳۹۹، دوره گذار پنج ساله جهت قطع شناخت تعیین گردیده است (بخشنامه‌ی شماره‌ی ۹۹/۲۲۱۰۰۷ مورخ ۱۳۹۹/۰۷/۱۰ بانک مرکزی) که به نوعی اعمال محافظه‌کاری معکوس در شناسایی درآمد بوده و با مفاهیم و استانداردهای حسابداری در تناقض است. (جدول ۴)

از سوی دیگر هیأت وزیران در تبصره‌ی (۲) ماده‌ی (۳) آیین‌نامه اجرایی بند (ت) ماده‌ی (۸) قانون برنامه‌ی پنجساله ششم، موضوع تصویب‌نامه شماره ۵۴۸۵۵/ت/۲۱۹۵۳ هـ مورخ ۱۳۹۷/۲/۲۹ و اصلاحیه شماره ۵۸۵۸۲/ت/۶۳۲۱ هـ مورخ ۱۴۰۰/۱/۲۴ مقرر نموده است "مطالبات سازمان‌ها، صندوق‌ها و مؤسسات بیمه‌ای فعال در قلمروهای نظام تأمین اجتماعی از دولت به ارز واقعی روز و بر اساس نرخ اوراق مشارکت موضوع بند (هـ) ماده (۷) قانون ساختار نظام جامع رفاه و تأمین اجتماعی - مصوب ۱۳۸۳ - محاسبه می‌شود. همچنین مطالبات سایر اشخاص بر مبنای نرخ مندرج در قراردادها و صرفاً به روش ساده محاسبه می‌شود و در پایان هر سال، محاسبه اصل مبلغ بدهی اولیه و محاسبه مازاد به روش مرکب ممنوع است." در صورت محاسبه و به روزرسانی مطالبات بانک‌ها از دولت بر اساس روش ساده و بر مبنای اصل مبلغ قرارداد اولیه بخشی از درآمدهای شناسایی شده در سنوات

گذشته که بر اساس اصل به‌علاوه‌ی سود تا سررسید مبنای محاسبه وجه التزام بوده و به دلیل عدم دریافت وجه نقد در عمده موارد برای آن‌ها درآمد عدم‌النفع (هزینه فرصت اعطای تسهیلات در صورت وصول سود و جرایم مطالبات از دولت) نیز از سوی بانک‌ها شناسایی شده است می‌بایست برگشت شود. این امر علاوه بر نبود ثبات رویه در فرمول شناسایی درآمد بانک‌ها بابت تسهیلات اعطایی به دولت و سایر اشخاص، به دلیل تأمین بخش عمده منابع بانک‌ها از سوی سپرده‌گذاران منجر به تضییع حقوق سپرده‌گذاران (اثر کاهنده در سود منابع مشاع متعلق به سپرده‌گذاران) و جابجایی ثروت بین سهامداران بانک‌ها در برخی بانک‌های بورسی دارای

مطالبات از دولت قابل توجه در صورت وضعیت مالی از جمله بانک‌های صادرات و تجارت گردد.

با توجه به حضور بخشی از بانک‌ها در بازار سرمایه و تأمین بخش قابل توجهی از منابع بانک‌ها از سوی سپرده‌گذاران (بالا بودن نسبت بدهی به حقوق مالکانه در صنعت بانکی)، هر گونه سیاست‌گذاری جانبدارانه از سوی دولت و یا نبود نظارت اثربخش جهت اجرای دستورالعمل‌های ابلاغی بانک مرکزی از جمله عقب‌نشینی از مقررات نظارتی ابلاغی می‌تواند از یک سو منجر به تضییع حقوق سپرده‌گذاران و سهامداران بانک‌ها در سال‌های مختلف (جابجایی ثروت بواسطه نبود ثبات رویه و یکنواختی در محاسبات سود

جدول (۴)، بررسی دوره گذار قطع شناخت درآمد در بانک‌ها

سال مالی	۱۳۹۸	۱۳۹۹	۱۴۰۰	۱۴۰۱	۱۴۰۲	۱۴۰۳ و بعد از آن
میزان درآمد قابل شناسایی (درصد)	۱۰۰	۸۰	۶۰	۴۰	۲۰	صفر



بابت هر یک از قراردادهای آن متفاوت خواهد بود و این امر مستلزم توجه ویژه به این موضوع است که درآمد بانک به برآورد شروط و ملاحظات و تأثیر آن بر مبلغ هر قرارداد وابسته است. این موضوع موجب می‌شود که تحقق هر یک از شروط پنج گانه شناخت درآمد طبق IFRS ۱۵ برای هر یک از قراردادهای بانک متفاوت باشد به همین جهت استفاده از رویکرد یکسان‌سازی رویه شناخت درآمد در بانک‌ها قابل توجیه نبوده و نمی‌توان از یک نسخه واحد برای شناخت درآمد در همه قراردادهای بانک استفاده نمود.

الزام بانک‌ها به اصلاح سیستم‌های اطلاعاتی طی یک جدول زمانبندی مشخص به منظور فراهم شدن امکان ردیابی درآمدها به پرونده‌های تسهیلاتی به‌ویژه در بخش تسهیلات امهالی، بازنگری در اصلاحیه دستورالعمل شناخت درآمد سال ۱۳۹۹ به منظور انطباق با استانداردهای حسابداری و تعامل بیش‌تر ناظرین و سیاست‌گذاران به منظور هماهنگی در مقررات ابلاغی به بانک‌ها و در نظر گرفتن منافع همه ذینفعان در تصویب قوانین بانکی مورد پیشنهاد است.

نتیجه‌گیری

با توجه به آن‌که درآمدهای بانک مرتبط با دستیابی به شروط قراردادهای آن با مشتریان است و به موازات ایفای این شروط امکان شناسایی درآمد خواهد بود، بنابراین، محتوای درآمدهای بانک

سال‌های مختلف) و از سوی دیگر منجر به شناسایی سودهای بی‌کیفیت و به تبع آن شکل‌گیری دارایی‌های بی‌کیفیت نیازمند احتساب کاهش ارزش در صورت وضعیت مالی بانک‌ها گردد.

منابع

دستورالعمل شناسایی درآمد مؤسسات اعتباری و اصلاحیه‌های بعدی آن، مجموعه بخشنامه‌های نظارتی، بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران. راهنمای به کارگیری استاندارد بین‌المللی گزارشگری مالی ۱۵، درآمد عملیاتی حاصل از قرارداد با مشتریان، دکتر حمید حقیقت، انتشارات سازمان حسابرسی، چاپ اول، پاییز ۱۳۹۸.

استانداردهای حسابداری، کمیته تدوین استانداردهای حسابداری، انتشارات سازمان حسابرسی، چاپ سی و یکم، سال ۱۳۹۹.

Berger, Allen N. ۱۹۹۵. The relationship between capital and earnings in banking. Journal of Money, Credit and Banking ۵۶-۴۳۲: ۲۷

Elsas, Ralf, Andreas Hackethal, and Markus Holzhäuser. ۲۰۱۰. The anatomy of bank diversification. Journal of Banking & Finance ۸۷-۱۲۷۴: ۳۴.

Laeven, Luc, and Ross Levine. ۲۰۰۹. Bank governance, regulation and risk taking. Journal of Financial Economics ۹۳: ۷۵-۲۵۹.

Sanya, Sarah, and Simon Wolfe. ۲۰۱۱. Can banks in emerging economies benefit from revenue diversification? Journal of Financial Services Research ۱۰۱-۷۹: ۴۰.

Boot, Arnoud W. A., and Anjolein Schmeits. ۲۰۰۰. Market discipline and incentive problems in conglomerate firms with applications to banking. Journal of Financial Intermediation ۷۳-۲۴۰: ۹.

PWC, (۲۰۱۷), Revenue from contracts with customers the standard is final – A look at the issues arising from the new revenue model banking industry, via: www.pwc.co.uk/Inform

اثرات عامل نوسان قیمت کالا و خدمات تجاری یکسان در نتایج عملیات واحدهای بازرگانی در دو سال متوالی



مرتضی ادیبی

مقدمه

در صورت مالی سود و زیان طبق استانداردهای حسابداری شناخت درآمد، تفکیک مبالغ درآمدها و هزینه‌های ناشی از فعالیت تجاری شرکت طبق انواع مختلف ماهیت و موضوع آن‌ها، به منظور اطلاع‌رسانی به استفاده‌کنندگان از صورت‌های مالی، اهمیت اساسی دارد. در این زمینه، صورت سود و زیان واحد تجاری به سه دسته‌ی اصلی فعالیت‌های عملیاتی، سایر فعالیت‌های عملیاتی و فعالیت‌های غیر عملیاتی تقسیم شده است.

از جانب دیگر هر فعالیت تجاری عملیاتی، شامل دو عامل اصلی مقدار (حجم) و نرخ کالاها و یا خدمات بوده که اثرات درآمد و هزینه‌ی ناشی از تغییر نرخ کالاها و خدمات، نسبت به سال مالی قبل، کاملاً منشأ برون‌سازمانی داشته و خارج از حیطه و اختیارات مدیریت شرکت بوده و لذا ماهیت سایر عملیاتی و جانبی دارد. بنابراین می‌بایست با کمک

فرمول مبالغ آن‌ها را احتساب نموده و تحت عنوان «اثرات نوسان قیمت‌ها» در سرفصل حساب‌های «سایر درآمدهای عملیاتی» و «سایر هزینه‌های عملیاتی» سال مالی جاری، منعکس نمائیم.

روش‌شناسی مقاله

در تهیه صورت مالی سود و زیان، به دلیل تنوع ماهیت و موضوع درآمدها و هزینه‌ها، فعالیت‌های تجاری شرکت، در سه دسته‌ی اصلی فعالیت‌های عملیاتی، سایر فعالیت‌های عملیاتی و فعالیت‌های غیرعملیاتی طبقه‌بندی شده‌اند. این موضوع نشان‌دهنده‌ی اهمیت افشا و طبقه‌بندی مبالغ درآمدها و هزینه‌های فعالیت‌های تجاری شرکت بر اساس موضوع و ماهیت فعالیت‌های انجام شده و اطلاع استفاده‌کنندگان صورت‌های مالی از این موضوع است.

فعالیت‌های عملیاتی ناشی از فعالیت و عملکرد مدیران شرکت در راستای تولید کالاها و یا ارائه‌ی خدمات مندرج

در موضوع فعالیت واحد تجاری طبق مفاد اساسنامه‌ی آن است.

سایر فعالیت‌های عملیاتی، بابت درآمدها و هزینه‌های ناشی از اراده و فعالیت مدیران شرکت نبوده بلکه علل ایجاد آن‌ها، منشاء خارج از واحد تجاری داشته و یا در فرآیند انجام موضوع فعالیت شرکت، به‌طور اجتناب‌ناپذیر ایجاد می‌شود.

فعالیت‌های غیر عملیاتی، فعالیت‌های غیر دائمی خارج از موضوع فعالیت واحد تجاری است.

با توجه به توضیحات فوق، در انجام هر فعالیت تجاری، ارزیابی و تعیین نوع درآمد و هزینه ناشی از آن بر اساس ماهیت و موضوع سه دسته اصلی از فعالیتهای شرکت، بسیار ضروری و مهم است.

ارزش پول ملی هر کشور از تقسیم حجم پول در گردش به مقدار تولید ناخالص داخلی (GDP) آن کشور حاصل می‌شود. با توجه به این که حجم پول در



مختلف ارزش گذاری می شود همچنین تغییر شرایط سیاسی، محیطی، فرهنگی، اجتماعی و علمی جامعه، باعث تغییر عرضه و تقاضای کالاهای مختلف گردیده که این عامل نیز موجب تغییر در قیمت ها کالاها و خدمات می شود. قابل توجه است که هر دو این عوامل تغییر قیمت کالاها و خدمات مشابه و یکسان، منشأ خارجی و برون سازمانی داشته و لذا مدیریت واحد تجاری هیچ گونه کنترل و اراده ای بر روی آنها ندارد.

در حال حاضر انجام معاملات تجاری طبق موضوع فعالیت واحد تجاری، در صورت مالی سود و زیان تحت عنوان درآمدهای عملیاتی و بهای تمام شده درآمدهای عملیاتی، طبقه بندی می شوند. با توجه به این که، هر معامله تجاری شامل دو عامل اصلی مقدار (حجم) و نرخ کالا و خدمات است، با بررسی و تحلیل بیش تر مشخص می شود، مقدار (حجم) کالاها و خدمات به طور کامل در اختیار مدیریت واحد تجاری بوده، لیکن تعیین و تغییرات بعدی نرخ کالاها و یا خدمات طبق

گردش در کشور و میزان تولید ناخالص داخلی (GDP) در زمان های مختلف در حال تغییر است، لذا ارزش پول ملی کشورها هم تغییر و نوسان می یابد. هر چند از طریق اعمال سیاست های پولی و مالی توسط بانک مرکزی و دولت ها، سعی در ثابت نگه داشتن ارزش پول ملی کشور در زمان ها و سالیان مختلف می شود، لیکن تغییرات مذکور غیر قابل اجتناب بوده و فقط در کشورهای با اقتصاد سالم، به واسطه ی اعمال مطلوب سیاست های پولی و مالی، این تغییرات اندک، ولی در کشورهای با اقتصاد ناسالم، به دلیل عدم اعمال و یا اعمال ناصحیح سیاست های مذکور، میزان تغییرات عمده است.

از جانب دیگر بر اساس تئوری حسابداری، معیار سنجش و اندازه گیری فعالیت های تجاری، واحد پول ملی کشور است. با توجه به این که طبق توضیحات فوق الذکر، ارزش پول ملی در حال نوسان است، لذا اندازه گیری رویدادهای تجاری، در زمان های مختلف تحقق تولید کالا و یا ارائه خدمات با ماهیت یکسان و مشابه، با قیمت های

توضیحات مندرج در بالا، کاملاً منشاء برون سازمانی داشته و لذا خارج از حیطه و اختیارات مدیریت واحد تجاری است و بنابراین می بایست درآمد و هزینه ناشی از تغییر قیمت ها در دو سال متوالی، احتساب و به ترتیب از سرفصل های درآمدهای عملیاتی و بهای تمام شده درآمدهای عملیاتی خارج و تحت عنوان اثرات نوسان قیمت ها، بحساب سایر درآمدهای عملیاتی و سایر هزینه های عملیاتی در صورت سود و زیان سال مالی جاری، طبقه بندی گردد.

مضافاً، برخی از کالاها و یا خدمات، در اثر تغییر ایجاد شده در جامعه مانند افزایش تکنولوژی و یا تغییرات سلیقه های مردم نسبت به آن کالاها، دچار کاهش تقاضا در بازار شده و در نتیجه بهای فروش آنها کاهش می یابد. در این شرایط طبق استاندارد حسابداری شماره ی (۸)، موجودی مواد و کالاها، طبق اصل اقل بهای تمام شده و خالص ارزش فروش هر یک از اقلام / گروه های اقلام مشابه، اندازه گیری شده و زیان حاصل از آن، به حساب سایر هزینه های عملیاتی منظور می شود. در

بررسی این موضوع مشخص می‌گردد که به دلیل این که مدیریت شرکت هیچ‌گونه تأثیر و اراده‌ای در انجام و تحقق این موضوع نداشته و تمام آن منشأ برون‌سازمانی دارد، زیان ناشی از کاهش ارزش این موجودی‌ها، از بهای تمام‌شده‌ی آن‌ها خارج و به حساب سایر هزینه‌های عملیاتی منظور گردد، تا در زمان فروش کالای مذکور، از کاهش سود حاصل از فروش آن، جلوگیری کرده و در نتیجه سود حاصل از فعالیت‌های عملیاتی دچار کاهش نشود. همچنین طبق استانداردهای حسابداری، اگر در روند فعالیت‌های عملیاتی به‌منظور ساخت و تولید کالاهای مشخص و مد نظر، کالای فرعی و جانبی دیگری ایجاد شود که هدف مدیریت واحد تجاری از انجام فعالیت تولیدی نبوده، لیکن به‌ناگزیر، ایجاد می‌گردد این‌گونه تولیدات، محصولات جانبی و فرعی خوانده می‌شوند. بنابراین از آن‌جا که ایجاد این نوع کالاها، جزء اهداف اصلی فعالیت‌های عملیاتی و تحت کنترل مدیریت واحد تجاری نیستند، هزینه‌های ناشی از ایجاد آن‌ها و درآمدهای ناشی از فروش آن‌ها، به ترتیب در سرفصل‌های «سایر هزینه‌های عملیاتی» و «سایر درآمدهای عملیاتی»، طبقه‌بندی می‌شوند.

ضمناً در خصوص عدم کنترل و اراده‌ی مدیریت واحد تجاری در تغییر قیمت محصولات و یا خدمات شرکت در یک‌سال نسبت به سال قبل، در کشورهای با وضعیت اقتصادی مختلط، موارد زیر قابل ذکر است:

۱- اگر واحد تجاری در کشورهایی با اقتصاد آزاد باشد، نرخ فروش کالا و یا خدمات شرکت، همان نرخ فروش بازار آزاد است که بر اساس تغییرات عرضه و تقاضا در رشته صنعت و یا خدمات مربوطه و اثر تغییر در ارزش پول ملی (تماماً برون‌سازمانی)، نسبت به سال قبل ایجاد شده است. لازم به توضیح

است هیچ مدیریتی، نرخ محصولات خود را از نرخ بازار آزاد افزایش نخواهد داد. زیرا بدلیل عدم امکان رقابت در بازار، با خطر خروج از بازار و ورشکستگی مواجه خواهد شد. لذا صرفاً مدیریت می‌تواند به قصد جلب نظر مشتریان بیش‌تر، نرخ فروش محصولات خود را کاهش دهد که این موضوع تخفیف تجاری بوده و در فاکتورها و حساب درآمد عملیاتی شرکت منعکس نمی‌شود و لذا پس از محاسبه اثرات تغییر نرخ در تغییر درآمد شرکت در دو سال متوالی طبق محاسبات و فرمول‌های زیر، صرفاً می‌توان کل مبلغ تخفیف تجاری در طی سال را به مبلغ تغییر درآمد شرکت در اثر تغییر نرخ، اضافه کنیم تا بدین ترتیب، اثرات تصمیمات مدیریت را از مبلغ تغییر نرخ برون‌سازمانی خارج و خنثی کنیم.

۲- اگر واحد تجاری در کشورهای با اقتصاد مدیریت دولتی و بسته باشد نرخ فروش کالا و خدمات، توسط ارگان‌های وابسته به دولت و به صورت دستوری در حمایت و یا عدم حمایت از کالاها و یا خدمات مورد نظر دولت، تعیین می‌شود و لذا مدیریت واحد تجاری نمی‌تواند دخالت و کنترلی بر روی آن داشته باشد.

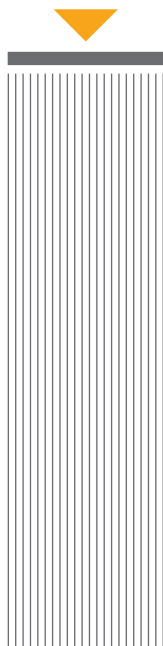
۳- علی‌رغم توضیحات فوق، صرفاً اگر در حالت بسیار استثنائی و نادر در دنیا، شرکتی بتواند یک محصول و یا خدمت انحصاری را ارائه نماید، تا زمانی که این شرایط وجود دارد و رقیب تجاری ندارد، مدیریت شرکت می‌تواند قیمت محصول و یا خدمت خود را، رأساً تعیین و اعمال نماید.

بدیهی است با اجرای این پیشنهاد تمامی مبالغ سرفصل‌های درآمدهای عملیاتی و بهای تمام شده درآمدهای عملیاتی، سود ناویژه و سایر درآمدهای عملیاتی و سایر هزینه‌های عملیاتی، دچار تغییر می‌شوند و همچنین تمام نسبت‌های مالی که در بررسی و تحلیل

صورت مالی از مبالغ سرفصل‌های فوق الذکر استفاده می‌شد مانند نسبت بهای تمام شده به درآمدهای عملیاتی، سود ناویژه به درآمدهای عملیاتی و سود قبل از کسر مالیات به درآمد عملیاتی، تغییر می‌یابند. همچنین تغییر سرفصل‌های فوق و نسبت‌های مربوطه، به دلیل تفکیک فعالیت‌های عملیاتی که در اختیار مدیران بوده و سایر فعالیت‌های عملیاتی که جنبه جانبی و فرعی دارد و در حیطه و اختیار مدیران نیست، منتج و ارزیابی دقیق‌تر و واقع‌بینانه‌تر از عملکرد مدیران به نسبت سال‌های مختلف و در مقایسه با سایر مدیران می‌گردد.

ضمناً موضوع این مقاله در کشورهای با اقتصاد ضعیف، بسیار ضروری‌تر و حادث‌تر خواهد بود. در برخی از کشورهای مذکور همواره ارزش پول ملی در حال نوسان و عمدتاً کاهش می‌یابد و این موضوع متقابلاً بر افزایش قیمت کالاهای تولید شده و یا خدمات ارائه شده، اثر مستقیم دارد و نهایتاً سهم اثرات تغییر قیمت‌ها در مقایسه با کل مبلغ تغییرات نتایج عملکرد واحد تجاری در دو سال متوالی را، بسیار بالا خواهد برد بنابراین هر دو موضوع فوق، از نظر امکان شناخت مدیران از عملکرد خود و تصمیم‌گیری‌های اساسی سهامداران و مجمع عمومی در نحوه‌ی اداره و مدیریت شرکت، بسیار مهم و ضروری خواهد بود.

در انتها با توجه به جمع‌بندی نتایج حاصل از توضیحات بالا، لازم است در صورت مالی سود و زیان سال جاری، مبالغ درآمدها و هزینه‌ها ناشی از تغییر قیمت‌ها نسبت به سال مالی قبل که کلاً منشأ خارجی و برون‌سازمانی دارد و مدیریت واحد تجاری کنترل و احاطه‌ای بر روی تغییر آن‌ها ندارد و لذا ماهیت عملیاتی جانبی و فرعی را دارد، با کمک فرمول‌های ارائه شده در ذیل محاسبه و از مبلغ درآمدهای عملیاتی و بهای تمام



شده درآمدهای عملیاتی، تفکیک نموده و تحت عنوان «اثرات نوسان قیمت‌ها» به‌ترتیب در سرفصل حساب‌های «سایر درآمدهای عملیاتی» و «سایر هزینه‌های عملیاتی» منعکس گردد.

در ادامه‌ی مراحل، احتساب فرمول‌های لازم جهت تفکیک موارد فوق‌الذکر، برای یک واحد کالای تولید شده و فروش رفته و یا یک واحد خدمات ارائه شده، به‌شرح زیر است:

S_1 و S_2 و ΔS = مبالغ فروش و تغییرات آن‌ها در دو سال متوالی

E_1 و E_2 و ΔE = مبالغ هزینه‌ها و تغییرات آن‌ها در دو سال متوالی

T_1 و T_2 و ΔT = مقادیر فروش و تولید و تغییر آن‌ها در دو سال متوالی

P_1 و P_2 و ΔP = مبالغ نرخ‌های فروش و تغییرات آن‌ها در دو سال متوالی

C_1 و C_2 و ΔC = مبالغ نرخ‌های هزینه‌ها و تغییرات آن‌ها در دو سال متوالی

$(PL)_1$ و $(PL)_2$ و $\Delta(PL)$ = مبالغ سود و زیان و تغییر آن‌ها در دو سال متوالی

$$S_1 = T_1 P_1 \quad S_2 = T_2 P_2 \quad \Delta S = T_2 P_2 - T_1 P_1$$

$$\Delta S = P_1 (T_2 - T_1) + T_1 (P_2 - P_1) + (P_2 - P_1) (T_2 - T_1)$$

$$\Delta S = P_1 \Delta T + T_1 \Delta P + \Delta P \Delta T$$

$$E_1 = T_1 C_1 \quad E_2 = T_2 C_2 \quad \Delta E = T_2 C_2 - T_1 C_1$$

$$\Delta E = C_1 (T_2 - T_1) + T_1 (C_2 - C_1) + (C_2 - C_1) (T_2 - T_1)$$

$$\Delta E = C_1 \Delta T + T_1 \Delta C + \Delta C \Delta T$$

$$\Delta(PL) = \Delta S - \Delta E$$

$$\Delta(PL) = (P_1 \Delta T + T_1 \Delta P + \Delta P \Delta T) - (C_1 \Delta T + T_1 \Delta C + \Delta C \Delta T)$$

$$\Delta(PL) = [(P_1 \Delta T + \Delta P \Delta T \times \frac{\Delta T}{\Delta T + \Delta P}) - (C_1 \Delta T + \Delta C \Delta T \times \frac{\Delta T}{\Delta T + \Delta C})] + [(T_1 \Delta P + \Delta P \Delta T \times \frac{\Delta T}{\Delta T + \Delta P}) - (T_1 \Delta C + \Delta C \Delta T \times \frac{\Delta C}{\Delta T + \Delta C})]$$

$$\Delta(PL) = \Delta(PL)_T + \Delta(PL)_P$$

$$\Delta(PL) = \Delta(PL)_T + \Delta(PL)_{P1P2} - \Delta(PL)_{C1C2}$$

$\Delta(PL)_T$ = تغییر مبلغ سود و زیان در اثر تغییر در مقدار فروش و تولید در دو سال متوالی

$\Delta(PL)_{P1P2}$ = تغییر مبلغ سود و زیان در اثر تغییر در نرخ فروش و تولید در دو سال متوالی

$\Delta(PL)_{C1C2}$ = تغییر مبلغ سود و زیان در اثر تغییر در نرخ هزینه در دو سال متوالی

$$\Delta(PL)_T = [(P_1 \Delta T + \Delta P \Delta T \times \frac{\Delta T}{\Delta T + \Delta P}) - (C_1 \Delta T + \Delta C \Delta T \times \frac{\Delta T}{\Delta T + \Delta C})] \quad (1)$$

$$\Delta(PL)_{P1P2} = [(T_1 \Delta P + \Delta P \Delta T \times \frac{\Delta T}{\Delta T + \Delta P})] \quad (2)$$

$$\Delta(PL)_{C1C2} = [(T_1 \Delta C + \Delta C \Delta T \times \frac{\Delta C}{\Delta T + \Delta C})] \quad (3)$$

در ادامه، محاسبات تعیین اثرات عمومی (کلی) تغییرات در نتایج عملیات بازرگانی در یک واحد تجاری در دو سال متوالی، به‌شرح ذیل است:

$$(PL)_1 = S_1 - C_1$$

$$(PL)_2 = S_2 - C_2$$

$$\Delta(PL) = (S_2 - C_2) - (S_1 - C_1)$$

$$\Delta(PL) = (P_2 T_2 - C_2 T_2) - (P_1 T_1 - C_1 T_1)$$

$$\Delta(PL) = T_2 (P_2 - C_2) - T_1 (P_1 - C_1) \quad (4)$$

سپس ما می‌توانیم فرمول‌های بالا را در مورد انواع مختلف خدمات و تولیدات که در یک شرکت ممکن است تولید و عرضه بشود بسط دهیم. متغیر (i) در فرمول‌های زیر نماینده تعداد تولیدات و یا خدمات هست که یک شرکت می‌تواند انجام دهد و آن می‌تواند از (۱) الی (n) متغیر باشد. بنابراین ما خواهیم داشت: فرمول تغییرات کلی در سود و زیان بابت تغییرات در مقدار (اثرات عملکرد مدیریت):

$$\Delta(PL)_{T \text{ total}} = \sum_{i=1}^n \Delta(PL)_{Ti} \quad (5)$$

فرمول تغییرات کلی در سود و زیان بابت تغییر در نرخ‌های فروش (اثرات نوسان قیمت‌ها):

$$\Delta(PL)_{P1P2T \text{ total}} = \sum_{i=1}^n \Delta(PL)_{P1P2Ti} \quad (6)$$

فرمول تغییرات کلی در سود و زیان بابت تغییر در نرخ بهای تمام شده کالای فروش رفته (اثرات نوسان قیمت‌ها):

$$\Delta(PL)_{C1C2 \text{ total}} = \sum_{i=1}^n \Delta(PL)_{C1C2i} \quad (7)$$

فرمول تغییرات کلی در سود و زیان:

$$\Delta(PL)_{\text{total}} = \sum_{i=1}^n \Delta(PL)_i \quad (8)$$

حالا مثال‌هایی برای دیدن تغییرات در نتایج نهایی در ۳ حالت مختلف برای ۱ واحد از تولید یا خدمات:

مثال ۱: در حالتی که نرخ‌ها و مقدارها هر دو افزایش یافته‌اند

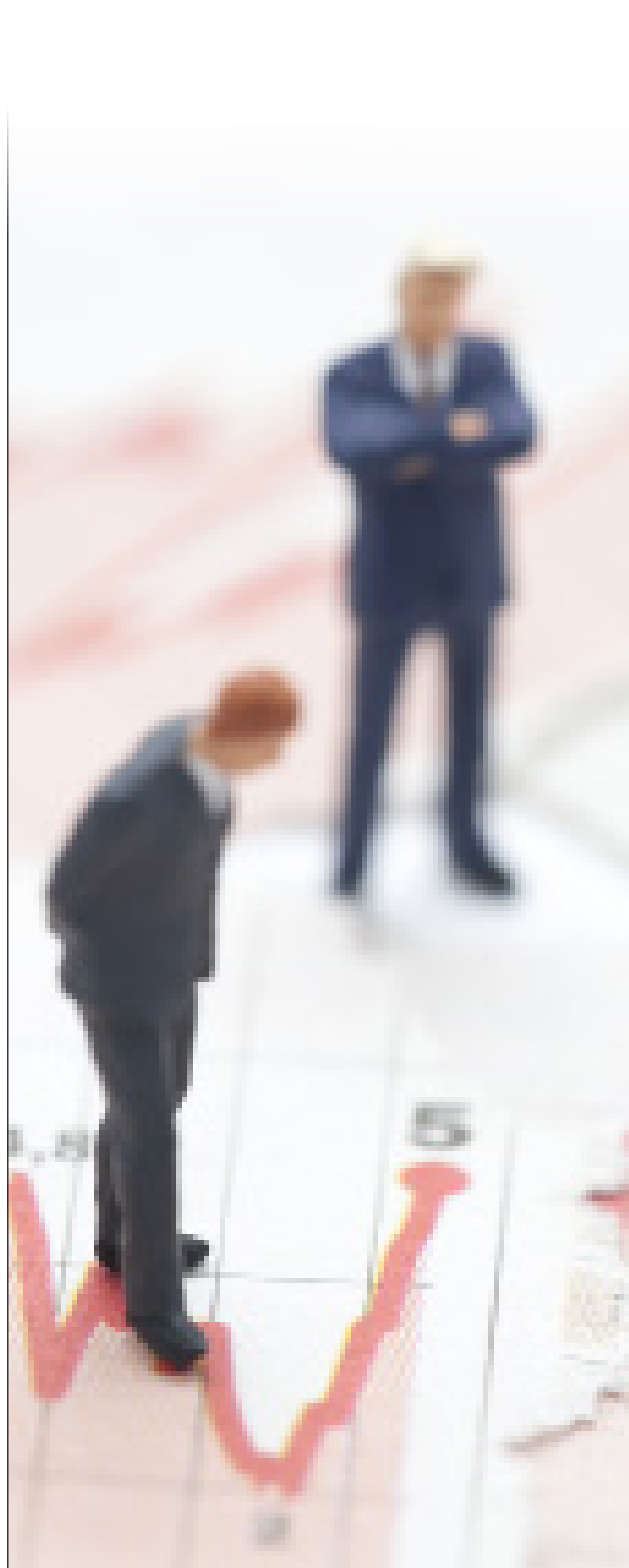
$$T_1=400 \quad P_1=40 \quad C_1=35$$

$$T_2=450 \quad P_2=50 \quad C_2=40$$

$$\Delta T = 450 - 400 = 50 \quad \Delta P = 50 - 40 = 10 \quad \Delta C = 40 - 35 = 5$$

$$\Delta(PL) = T_2 (P_2 - C_2) - T_1 (P_1 - C_1) = 450(50 - 40) - 400(40 - 35) = 450$$

$$\times 10 - 400 \times 5 = 4500 - 2000 = 2500$$



$$\Delta(PL) = T_2(P_2 - C_2) - T_1(P_1 - C_1) = 250 \cdot (50 - 30) - 200 \cdot (30 - 25) = 250 \cdot 20 - 200 \cdot 5 = 2500 - 1000 = 1500$$

$$\begin{aligned}\Delta(PL)_T &= \left[\left(P_1 \Delta T + \Delta P \Delta T \times \frac{\Delta T}{\Delta T + \Delta P} \right) - \left(C_1 \Delta T + \Delta C \Delta T \times \frac{\Delta T}{\Delta T + \Delta C} \right) \right] \\ &= \left[\left(30 \times 50 + 10 \times 50 \times \frac{5}{50 + 10} \right) - \left(25 \times 50 + 5 \times 50 \times \frac{5}{50 + 5} \right) \right] \\ &= 1514 - 1474 = 40\end{aligned}$$

$$\begin{aligned}\Delta(PL)_{P,P_1} &= \left(T_1 \Delta P + \Delta P \Delta T \times \frac{\Delta P}{\Delta T + \Delta P} \right) = \left(200 \times 10 + 10 \times 50 \times \frac{10}{10 + 50} \right) = 2000 + 87 \\ &= 2087\end{aligned}$$

$$\begin{aligned}\Delta(PL)_{C,C_1} &= \left(T_1 \Delta C + \Delta C \Delta T \times \frac{\Delta C}{\Delta T + \Delta C} \right) = \left(200 \times 5 + 5 \times 50 \times \frac{5}{50 + 5} \right) = 2000 + 47 \\ &= 2047\end{aligned}$$

$$\Delta(PL) = \Delta(PL)_T + \Delta(PL)_{P,P_1} - \Delta(PL)_{C,C_1} = 40 + 2087 - 2047 = 180$$

مثال ۲: در حالتی که نرخ‌ها کاهش یافته اما مقدارها افزایش یافته‌اند

$$T_1 = 200 \quad P_1 = 30 \quad C_1 = 25$$

$$T_2 = 250 \quad P_2 = 20 \quad C_2 = 27$$

$$\Delta T = 250 - 200 = 50 \quad \Delta P = 20 - 30 = -10 \quad \Delta C = 27 - 25 = 2$$

$$\begin{aligned}\Delta(PL) &= T_2(P_2 - C_2) - T_1(P_1 - C_1) = 250 \cdot (20 - 27) - 200 \cdot (30 - 25) = 250 \cdot (-7) - 200 \cdot 5 \\ &= -1750 - 1000 = -2750\end{aligned}$$

$$\begin{aligned}\Delta(PL)_T &= \left[\left(P_1 \Delta T + \Delta P \Delta T \times \frac{\Delta T}{\Delta T + \Delta P} \right) - \left(C_1 \Delta T + \Delta C \Delta T \times \frac{\Delta T}{\Delta T + \Delta C} \right) \right] \\ &= \left[\left(30 \times 50 - 10 \times 50 \times \frac{50}{50 - 10} \right) - \left(25 \times 50 - 2 \times 50 \times \frac{50}{50 + 2} \right) \right] \\ &= 1375 - 1275 = 100\end{aligned}$$

$$\begin{aligned}\Delta(PL)_{P,P_1} &= \left(T_1 \Delta P + \Delta P \Delta T \times \frac{\Delta P}{\Delta T + \Delta P} \right) = \left(200 \times (-10) - 10 \times 50 \times \frac{-10}{-10 + 50} \right) \\ &= -2000 + 125 = -2875\end{aligned}$$

$$\begin{aligned}\Delta(PL)_{C,C_1} &= \left(T_1 \Delta C + \Delta C \Delta T \times \frac{\Delta C}{\Delta T + \Delta C} \right) = \left(200 \times (2) - 2 \times 50 \times \frac{2}{-2 + 50} \right) = -2200 + 40 \\ &= -2160\end{aligned}$$

$$\Delta(PL) = \Delta(PL)_T + \Delta(PL)_{P,P_1} - \Delta(PL)_{C,C_1} = 100 - 2875 + 2160 = -615$$



مثال ۳: در حالتی که نرخ‌ها افزایش یافته اما مقادارها کاهش یافته‌اند

$$T_1 = 200, P_1 = 20, C_1 = 25$$

$$T_2 = 250, P_2 = 50, C_2 = 20$$

$$\Delta T = 250 - 200 = 50, \Delta P = 50 - 20 = 30, \Delta C = 20 - 25 = -5$$

$$\Delta(PL) = T_2(P_2 - C_2) - T_1(P_1 - C_1) = 250(50 - 20) - 200(20 - 25) = 250 \times 30 - 200 \times (-5) = 7500 - (-1000) = 8500$$

$$\begin{aligned} \Delta(PL)_T &= \left[(P_1 \Delta T + \Delta P \Delta T \times \frac{\Delta T}{\Delta T + \Delta P}) - (C_1 \Delta T + \Delta C \Delta T \times \frac{\Delta T}{\Delta T + \Delta C}) \right] \\ &= \left[(20 \times 50 + 30 \times 50 \times \frac{50}{50 + 30}) - (25 \times 50 + (-5) \times 50 \times \frac{50}{50 + (-5)}) \right] \\ &= -2925 + 2925 = -597 \end{aligned}$$

$$\begin{aligned} \Delta(PL)_{P,P_2} &= \left(T_1 \Delta P + \Delta P \Delta T \times \frac{\Delta P}{\Delta T + \Delta P} \right) = \left(200 \times 30 + 30 \times 50 \times \frac{30}{50 + 30} \right) = 6000 + 1125 \\ &= 7125 \end{aligned}$$

$$\begin{aligned} \Delta(PL)_{C,C_2} &= \left(T_1 \Delta C + \Delta C \Delta T \times \frac{\Delta C}{\Delta T + \Delta C} \right) = \left(200 \times (-5) + (-5) \times 50 \times \frac{-5}{50 + (-5)} \right) = -1000 + 225 \\ &= -775 \end{aligned}$$

$$\Delta(PL) = \Delta(PL)_T + \Delta(PL)_{P,P_2} - \Delta(PL)_{C,C_2} = -597 + 7125 - (-775) = 7303$$

نتیجه‌گیری

با توجه به اساسی بودن موضوع طبقه‌بندی انواع درآمدها و هزینه‌ها در صورت مالی، طبق فعالیت‌های عملیاتی، سایر فعالیت‌های عملیاتی و فعالیت‌های غیرعملیاتی و شامل بودن هر فعالیت تجاری از دو عامل اصلی مقدار (حجم) و نرخ کالاها و خدمات، لزوم تعیین درآمد و هزینه ناشی از تغییر نرخ کالاها و خدمات نسبت به سال مالی قبل که

به تمامی منشاء برون‌سازمانی داشته و خارج از کنترل و اختیار مدیریت شرکت بوده و لذا دارای ماهیت غیر عملیاتی و فرعی بوده، ضرورت می‌یابد. بنابراین می‌بایست به کمک فرمول، اثرات مبالغ آن‌ها احتساب و از مبالغ درآمدهای عملیاتی و بهای تمام شده درآمد عملیاتی کسر شده و به ترتیب در سرفصل‌های «سایر درآمدهای عملیاتی» و «سایر هزینه‌های عملیاتی» تحت عنوان «اثرات نوسان قیمت‌ها» در صورت سود و زیان سال جاری منظور نمائیم. روشن است که این تفکیک در صورت مالی سود و زیان، در نتایج محاسبات نسبت‌های مالی برای تحلیل صورت‌های مالی و همچنین ارزیابی عملکرد مدیریت واحد تجاری، خصوصاً در کشورهایی که واحد پول ملی آن‌ها دارای نوسانات کاهشی عمده است، اثرات اساسی دارد.

ارائه‌ی اطلاعات نادرست و گمراه‌کننده اتهام جدید کی پی ام جی



مؤسسه‌ی کی پی ام جی متهم شده است، در بازرسی‌های به عمل آمده توسط نهاد نظر بازار حسابرسی انگلستان اطلاعات نادرست و گمراه‌کننده ارائه کرده است. بر همین اساس، شورای گزارشگری مالی انگلستان علیه کی پی ام جی، شریک سابق و کارکنان سابق این مؤسسه‌ی حسابرسی، به دلیل نقش آن‌ها در ارائه‌ی اطلاعات نادرست و گمراه‌کننده، شکایت انضباطی تنظیم کرده است. شورای گزارشگری مالی اذعان کرد کی پی ام جی و افراد ذکر شده، هنگام بازرسی دو حسابرسی پیشین که یکی مربوط به سال ۲۰۱۶ و دیگری مربوط به سال ۲۰۱۴ است، اطلاعات نادرست و گمراه‌کننده به شورای گزارش مالی ارائه کردند. این موضوع در حالی است که، کی پی ام جی اظهار می‌کند زمانی که در سال ۲۰۱۸ و ۲۰۱۹ متوجه این مسائل شده است به نهاد ناظر اطلاع داده و افراد درگیر را تعلیق کرده است. کی پی ام جی اعلام کرد، ادعاهای مطرح شده در این شکایت انضباطی، در صورت اثبات، نشان دهنده‌ی نقض جدی فرآیندها و ارزش‌های این مؤسسه است و کی پی ام جی همواره در طول بازرسی‌های نهاد ناظر به طور کامل همکاری کرده است. البته شورای گزارشگری مالی ادعا نمی‌کند که این تحریفات ناشی از بد بودن حسابرسی‌ها یا تهیه کردن صورت‌های مالی به شکل نادرست است. کی پی ام جی انگلستان اخیراً تحت فشار فزاینده‌ای قرار گرفته است، این مؤسسه در ماه گذشته ۱۳ میلیون پوند (۱۷,۹ میلیون دلار) جریمه شده است و به دلیل ارائه‌ی خدمات مشاوره‌ای در زمینه‌ی فروش، به یک شرکت خصوصی در ایالات متحده‌ی آمریکا به شدت مورد توبیخ قرار گرفته است. پرونده‌ی حسابرسی این مؤسسه از شرکت پیمانکاری کاریلین در سال ۲۰۱۸ نیز هنوز تحت رسیدگی نهاد ناظر قرار دارد. با سقوط کاریلین تقریباً ۳۰۰۰ شغل از بین رفت و تعهدات مربوط به ۳۰,۰۰۰ تأمین‌کننده و پیمانکار فرعی به مبلغ ۲ میلیارد پوند بدون پرداخت باقی ماند و به این ترتیب یکی از بزرگ‌ترین سقوط‌ها در تاریخ شرکت‌های انگلیسی اتفاق افتاد. همچنین سال گذشته، مدیران کاریلین اعلام کردند به دلیل قصور در حسابرسی‌های انجام شده، در حال آماده سازی طرح شکایت ۲۵۰ میلیون پوندی علیه کی پی ام جی هستند.

www.accountingtoday.com، ۱ سپتامبر ۲۰۲۱

افزایش درآمد جهانی دیلویت به ۵۰/۲ میلیارد دلار

مؤسسه‌ی حسابرسی و خدمات مشاوره‌ای دیلویت گزارش داد که درآمد جهانی این مؤسسه در سال مالی منتهی به ۳۱ می ۲۰۲۱، ۵,۵ درصد افزایش یافته و به ۵۰,۲ میلیارد دلار رسیده است، این مؤسسه همچنین تعداد نیروی کار خود را ۳,۲ درصد یعنی به ۳۴۵,۰۰۰ نفر افزایش داده است. با وجود چالش‌های ناشی از همه‌گیری ویروس کووید ۱۹ در سطح جهانی، این مؤسسه کسب‌وکار خود را توسعه داده و ارائه‌ی خدمات مشاوره‌ی مالی با ۱۲,۹ درصد رشد و خدمات حسابرسی و اطمینان بخشی با ۶,۱ درصد رشد، تسریع گردیده است. گفتنی است، درآمد خدمات مشاوره‌ای ریسک ۵,۶ درصد، خدمات مشاوره‌ای ۵ درصد و درآمد خدمات مالیاتی و قانونی ۲,۳ درصد رشد داشته است. مشتریان خدمات مالی ۲۷ درصد از کل درآمد دیلویت را به خود اختصاص دادند. در کسب‌وکار دیلویت در میان مناطق مختلف، منطقه‌ی آسیا و اقیانوسیه با بالاترین سرعت ۱۴ درصد رشد داشت و پس از آن منطقه‌ی اروپا، خاورمیانه و آفریقا ۱۱,۳ درصد رشد کرده است. دیلویت در طول همه‌گیری ویروس کووید ۱۹ تا حد زیادی موفق به سازگاری با شرایط جدید شد. پونیت رنجین، مدیرعامل دیلویت در بیانیه‌ای اذعان کرد، رویدادهای سال گذشته تأثیر بی‌سابقه‌ای بر کل جهان و سازمان ما داشته است. جای خرسندی است که ما قادر هستیم همچنان به مشتریان خود کمک نموده و از کارکنان خود پشتیبانی کنیم، در حالی که همه‌ی ما در چنین محیط چالش برانگیزی در حرکت هستیم. اگرچه سال گذشته دشوار بود و با عدم اطمینان‌های زیادی همراه بود، اما رویکرد مشارکتی دولت‌ها و جامعه برای مقابله با چالش‌های سخت جهانی، نتایج خوبی دربر داشته است که باید بر اساس آن ادامه دهیم. متخصصان حسابرسی و خدمات اطمینان بخشی دیلویت ضمن، به کارگیری سیستم عامل‌های Omnia و Levvia در ارائه‌ی خدمات حسابرسی در سراسر جهان، برای پاسخ به الزامات گزارشگری زیست محیطی، اجتماعی و راهبری شرکتی به مشتریان و ذی‌نفعان کمک‌های بسیاری انجام داده‌اند. دیلویت همچنین اولین گزارش زیست محیطی، اجتماعی و راهبری شرکتی خود را به عنوان یک مؤسسه‌ی حسابرسی منتشر کرد. میزان سرمایه‌گذاری اجتماعی دیلویت برای سال مالی ۲۰۲۱، ۲۰۳ میلیون دلار بود که مجموع سرمایه‌گذاری پنج ساله این مؤسسه را به ۱,۱۵ میلیارد دلار رسانده است. گزارش دیلویت از وضعیت خود در سطح جهانی شامل گزارش تأثیرات این مؤسسه بر محیط زیست و جامعه، و همچنین نگاهی دقیق‌تر به ساختارها و فرآیندهای سازمانی این مؤسسه است. دیلویت همچنین به دنبال توصیه‌های کارگروه افشای مالی اطلاعات مرتبط با تغییرات آب‌وهوایی، نخستین گزارش خود را با جزئیات مربوط به ریسک‌ها و فرصت‌های ناشی از تغییرات آب‌وهوایی در زمینه‌های راهبری، استراتژی، مدیریت ریسک و معیارها و اهداف منتشر کرد. این گزارش تأثیرات

تغییرات آبوهوایی بر اقلام مالی را کمی نموده و همچنین ریسک‌ها و فرصت‌های تغییرات آبوهوایی را در دو سناریوی مختلف مورد بررسی قرار داده است. دیلویت همچنین برای محاسبات مبتنی برهوش مصنوعی، مرکزی را تأسیس نموده است که ارائه‌ی خدمات مشاوره‌ی فناوری را تسهیل می‌کند. این مؤسسه در راستای ایفای مسئولیت‌های اجتماعی نیز در حال گسترش سرمایه‌گذاری‌های خود برای کمک به زیرساخت‌های بهداشت عمومی در هند، آفریقا، برزیل و آسیای جنوب شرقی است. در زمینه‌ی تنوع بخشی، برابری و جامعیت نیز، دیلویت استراتژی خود را بر پایه‌های برابری جنسیتی، تقویت مشارکت و حمایت از سلامت روان بنا نهاده است. برای برآوردن نیازهای کارکنان در طول چالش‌های ناشی از همه‌گیری، دیلویت معیارهایی را برای اندازه‌گیری عوامل رفاه ایجاد کرده است، و همچنین نسبت به سلامت روانی کارکنان در سازمان و در کل جامعه متعهد شد.

www.accountingtoday.com، ۹ سپتامبر ۲۰۲۱

تقویت تیم مشاوره‌ی بدهی و سرمایه‌ی پرایس واترهاوس کوپرز



پرایس واترهاوس کوپرز با انتصاب کریس هاووز به عنوان رهبری تیم مشاوره‌ی بدهی و سرمایه، پیشروی خود در بازار خدمات مشاوره‌ای را تقویت کرده است. هاووز با ۲۳ سال تخصص در ایجاد و رهبری تیم‌های اعتباری، تجربه‌ی گسترده‌ای را در ساختاردهی و ارائه‌ی تسهیلات مبتنی بر دارایی برای شرکت‌ها در چندین بخش در انگلستان، ایالات متحده‌ی آمریکا، اروپا و آسیا، با خود به ارمغان می‌آورد. هاووز روابط قابل اعتماد بلندمدت مدت را با وام دهندگان و شرکت‌ها ایجاد می‌کند و با حضور خود تیم مشاوره‌ی بدهی و سرمایه‌ی پرایس واترهاوس کوپرز، متشکل از ۳۰ متخصص در زمینه‌ی بدهی در سراسر انگلستان را تقویت می‌کند. به نقل از پرایس واترهاوس کوپرز، هاووز با تمرکز بر روی تخصص گسترده‌ی خود در ارائه‌ی تسهیلات مبتنی بر دارایی‌ها برای شرکت‌ها، قادر خواهد بود به شرکت‌های خصوصی، شرکت‌های بورسی و دارای پشتوانه‌ی سهام خصوصی که به سرمایه در گردش و تسهیلات مبتنی بر دارایی نیاز دارند، مشاوره‌های ارزنده‌ای اعطا نماید. کریس هاووز، مدیر بخش مشاوره‌ی بدهی

و سرمایه‌ی پرایس واترهاوس کوپرز، در خصوص انتصاب خود اظهار کرد، من از پیوستن به مجموعه‌ی پرایس واترهاوس بسیار خرسند هستم، با توجه به این که وام گیرندگان و شرکت‌های دارای سهام خصوصی به طور فزاینده‌ای به دنبال تسهیلات مبتنی بر دارایی به عنوان جایگزینی برای جریان نقدی سنتی و تسهیلات اهرمی هستند، تقاضا برای خدمات مشاوره در کسب و کار پرایس واترهاوس کوپرز شتاب گسترده‌ای به خود گرفته است. پرایس واترهاوس کوپرز معتقد است، تجارب ارزشمند هاووز برای مشتریان این مؤسسه که در تلاش هستند در محدوده‌ی پیچیده‌ای از محصولات و وام دهندگان در بازار حرکت کنند و مطمئن شوند که نتیجه‌ی مطلوب را کسب می‌کنند، منفعت بزرگی خواهد بود.

www.accountancytoday.co.uk، ۴ نوامبر ۲۰۲۱

شیوه‌ی کار جدید کارکنان پرایس واترهاوس آمریکا: تمام وقت - از راه دور

مؤسسه‌ی حسابرسی و خدمات مشاوره‌ای پرایس واترهاوس کوپرز در مصاحبه‌ی اخیر خود با رویترز اذعان کرد که به تمام ۴۰,۰۰۰ کارمند خود در بخش خدمات مشتریان ایالات متحده‌ی آمریکا اجازه می‌دهد تا به طور مجازی و از هر جایی که می‌خواهند کار کنند. با اتخاذ چنین سیاستی، پرایس واترهاوس کوپرز یکی از بزرگ‌ترین کارفرمایانی است که از کار از راه دور دائمی استقبال می‌کند. این سیاست با هدف ایجاد انعطاف‌پذیری در نگرش‌های سخت‌گیرانه‌ی صنعت حسابداری است که کارکنان را به کار تا دیروقت در دفاتر می‌گمارد. سایر مؤسسات بزرگ حسابرسی جهان همچون دیلویت و کی پی ام جی نیز به کارمندان این اختیار را داده‌اند که در همه‌گیری ویروس کووید ۱۹ از راه دور کار کنند. پرایس واترهاوس کوپرز اولین مؤسسه در صنعت خود است که سیستم کار مجازی تمام وقت را در اختیار کارکنان خود قرار داده است. پیش از این کارکنان بخش‌های منابع انسانی و عملیات قانونی که با مشتریان روبرو نبودند این امکان را داشتند که تقریباً تمام وقت و به طور مجازی کار کنند. کارکنان پرایس واترهاوس کوپرز که شیوه‌ی کار مجازی را انتخاب می‌کنند باید حداقل سه روز در ماه برای ملاقات‌های حضوری مانند جلسات مهم تیم‌های کاری، بازدید از مشتریان و جلسات یادگیری به دفاتر مراجعه کنند. اگرچه، انتخاب محل کار برای تعیین میزان حقوق کارکنان پرایس واترهاوس کوپرز اهمیت دارد. کارمندی که تقریباً تمام وقت از محلی با هزینه‌های کمتر کار می‌کند، حقوقشان نیز کاهش می‌یابد. به این ترتیب، افرادی که از خانه کار می‌کنند به طور بالقوه درآمد کمتری دارند. از زمان شروع همه‌گیری ویروس کووید ۱۹ در مارس ۲۰۲۰، مدیران ارشد اغلب برای بازگرداندن کارکنان، مقابله با انواع ریسک‌های این ویروس و اجتناب از کارکنان از تریق واکسن، دست و پنجه نرم کرده‌اند. پرایس واترهاوس کوپرز خطاب به کارکنان خود اظهار داشت که سیاست جدید امکان جذب و حفظ استعدادها و تنوع بیش‌تری را ارائه می‌دهد. گفتنی است زیرمجموعه‌ی آن گروه از شرکای پرایس واترهاوس کوپرز که تصمیم می‌گیرند اعضای تیم آن‌ها به طور



سرمایه‌گذاری ۳۰۰ میلیون پوندی کی پی ام جی برای آینده

شرکای کی پی ام جی انگلستان به طور قاطع برای حمایت از برنامه‌های حفظ و سرمایه‌گذاری عواید مالی حاصل از تجدیدساختارهای اخیر مؤسسه، رای دادند. این بدان معناست که مؤسسه کی پی ام جی انگلستان بودجه‌ی ۳۰۰ میلیون پوندی برای سرمایه‌گذاری در خدمات اصلی خود مانند مشاوره، مالیات، حسابرسی و زمینه‌های جدید رشد در نظر گرفته است. شرکا همچنین با ساختار جدیدی موافقت کرده‌اند که سبب می‌شود مؤسسه سودهای قابل توزیع خود را حفظ کند و از آن برای انعطاف پذیری بیش‌تر در سرمایه‌گذاری‌های آتی خود استفاده نماید. این مؤسسه همچنین مبلغ ۱۰۰ میلیون پوند پاداش برای کارکنان خود به دلیل سهم قابل ملاحظه‌ی آنان در دوران همه‌گیری کووید ۱۹، اعلام کرده است. کی پی ام جی انگلستان اعلام کرده است، نتایج مالی کامل خود را در ماه دسامبر منتشر می‌کند. جان هولت، مدیرعامل کی پی ام جی انگلستان در این‌باره اذعان کرد، برنامه‌های ما این امکان را فراهم می‌کند تا سرمایه‌گذاری خود را در مناطق داغ بازار مانند مشاوره‌های ادغام و تحصیل، گزارشگری اطلاعات زیست محیطی، اجتماعی و راهبری شرکتی، مقررات مالیاتی و تحول دیجیتال، که در آن شاهد افزایش تقاضای مشتریان هستیم، متمرکز نماییم.

۷ اکتبر ۲۰۲۱، www.pqmagazine.com

ایجاد ۳۵۰ شغل جدید توسط کی پی ام جی در مرکز جدید نوآوری



مؤسسه‌ی حسابرسی و خدمات مشاوره‌ای کی پی ام جی از ایجاد ۳۵۰ شغل جدید در مرکز جدید

نوآوری خود که پلاتینیوم ایکس نام دارد، در دوبلین پایتخت کشور ایرلند، خبر داد. مشاغل جدید با ترکیبی از فارغ‌التحصیلان رشته‌های علوم، فناوری، مهندسی و ریاضی و متخصصان با تجربه تکمیل خواهد شد. سرمایه‌گذاری کی پی ام جی در پلاتینیوم ایکس با هدف پشتیبانی

منظم در دفتر باشند، اجازه‌ی کار از راه دور را ندارند. سخنگوی این مؤسسه اعلام کرد، ما اطمینان داریم که می‌توانیم تیم‌های ترکیبی را مدیریت کنیم. وی افزود که بر اساس تحقیقات پرایس واترهاوس کوپرز ۳۰ تا ۳۵ درصد از کارکنان واجد شرایط با پیشنهاد جدید موافق هستند. پرایس واترهاوس کوپرز در مجموع ۵۵۰۰۰ کارمند دارد که اکثریت در صورت تمایل می‌توانند به طور مجازی کار کنند. این مؤسسه قصد دارد از فضاهای اداری خود به شکل متفاوت و به شیوه‌های مشارکتی بیش‌تر استفاده کند. پرایس واترهاوس کوپرز در ماه ژوئن اعلام کرد ۱۰۰۰۰۰ نفر را در پنج سال آینده در بخش‌هایی به کار می‌گمارد که به مشتریان در گزارشگری زیست محیطی، اجتماعی و راهبری شرکتی، کمک می‌کند. در حال حاضر ۲۸۴۰۰۰ نفر در این مؤسسه در سراسر جهان مشغول به کار هستند.

۱ اکتبر ۲۰۲۱، news.cgtn.com

افزایش درآمد گرنِت تورنتون آمریکا

مؤسسه‌ی حسابرسی و خدمات مشاوره‌ی مدیریت گرنِت تورنتون اعلام کرد مجموع درآمد دفاتر این مؤسسه در ایالات متحده‌ی آمریکا در سال مالی منتهی به ۳۱ ژوئیه ۲۰۲۱ به مبلغ ۱,۹۷ میلیارد دلار رسیده است. حق الزحمه‌ی خدمات مشاوره ۳۹ درصد، خدمات حسابداری و حسابرسی ۳۵ درصد و خدمات مالیاتی ۲۶ درصد از این درآمد را تشکیل می‌دهد. همه‌گیری ویروس کووید ۱۹، موجب شد این مؤسسه سریعاً خود را با تغییرات سازگار کند و با کمک به نیروی کار خود، درآمد خود را افزایش دهد. این مؤسسه مزایایی از قبیل تأمین بهداشت روانی، مراقبت از کودکان، تهیه غذای خانگی و تدریس خصوصی را برای کارکنان فراهم نمود، همچنین یک مدل کار ترکیبی را برای بازگشت به محل کار ارائه داد تا استقلال و انعطاف پذیری بیش‌تری را در طول همه‌گیری برای کارکنان خود فراهم آورد. برد پریر، مدیرعامل گرنِت تورنتون، در بیانیه‌ای اذعان کرد، ما آموخته‌ایم که با پشتیبانی مناسب، از هر کجا که می‌توانیم بهترین کیفیت را به مشتریان خود ارائه دهیم. سطوح مناسبی از انعطاف پذیری برای بازگشت کارکنان به محیط کار، روابط متقابل، تماس حضوری و ایفای مسئولیت‌های مختلف، در نظر گرفته شده است. به عبارت دیگر، سیاستی را اتخاذ کرده‌ایم که بدون نیاز به حضور در دفاتر یا محل مشتری در بسیاری از موقعیت‌های تجاری، نتایج استثنایی برای مشتریان فراهم شود. گرنِت تورنتون همچنین چندین رهبر جدید دیگر را در سال مالی گذشته معرفی کرده است، از جمله ژانت مالزون به عنوان شریک مدیریت در امور حسابرسی و جف هوگز به عنوان شریک مدیریت در امور کیفیت حسابرسی و ریسک. این مؤسسه همچنین از بئاتریکس برناور به عنوان مدیر ارشد ریسک و رعایت و پارتو گاتاک به عنوان مدیر ارشد امنیت اطلاعات خود نام برد. گرنِت تورنتون همچنین در سال گذشته یک مرکز عالی در اورلاندو فلوریدا تأسیس کرد تا خدمات بیش‌تری را برای کمک به مشتریان خدمات مالیاتی ارائه نماید.

۱ اکتبر ۲۰۲۱، www.accountingtoday.com

کرد، در راستای ایجاد پیشرفت در کارهایی توسط هیأت استانداردهای بین المللی پایداری انجام می‌شود، مؤسسات و حسابداران حرفه‌ای باید با سیاست‌گذاران همراه شوند تا استانداردها را بدانند چه مکانیزم‌هایی ممکن است لازم باشد تا الزامات گزارشگری آینده در حوزه‌ی قضایی آن‌ها مؤثر باشد. چارچوب آیفک امکان استفاده از مسیرهای مختلفی را برای اجرای محلی استانداردهای بین المللی گزارشگری مالی تعیین می‌کند که همگی می‌توانند منجر به سیستم گزارشگری شرکتی جهانی اثربخش و مورد نیاز سرمایه‌گذاران، بازارهای سرمایه و به طور کلی ذی‌نفعان شود. انتظار می‌رود استاندارد مربوط به الزامات گزارشگری شرایط آب‌وهوایی هیأت استانداردهای بین المللی پایداری تا ژوئن ۲۰۲۲ تکمیل شود، که به محض نهایی شدن منافع عمومی را تأمین می‌کند. آیفک از سازمان‌های عضو خود درخواست کرده است که به حمایت خود از برنامه‌های هیأت استانداردهای بین المللی پایداری ادامه دهند، و با سیاست‌گذاران محلی در این زمینه همکاری نموده و بازخورد خود را در مورد چارچوب ارائه شده برای پیاده‌سازی استانداردهای جهانی پایداری در سطح محلی، بیان نمایند.

۹ سپتامبر ۲۰۲۱، www.ifac.org

بررسی نتایج الزامات گزارشگری کربن و انرژی



شورای گزارشگری مالی انگلستان یافته‌های بررسی خود از الزامات گزارشگری انتشار گازهای گلخانه‌ای، مصرف انرژی و موضوعات مرتبط با قوانین جدید گزارشگری انرژی و کربن را که از ابتدای آوریل ۲۰۱۹ به اجرا درآمده است، منتشر نمود. در این

بررسی چگونگی مطابقت شرکت‌های نمونه و چندین شرکت با مسئولیت محدود با الزامات جدید گزارشگری انرژی و کربن مورد تجزیه و تحلیل قرار گرفت، نمونه‌هایی از بهترین رویه‌های عمل مورد شناسایی قرار گرفت و شورای گزارشگری مالی انتظارات خود از این گزارش‌ها برای آینده را بیان کرد. پاسخ فوری به تأثیر تغییرات آب‌وهوایی نیازمند گزارشگری واضح و شفاف است تا سرمایه‌گذاران و استفاده‌کنندگان از گزارش‌ها بتوانند تصمیمات آگاهانه‌ای اتخاذ نمایند. در حالی که نمونه‌هایی از بهترین رویه‌های عمل شناسایی شدند، اما شرکت‌ها باید بیش‌تر تلاش کنند تا افشای چنین موضوعاتی برای استفاده‌کنندگان از گزارش‌های انرژی و کربن قابل فهم و مربوط باشد. به طور خاص، واحدهای تجاری باید نحوه‌ی محاسبه اطلاعات را واضح‌تر توضیح دهند، مشخص نمایند ارقام گزارش شده‌ی آنان کدام عملیات را در بر می‌گیرد و سطح اطمینان

از آن کسب و کارهایی که به دلیل شیوع ویروس همه‌گیر کووید ۱۹ به سوی دیجیتالی شدن گام برداشته‌اند و با چشم‌انداز همیشه در حال تغییر مواجه هستند، شکل گرفته است. پلاتینیوم ایکس در دوبلین پایتخت ایرلند به ۳۲ مرکز دیگر کی پی ام جی در سراسر جهان متصل می‌شود و همکاری را بدون نیاز به سفر امکان‌پذیر می‌کند. وزیر دارایی ایرلند در این باره اذعان کرد، دولت حمایت خود را از راه‌اندازی این مرکز که بر سطح تکنولوژی بالا و ایجاد مشاغل جدید متمرکز بر فناوری متکی است، اعلام می‌دارد. این مرکز می‌تواند به عنوان پیشرو در همکاری‌های جهانی و به عنوان یک مرکز رهبری فناوری محور، فعالیت چشم‌گیری داشته باشد. بر همین اساس، ما از تلاش‌های کی پی ام جی برای سرمایه‌گذاری و ایجاد مشاغل با کیفیت بالا، قدردانی می‌کنیم. دوبلین به عنوان یکی از ۶ مکان برتر جهان برای فعالیت استارت آپ‌ها شناخته می‌شود و همچنین مقر اصلی بسیاری از موفق‌ترین شرکت‌های جهان در اروپا است. کی پی ام جی در دوبلین، به طیف گسترده‌ای از کسب و کارها که در مراحل مختلف چرخه‌ی تجاری‌شان قرار دارند، خدمت ارائه می‌دهد. از حسابرسی، خدمات مالیاتی و خدمات مشاوره‌ای گرفته تا ایفای نقش پیشرو در ایجاد مراکز فناوری محور، کارآفرینی، پشتیبانی و ارائه‌ی مشاوره به شرکت‌های نوپا در هر زمینه. دامنه‌ی خدمات کی پی ام جی تمام امور مالی و تجدیدساختار شرکت‌ها، خدمات معاملاتی و مشاوره‌ی مدیریت را در برمی‌گیرد و قطعاً این مؤسسه برای کسب و کارهایی که قصد انجام تجارت در دوبلین را دارند، گزینه‌ی بسیار مطمئنی است.

۱ اکتبر ۲۰۲۱، www.dublinlive.ie

فراخوانی ذی‌نفعان به آمادگی برای استانداردهای جهانی پایداری توسط آیفک



فدراسیون بین المللی حسابداران چارچوبی را برای پیاده‌سازی استانداردهای جهانی پایداری در سطح محلی، منتشر کرد. آیفک معتقد است که حوزه‌های قضایی مختلف باید استانداردهای جهانی را که هیأت استانداردهای بین المللی پایداری تدوین می‌کند، برای به‌کارگیری در سطح محلی بررسی نمایند. هیأت استانداردهای بین المللی پایداری قصد دارد تدوین استانداردهای جهانی پایداری را با تعیین الزامات گزارشگری شرایط آب‌وهوایی آغاز کند، این استانداردها می‌توانند با الزامات گزارشگری پایداری که در سطح هر حوزه قضایی نیز تنظیم شده است، مطابقت داشته باشد. کوین دانسی، مدیرعامل آیفک اذعان

آمده از بحث‌های رهبران کسب‌وکارهای تجاری و مدیران مالی که دارای تجربیات و تخصص‌های متنوع هستند، استخراج شده است. برخورداری از یک رویکرد یکپارچه نسبت به اطلاعات مالی و اطلاعات مرتبط با پایداری تحت مسئولیت مدیران مالی موضوع اصلی بحث بود. چراکه این موضوع منجر به تصمیم‌گیری‌های بهتری می‌شود که ارزش بلندمدت را برای ذی‌نفعان و جامعه به ارمغان می‌آورد و در عین حال بازده مالی را برای سرمایه‌گذاران تضمین می‌کند. این گروه مشورتی همچنین راه‌کارهایی را بررسی کرده است که تحت آن راه‌کارها، فرصت‌های بالقوه‌ی ایجاد شده توسط دارایی‌های دیجیتال، از جمله بهبود کارایی، افزایش شفافیت و تحریک نوآوری در مسیر اهداف اجتماعی، می‌تواند به شکل نظام‌مند تحقق یابد.

۲۹ نوامبر ۲۰۲۱، www.ifac.org

رفع ابهامات مربوط به حسابرسی مزایای کارکنان

انجمن حسابداران رسمی آمریکا مجموعه‌ای از پرسش و پاسخ‌های فنی در زمینه‌ی حسابرسی مزایای کارکنان را، با هدف کمک به حسابرسان منتشر نمود. حسابرسی این حوزه در حال حاضر به دلیل تجدید نظر در استاندارد حسابرسی مربوطه با پیچیدگی‌های زیادی همراه شده است. انجمن حسابداران رسمی آمریکا در نظر دارد در بخش پرسش‌های متداول طرح‌های مزایای کارکنان به الزامات جدید استاندارد بین‌المللی حسابرسی شماره‌ی ۱۳۶ که در سال نخست اجرای خود قرار دارد، پاسخ دهد. انجمن حسابداران رسمی آمریکا از زمانی که وزارت کار در سال ۲۰۱۵ گزارشی در مورد وضعیت حسابرسی طرح‌های مزایای کارکنان منتشر کرد، در تلاش است تا کیفیت حسابرسی طرح‌های مزایای کارکنان را بهبود بخشد. وزارت کار در بررسی خود از حسابرسی طرح‌های مزایای کارکنان، دریافت که ۳۹ درصد این حسابرسی‌ها دارای نقایص جدی است. از این رو، انجمن حسابداران رسمی آمریکا یک برنامه‌ی شش نقطه‌ای را برای بهبود این حسابرسی‌ها تهیه نمود. همچنین به عنوان بخشی از راهکار خود جهت افزایش کیفیت حسابرسی‌های مزایای کارکنان، یک برنامه‌ی صدور گواهینامه با هدف آموزش بهتر حسابداران رسمی در این زمینه، راه‌اندازی کرد. لیندا دلاهان‌تی یکی از مدیران ارشد انجمن حسابداران رسمی آمریکا در این باره اذعان کرد، هیأت استانداردهای حسابرسی این انجمن، با هدف بهبود مربوط بودن و افزایش ارزش گزارش حسابرس، به طور ویژه به تغییرات استاندارد حسابرسی شماره‌ی ۳۶ پرداخته است. تیم استانداردهای حسابرسی و اعتباربخشی انجمن حسابداران رسمی آمریکا در بیانیه‌ای اظهار داشت، این سند راهنمایی‌های مفید و غیر اجباری را برای حسابرسانی که در حال حاضر استاندارد حسابرسی شماره‌ی ۱۳۶ را برای صورت‌های مالی منتهی به سال ۲۰۲۰ اجرا می‌کنند، ارائه می‌دهد. اما در سال ۲۰۲۱ به‌کارگیری این استاندارد الزامی است و انتظار می‌رود این مجموعه‌ی تشریحی از پرسش و پاسخ‌های فنی مفید واقع شود.

۱۴ سپتامبر ۲۰۲۱، www.accountingtoday.com

بخشی به اطلاعات را نیز تعیین کنند. آن‌ها همچنین باید چگونگی ادغام این افشایات با سایر گزارش‌ها در مورد تغییرات آب‌وهوایی، به ویژه هر گونه تلاش برای هدف کاهش انتشار گازهای گلخانه‌ای را در نظر بگیرند. با برخورداری از نگاه آینده‌نگر، شرکت‌ها باید با توجه به افزایش تمرکز بر تعهدات و استراتژی‌های کاهش انتشار گازهای گلخانه‌ای، یافته‌های بررسی اخیر شورای گزارشگری مالی را با هدف ارائه‌ی اطلاعات با کیفیت بالا در این زمینه، با دقت در نظر بگیرند.

۸ سپتامبر ۲۰۲۱، www.frc.org.uk

نقش حسابداران حرفه‌ای در ایجاد جریان پایداری در کسب‌وکارهای تجاری



حسابداران حرفه‌ای آیفک در گروه مشورتی کسب‌وکارهای تجاری، طی گزارشی دیدگاه‌های خود را در مورد نقش حسابداران در ایجاد ارزش و پایداری در سازمان‌های خود، در بخش‌های خصوصی و

دولتی، مطرح کردند. این گزارش تحت عنوان نقش حسابداران حرفه‌ای در ایجاد جریان پایداری، شامل نکات مهمی به شرح ذیل است که از جلسه‌ی اخیر گروه مشورتی کسب‌وکارهای تجاری آیفک در اکتبر ۲۰۲۱، به دست آمده است:

- دستیابی به اهداف گزارشگری پایداری و دنیای انرژی بدون کربن (کربن زدایی) تحت نظارت مدیران مالی و حسابداران
- جلوگیری از تغییرات دارای آثار مخرب بالقوه از طریق هدایت سرمایه‌گذاری‌ها در فناوری، نوآوری، استعدادها و مشارکت‌ها
- بهینه‌سازی و منعکس کردن ارزش برای طیف گسترده‌ی ذی‌نفعان
- توجه به دیدگاه‌های حسابداران حرفه‌ای گروه مشورتی کسب‌وکارهای تجاری آیفک، در مورد دارایی‌های دیجیتال و ارزش‌های رمزنگاری شده
- سانجی روگهانی، رئیس گروه مشورتی کسب‌وکارهای تجاری آیفک در این باره اذعان کرد، نیاز به مدیران مالی و حسابداران حرفه‌ای برای مشارکت استراتژیک در پیشبرد اهداف پایداری به عنوان شرکای ارزش آفرین، افزایش یافته است. ما به عنوان یک حرفه می‌توانیم با به اشتراک گذاشتن آموخته‌های خود، نقطه‌ی کانونی توجه و اقدامات خود را بر روی فعالیت‌های با ارزش بالاتر متمرکز سازیم و با پشتیبانی از حسابداران حرفه‌ای، توانایی‌های آنان را برای ایفای نقش‌های استراتژیک‌تر افزایش دهیم. در جلسه‌ی مجازی اکتبر ۲۰۲۱، حسابداران حرفه‌ای گروه مشورتی کسب‌وکارهای تجاری، نقش حسابداران حرفه‌ای در ایجاد جریان پایداری در کسب‌وکارهای تجاری را به خوبی بررسی کردند. یافته‌های گزارش این جلسه، از دیدگاه‌ها و آموخته‌های کلیدی به دست

ارائه‌ی رهنمود ترکیبی مدیریت ریسک و هوش مصنوعی توسط کوزو و دیلویت



کمیته‌ی سازمان‌های حامی کمیسیون تردوی با همکاری دیلویت رهنمود جدیدی را تهیه کرده است تا به سازمان‌ها کمک کند، تلاش‌های خود در زمینه‌ی مدیریت ریسک را با ابتکارات هوش مصنوعی ترکیب کنند. کوزو و دیلویت سعی دارند با ترکیب چارچوب مدیریت ریسک کوزو و چارچوب هوش مصنوعی مؤسسه‌ی دیلویت راه‌کارهای عملی هدفمند را برای بهبود چارچوب حاکمیتی، مدیریت ریسک و نظارت، ارائه نمایند. این رهنمود موجب می‌شود از پتانسیل هوش مصنوعی به شکل اثربخش استفاده شود و ترکیب کار نیروی انسانی با فناوری هوش مصنوعی، تسهیل شود. این رهنمود در شرایطی تهیه و ارائه شده است که هوش مصنوعی به بخشی فراگیر از زندگی روزمره تبدیل شده و این موضوع می‌تواند جای ورود ریسک‌ها به سازمان‌ها را باز کند، همچنین یکی از موضوعات بحث برانگیز این است که به نظر می‌رسد با ورود هوش مصنوعی حریم خصوصی و حفاظت قانونی به تدریج کم رنگ شود و این امر ممکن است حسابداران را مجبور سازد تا به فکر ایجاد کنترل‌های جدید در سازمان‌ها باشند. پل سوئل، رئیس کوزو در این باره اذعان کرد، هوش مصنوعی هنوز در مراحل اولیه‌ی تکامل خود است. وی افزود، ما در تلاش هستیم تا به شرکت‌ها کمک کنیم فراتر از یک برنامه یا پروژه به هوش مصنوعی فکر کنند و به طور کلی در مورد شیوه‌ی راهبری مورد نیاز خود در زمینه‌ی هوش مصنوعی و نحوه‌ی اطمینان از پیوند آن با استراتژی‌ها و اهداف تجاری تأمل نمایند. بر همین اساس ریسک‌ها جدید و متفاوتی ایجاد خواهد شد. برخی از عوامل ریسک احتمالی می‌توانند شامل امنیت سایبری، ریسک‌های مربوط به داده، سوگیری و اخلاق باشند. مؤسسه‌ی دیلویت در یک نظرسنجی، دریافت که ۶۲ درصد از پاسخ‌دهندگان نگرانی‌های قابل ملاحظه‌ای در مورد آسیب پذیری‌های امنیت سایبری دارند، اما تنها ۳۹ درصد از آن‌ها با این ریسک‌ها برخورد می‌کنند. در این گزارش توصیه می‌شود که ریسک‌های مختلف مربوط به پروژه‌های هوش مصنوعی باید با مدیریت ارشد و هیأت‌مدیره‌ی سازمان بررسی شود. سوئل بیان کرد، هدف این رهنمود این نیست که حسابداران بتوانند دقیقاً ریسک‌هایی را که سازمان با آن‌ها روبروست و دقیقاً آنچه باید انجام شود، ارائه گردد، زیرا هر فردی یک برنامه‌ی هوش مصنوعی را به روش متفاوتی پیاده سازی می‌کند. بلکه منظور این است که بیش‌تر در مورد نحوه‌ی به کارگیری اجزا و اصول چارچوب مدیریت ریسک سازمان

صحبت شود تا این اطمینان کسب شود که هیأت‌مدیره نقش آن را درک می‌کند، مدیران نقش آن را درک می‌کنند و تمام افرادی که بخشی از آن هستند می‌توانند تفکر مدیریت ریسک را اعمال کنند. اگرچه حسابداران برای سرعت بخشیدن به پردازش کارهای معمول خود به طور فزاینده‌ای به فناوری هوش مصنوعی چه آن را بدانند و چه ندانند، روی می‌آورند، اما باید از ریسک‌های آن آگاه باشند. سوئل اظهار می‌کند، به کارگیری هوش مصنوعی لزوماً حسابداری گزارش‌های مالی را تغییر نمی‌دهد، اما نحوه‌ی انجام فرآیندهای حسابداری را تغییر می‌دهد، که این امر زمان را برای تمرکز بیش‌تر بر تجزیه و تحلیل و تصمیم‌گیری‌ها، اختصاص می‌دهد. نرم افزارهای حسابرسي متكي بر فناوری هوش مصنوعی به حسابرسان کمک می‌کند تا با بررسی دقیق‌تر معاملات غیرعادی آن‌ها را پرچم گذاری کنند. احتمالاً می‌توان از هوش مصنوعی برای بررسی ثبت‌های نادرست دفاتر روزنامه استفاده نمود که به شما کمک می‌کند روی مواردی که واقعاً نیاز به توجه دارند تمرکز نمایید. همچنین هوش مصنوعی برای گسترش سیستم‌های پیگیری بدهی‌ها و مطالبات نیز کاربرد دارد. می‌توان از یادگیری ماشین برای ارزیابی هوشمند قراردادهای که دارای شرایط غیرعادی است و این که آیا شرکت‌ها به طور کامل از تمام شرایط قرارداد پیروی می‌کنند یا خیر، نیز استفاده نمود.

۱۷ سپتامبر ۲۰۲۱، www.accountingtoday.com

فرارسیدن زمان توجه به دارایی‌های نامشهود

دارایی‌های نامشهود از دیرباز موتور ارزش آفرینی در اقتصادهای توسعه یافته جهان بوده است. سرمایه‌گذاری در دارایی‌های نامشهود، چه از طریق تولید داخلی و چه از طریق تحصیل، برای فرآیند تخصیص سرمایه شرکت‌ها بسیار مهم است. به طور مشابه، توانایی سرمایه‌گذاران برای شناسایی آن دسته از شرکت‌ها که به بهترین شکل می‌توانند چنین سرمایه‌گذاری‌هایی را به بازدهی بلندمدت برسانند، به همان اندازه حیاتی است. علی‌رغم اهمیت دارایی‌های نامشهود برای بازارهای سرمایه، درصد اندکی از آن‌ها از طریق فرآیند تحصیل توسط اشخاص ثالث در ترازنامه شناسایی می‌شوند. در همین راستا شورای استانداردهای بین‌المللی ارزش‌گذاری، به منظور حمایت از بحث و تبادل نظر عمومی در مورد این موضوع، یک سری مقاله چند قسمتی منتشر می‌کند که به برخی از سوالات اساسی در این زمینه پاسخ می‌دهد. محدودیت استانداردهای حسابداری فعلی برای ارائه‌ی نتایج فعالیت‌های ارزش‌آفرین و نگهداشت سرمایه عمده‌تا به این دلیل است که استراتژی‌های رایج ارزش آفرینی که در زمان تصویب استانداردها در دهه‌های پیش وجود داشت، تکامل یافته است. همان‌طور که بسیاری از مدل‌های تجاری فعلی طی دهه‌ها تکامل یافته‌اند، سرمایه‌ای تلقی کردن دارایی‌های نامشهود با استانداردها و شرایط اقتصادی ناهمگن شده است. به نظر می‌رسد که این مجموعه از مقالات به تدوین مجدد استانداردهای حسابداری و گزارشگری مطابق با استراتژی‌های ایجاد و حفظ ارزش در مدل‌های تجاری مدرن کمک

نماید. برای این کار، قصد داریم سوالات کلیدی را بررسی کنیم که باید به آن‌ها پاسخ داده شود، از جمله:

- هدف از ایجاد چارچوب‌های بهبودیافته برای ارزش‌گذاری دارایی‌های نامشهود چیست؟ آیا هدف شناسایی فعالیت‌های ارزش آفرین برای برآورد جریان‌های نقدی آتی، قابلیت اندازه‌گیری دقیق ROI مشابه اصول ارزش افزوده اقتصادی (EVA) ویا توانایی ارزیابی بهتر مدیریت سرمایه است؟
- چه چیزهای نامشهود محسوب می‌شود که مشمول چارچوب ارزش‌گذاری دارایی‌های نامشهود بهبود یافته باشند و چه سرمایه‌گذاری‌ها و هزینه‌هایی به ایجاد آن‌ها منجر می‌شود؟
- آیا چارچوب ارزش‌گذاری دارایی‌های نامشهود بهبود یافته باید براساس (۱) بهبود افشا، (۲) سرمایه‌گذاری، یا (۳) اندازه‌گیری و مفاهیم ارزش آفرینی باشد؟

۱۵ سپتامبر ۲۰۲۱، www.ivsc.org

ارائه‌ی پیش نویس دو استاندارد اخلاقی جدید توسط انجمن حسابداران رسمی آمریکا

کمیته‌ی اجرایی اخلاق حرفه‌ای انجمن حسابرسان داخلی آمریکا دو پیش نویس جدید را درمورد حق الزحمه‌های معوق حسابرسی و ارائه‌ی خدمات مربوط به اجرای استانداردهای حسابداری برای مشتریان خدمات اعتباردهی منتشر کرد. کمیته‌ی اجرایی اخلاق حرفه‌ای انجمن حسابرسان داخلی آمریکا به دنبال ارائه‌ی تفسیر جدیدی درباره‌ی حق الزحمه‌های معوق حسابرسی در ضوابط رفتار حرفه‌ای انجمن حسابداران رسمی آمریکاست. این کار با هدف ایجاد یک چارچوب مبتنی بر اصول برای اعضا است تا تعیین شود آیا حق الزحمه‌های پرداخت نشده استقلال را کاهش می‌دهند یا خیر. کمیته‌ی اجرایی اخلاق حرفه‌ای انجمن حسابرسان داخلی آمریکا در حال بررسی این موضوع است که آیا رویکرد یک سال اخیر مناسب بوده است یا خیر، به ویژه با توجه به مشکلاتی که مشتریان و مؤسسات در نتیجه‌ی همه‌گیری ویروس کرونا با آن روبرو شده‌اند. کمیته‌ی اجرایی اخلاق حرفه‌ای انجمن حسابرسان داخلی آمریکا همچنین به دنبال همگرایی استانداردهای خود با استانداردهای کمیسیون بورس و اوراق بهادار آمریکا و هیأت استانداردهای بین‌المللی اخلاق برای حسابداران است. اصلاحات پیشنهادی کمیته‌ی اجرایی اخلاق حرفه‌ای انجمن حسابرسان داخلی آمریکا عبارتند از:

- ارائه‌ی یک چارچوب مبتنی بر اصول برای ارزیابی زمانی که حق الزحمه‌های پرداخت نشده ممکن است استقلال را کاهش دهد.
- ارزیابی این‌که عوامل تهدیدکننده‌ی استقلال در چارچوب مبتنی بر اصول در چه سطحی قرار دارد؟ آیا آن سطح قابل قبول است؟
- ارائه‌ی نمونه‌هایی از اقدامات حفاظتی که عوامل تهدیدکننده‌ی استقلال را از بین می‌برد یا آن را به سطح قابل قبولی کاهش می‌دهد. اگر نمی‌توان تهدیدها را به سطح قابل قبول کاهش داد، باید از اعضا خواسته شود تا زمانی که تهدیدها به آن سطح کاهش نیافته، همکاری را متوقف کنند.

عوامل پیشنهادی برای تعیین سطح تهدیدها عبارتند از:

- اهمیت حق الزحمه‌های معوق برای اعضا
- مدت زمان معوق ماندن حق الزحمه‌ها
- احتمال پرداخت حق الزحمه
- تأثیرات بالقوه‌ی این وضعیت بر بی‌طرفی و استقلال ظاهری حسابرس

بر اساس این پیشنهاد، تهدیدها در زمانی قابل قبول در نظر گرفته می‌شوند که حق الزحمه‌های پرداخت نشده به طور واضح ناچیز بوده و مربوط به خدمات ارائه شده‌ی کم‌تر از یک سال قبل از تاریخ گزارش اعتباربخشی جاری باشد. اگر یکی از این معیارها برآورده نشود، ممکن است تهدیدها در سطح قابل قبولی نباشند و ممکن است اعضا برای تداوم همکاری نیاز به اعمال محافظت‌هایی داشته باشند. وقتی هیچ یک از این معیارها برآورده نشوند، تهدیدها قابل ملاحظه تلقی می‌شوند و برای ادامه‌ی همکاری، اعضا باید از رویه‌های حفاظتی استفاده کنند که تهدیدها را تا حد قابل قبولی کاهش می‌دهد. تفسیر پیشنهادی نمونه‌هایی از اقدامات حفاظتی احتمالی را که ممکن است مورد استفاده قرار گیرد ارائه نموده است.

ارائه‌ی خدمات مربوط به اجرای استانداردهای حسابداری برای مشتریان خدمات اعتباردهی

پیش نویس ارائه‌ی خدمات مربوط به اجرای استانداردهای حسابداری برای مشتریان خدمات اعتباردهی در شرایطی ارائه شد که مشتریان برای اجرای استانداردهای جدید صادر شده توسط هیأت استانداردهای حسابداری مالی با چالش مواجه شدند. مشتریانی که فاقد تخصص لازم برای اجرای استاندارد جدید هستند، می‌توانند برای کمک به حسابداران رسمی مراجعه کنند، اما الزامات استقلال، کارهایی را که حسابداران رسمی می‌توانند در مورد ارائه‌ی خدمات مربوط به اجرای استانداردهای حسابداری برای مشتریان خدمات اعتباردهی انجام دهند، محدود می‌کند. تفسیر پیشنهادی عناصر کلیدی را که فعالان حوزه‌ی حسابرسی باید در این رابطه در نظر بگیرند، ارائه نموده است:

- هیچ مسئولیت مدیریتی را انجام ندهند.
- اطمینان حاصل نمایند فردی که به خدمات مشتری اعتباربخشی نظارت می‌کند، قادر به به انجام این کار باشد و بتواند تمام قضاوت‌ها و تصمیمات مهم را اتخاذ کند.
- این فرد باید بتواند مسئولیت نتایج خدمات خود را ارزیابی نموده و بپذیرد.

۲۰ سپتامبر ۲۰۲۱، www.journalofaccountancy.com

چالش‌های گزارشگری زیست محیطی، اجتماعی و راهبری شرکتی پیش روی حسابداران

بر اساس یک نظرسنجی جدید، متخصصان مالی در زمینه‌ی گزارشگری زیست محیطی، اجتماعی و راهبری شرکتی با برخی موانع بزرگ روبرو هستند، از جمله چارچوب‌های افشاگری رقابتی و گاهی

قانون جدید نظارت بر مؤسسات حسابرسي کننده‌ی شرکت‌های خارجی

هیأت نظارت بر حسابداری شرکت‌های سهامی عام اخیراً قانون جدیدی را برای زمانی که نمی‌تواند مؤسسات حسابرسي کننده‌ی شرکت‌های خارجی را مورد بازرسی قرار دهد، تصویب کرده است. این قانون، که در ابتدای ماه می ۲۰۲۱ پیشنهاد شد، در پاسخ به قانون حسابداری شرکت‌های هلدینگ خارجی بود، که بر اساس آن هیأت‌مدیره ملزم است تعیین کند که آیا مؤسسات حسابرسي شرکت‌های بورسی در یک حوزه قضایی خارجی را می‌توان مورد بازرسی قرار داد خیر. در این قانون آمده است:

- نحوه‌ی تصمیم‌گیری هیأت‌مدیره باید مشخص باشد.
- مشخص نمودن آنچه که هیأت‌مدیره مورد ارزیابی قرار خواهد داد و اسناد و اطلاعاتی که برای تصمیم‌گیری و ارزیابی به آن‌ها نیاز دارد.
- مشخص کردن شکل، در دسترس عموم بودن، تاریخ لازم الاجرا شدن و مدت زمان تصمیم‌گیری‌ها و ارزیابی‌ها
- مشخص کردن نحوه‌ی عملکرد هیأت‌مدیره در مورد تأیید مجدد، اصلاح یا لغو تصمیمات خود.

دوان دیسپارت، عضو اجرایی هیأت نظارت بر حسابداری شرکت‌های سهامی عام، در بیانیه‌ای اظهار کرد، قانونی که تصویب شده است، نشان‌دهنده‌ی باور قوی و دیرینه‌ی ما مبنی بر این موضوع است که سرمایه‌گذاران از هماهنگی قوی مقررات در سطح بین‌المللی و شرایط برابر برای نظارت بر حسابرسي در بازارهای سرمایه ایالات متحده‌ی آمریکا منتفع می‌شوند. این قانون شفافیت و ثبات رویه را در فرآیندهایی ارتقا می‌بخشد که از وظایف هیأت‌مدیره در شرایطی که مؤسسات حسابرسي، شرکت‌های بورسی در یک حوزه قضایی خارجی را رسیدگی می‌کنند، پشتیبانی می‌کند. در حالی که این قانون توسط هیأت نظارت تصویب شده است، اما منوط به تأیید کمیسیون بورس و اوراق بهادار آمریکا است و پس از تأیید، بلافاصله لازم الاجرا خواهد بود.

۲۲ سپتامبر ۲۰۲۱، www.accountingtoday.com

کمک حسابرسان داخلی به گزارشگری، زیست محیطی، اجتماعی و راهبري شرکتی

انجمن حسابرسان داخلی، به عنوان پشتیبان و ارائه دهنده‌ی استانداردها، رهنمودها و گواهینامه‌های حرفه‌ای حسابرسي داخلی، در نامه‌ای خطاب به سازمان بین‌المللی کمیسیون‌های اوراق بهادار در پاسخ به گزارش مشورت خواهی آنان پیرامون گزارشگری زیست محیطی، اجتماعی و راهبري شرکتی، اذعان داشت، حسابرسان داخلی از طریق رتبه بندی گزارش‌های زیست محیطی، اجتماعی و راهبري شرکتی و گزارش‌های داده محور، می‌تواند برای دستیابی به اهداف این نوع گزارشگری، کمک شایانی ارائه دهد. انجمن حسابرسان داخلی در این نامه به بیان تعهد مشترک خود نسبت به رویکردهای استاندارد، شفافیت،

متناقض، روش‌های مختلف گزارشگری و خواسته‌های ذی‌نفعان. این نظرسنجی توسط بنیاد بین‌المللی آموزش و تحقیقات مالی، از ۵۳ مدیر حسابداری و ناظر مالی از برخی از بزرگ‌ترین شرکت‌های آمریکایی انجام شده است که نشان می‌دهد ۵۳ درصد از پاسخ‌دهندگان هنوز ادغام گزارش زیست محیطی، اجتماعی و راهبري شرکتی با گزارش‌های مالی خود را آغاز نکرده‌اند. این موضوع در حالی است که ۴۳ درصد اذعان داشتند این کار را به تازگی آغاز کرده‌اند. در حال حاضر داده‌ها، بزرگ‌ترین چالش گزارشگری زیست محیطی، اجتماعی و راهبري شرکتی محسوب می‌شوند. زیرا سوالات بسیاری درباره‌ی جمع‌آوری، مقایسه، تجزیه و تحلیل و کنترل داده‌های مربوط به گزارشگری زیست محیطی، اجتماعی و راهبري شرکتی وجود دارد. به علاوه تعداد زیاد استانداردها و چارچوب‌های رقابتی نیز یک چالش بزرگ است، زیرا ۸۵ درصد شرکت‌ها از چارچوب‌های گزارشگری متعدد استفاده می‌کنند. متخصصان مالی گزارش دادند که آن‌ها برای بیان داستان گزارشگری زیست محیطی، اجتماعی و راهبري شرکتی خود مطابق با معیارهای مرتبط و مختصر مشکل داشتند. استانداردهندگان تحت فشار سرمایه‌گذاران و نهادهای تنظیم‌کننده‌ی مالی قرار گرفته‌اند تا استانداردها و چارچوب‌های اغلب رقابتی گزارشگری زیست محیطی، اجتماعی و راهبري شرکتی خود را هماهنگ کنند. هیأت استانداردهای حسابداری پایداری اخیراً با شورای گزارشگری بین‌المللی یکپارچه ادغام شده که بنیاد گزارش ارزش را تشکیل می‌دهد. آن‌ها متعهد شده‌اند که با گروه‌های دیگر مانند هیأت استانداردهای افشای تغییرات آب‌وهوایی و پروژه‌ی افشای کربن همکاری کنند تا استانداردهای خود را همسو نمایند. در همین راستا، بنیاد استانداردهای بین‌المللی گزارشگری مالی، که بر هیأت استانداردهای بین‌المللی حسابداری نظارت می‌کند، در حال برنامه‌ریزی برای ایجاد یک هیأت استانداردهای بین‌المللی پایداری به کمک نهاد استانداردگذار موجود در زمینه‌ی گزارشگری زیست محیطی، اجتماعی و راهبري شرکتی، است. سایر گروه‌های حسابداری مانند فدراسیون بین‌المللی حسابداران نیز به ایجاد کارگروهی در این زمینه تشویق شده‌اند. آندری سوسکاوچویچ، رئیس و مدیرعامل بنیاد بین‌المللی آموزش و تحقیقات مالی، در کنفرانس بین‌المللی گزارشگری مالی در نیویورک اظهار کرد، مشارکت تیم مالی در گزارشگری زیست محیطی، اجتماعی و راهبري شرکتی هنوز در مراحل اولیه‌ی خود است، اما اعضای ما همیشه به دنبال رویکردی آگاهانه برای نوآوری در رهبری مالی هستند. بدون شک، متخصصان مالی شاهد درخواست‌های بیش‌تری برای سطوح با کیفیت بالا از ادغام گزارشگری زیست محیطی، اجتماعی و راهبري شرکتی در گزارش‌های مالی خواهند بود. در حالی که هنوز سوالات زیادی پیرامون این موضوع وجود دارد، اما این گزارش با هدف کمک به درک مسائل موجود، تهیه شده است تا متخصصان مالی بتوانند این اطلاعات را به عنوان ابزاری مفید برای کمک به ادغام گزارشگری زیست محیطی، اجتماعی و راهبري شرکتی در گزارش‌های مالی با کیفیت بالا، مورد استفاده قرار دهند.

۲۴ سپتامبر ۲۰۲۱، www.accountingtoday.com

• افزایش مدت زمان آزمون

علاوه بر این، تغییرات کلی برای دریافت گواهینامه‌ی اطمینان بخشی مدیریت ریسک حسابرسان داخلی به عمل آمده است، از جمله گسترش پیش نیازهای شرکت در این آزمون (مقتضای در حال حاضر به عنوان حسابرس داخلی رسمی مشغول به کار باشد) و افزایش میزان تجربه کاری مورد نیاز جهت شرکت در آزمون اطمینان بخشی مدیریت ریسک حسابرسان داخلی. هدف مورد انتظار از جمیع این تغییرات این است که به فعالان حوزه‌ی حسابرسی داخلی کمک گردد تا مهارت‌های پیشرفته‌ی خود در زمینه‌ی مدیریت را ریسک به نمایش بگذارند. گواهی‌نامه‌ی مدیریت ریسک به عنوان تنها گواهینامه‌ی اطمینان بخشی مدیریت ریسک حسابرسان داخلی، بر عناصر اصلی که نشان دهنده‌ی پتانسیل کامل حسابرسی داخلی است تمرکز می‌کند و توانایی فرد را برای ارائه‌ی خدمات مشاوره و اطمینان بخشی درباره‌ی مدیریت ریسک، برای کمیته‌های حسابرسی و مدیریت اجرایی تأیید می‌نماید.

na.theiia.org ۱ اکتبر ۲۰۲۱

اهمیت آموزش حرفه‌ای مستمر برای تمدید گواهینامه‌ی حسابرس داخلی



انجمن حسابرسان داخلی آمریکا با اشاره به اهمیت آموزش حرفه‌ای مستمر، اذعان کرده است آموزش حرفه‌ای مستمر آنلاین را برای دستیابی حسابرسان داخلی رسمی به مهارت‌های مورد نیاز، به طور جدی دنبال می‌کند. دوره‌های مختلف از جمله، سمینارهای رهبری محور و وبینارهای تخصصی یک ساعته، در تمام روزهای هفته در حال برگزاری و در دسترس قرار دارد. در آمریکای شمالی، دارندگان گواهینامه حسابرس داخلی رسمی باید ۴۰ ساعت آموزش حرفه‌ای مستمر را برای تمدید اعتبار گواهینامه‌ی حسابرس داخلی خود بگذرانند، همچنین آنان برای تمدید اعتبار گواهینامه‌های تخصصی خود از جمله گواهینامه‌ی خود ارزیابی کنترلی، گواهینامه‌ی حسابرسی داخلی خدمات مالی، گواهینامه‌ی حسابرسی داخلی حاکمیت شرکتی، گواهینامه‌ی اطمینان بخشی مدیریت ریسک و گواهینامه‌ی صلاحیت حرفه‌ای رهبری حسابرسی داخلی، ملزم به گذراندن ۲۰ ساعت آموزش حرفه‌ای مستمر هستند. انجمن حسابرسان داخلی آمریکا با توجه به نیازسنجی‌های به روزرسانی شده، همچنین سمینارهای آنلاین جدیدی را از جمله دوره‌های آموزشی

مدیریت تضادهای و حمایت از اطمینان بخشی مستقل حرفه‌ی حسابرسی داخلی، پرداخته است. آنتونی پاگلیسی در این باره اذعان کرد، گزارشگری زیست محیطی، اجتماعی و راهبری شرکتی در پاسخ به منافع ذی‌نفعان و نهادهای ناظر، به طور قابل ملاحظه‌ای در حال رشد است و در انجمن حسابرسان داخلی، یکی از اولویت‌های کلیدی ما تمرکز انجمن و حرفه بر گزارشگری پایداری و گزارشگری زیست محیطی، اجتماعی و راهبری شرکتی است. وی افزود، حسابرسی داخلی اعتماد را تضمین می‌کند، زیرا در داخل سازمان قرار دارد و در صورت تأمین منابع کافی و پیروی از استانداردهای بین‌المللی حرفه‌ای می‌توان با اطمینان به آن اعتماد کرد. انجمن حسابرسان داخلی به عنوان یکی از اعضای بنیاد گزارشگری ارزش، متعهد است به مسائل وسیع‌تر مرتبط با مسائل گزارشگری زیست محیطی، اجتماعی و راهبری شرکتی در سطح جهانی بپردازد و از نقش مهم این گزارشگری حمایت کند. پاگلیسی اظهار داشت حمایت کامل خود را از ایجاد یک کمیته‌ی مشورتی تخصصی چند ذی‌نفعه اعلام کرده است و از فرصت همکاری با متولیان بنیاد انجمن حسابرسان داخلی و سازمان بین‌المللی کمیسیون‌های اوراق بهادار استفاده خواهد کرد. فرآیند تدوین استانداردهای پایداری می‌تواند از دیدگاه حسابرسی داخلی منتفع شود، زیرا محیط‌های کنترل داخلی قوی برای تولید اطلاعات معتبر جهت ایجاد اعتماد در تصمیم‌گیری‌ها مورد نیاز است. در حال حاضر، روش گزارشگری زیست محیطی، اجتماعی و راهبری شرکتی، رتبه‌بندی، دامنه و پوشش بین ارائه‌دهندگان این گزارش بسیار متفاوت است. همسویی با رویکردهای استانداردتر از طریق رتبه‌بندی گزارش‌های زیست محیطی، اجتماعی و راهبری شرکتی و گزارش‌های داده محور، ثبات رویه‌ی بیش‌تری را برای مقایسه‌ی سناریوهای مختلف تصمیم‌گیری ایجاد می‌کند. همچنین با مدیریت و ارزیابی تضاد منافع، رتبه‌بندی گزارش‌های زیست محیطی، اجتماعی و راهبری شرکتی و گزارش‌های داده محور، عینی‌تر می‌شود. در حالی که عملیاتی‌سازی فعالیت‌های کنترلی کافی بر عهده مدیریت است، سازمان‌ها باید عملکرد حسابرسی داخلی خود را در ارائه‌ی خدمات اطمینان بخشی و مشاوره‌ای عینی، طراحی درست فعالیت‌های کنترلی و اثربخشی فرآیندهای مدیریت ریسک طراحی شده، در نظر بگیرند. به این ترتیب حسابرسی داخلی، اطمینان و اعتماد را برای ذی‌نفعان فراهم خواهد کرد.

na.theiia.org ۳ سپتامبر ۲۰۲۱

ارتقای آزمون اطمینان بخشی مدیریت ریسک حسابرسان داخلی

انجمن حسابرسان داخلی آمریکا با هدف تقویت قابلیت‌های حسابرسان داخلی در زمینه‌ی مدیریت ریسک، تغییرات کلیدی را در آزمون اطمینان بخشی مدیریت ریسک که مختص حسابرسان داخلی رسمی است، به عمل آورده است. از جمله‌ی این تغییرات عبارت است از:

- بالا بردن سطح تمام سوالات
- افزایش تنوع در شکل سوالات

این استعفا نیست، يك مهاجرت قدرتمند است



شاخص روند کار مایکروسافت در سال ۲۰۲۱ بیان می‌کند که ۴۱ درصد از نیروی کار جهانی به احتمال زیاد کارفرمای فعلی خود را در سال آینده ترک می‌کنند و ۴۹ درصد از آن‌ها قصد دارند یک چرخش اساسی در کار خود ایجاد کنند. این

موضوع شامل نیروهای حسابداری نیز می‌شود. بسیاری از مؤسسات ارائه دهنده خدمات حسابداری در آمریکا در اوایل تابستان امسال، با خروج دسته جمعی بسیاری از کارکنان، به ویژه مدیران خود متحمل ضربه شدند. بسیاری از مدیران شریک چند هفته صبر می‌کردند تا پاداش‌های بزرگ خود را که در برخی موارد، ده‌ها هزار دلار بود، دریافت کنند، سپس استعفا دهند. وقتی مؤسسات به کارکنانی که رفته‌اند نگاه می‌کردند، در بسیاری از موارد متوجه شدند که مقصد بعدی آنان یک شرکت دیگر نیست، بلکه شروع یک کسب‌وکار جدید، پیوستن به یک استارت‌آپ فناوری یا فقط یک استراحت طولانی مدت برای سفر بوده است. در این میان بر اساس نظرسنجی‌های صورت گرفته، رفتن حسابداران برای مؤسسات بسیار چالش برانگیز بوده است. حال چرا در مورد حسابداری این‌گونه است؟ از نظر آماری، حوزه‌ی حسابداری همیشه یک درب در حال چرخش بوده است. چالش‌هایی که دنیای کار در حال حاضر با آن روبرو است، برای حسابداری تازگی ندارد. علی‌رغم تاکتیک‌های خلاقانه‌ای که برای جلوگیری از ترک کارکنان گزارش شده است اما خروج آشکار امسال نیروهای کار حسابداری تکان دهنده بوده است. حتی یک مؤسسه‌ی بزرگ برای جلوگیری از خروج نیروهای کار، به ارائه‌ی خدمات بیمه‌ی حیوانات خانگی برای کارکنان خود پرداخته است. این یک استعفا نیست، بلکه یک مهاجرت قدرتمند است. باید دید فراتر از مراحل آموزش، ارتقا، پاداش‌ها و مزایا، چه چیزهایی را می‌توانیم برای جلوگیری از خروج کارکنان به ویژه حسابداران تغییر دهیم. این کار نیازمند یک تغییر بزرگ در درک است. استعفا دو معنی دارد، یکی، ترک نقش مهمی (ما معمولاً در سال اول استعفا نمی‌دهیم) و دوم، تسلیم شدن. به نظر می‌رسد این اصطلاح بیش‌تر در مورد خروج ارائه‌دهندگان خدمات درمانی در خط مقدم، که از مقابله با کرونا خسته شده‌اند و حتی بیم از دست دادن جان خود را دارند، دیده شود. شاید هم نشان دهنده‌ی بسیاری از چالش‌های گریبان‌گیر کارکنان همچون تغییرات پیوسته‌ی مدیریت، دشواری در مراقبت از کودکان و هزینه‌های پنهان و آشکار و خسته کننده‌ی هفته‌های کاری باشد. شنیده‌ها از مؤسسات ارائه دهنده‌ی خدمات حسابداری و رهبران آن‌ها از این موضوع حکایت دارد که مؤسسات با یک پدیده‌ی کاملاً متفاوت روبرو هستند. افرادی زیادی که مؤسسات را ترک می‌کنند، تسلیم نمی‌شوند، بلکه بیش‌تر به

راهنمایی حسابرسان داخلی برای مقابله با باج افزارها، گسترش مشاهدات حسابرسی و گزارشگری حسابرسی با سطح تأثیرگذاری ویژه، راه اندازی کرده است. به علاوه، دوره‌های آموزشی حسابرسی داخلی خدمات مالی و برنامه‌های آموزشی گواهینامه‌ی کنترل‌های عمومی فناوری اطلاعات و ارائه‌ی برنامه‌های آموزشی خود آموز محور، به طور جدی توسط این انجمن در حال پیگیری است. دارندگان گواهینامه‌ی حسابرسان داخلی باید اعتبارهای کسب شده از دوره‌های آموزش حرفه‌ای مستمر را تا تاریخ ۳۱ دسامبر ۲۰۲۱ گزارش کنند، مگر آن که گواهینامه‌ی خود را در سال ۲۰۲۱ اخذ نموده باشند.

۲۰۲۱ اکتبر ۴، na.theiia.org

بازنگری در ضوابط اخلاقی انجمن حسابداران رسمی آمریکا در پاسخ به تغییرات قوانین کمسیون بورس و اوراق بهادار آمریکا

کمیته‌ی اجرای اخلاق حرفه‌ای انجمن حسابداران رسمی آمریکا، تجدید نظر در چهار تفسیر و یک تعریف در ضوابط اخلاقی حسابرسان را در راستای تلاش برای پاسخ به اصلاح قوانین استقلال حسابرسان در اکتبر ۲۰۲۰ توسط کمسیون بورس و اوراق بهادار آمریکا صادر شده بود، پیشنهاد نمود. کمسیون بورس و اوراق بهادار، اصلاحات در الزامات خاص قوانین استقلال حسابرسان را برای جلوگیری از نقض قوانین استقلال در شرایطی که لزوماً قضاوت یا بی طرفی حسابرسان را مختل نمی‌کند، طراحی نموده است. بر همین اساس کمیته‌ی اجرای اخلاق حرفه‌ای انجمن حسابداران رسمی آمریکا کارگروهی را تشکیل داد تا تعیین کند که آیا باید ضوابط رفتار حرفه‌ای تغییر کند تا به قوانین اصلاح شده‌ی کمسیون بورس و اوراق بهادار پاسخ داده شود یا خیر، این کمیته پیشنهادات ذیل را مطرح نمود:

- تغییر در تعریف (صاحب منافع)، توضیح دهید که این تعریف می‌تواند شامل صاحبکار باشد.
- با وام‌های دانشجویی و وام‌های اعطایی به مصرف کنندگان، مطابق تفسیر وام‌ها و اجاره‌های مؤسسات اعتباری برخورد نمایید.
- اشاره به مدیر، یا صاحب ۱۰ درصد یا بیش‌تر حقوق مالکانه، که توانایی تأثیرگذاری قابل ملاحظه بر تصمیم‌گیری در خصوص دارایی مشتری را دارد.
- شفاف سازی ارزیابی اهمیت در زمانی که یک عضو تحت پوشش تحت تفسیر اعضای نزدیک خانواده قرار می‌گیرد. در حال حاضر، ضوابط انجمن حسابداران رسمی آمریکا فقط اهمیت منافع مالی را در نظر می‌گیرد.
- ارائه‌ی رهنمودهای بیش‌تر زمانی که در فرآیند اعتباربخشی به صورت‌های مالی مشخص می‌شود مشتری تحصیل یا معامله‌ای را انجام داده است که منجر به ایجاد یک شرکت وابسته‌ی جدید تحت تفسیر واحد تجاری وابسته به مشتری، قرار می‌گیرد.

۲۰۲۱ اکتبر ۵، www.journalofaccountancy.com

بهای اجرای قانون ساکس در انگلستان و تبدیل شدن به يك تصميم سياسی کلیدی

سر جان تامپسون، مدیرعامل شورای گزارشگری مالی هشدار داد که پیشنهادات مربوط به الزامات گزارشگری جدید کنترل داخلی به سبک مدل قانون ساربینز-اکسلی ایالات متحدهی آمریکا (SOX) ممکن است توسط وزیران دولت انگلستان رد شود، زیرا مخارج این تصمیم بیش از منافع آن است. پس از مجموعه‌ای از بررسی‌های تحت حمایت دولت در زمینه‌ی اصلاحات بازار حسابرسي انگلستان، شورای گزارشگری مالی انگلستان قصد دارد با مشارکت وزارت تجارت، انرژی و استراتژی صنعتی، بازخورد رسمی خود را در قالب یک بیانیه ارائه دهد. تصمیمات نهایی این فرآیند که تعیین می‌کند کدام یک از پیشنهادات به قانون اولیه و ثانویه تبدیل شود، به نهاد تنظیم کننده واگذار شده است و انتظار می‌رود نتیجه‌ی نهایی تا پایان سال ۲۰۲۱ منتشر شود. تامپسون در کنفرانسی که توسط انجمن حسابداران خبره‌ی انگلستان و ولز برگزار شد، اذعان کرد این تصمیم کاملاً یک تصمیم سیاسی است. وی افزود، اگرچه ما بسیار علاقه‌مند به اجرای قانون ساکس به سبک ایالات متحدهی آمریکا هستیم، اما احتمالاً این تصمیم سیاسی کلیدی به مخارج آن بستگی دارد. وی معتقد است وزیران ارزیابی مخارج گزارشگری کنترل‌های داخلی به سبک مدل ساکس آمریکا را، در برابر منافع اجرای این اصلاحات، بسیار دقیق در نظر خواهند گرفت. علی‌رغم نگرانی‌ها در مورد نحوه‌ی درک قانون ساربینز-اکسلی توسط وزیران انگلستان، تامپسون معتقد است به دلیل تمایل فزاینده برای پیاده‌سازی این قانون، اجرای آن باید در سطحی ساده باشد. وی در پاسخ به این سوال که آیا وزیران با تغییرات قانون ساکس انگلستان پیش می‌روند یا خیر، اذعان کرد، تمایل به اطمینان بخشی، کنترل‌های داخلی و حاکمیت شرکتی افزایش یافته است. حتی اگر قوانین در این زمینه به تصویب نرسند، برای ما بهتر خواهد بود که با تجدیدنظر در ضوابط حاکمیت شرکتی، سپر دفاعی خود را بهبود ببخشیم، یا الزامات گزارشگری کنترل‌های داخلی را در سطح حداقل استانداردها، برای کمیته‌های حسابرسي لحاظ نماییم. تامپسون در ادامه درباره‌ی تعدادی از تغییرات پیشنهادی که به اعتقاد وی پس از فرآیند بررسی می‌توانند اعمال شود، اذعان کرد، این موارد شامل نظارت قوی‌تر بر گزارشگری شرکتی توسط نهاد تنظیم کننده، شفاف سازی بیش‌تر در مورد افشای سود قابل تقسیم و گزارش قوی‌تر ریسک تقلب توسط شرکت‌ها است. وی انتظار دارد برخی تغییرات در نحوه‌ی گزارشگری شرکت‌ها نیز پیشنهاد شود. تامپسون همچنین تأیید کرد که شورای گزارشگری مالی به زودی یک چارچوب ۱۹ ماده‌ای را منتشر می‌کند که شامل بهترین رویه‌های عمل و نحوه‌ی عملکرد حسابرسي در سطح بالای کیفی است. بر اساس پیشنهادات وزارت تجارت، انرژی و استراتژی صنعتی انگلستان، نظام ساکس انگلستان به طور کلی مسلزم به گزارشگری سخت‌گیرانه‌تر نحوه‌ی عملکرد سیستم‌های کنترل داخلی و مدیریت ریسک شرکت است. برای نیل به این هدف سه گزینه‌ی مطرح شده عبارتند از:

چیزی تمایل دارند که به نظر آن‌ها بهتر است. این یک مهاجرت است و در حقیقت مهاجرت قدرتمند مجموعه‌ای از افراد قوی و دارای قابلیت، که به دلیل برخی از موضوعات همچون، سیاست‌ها و رویه‌ها، ناهماهنگی‌های فرهنگی، نبود انعطاف پذیری، عدم رهبری چشم اندازها و کمبود مدیران باتجربه که قابل پیش بینی هم هستند، ایجاد می‌شود.

۲۰۲۱، اکتبر ۷، www.accountingtoday.com

تمرکز استاندارد جدید انجمن حسابداران رسمی آمریکا بر حسابرسي مبتنی بر ریسک

هیأت استانداردهای حسابرسي انجمن حسابداران رسمی آمریکا با انتشار استاندارد جدیدی در زمینه‌ی ارزیابی ریسک در حسابرسي، اهمیت تمرکز حرفه‌ی حسابرسي بر حسابرسي مبتنی بر ریسک را بیش از پیش آشکار ساخت. بیانیه‌ی استاندارد حسابرسي (SAS) شماره‌ی ۱۴۵، شناخت واحد مورد رسیدگی، محیط آن و ارزیابی ریسک تحریفات با اهمیت را با ساده‌ترین اصطلاحات طراحی کرده است تا به حسابرسان کمک نماید تعیین کنند، کدام حوزه‌ها بیش‌ترین میزان ریسک تحریف با اهمیت و بیش‌ترین زمان انجام فرآیند رسیدگی را به خود اختصاص می‌دهند. یکی از عوامل محرک تدوین این استاندارد، وجود نقص در روش‌های ارزیابی ریسک حسابرسي است که توسط برنامه‌های نظارتی در ایالات متحدهی آمریکا و سراسر جهان مشخص شده است. استاندارد جدید بر افزایش الزامات و رهنمودها برای شناسایی و ارزیابی ریسک تحریفات با اهمیت، به ویژه درک سیستم کنترل داخلی واحد مورد رسیدگی و ارزیابی ریسک کنترلی، طراحی شده است. این استاندارد همچنین:

- شامل راهنمایی گسترده در مورد استفاده از فناوری اطلاعات و در نظر گرفتن کنترل‌های عمومی فناوری اطلاعات است.
- شامل تجدید نظر در تعریف ریسک قابل ملاحظه است.
- شامل یک الزام جدید برای ارزیابی جداگانه‌ی ریسک ذاتی و ریسک کنترلی است.
- شامل رهنمود جدیدی در زمینه‌ی به کارگیری تردید حرفه‌ای است.
- شامل الزام جدیدی در نوبت اجراست که برای ارزیابی کامل بودن شناسایی طبقات قابل ملاحظه‌ی معاملات، مانده حساب‌ها و افشا توسط حسابرسان، در نظر گرفته شده است.
- جینفر برنز، حسابرس ارشد انجمن حسابداران رسمی آمریکا در این باره اذعان کرد، ارزیابی ریسک حسابرسي تقریباً تمام بخش‌های حسابرسي را هدایت می‌کند، در نتیجه در مرکز کیفیت حسابرسي قرار دارد. بیانیه‌ی استاندارد شماره‌ی ۱۴۵ با ارائه‌ی شفافیت و راهنمایی بیش‌تر در زمینه‌ی شناسایی و ارزیابی ریسک تحریفات با اهمیت، ضمن در نظر گرفتن ماهیت در حال تغییر کسب و کارهای تجاری، از کیفیت عملکرد حسابرسي پشتیبانی می‌کند. بیانیه‌ی استاندارد شماره‌ی ۱۴۵ برای حسابرسي صورت‌های مالی منتهی به ۱۵ دسامبر ۲۰۲۳ یا پس از آن، اعمال می‌شود.

۲۰۲۱، اکتبر ۱۲، www.journalofaccountancy.com

- بنایه‌ی صریح مدیران در مورد اثربخشی سیستم‌ها
 - الزام حسابرسان برای گزارش بیش‌تر دیدگاه‌های خود در مورد اثربخشی سیستم‌ها
 - الزام حسابرسان برای اظهار نظر رسمی در مورد ارزیابی‌های مدیران از اثربخشی سیستم‌های کنترل داخلی (که بیش‌تر شبیه مدل ساکس ایالات متحده‌ی آمریکا است).
- ۱۱ اکتبر ۲۰۲۱، www.accountancyage.com

چگونه فناوری به ایجاد فرصت برای حسابرسان کمک می‌کند؟



در جدیدترین گزارشی که اخیراً توسط انجمن حسابرسان داخلی آمریکا تهیه شده است، به این موضوع پرداخته شده است که چگونه فناوری به تیم‌های حسابرسی کمک می‌کند تا از منحنی جلوتر باشند و چگونه حسابرسی داخلی می‌تواند از تحول دیجیتال در دوران همه‌گیری ویروس کووید ۱۹ منتفع گردد. در این گزارش، بر این موضوع تأکید شده است که حسابرسی داخلی باید از نوآوری استقبال کند و روش چابک را که می‌تواند کل فرآیند حسابرسی را بهبود بخشد، در برگیرد. به علاوه، این گزارش با اشاره به پیچیدگی‌ها و شتاب روزافزون فناوری توضیح می‌دهد که چگونه موانع در طول همه‌گیری طولانی مدت ویروس کرونا به فرصت‌هایی برای حسابرسان داخلی تبدیل شده‌اند. یافته‌های اصلی بررسی اخیر انجمن حسابرسان داخلی آمریکا به شرح ذیل است:

- در جهان پس از ویروس کرونا، حسابرسی داخلی باید نوآوری و فناوری را که به دلیل همه‌گیری ویروس کووید ۱۹ تسریع شده است، در برگیرد.
- تحول فناوری، محیط کار از راه دور را دگرگون ساخته است، زیرا شرکت‌ها می‌توانند فرایندهای مختلف خود را ارزیابی کرده و نحوه بهبود آن‌ها را تعیین نمایند.
- ویروس همه‌گیر کووید ۱۹ نیاز به ابزارهایی را که ممکن است حسابرسان داخلی از آن‌ها غافل شده باشند، مانند ابزارهای مبتنی بر ابر و همکاری آنلاین را، برجسته کرده است.
- هنگامی که صحبت از پذیرش فناوری فرا می‌رسد، حسابرسی داخلی باید بر حوزه‌هایی تمرکز کند که بیش‌ترین ارزش را برای سازمان به ارمغان می‌آورد. همچنین حسابرسی داخلی باید به دنبال فرصت‌هایی

برای دانش افزایی متقابل باشد، حسابرسی داخلی از بخش‌های دیگر سازمان یاد می‌گیرد و قادر خواهد بود آموخته‌های خود را به اشتراک بگذارد.

- انجمن حسابرسان داخلی آمریکا، در این گزارش با ارائه‌ی چندین مطالعه‌ی موردی از شرکت‌های تعاونی غیرانتفاعی و شرکت‌های تولیدی، نمونه‌های واقعی از نحوه‌ی بهبود ارزش حسابرسی داخلی برای سازمان را فراهم نموده است.

۱۳ اکتبر ۲۰۲۱، na.theiia.org

بایدها و نبایدهای نگرانی حسابداران پیرامون تغییرات روزافزون فناوری

جیسون مارکس، رئیس و مدیر عامل مؤسسه‌ی ارائه دهنده‌ی خدمات حسابداری و مالیاتی والتر کلاثر در کنفرانسی که اخیراً با محوریت فناوری و تغییرات آتی حرفه‌ی حسابداری برگزار شد، اذعان کرد، پیشرفت دائمی فناوری جای حسابداران را نمی‌گیرد، نباید هیچ ترسی از بابت جایگزین شدن حسابداران به دل راه داد اما پیشرفت روزافزون فناوری نیازمند تغییرات قابل ملاحظه‌ای در حرفه‌ی حسابداری است. مارکس در کنفرانس سالانه‌ی مشتریان مؤسسه‌ی حسابداری و مالیاتی والتر کلاثر که این هفته در آستین تگزاس برگزار شد، خطاب به شرکت کنندگان بیان کرد، حسابداران باید بیش‌تر درباره‌ی به روزرسانی و سازگاری خود با تغییرات فکر کنند تا جایگزین شدن. فناوری با حذف مراحل دستی و کاهش خطای انسانی، کارایی را بهبود می‌بخشد، اما جایگزین حسابداران نیست، بلکه پردازش مستقیم را هدایت می‌کند و آن‌ها را آزاد می‌کند تا بر روی کارهای استراتژیک‌تری که نیاز به خلاقیت، همکاری و تخیل دارد، تمرکز کنند. البته این موضوع تنها در صورتی درست است که حسابداران از ابزارهای موجود بهره ببرند. مارکس نظرسنجی سال ۲۰۱۹ را که در آن حسابداران به طور عمده نگران پتانسیل فناوری هستند با مطالعه‌ای که در سال ۲۰۲۱ انجام شده است، مقایسه کرد و نشان داد تنها ۷ درصد از مؤسسات کوچک و تنها ۲ درصد از مؤسسات بزرگ اعتقاد دارند که استفاده از فناوری را به حداکثر می‌رسانند. با این وجود، او معتقد است که متخصصان مالیاتی و حسابداری باید بیش از پیش برای چالش‌های پیش روی حرفه ناشی از تغییرات فناوری آماده باشند. وی به شرکت کنندگان در کنفرانس اذعان کرد، شما بخشی از حرفه‌ای هستید که بارها و بارها استحکام، اراده و انعطاف پذیری خود را ثابت کرده است. وی حسابداران را قهرمانان ساکت پشت صحنه توصیف کرد که در زمان‌های بسیار دشوار از کسب و کارها پشتیبانی می‌کنند. حسابداران همان کسانی هستند که همواره در مسیر دشوار متعادل کردن پیامدهای مقررات جدید مالیاتی، تسریع روندهای بازار متناسب با پیشرفت فناوری و ارائه‌ی پاسخ فوری به خواسته‌های مشتریان، به طور شبانه روزی در تلاش هستند. وی برای کمک به حسابداران در درک و مواجهه با تمام این چالش‌ها، پنج روند گسترده‌ی بازار را که مسیر حرفه‌ی حسابداری را شکل می‌دهند و باید در حین حرکت رو به جلو به آن‌ها توجه داشت، معرفی نمود.

• حرکت به سوی سیستم‌های ابری: مارکس اظهار داشت، وپروس همه‌گیر کرونا به عنوان کاتالیزوری برای ایجاد ارزش و انعطاف‌پذیری نرم‌افزارهای ابری عمل کرد. دسترسی بالا، هزینه‌های کمتر برای بازیابی اطلاعات، تداوم فعالیت کسب‌وکار، مدیریت نیروی کار از راه دور و چابکی کسب‌وکارها تنها چند مورد از مزایایی است که سیستم‌های مبتنی بر ابر را به ارمغان آورده است.

• تغییر به کار از راه دور: این تغییر نیاز به همکاری و کارایی بیش‌تر کارکنان مؤسسات در کار مشغلتی را ایجاب می‌کند. در چنین محیطی تأثیرات تجربه‌ی کارکنان و چالشی که برای جذب استعدادها برتر پدید آمده، به طور ویژه در زمان همه‌گیری وپروس کووید ۱۹ تشدید شده است.

• الزامات رو به رشد برای تبادل و گزارشگری داده‌ها در زمان واقعی: جمع‌آوری داده‌ها به شکل خودکار و گزارشگری اطلاعات با هدف برآورده ساختن انتظارات نهادهای قانون‌گذار و ناظر به داده‌های ثابت نیاز دارد و این موضوع اهمیت رو به رشد ایجاد و استفاده از پایگاه‌های داده، با این ویژگی‌ها را ایجاب می‌کند.

• فناوری‌های نوظهور که امکان کار با ارزش بالاتر را فراهم می‌کند: طبق نظرسنجی مؤسسه‌ی والتر کلاثر در سال ۲۰۲۱ که مارکس به آن اشاره کرد، به لطف فناوری‌های نوظهور و پیشرفته با کاهش ورود دستی داده‌ها و بهبود دقت، حداقل ۹۰ درصد از مؤسسات امیدوارند که به نتایج بهتری در سال مالیاتی بعد دست یابند. ۴۰ درصد از پاسخ‌دهندگان جز مبتکران یا پذیرنده‌های اولیه‌ی فناوری هستند و ۵۴ درصد از مؤسسات بزرگ، نسبت به مؤسساتی که دیرتر فناوری را پذیرفتند، نتایج بهتری را گزارش کردند.

• تغییرات قانونی و نظارتی: حجم، سرعت و شدت تغییرات قانونی و نظارتی در حال افزایش است. تردیدی نیست که سرعت تغییرات قانونی و نظارتی در چند سال گذشته افزایش یافته است. همه‌می‌دانیم این تغییرات غیرقابل توقف است و برنامه‌ریزی برای فصل مالیاتی آتی با تغییرات دیر هنگام در مهلت‌های مقرر و شکل تهیه‌ی اظهارنامه‌ی مالیاتی پیچیده‌تر می‌شود.

۲۹ اکتبر ۲۰۲۱، www.accountingtoday.com

نحوه‌ی تعیین حق الزحمه‌ی خدمات مشاوره‌ای

این مطلب فقط برای مقاصد آموزشی تدوین شده است و مشاوره‌ی حقوقی یا مالی محسوب نمی‌شود. اطمینان حاصل کنید که در مورد نیازهای تجاری خاص خود با یک متخصص مشورت می‌کنید. در این مطلب بررسی می‌کنیم که حق الزحمه‌ی خدمات مشاوره‌ای چگونه تعیین می‌شود، و چگونه پس از شروع به کار با مشتریان، دریافت‌ها صورت می‌گیرد.

حق الزحمه‌ی خدمات مشاوره‌ای چیست؟ حق الزحمه‌ی خدمات مشاوره‌ای شما باید بر اساس ارزش کار حسابداری شما باشد. عوامل

متعددی بر آن تأثیر می‌گذارد، از جمله دامنه‌ی کار، تجربه و چشم‌انداز رقابتی. میزان تجربه مهم‌ترین عاملی است که بر میزان حق الزحمه‌ی شما تأثیر می‌گذارد، پس اطمینان حاصل کنید که سطح تجربیات خود را بیش از حد یا کم‌تر از حد ارزیابی نمی‌کنید. چشم‌انداز رقابتی و مکان فیزیکی شما آخرین اجزایی است که بر حق الزحمه‌ی خدمات مشاوره‌ای تأثیر می‌گذارند. اگرچه الزامی نیست دقیقاً قیمت رقبا را تکرار کنید، مهم است که میزان حق الزحمه‌ی خدمات مشاوره‌ی دیگران را برای باقی ماندن در رقابت در نظر بگیرید. مکان فیزیکی مؤسسه نیز در قیمت‌گذاری نقش دارد. به عنوان مثال حسابداران ساکن در شهرهای ساحلی یا مناطق شهری اغلب می‌توانند حق الزحمه‌های بالاتری از خدمات مشاوره‌ای دریافت کنند.

از چه نوع ساختاری برای قیمت‌گذاری خدمات مشاوره‌ای می‌توان استفاده نمود؟ مشاوران معمولاً برای ایجاد شفافیت در کار خود یک مدل قیمت‌گذاری یا ساختار تعیین حق الزحمه، انتخاب می‌کنند. چندین ساختار مختلف وجود دارد که اکثر مشاوران از آن‌ها استفاده می‌کنند:

• نرخ ساعتی: در این روش، تعداد ساعات کار انجام شده را محاسبه می‌کنید.

• نرخ مبتنی بر پروژه: قبل از شروع پروژه، شما و مشتری بر اساس یک نرخ ثابت مبتنی بر پروژه توافق می‌کنید.

• حق الزحمه‌ی ترکیبی: شما و مشتری بر اساس پروژه و همچنین زمان صرف شده در پروژه، نرخ ثابتی را تعیین می‌کنید.

• نرخ مبتنی بر عملکرد: شما بر اساس عملکرد یا نتایج کار خود از مشتری حق الزحمه دریافت می‌کنید.

در حالی که ممکن است بخواهید از یک ساختار تعیین حق الزحمه برای تمام مشتریان خود استفاده کنید، اما الزامی به انجام این کار ندارید. اهداف داشتن یک ساختار تعیین حق الزحمه این است که اطمینان حاصل شود، ما به ازای ارزش کار شما به طور منصفانه پرداخت می‌شود و مشتریان برای پرداخت آن مبلغ به شما احساس راحتی می‌کنند، بنابراین تنظیم ساختارها بر اساس مشتری یا پروژه مناسب است. فقط اطمینان حاصل کنید پیش از شروع هر کاری هزینه‌هایی را قرار است در آن کار متحمل بشوید مشخص کرده‌اید.

چگونه می‌توانیم حق الزحمه‌ی خدمات مشاوره‌ای خود را تعیین کنیم؟ هنگام تعیین نرخ خدمات مشاوره‌ای خود موارد زیادی را باید در نظر داشته باشید. تعادل بین تمام عواملی که در بالا بیان کردیم، دشوار است، اما چند مرحله را می‌توانید دنبال کنید تا از بهینه بودن ساختار قیمت‌گذاری برای خود و مشتری اطمینان حاصل کنید.

۱. نرخ ساعتی خدمات خود را بر اساس تجربیات و استانداردهای صنعت خود تعیین کنید. اگر تازه کار حسابداری را شروع کرده‌اید، بهترین راه برای تعیین نرخ این است که حقوق قبلی خود را بر ۵۲ هفته کاری تقسیم کرده و سپس این عدد را بر ۴۰ تقسیم کنید (ساعات کار در یک هفته) این کار به شما نرخ ساعتی کاری را که قبلاً انجام می‌دادید، می‌دهد. سپس یک‌سری بررسی انجام دهید و قیمت‌های رقبا را نیز لحاظ کنید. معمولاً این افزایش نرخ بیش از ۲۵-۳۰ درصد نرخ ساعتی قبلی، نخواهد بود.

۲. زمانی که برای پروژه صرف می‌شود را برآورد کنید. در مورد این که چه میزان زمان صرف یک پروژه می‌کنید، واقع بین باشید. اطمینان حاصل کنید که ساعات کاری خود را برای هر مرحله از پروژه، از جمله تجزیه و تحلیل مشتری، تحقیقات و مصاحبه‌ها، همچنین تهیه، ویرایش و ایجاد هر نوع پیشنهاد یا گزارش برآورد می‌نمایید.

۳. ضریب خدمات مشاوره‌ای اضافی را در نظر بگیرید. علاوه بر حق الزحمه‌ای که برای زمان صرف شده دریافت می‌کنید، باید هزینه‌ی خدمات اضافی را که ممکن است هنگام کار برای مشتری ایجاد شود، در نظر بگیرید. اگر هزینه‌ی اضافی را برای پروژه متحمل می‌شوید، مانند هزینه‌های لجستیکی، هزینه‌ی اختلال در تجارت و سایر هزینه‌های پنهان که ممکن است در طول پروژه ظاهر شوند، در حق الزحمه‌ی خود لحاظ نمایید.

۴. در مورد مدل قیمت گذاری خود تصمیم بگیرید. پس از برآورد زمان صرف شده و هزینه‌های اضافی، باید تصمیم بگیرید که چگونه آن را به مدل قیمت گذاری تبدیل کنید. حق الزحمه بر اساس ساعت، پروژه، عملکرد، یا از نوع ترکیبی خواهد بود؟ اطمینان حاصل کنید، این تصمیم را بر اساس پروژه‌ای که قرار است بر روی آن کار کنید، نحوه‌ی کار مشتری و ساختاری که فکر می‌کنید جبران منصفانه‌ای برای خدمات شما خواهد داشت، اتخاذ می‌کنید.

۵. برای ارائه‌ی خدمات خود پیش دریافت در نظر بگیرید. پیش دریافت حق الزحمه مبلغی است که از قبل برای ارائه‌ی خدمات در هر زمان که نیاز باشد، توسط مشتری پرداخت می‌شود.

چگونه می‌توان حق الزحمه‌ی تعیین شده را از مشتری دریافت نمود؟ وقتی متوجه شدید برای خدمات مشاوره‌ای چه میزان حق الزحمه باید دریافت نمایید، باید در مورد نحوه‌ی دریافت آن نیز فکر کنید. داشتن یک قرارداد به مشاوران اجازه می‌دهد تا چهره‌ای حرفه‌ای اتخاذ کنند، انتظارات خود را با مشتریان خود تطبیق داده و سپس حق الزحمه دریافت کنند. در قرارداد، می‌توانید دامنه‌ی کار خود را مشخص کرده و جزئیات دریافت‌ها را تشریح کنید تا طرفین قرارداد در طول یک کار خاص رضایت داشته باشند. در حالی که می‌توانید برای هر کار یک قرارداد سفارشی بنویسید، می‌توان از مجموعه‌ای از الگوهای قراردادی که قبلاً ایجاد شده است استفاده کنید. هنگامی که از قرارداد الگو استفاده می‌کنید، می‌توانید آن را به صورت حساب ضمیمه کرده و برای بررسی به مشتری خود ارسال کنید.

www.accountingtoday.com، ۱۳ اکتبر ۲۰۲۱

کسب و کارهای کوچک برای مشاوره‌ی منابع انسانی به حسابداران مراجعه می‌کنند

کسب و کارهای کوچک به طور فزاینده‌ای برای دریافت مشاوره در مورد استخدام‌ها و جذب نیروی کار مورد نیاز خود به حسابداران تکیه می‌کنند، زیرا کمبود نیروی کار در طول دوره‌ی همه گیری ویروس کووید ۱۹ همچنان ادامه دارد. بر اساس یک نظرسنجی جدید، بیش از یک سوم از صاحبان کسب و کارها تمایل دارند ۱۰ درصد بیش تر از آنچه

در حال حاضر برای حسابداری پرداخت می‌کنند، برای دریافت مشاوره در خصوص استخدام کارکنان، بهینه سازی فرهنگ سازمانی و درک این موضوع که چگونه داشتن روحیه‌ی مبارزه می‌تواند نتایج کسب و کار تجاری را افزایش دهد، بپردازند. یافته‌های این نظرسنجی حاکی از این است که ۴۱ درصد از صاحبان کسب و کارهای تجاری مورد بررسی اذعان داشتند، اگر حسابداران‌شان به آن‌ها مشاوره ارائه دهند، حقوق بیش تری به آن‌ها پرداخت خواهند کرد. اما چرا حسابداران؟

• کسب و کارهای کوچک نمی‌توانند به درستی منابع داخلی را به منابع انسانی تخصیص دهند. در گروه کسب و کارهای کوچک (زیر ۲۵۰ کارمند) تنها ۴۱ درصد منابع داخلی به منابع انسانی اختصاص داده شده است. این بدان معناست که ۵۹ درصد از کسب و کارهای کوچک اصلاً این تخصص را ندارند. در نظرسنجی که اخیراً انجام شده است، حداکثر ۲۵ درصد از متخصصان منابع انسانی از توانایی تخصصی برای پشتیبانی از شرکت خود در این زمینه برخوردار هستند. این تخصص‌ها شامل مسئولیت‌هایی مانند بررسی و طراحی روابط کارکنان، رعایت قوانین و مقررات، ارائه‌ی رهنمودها و رویه‌ها، تنوع بخشی، ارتباطات، معیارها، یادگیری و توسعه، و سایر فعالیت‌های مهم حوزه‌ی منابع انسانی است. به این ترتیب شرکت‌ها ناگزیر هستند برای پر کردن شکاف مهارت‌ها در زمینه‌ی مدیریت منابع انسانی به افراد و مؤسساتی که دارای مهارت‌ها و تجربه‌های کافی هستند، مراجعه کنند.

• بازار بزرگی از کسب و کارهای تجاری متقاضی خدمات منابع انسانی وجود دارد. طبق نظرسنجی اخیر ۵۹ درصد از کسب و کارهای کوچک، حتی یک کارمند منابع انسانی ندارند. بهتر است ابتدا برآوردی از وضعیت بازار داشته باشیم. درجات مختلفی از داده‌ها در مورد تعداد کسب و کارهای تجاری در ایالات متحده‌ی آمریکا، اندازه‌ی کسب و کارها، و سن مجموعه داده‌ها وجود دارد. آنچه می‌دانیم این است که بر اساس آمارها در سال ۲۰۱۹ حدود ۳۴ میلیون کسب و کار دارای کارفرما و کسب و کار تک نفره در ایالات متحده وجود داشته است. بر اساس سرشماری انجام شده در سال ۲۰۱۹، حدود ۸ میلیون کارفرما در ایالات متحده وجود دارد. به این ترتیب ۲۶ میلیون از کسب و کارها تک نفره هستند و هیچ کارمندی ندارند. بر همین اساس می‌توانیم آن‌ها را از محاسبه‌ی خود در اندازه‌ی کل بازار حذف کنیم. آخرین تفکیک تعداد شرکت‌ها بر اساس تعداد کارکنان در سال ۲۰۱۴ حاکی از آن است که در سال ۲۰۱۴ تقریباً ۵ میلیون کسب و کار با کم تر از ۲۵۰ کارمند در ایالات متحده‌ی آمریکا وجود داشته است. در حالی که مطمئناً این تعداد افزایش یافته است، اما تفاوت بااهمیتی در نتیجه گیری ما ایجاد نمی‌کند. ریاضیات نشان می‌دهد با ضرب ۵ میلیون کسب و کار کوچک در ۵۹ درصد (۵۹ درصد از کسب و کارهای کوچک، حتی یک کارمند منابع انسانی ندارند)، تقریباً ۳ میلیون (۲،۹۵۰،۰۰۰) کسب و کار در آمریکا به کمک مشاوران منابع انسانی نیاز دارند. کسب و کارها به طور متوسط ۱۲۷۸ دلار برای هر کارمند در بخش خدمات منابع انسانی خرج می‌کنند. بر اساس فهرستی از کل تعداد شایگان در شرکت‌های زیر ۲۵۰ کارمند، تعداد کل افراد شاغل در بازار هدف حدود ۵۱ میلیون نفر است. اگر آن را در متوسط

که آیا این رخداد بر شناسایی یا ارزیابی ریسک‌های تحریف با اهمیت تأثیر می‌گذارد یا خیر، آیا تغییراتی در ماهیت، زمان بندی یا میزان روش‌های حسابرسی ضروری است یا خیر، و این که آیا این رخداد می‌تواند نشان دهنده‌ی یک یا چند نقص در سیستم کنترل‌های داخلی حاکم بر گزارشگری مالی باشد یا خیر.

در حوزه‌ی نوظهور دارایی‌های رمزنگاری شده نیز، برخی از حساب‌رسان نتوانستند رویه‌هایی لازم برای ارزیابی کافی و مناسب بودن ماهیت و ارزشیابی دارایی‌های رمزنگاری شده را تا پایان سال به طور کامل به اجرا درآورند. بازرسان هیأت نظارت همچنین به اقدامات خوبی که در حسابرسی‌های مؤسسات در سال ۲۰۲۰ مشاهده کردند، به شرح ذیل اشاره کردند:

- طی کردن گام‌های تدریجی در پاسخ به ویروس همه گیر کووید ۱۹، از جمله افزایش آموزش‌ها، تأکید بر مشاوره‌ها و اصلاح رویه‌های مستمر مورد پذیرش توسط مشتری.
 - نظارت لحظه‌ای بر هر کار حسابرسی در جریان فرآیند.
 - افزایش نظارت بر کار انجام شده توسط متخصصان.
 - استفاده از کمک‌های عملی برای یاری رساندن به تیم‌های حسابرسی در شناسایی ریسک‌های مربوط به هر یک از عوامل فرآیند برآوردهای مدیریت.
 - نظارت بر حجم کار و تخصص بازرسان کنترل کیفی و استخدام بازرسان کنترل کیفی واجد شرایط و با تجربه، در صورت لزوم.
 - ارائه آموزش‌های متمرکز بر صنعت و تنظیم برنامه‌های کاری متناسب با ریسک‌ها و مسائل مربوط به هر صنعت.
- www.journalofaccountancy.com، ۱۹ اکتبر ۲۰۲۱

چگونه حسابداران رسمی می‌توانند از پس فضای سیاسی دو قطبی، برآیند؟

دو قطبی شدن شدید فضای سیاسی واقعیت زندگی در ایالات متحده‌ی آمریکا است، اما این موضوع بدان معنا نیست که حسابداران رسمی باید تسلیم آن شوند. اعضای شورای راهبری انجمن حسابداران رسمی آمریکا در جلسه‌ی اخیر خود در مورد دو قطبی شدن فضای سیاسی آمریکا، عوامل ایجاد آن و تأثیر این شرایط بر حسابداران رسمی گفت و گو کردند. اگرچه مشخص است که چرا این وضع به وجود آمده، اما نمی‌توان نتیجه‌ی انتخابات آتی را پیش بینی کرد، نمی‌توان پیش بینی کرد که آیا پیش از بهتر شدن شرایط، وضعیت بدتر خواهد شد یا خیر، و نمی‌توان گفت آیا شرایط سیاسی دو قطبی در بالا و نقطه‌ی اوج خود است یا در وسط آن یا جایی در پایین. انتظار می‌رود دو لایحه‌ی بحث برانگیز در دولت جو بایدن تصویب شود. لایحه‌ی زیرساخت‌ها و لایحه‌ی اقتصادی که قیمت آن از ۳٫۵ تریلیون دلار به ۲ تریلیون دلار کاهش یافته است، تصویب می‌شود و پیش بینی می‌شود دموکرات‌ها برای تصویب این لوایح گرد هم می‌آیند. شرایط به نحوی است که اگر می‌خواهید در کنگره کاری انجام دهید، فرصت تعلل و انتظار برای ائتلاف وجود ندارد. زیرا در هر

پرداختی به هر کارمند در بخش خدمات منابع انسانی ضرب کنیم، به ارزش کل بازار معادل ۶۵ میلیارد دلار می‌رسیم. می‌توانیم این میزان را به ۵۹ درصدی که برای رسیدن به بازار هدف ما ذکر شده محدود کنیم. به این ترتیب ارزش بازار هدف بالقوه برای خدمات منابع انسانی که به زیر ۲۵۰ شرکت کارمند ارائه می‌شود، ۳۸ میلیارد دلار است.

• حسابداران برای کمک به این کسب و کارها مجهزتر هستند. عمده اعتراضی که شنیده می‌شود این است که حسابداران متخصص منابع انسانی نیستند، پس چه چیزی به آن‌ها حق ارائه این خدمات را می‌دهد؟ حسابداران در قانون مالیاتی هم متخصص نیستند، اما دقیقاً می‌دانند از چه منابعی باید برای کمک به مشتریان استفاده کنند. این دقیقاً نحوه‌ی برخورد با خدمات منابع انسانی را هم نشان می‌دهد. حسابداران مشاوران خوبی هستند که در تفسیر اطلاعات پیچیده و ارائه‌ی آن به مشتریان خود خوب عمل می‌کنند. حوزه‌ی منابع انسانی نیز از این مهارت حسابداران مستثنا نیست. حسابداران به خوبی مجهز شده‌اند تا ریسک و پاداش را متعادل سازند و با شرکت‌ها برای ارتقای تجربیات کارکنانشان کار کنند.

www.accountingtoday.com، ۲۱ اکتبر ۲۰۲۱

بهبود حسابرسی‌ها در سال ۲۰۲۰



بازرسی‌های هیأت نظارت بر حسابداری شرکت‌های سهامی عام حاکی از آن است که عملکرد حسابرسی مؤسسات در سال ۲۰۲۰ نسبت به سال قبل بهبود یافته است، اگرچه گزارش کارکنان هیأت نظارت که اخیراً منتشر شده است نشان می‌دهد شناسایی نقایصی که هر سال تکرار می‌شود، همچنان توسط بازرسان ادامه دارد. در بازرسی سه سال اخیر هیأت نظارت از مؤسسات حسابرسی، برخی پیشرفت‌ها مشاهده شده است، اما کارکنان هیأت نظارت اذعان می‌کنند که نقایص همچنان بالاست. شایع‌ترین حوزه‌های نقص حسابرسی در سال‌های مذکور عمدتاً از موارد زیر بوده است:

- کنترل داخلی حاکم بر گزارشگری مالی
- درآمد و حساب‌های مرتبط
- برآوردهای حسابداری
- موجودی‌ها
- موارد بااهمیت حسابرسی
- استقلال

نگرانی‌ها در مورد سیستم‌های کنترل کیفیت مؤسسات، همچنان توسط بازرسان وجود دارد. این موارد شامل مسائل مربوط به استقلال، بررسی کیفیت هر کار حسابرسی و نظارت داخلی بود. بازرسان هیأت نظارت همچنین دریافته‌اند که در برخی از حسابرسی‌ها، حساب‌رسان شدت و تأثیر یک رخداد امنیت سایبری را ارزیابی کرده‌اند اما در نظر نگرفته‌اند

رهبری هدفمند

گرایر ریاست هیأت‌مدیره مرکز کیفیت حسابرسی (مرکز کیفیت حسابرسی وابسته به انجمن حسابداران رسمی آمریکا) در این باره اذعان کرد، استانداردهای هماهنگ و قوی و نظارت مستقل، تا زمان افزایش اعتماد به کیفیت حسابرسی در آینده ادامه خواهد یافت. وی افزود که رهبران باید به ترویج ارزش‌های استقلال، تردید حرفه‌ای و صداقت فردی ادامه دهند.

ویس‌بریکر، حسابدار رسمی و جانشین مدیرعامل مؤسسه‌ی پرایس واتر‌هاوس کوپرز در این خصوص اظهار کرد، یکی از مهم‌ترین دستاوردهای قانون ساکس، القای اهمیت دیدگاه قرار دادن جو اخلاقی و فرهنگ سازمانی در بالا، از طریق پشتیبانی از نقش کمیته‌ی حسابرسی و مدیریت است و این نیازمند تأیید دقت گزارش‌های مالی و اثربخشی سیستم کنترلی است.

بریکر افزود، طی مدت این همه‌گیری، پیامدهای مهمی برای رهبری و فرهنگ سازمانی به وجود آمده است. همچنین توانایی به چالش کشیدن، توانایی درک ابعاد مختلف اثربخشی، به منظور ارزیابی ریسک و طراحی آزمون، همگی در حوزه‌ی ارتباطات و فرهنگ درون سازمانی یک مؤسسه‌ی حسابرسی و ارتباط با کمیته‌ی حسابرسی که در فرآیند حسابرسی درگیر است، دخیل هستند.

افزایش سرعت دگرگونی دیجیتال

فناوری فرصت‌هایی در اختیار حساب‌رسان قرار می‌دهد که کار خود را بهبود بخشند. برنامه‌های خودکار برای بررسی قراردادهای اجاره و ثبت داده‌ها برای استفاده در سیستم‌های حسابداری مالی با هدف گزارشگری دارایی‌ها و بدهی‌ها ساخته شده‌اند. از سوی دیگر، حساب‌رسان از فناوری برای تجزیه و تحلیل تمام مجموعه‌ی داده‌ها به جای اتکا به نمونه‌گیری در آزمون‌های خود استفاده می‌کنند. بریکر اظهار داشت، زمانی که جزر و مد در دریا اتفاق می‌افتد، شاید بتوانید با نمونه برداری تمام آن چیزی که در کف اقیانوس است را ببینید. این یک تکنیک مرتبط است. اما اگر شما تمام آب اقیانوس را تخلیه کنید یا تمام تراکنش‌های سیستم خود را شناسایی کنید، نه تنها می‌توانید ریسک را بهتر تشخیص دهید بلکه می‌توانید تمام اجزا را بهتر درک کنید. ماهیت فعالیت چیست؟ باید روی چه چیزی تمرکز کنیم؟ درباره‌ی چه چیزی باید ارتباط برقرار کنیم؟ کتی والر، مدیر مالی سابق کوکاکولا، اذعان کرد، فناوری می‌تواند اطلاعات زیادی برای اظهارنظر درباره‌ی سیستم کنترول داخلی و طیف گسترده‌ای از مسائل، فراهم کند. اما ریسک‌هایی نیز در ارتباط با فناوری وجود دارد. والر افزود، ما باید مراقب پیامدهای ناخواسته‌ی ایجاد شده توسط فناوری باشیم.

سرمایه‌گذاری بر روی کارکنان

گرایر معتقد است، کیفیت حسابرسی به افرادی که هر روز کار حسابرسی انجام می‌دهند بستگی دارد. در مدت همه‌گیری ویروس کووید ۱۹، از دست دادن پرسنل که از آن به عنوان استغفای بزرگ یاد می‌شود کارفرمایان را در همه جا به چالش کشیده است تا تلاش کنند بهترین افراد را حفظ کنند. در همین حال، رهبران مؤسسات حسابرسی

لحظه ممکن است این اکثریت را از دست بدهید. هنوز اطلاعات دقیقی از لوابج در دست نیست زیرا قانونگذاران در تلاشند تا بر سر قیمت و آنچه باید شامل شود توافق کنند. اما به احتمال زیاد مفاد متعددی از جمله موارد ذیل وجود دارد که بر کار حسابداران رسمی ها تأثیر می‌گذارد:

- مالیات: برنامه‌هایی برای افزایش اعتبار مالیات بر اموال کودکان و افزایش مالیات افراد ثروتمند و شرکت‌ها وجود دارد. لایحه‌ی زیرساخت نیز ممکن است اعتبار برنامه‌های حمایت از کارکنان را زودتر به اتمام برساند و کارگزاران را به گزارشگری نقل و انتقالات دارایی‌های رمزنگاری شده الزام نماید.

- مسائل مربوط به تغییرات آب‌وهوا: استانداردهای مختلفی استفاده از انرژی پاک را ترویج می‌کنند، از جمله استاندارد کارایی انرژی و انرژی پاک. تغییرات شرایط آب‌وهوایی یکی از مهم‌ترین موضوعات تأثیر گذار بر حوزه‌های مورد رسیدگی حسابداران رسمی خواهد بود.

- مراقبت‌های بهداشتی: افزودن پوشش هزینه‌های دندانپزشکی، چشم پزشکی و شنوایی در تعرفه‌ی خدمات پزشکی و کاهش شکاف‌ها برای شهروندان کم درآمد آمریکا نیز در دستور کار دولت بایدن است.

فارغ از آمادگی برای این تغییرات احتمالی، حسابداران رسمی باید از قطب بندی‌ها جدا شوند. برای کاهش تنش‌ها، بهتر است از توجه بیش از حد به رسانه‌های اجتماعی و اخبار اجتناب شود، زیرا این پایگاه های اطلاع رسانی از الگوریتم‌ها و مدل های تجاری استفاده می‌کنند که برای برانگیختن خشم در هر دو طرف سیاسی، طراحی شده است. حسابداران رسمی باید بدانند می‌خواهند خدمات خود را بفروشند و نباید در این چرخه گیر کنند. البته برخورداری از چنین بینشی در زمانی که مدل‌های تجاری و الگوریتم‌ها دقیقاً ایجاد کننده‌ی شرایط نابه‌سامان سیاسی هستند، دشوار است. گوش دادن به دیگران نیز مهم است. چه آن‌ها شرکای تجاری باشند، چه مشتری، و چه افرادی که ممکن است دیدگاه‌های متفاوتی با شما داشته باشند. اگر گوش دهید و سعی کنید متوجه شوید، ممکن است نقاط مشترکی پیدا کنید.

۲۱ اکتبر ۲۰۲۱، www.journalofaccountancy.com

۵ رهنمود برای حفظ کیفیت حسابرسی در زمان حال و آینده

ویروس همه‌گیر کووید ۱۹، چالش‌های بی‌سابقه‌ای را برای حساب‌رسان شرکت‌های سهامی عام و همچنین مشتریان و عموم مردم به ارمغان آورده است. کلی گرایر، حسابدار رسمی، عضو هیأت‌مدیره و شریک اجرایی مؤسسه‌ی ارنست اند یانگ آمریکا، روز چهارشنبه در نشست اینترنتی که به میزبانی مرکز کیفیت حسابرسی و اتاق بازرگانی ایالات‌متحده‌ی آمریکا برگزار شد، اذعان کرد، تیم‌های حسابرسی به چالش کشیده شده‌اند و در عین حال تکامل یافته‌اند. هم زمان به نزدیک شدن به بیستمین سالگرد قانون ساربینز-اکسلی، در حالی که همچنان ریسک همه‌گیری ویروس کووید ۱۹ وجود دارد، کارشناسان نقطه نظراتشان را در مورد آنچه که منجر به کیفیت حسابرسی در آینده می‌شود، به اشتراک گذاشتند.

تحقیقات هیأت استانداردهای حسابداری استرالیا درباره‌ی افشای فرض تداوم فعالیت

هیأت استانداردهای حسابداری استرالیا نتایج بررسی‌های خود پیرامون افشای فرض تداوم فعالیت را منتشر نمود. این مقاله بازخورد دریافتی از طیف وسیعی از ذی‌نفعان استرالیایی و بین‌المللی از جمله تهیه‌کنندگان صورت‌های مالی، حساب‌برسان، نهادهای تنظیم‌کننده و استفاده‌کنندگان را در طول دوره‌ی ژوئیه ۲۰۲۰ تا مارس ۲۰۲۱، تجزیه و تحلیل می‌کند. سوالی که مطرح شد این بود که آیا الزامات جاری گزارشگری فرض تداوم فعالیت در استاندارد بین‌المللی حسابداری شماره‌ی ۱ (نحوه‌ی ارائه صورت‌های مالی) کافی است یا موضوعی است که باید توسط هیأت استانداردهای بین‌المللی حسابداری مورد بررسی قرار گیرد. در رابطه با کفایت افشای فرض تداوم فعالیت به شکل جاری، بازخوردها نشان می‌دهد، مسائلی پیرامون ناهماهنگی و تفسیر نامناسب الزامات جاری وجود دارد. علاوه بر این، نگرانی‌هایی درباره‌ی تنوع در افشای فرض تداوم فعالیت در شرایطی که صورت‌های مالی بر مبنای این فرض تهیه می‌شود، اما مدیریت از وقایع یا شرایطی آگاه است که ممکن است این قضاوت را دچار تردید کند، وجود دارد. پاسخ دهندگان همچنین پیشنهاد کردند که ایجاد رهنمود برای اطمینان از ثبات رویه و قابلیت مقایسه‌ی صورت‌های مالی زمانی که فرض تداوم فعالیت دیگر صادق نیست، مفید خواهد بود. به طور کلی بر اساس یافته‌های ارائه شده، هیأت استانداردهای حسابداری استرالیا توصیه می‌کند که هیأت استانداردهای بین‌المللی حسابداری مجدداً استاندارد بین‌المللی حسابداری شماره‌ی ۱ را مورد بررسی قرار دهد تا نمونه‌ها و رهنمودهای خاصی را درباره‌ی چگونگی ارزیابی و افشای فرض تداوم فعالیت برای تهیه‌کنندگان صورت‌های مالی ارائه نماید. هیأت استانداردهای حسابداری استرالیا همچنین توصیه می‌کند که هیأت استانداردهای بین‌المللی حسابداری یک پروژه‌ی تحقیقاتی را برای درک بهتر ملاحظات اساسی در مورد تهیه‌ی صورت‌های مالی بر مبنای عدم وجود فرض تداوم فعالیت، آغاز نماید. www.iasplus.com، ۲۱ اکتبر ۲۰۲۱

راه‌های پرورش فرهنگ کاری مثبت در مؤسسات ارائه دهنده‌ی خدمات حرفه‌ای

کارکنان شاد اساس فرهنگ مثبت کار هستند که به ایجاد فضایی کمک می‌کند که وفاداری، موفقیت و بهره‌وری کارکنان را تقویت کند. کارکنان شاد رضایت شغلی بیش‌تری دارند و این موضوع منجر به بهبود ارتباطات، کار گروهی و تعادل میان کار و زندگی می‌شود. یادگیری روش‌های پرورش فرهنگ کاری مثبت ممکن است چالش برانگیز به نظر برسد، اما به کارگیری رویه‌های ایجاد فرهنگ کاری مثبت و هدفمند، عوامل استرس‌زای محیط کار را خنثی نموده و محیطی را ایجاد می‌کند که کارکنان می‌توانند در آن پیشرفت کنند. این نه تنها به نفع تیم‌های رسیدگی است، بلکه امکان موفقیت مؤسسه‌ی شما را نیز افزایش می‌دهد. **مزایای فرهنگ کاری هدفمند:** همه به دنبال هدفی هستند و زمانی که صحبت از کار به میان می‌آید،

نیز کار خود را تا حصول اطمینان از این که بهترین افراد برای انجام این کار مهم جذب می‌شوند، ادامه می‌دهند. یکی از اعضای مؤسس هیأت نظارت بر حسابداری شرکت‌های سهامی در طی جلسه‌ای با مدیر عامل مرکز کیفیت حسابرسی اذعان کرد، خط انتقال استعدادها احتمالاً به اندازه‌ای که ما به آن نیاز داریم وسیع نیست.

گیر اذعان کرد، مؤسسات حسابرسی می‌توانند با سرمایه‌گذاری در یادگیری و فرصت‌های رشد، بهترین افراد را جذب کنند و استعدادی را که دارند حفظ کنند. وی گفت که برخورداری از تفکر جدید در خصوص مسیر، در یک حرفه مهم است.

بر همین اساس، پروژه‌ی ارتقای حسابداران رسمی، توسط انجمن حسابداران رسمی آمریکا و انجمن ملی هیأت‌های حسابداری ایالتی برای برآورده ساختن الزامات اولیه‌ی حسابداری رسمی و موفقیت در بازاری که به سرعت در حال تغییر است، طراحی شده است. به‌عنوان بخشی از این پروژه، یک مدل جدید برای اعطای گواهینامه‌ی حسابدار رسمی و آزمون حسابداری رسمی از سال ۲۰۲۴ برنامه ریزی شده است.

گیر اظهار داشت، تنوع در حال گسترش در حرفه‌ها، عامل کلیدی برای انجام حسابرسی‌های با کیفیت بالا است. تیم‌های متنوع‌تر خلاق‌تر هستند و حسابرسی‌های باکیفیت تری را با استفاده از طیف وسیعی از دیدگاه‌ها و توانمندی‌ها برای رسیدن به تصمیمات بهتر انجام می‌دهند.

مدرنیزه کردن سیستم‌های مدیریت کیفیت

تدوین کنندگان استاندارد، در حال تدوین استانداردهای جدیدی برای سیستم‌های مدیریت کیفیت هستند تا از این طریق کیفیت بالاتر به دست آید. هیأت استانداردهای حسابرسی انجمن حسابداران رسمی آمریکا یک استاندارد مدیریت کیفیت جدید را پیشنهاد کرد تا مدیریت مؤسسه را به منظور استقرار فعالیت‌های کنترل کیفی قدرتمند، یاری کند. هدف از این کار حل ریسک‌های هر کار حسابرسی و ریسک‌های خاص مؤسسه است. مؤسسات قصد دارند رویه‌ی استفاده از چک لیست برای کنترل کیفیت و استفاده‌ی بیش از حد از فرآیندهایی را که چالش‌های موجود در کار آنان را به شکل دوره‌ای ارزیابی می‌کنند، متوقف کنند و اطمینان حاصل کنند، اقدامات لازم برای رسیدگی به این چالش‌ها را اتخاذ کرده‌اند.

تمرکز روی استقلال

بریکراذعان کرد، حفظ فرهنگ قوی استقلال برای حفظ اعتماد عمومی حیاتی است. وی افزود، استقلال حساب‌برسان که شاید برخی آن را یک مانع تلقی کنند، من آن را منبع اصلی ارزش می‌دانم. این استقلال حساب‌برسان است که سرمایه‌گذار را قادر می‌سازد تا این اعتماد را داشته باشند که فردی از بیرون سازمان، بر روی اعداد و ارقام، صورت‌های مالی و افشایات نظارت دارد. این موضوع تقویت‌کننده‌ی ارزش فرآیند حسابرسی است. والر، رئیس کمیته‌های حسابرسی کالج میت اند اسپلین است، در این باره اذعان کرد کمیته‌های حسابرسی به شدت به حفظ کیفیت صورت‌های مالی پایبند هستند. بنابراین استقلال کمیته‌های حسابرسی و استقلال حساب‌برسان به شدت مهم است. وی اذعان کرد، استقلال برای من به معنای کیفیت است.

www.journalofaccountancy.com، ۱۴ اکتبر ۲۰۲۱

• تعادل میان کار و زندگی: تحقیقات دانشگاه جورج تاون نشان می‌دهد که ۸۰ درصد از کارکنان با برنامه‌ی کاری انعطاف‌پذیر که نیازهای شخصی آنان را برآورده می‌سازد، خوشحال‌تر خواهند بود. برنامه‌های کاری انعطاف‌پذیر حس کنترل بر تعادل کار و زندگی را افزایش می‌دهد. برخورداری از کنترل و آزادی به تیم‌ها کمک می‌کند برنامه‌های کاری خود را با زندگی شخص خود تطبیق دهند و این موضوع حس اعتماد را تقویت می‌کند و همه را ترغیب می‌کند تا به بهترین شکل کار خود را انجام دهند. برخورداری از تعادل مناسب میان کار و زندگی، از نقشی که هر یک از اعضای تیم در مؤسسه دارند، بینش مناسب ارائه می‌دهد. و نشان می‌دهد رهبری مؤسسه برای زندگی کارکنان خود در خارج از محیط کار ارزش قائل است. ارائه‌ی برنامه‌ی کاری انعطاف‌پذیر و طرح‌های تشویقی مانند کار از راه دور، برنامه‌های سلامت محور و افزایش روزهای تعطیل نشان می‌دهد که شما به رفاه کلی و کیفیت زندگی آن‌ها اهمیت می‌دهید.

همان‌طور که می‌دانید، پرورش فرهنگ کاری مثبت منجر به کارکنان شاد، موفق و محیط کاری همه شمول و مطبوع‌تر می‌شود. ایجاد چند تغییر ساده، مانند افزایش ارتباطات و انعطاف‌پذیری و در عین حال تشویق و دریافت بازخوردهای سازنده، روحیه‌ی جنگنده‌ی کارکنان را تقویت می‌کند و چرخش کارکنان را کاهش می‌دهد. اما تغییر یک شبه اتفاق نمی‌افتد و باید برای پرورش فرهنگ کاری مثبت وقت صرف شود. www.accountingtoday.com ۲۲ اکتبر ۲۰۲۱

اهمیت خودآموزی در حسابداران رسمی

واژه‌ی خودآموزی (autodidactic) از ریشه‌ی کلمه‌ی یونانی (auto didacticus) به معنای «خود آموخته» گرفته شده است. آینده‌ی حرفه‌ی ما بسته به یادگیری نحوه‌ی تفکر است. ماشین‌ها به طور فزاینده‌ای کارهای معمول ما، شامل چک کردن جداول و کارهای پیش‌پا افتاده را انجام می‌دهند. در نتیجه بیش‌تر کسب و کارهایی که قابلیت خودکار شدن و یا اتوماتیک شدن را دارند در آینده خودکار خواهند شد، اما چه زمانی؟ آنچه که باقی می‌ماند قوه‌ی تفکر است زیرا همچنان مشتریان بابت سطح تفکر بالا (یعنی مشاوره) هزینه می‌کنند. بهترین راه برای بهبود تفکر این است که خود را در معرض ایده‌های جدید و یادگیری بیش‌تر قرار دهید. به تعبیر مارک تواین «افرادی که نمی‌خوانند هیچ برتری نسبت به افرادی که نمی‌توانند بخوانند ندارند».

ممکن است با خود فکر کنید، از مؤسسه می‌خواهم که مرا به چند دوره‌ی آموزشی برای کار بفرستد. کاملاً اشتباه است! این به شما بستگی دارد که در مورد مدیریت پیشرفت حرفه‌ای خود فعال باشید. برای ارتقای دانسته‌ها باید یاد بگیرید که خودآموخته باشید.

در حال حاضر چالش‌های بسیاری برای جذب و حفظ استعدادها و حسابداران وجود دارد. ممکن است شما با جرات به کارفرمای خود بگویید که اگر بستر را برای پیشرفت حرفه‌ای شما فراهم نکند استعفا خواهید داد. اما در نظر داشته باشید که ممکن است که در طی تغییر جریان کاری، قدرت به نفع کارفرمایان بازگردد. وقتی این اتفاق می‌افتد، صرفاً از افرادی که متعهد به

ایجاد محل کار هدفمند برای شادی و مشارکت کارکنان ضروری است. یک مؤسسه با رویکرد هدفمند برای کارکنان خود ارزش و معنا ایجاد می‌کند. زمانی که کارکنان با هدف مؤسسه هماهنگ شوند، ارتباط واقعی را با کاری که انجام می‌دهند برقرار می‌کنند. مطالعات نشان می‌دهد، شادی در محیط کار باعث می‌شود افراد ۱۲ درصد بیش‌تر از همکاران ناراضی خود بهره‌وری داشته باشند. پرورش فرهنگ کاری مثبت و مولد راهی بسیار تأثیرگذار برای تقویت روحیه‌ی جنگندگی در کارکنان مؤسسه‌ی شما است. فرهنگ کاری مثبت همچنین استعدادهای مناسب را جذب می‌کند. با توجه به این که کار از راه دور در حال حاضر گسترش یافته است، منابع استعداد بکری در صنعت حسابداری وجود دارد. حسابداران به دنبال مؤسساتی هستند که رهبری از مهارت‌ها و قابلیت‌های آن‌ها به بهترین نحو استفاده کند. حفظ بهترین کارکنان و استعدادهای برتر برای موفقیت مؤسسه‌ی شما ضروری است. وقتی کارکنان شما احساس کنند که هر روز با آن‌ها خوب رفتار می‌شود و تلاش و مشارکت آن‌ها به خوبی دیده می‌شود، دشوار بودن کار را احساس نمی‌کنند.

چگونه می‌توان فرهنگ کاری مثبت را تسهیل کرد؟

روش‌های مختلفی برای تسهیل فرهنگ کاری مثبت در مؤسسات ارائه دهنده‌ی خدمات حرفه‌ای وجود دارد، اما بهترین راه این است که اطمینان حاصل کنید نیازهای جسمی، روحی و احساسی کارکنان خود را برآورده می‌کنید.

• تقویت ارتباطات اجتماعی: بسیاری از مطالعات نشان می‌دهد، ارتباطات اجتماعی در محیط کار، نتایج مطلوب بیش‌تری ارائه می‌دهد. کارکنان شادتر هستند، کم‌تر دچار بیماری می‌شوند، سریع‌تر یاد می‌گیرند و عملکرد بهتری دارند. شناخت کارکنان در خارج از محیط کار حرفه‌ای نیز برای بهبود محیط کار ضروری است. سعی کنید هر روز چیز جدیدی درباره‌ی اعضای تیم خود بیاموزید و در سطح شخصی نیز با آن‌ها ارتباط برقرار کنید.

• تمرین گوش دادن به دیگران و دریافت بازخورد: یک اشتباه رایج در محیط کار که منجر به نرخ بالای چرخش کارکنان می‌شود، فقدان ارتباط و همدلی است. رهبرانی که نسبت به کارکنان خود دلسوز هستند و به آنان گوش فرا می‌دهند، کم‌تر در مواقع سختی کار با چرخش کارکنان مواجه می‌شوند. فرهنگ کار را به گونه‌ای پرورش دهید که در آن هم کارکنان و هم رهبری بازخوردهای سازنده‌ای دریافت کنند تا همه بتوانند به نحوی که برای مؤسسه بهترین نتیجه را دارد، کار کنند. اگر به کارکنان نحوه‌ی پیشرفت را می‌گویید، راه دریافت بازخورد را نیز مشخص نمایید. کارکنان شما باید بدانند که نه تنها منافع مؤسسه برای شما اهمیت دارد، بلکه آن‌ها نیز نزد شما مهم هستند.

• شناسایی تلاش‌ها و تعریف پاداش: از تشویق کارکنان برای ایجاد انگیزه در آن‌ها و افزایش تعهدشان نسبت به مؤسسه استفاده کنید. وقتی تلاش کارکنان به طور منظم مورد شناسایی و تقدیر قرار می‌گیرد، با بهره‌وری، وفاداری و رضایت بیش‌تری به انجام وظایف خود می‌پردازند. وقتی کارکنان بدانند که از سخت کوشی آن‌ها قدردانی می‌شود، عملکرد بهتری را از خود به نمایش می‌گذارند، که باعث افزایش شادی در محیط کار می‌شود و به اهداف کلی مؤسسه نیز کمک می‌کند.

خودآموزی مستمر هستند دعوت به کار به عمل می آید.

خودآموزی هرگز به این سادگی نبوده است

خبر خوب این است که خودآموزی در هیچ دوره‌ای به این سادگی نبوده است. تعداد بی شماری از گزینه‌های آموزشی ارزان و آسان برای دسترسی وجود دارند. می‌توانید در دوره‌های آموزشی گسترده آنلاین از بسیاری از دانشگاه‌های برتر به صورت رایگان یا نیمه رایگان شرکت کنید. در مورد موضوع‌های مد نظرتان و بینارها، پادکست‌ها و ویدیوهای یوتیوب تقریباً به صورت نامحدود وجود دارند. شما می‌توانید کتاب‌های مربوط به هر موضوعی را ظرف ۲۴ ساعت پس از ثبت سفارش آنلاین، درب منزل خود تحویل بگیرید. امروزه یکی از دلایل اهمیت خودآموزی این است که بسیاری از افراد در مسیر الگوهای شغلی خود تغییر جهت می‌دهند. یک نسل قبل‌تر، شما توسط یک شرکت یا مؤسسه استخدام می‌شدید و مسیر شغلی که برای شما در نظر گرفته بودند، مسیری بود که باید برای چهل سال آینده در پیش می‌گرفتید. اما امروزه کارکنان به هر جایی که کار و علاقه‌شان آن‌ها را می‌برد، می‌روند. اگر مدیر یک مؤسسه هستید باید از روند خودانگیزی آگاه باشید. متاثر از همه گیری ویروس کووید ۱۹، همه به صورت مجازی مشغول به کار هستند. هر فرد کار خودش را انجام می‌دهد و دیگر همانند قدیم کارکنان هفته‌ای سه بار در اتاق کنفرانس، در جلسات آموزشی شرکت نمی‌کنند. احتمالاً آن روزها دیگر هرگز باز نمی‌گردند.

چگونه خودآموز باشیم

البته تعدد گزینه‌های موجود، آشفتگی در پی دارد. اولین قدم این است که آنچه را که می‌خواهید فرا بگیرید، دقیقاً مشخص کنید. ابتدا برنامه‌ریزی کنید. چشم انداز شغلی تان برای سه سال آینده و تمام مواردی که باید فرا بگیرید را مشخص کنید. به محض این که نقشه‌ی راه سه ساله خود را ترسیم کردید، مشخص کنید که چه کارهایی را باید به صورت روزانه و هفتگی انجام دهید تا روند کار را تسریع ببخشید. سپس به این فکر کنید که می‌خواهید در پویش نود روزه خودآموزی به چه چیزی برسید. خودآموزی در ابتدا می‌تواند سخت باشد. تغییر سخت است زیرا شما به آن عادت ندارید. اما زمانی که عادت خودآموزی را در خود ایجاد کنید و آن را بخشی از زندگی روزمره‌ی خود قرار دهید، تغییر آسان‌تر خواهد شد. در واقع، زمانی که چیز جدیدی یاد نمی‌گیرید، احساس ناراحتی خواهید کرد.

شما چه نوع یادگیرنده‌ای هستید؟

همچنین مهم است که بدانید شما چه نوع یادگیرنده‌ای هستید، زیرا نحوه یادگیری در همه یکسان نیست. برخی از افراد به مطالعه علاقه دارند، برخی از مطالعه بیزارند و ترجیح می‌دهند با گوش دادن (شنیداری) یاد بگیرند. برخی دیگر ابتدا مطلب را می‌خوانند و سپس یادداشت برداری می‌کنند تا کاملاً آن را درک کنند. برخی دیگر نیز یادگیرنده‌های تجربی هستند که باید به طور تجربی موضوع را یاد بگیرند.

تحقیقات نشان می‌دهد که چهار سبک یادگیری اصلی وجود دارد:

- تصویری (شما باید یک نمودار یا یک تصویر را ببینید).
- شنوایی (شما باید آن را بشنوید).
- خواندن و نوشتن (شما با خواندن و نوشتن موضوعات را یاد می‌گیرید).
- تجربی (شما یک یادگیرنده تجربی هستید که از حرکت، آزمایش،

آزمون و خطا و یک محیط یادگیری غیرسنتی برای حفظ و یادآوری اطلاعات استفاده می‌کنید).

هرچه زودتر بفهمید که چه نوع یادگیرنده‌ای هستید، یافتن گزینه‌ها و پایگاه آموزشی که به بهترین وجه با نیازها و بازه‌ی زمانی شما مطابقت دارند آسان‌تر خواهد بود. ممکن است مرحله‌ی آزمون و خطا مقداری طول بکشد تا سبک یادگیری خود را بفهمید. اما پی بردن به این موضوع دید بازتری برای شما به ارمغان آورد.

در نهایت، اگر به عنوان یک خودآموز زمانی را صرف یادگیری در مورد چیزهایی کنید که به آن‌ها علاقه دارید، موفقیت بیش‌تری خواهید داشت، نه فقط درباره‌ی چیزهایی که دیگران می‌گویند باید بدانید.

بزرگ‌ترین شکاف‌های مهارتی برای حسابداران رسمی

اگر نمی‌دانید سفر خودآموزی خود را باید از کجا شروع کنید؟ در این‌جا سه مورد از بزرگ‌ترین شکاف‌های مهارتی که در میان حسابداران رسمی در تمام سنین مشاهده می‌شود، آورده شده است:

۱. مهارت‌های فردی: توانایی رهبری مردم و انتقال ایده‌های خود.
۲. مهارت‌های نوشتاری: حتی اگر اهل اعداد و ارقام هستید، باید بنویسید. اگر بتوانید با کلمات نوشته شده‌ی خود بر دیگران تأثیر بگذارید، هیچ مانعی شما را متوقف نخواهد کرد.

۳. تصمیم‌گیری: درک ریسک و پاداش در زمان انتخاب مسیر.

توانایی شما در کار با دیگران، تصمیم‌گیری خوب و برقراری ارتباط خوب به صورت نوشتاری و گفتاری می‌تواند تأثیر زیادی بر موفقیت شغلی شما داشته باشد. هر چیزی که ارزش یادگیری داشته باشد با دشواری همراه است زیرا لازمه‌ی رشد، تغییر است و تغییر سخت است زیرا شما به آن عادت ندارید. شفاف بودن در مورد آینده‌ی شغلی خود و دانستن این که چه نوع یادگیرنده‌ای هستید قدم مهمی در مسیر شغلی شما به حساب می‌آید. در نهایت، هیچ فرد دیگری جز خودتان نمی‌تواند شما را به جایی که می‌خواهید برساند. شما باید سبک خودآموزی را بپذیرید.

۱۹ اکتبر ۲۰۲۱، www.accountingtoday.com

۵ گام برای جلوگیری از تقلب



در حالی که هیچ کس نمی‌خواهد باور کند در سازمان یا مجموعه‌اش تقلب رخ می‌دهد، متأسفانه، این امری ممکن است و اتفاق می‌افتد. به طور معمول، تقلب یک جرم مبتنی بر فرصت است، به این معنی که اجرای اقدامات پیشگیرانه برای تقلب می‌تواند به شما در کاهش تقلب قبل از شروع آن کمک کند.

در این جا پنج مرحله وجود دارد که می‌توانید بدون توجه به اندازه‌ی سازمانتان برای کاهش ریسک تقلب انجام دهید. به یاد داشته باشید، زمانی که مکانیسم‌های گزارشگری رسمی برای تقلب دارید، پایه و اساس کاهش تقلب را ایجاد می‌کنید.

• سیاست گزارشگری تخلفات

یک خط مشی شفاف گزارشگری تقلب برای سازمان و کارکنان خود آن ایجاد کنید. اطمینان حاصل کنید که این خط مشی گزارشگری تقلب مورد پذیرش کارکنان و به عنوان بخشی از رهنمودهای مرجع آن‌ها خواهد بود. در طول فرآیند استخدام، بررسی پیشینه را انجام دهید. سیاست‌های خود برای پیشگیری از تقلب را در دفتر و همچنین در وب سایت داخلی خود قرار دهید. راه‌های مختلفی را ایجاد کنید که هر کارمندی می‌تواند تقلب را گزارش کند، از جمله یک خط تلفن همیشه در دسترس، ایمیل ناشناس و یک لینک گزارشگری تقلب داخلی.

توجه: مطمئن شوید که خط مشی گزارشگری تقلب شما شامل یک بند عدم تلافی، یک روش گزارشگری و شیوه نامه‌ی حفاظت از محرمانه بودن برای گزارشگر تقلب باشد.

• سیستم ثبت نکات و راهنمایی‌ها

کارمندان را تشویق کنید تا در هر زمان نکته یا نگرانی در مورد تقلب داشتند، ارائه کنند و مطمئن شوید که می‌توانند این کار را از طریق ایمیل، تلفن یا به شکل ناشناس در صندوقی که در محل دفتر نصب شده است، انجام دهند. به کارکنان کمک کنید درک نمایند که آن‌ها بخشی از تیم حفاظت از تقلب هستند. بر اساس آخرین گزارش انجمن بازرسان رسمی تقلب، ۴۳ درصد از تقلب‌های شغلی از طریق سیستم ثبت نکات و راهنمایی‌ها گزارش شده است.

• کنترل‌های داخلی

اطمینان حاصل کنید که برای محافظت از امنیت داده‌ها، دارایی‌ها و هرگونه اطلاعات اختصاصی، کنترل‌های داخلی دارید و آن‌ها را طبق یک برنامه‌ی منظم به‌روزرسانی می‌کنید.

یکی از مهم‌ترین کنترل‌هایی که می‌توانید پیاده‌سازی کنید، تفکیک معاملات است. با مشتمل شدن چند نفر در کار، ارتکاب به تقلب دشوارتر است. به طور معمول، تقلب تنها توسط یک فرد به تنهایی انجام می‌شود، بنابراین اگر افراد بیش‌تری درگیر کار باشند، می‌توانید بیش‌تر از تقلب جلوگیری کنید.

هیچ کارمندی نباید به تنهایی کل چرخه‌ی پردازش و حسابداری وجه نقد را اجرا کند. با اختصاص بیش از یک کارمند برای پردازش و حسابداری وجه نقد از ابتدا تا انتها، سازمان‌ها می‌توانند فرصت تقلب را کاهش دهند. سیستم‌های پردازش و حسابداری وجه نقد با پرسنل متعدد نه تنها در کاهش تقلب، بلکه در تأمین امنیت وجه نقد دریافتی و تهیه‌ی مغایرت‌های وجه نقد نیز سودمند است.

سازمان‌ها همچنین باید از اعطای مسئولیت انحصاری تطبیق وجه نقد یا دارایی به یک کارمند خودداری کنند. قرار دادن مانده برای هر معامله‌ی پردازش شده، فرصت تقلب را کاهش می‌دهد. استفاده از یک راه‌حل نرم افزاری حسابداری می‌تواند به شما کمک کند تا کنترل‌های داخلی داشته باشید که ورودی‌ها یا تغییرات بودجه را که در صورت عدم

حضور چنین نرم افزارهایی شناسایی نمی‌شوند، علامت گذاری کنید. همچنین به خاطر داشته باشید که تقلب‌ها می‌تواند به سادگی چاپ چک‌های تکراری توسط یک کارمند یا جعل امضا در چک‌ها باشد، بنابراین بهتر است چک‌ها را در مکانی قفل‌شده قرار دهید. بسیاری از شرکت‌ها از سیستم چک دو امضایی نیز استفاده می‌کنند، بنابراین هر چک بیش‌تر از ۵۰۰ دلار باید توسط دو فرد مختلف در تیم مالی امضا شود.

هنگامی که صحبت از پردازش وجه نقد و چک‌ها یا مغایرت گیری وجه نقد و پرداخت‌ها به میان می‌آید، مطمئن شوید که وظایف مالی سازمان خود را از هم تفکیک کرده‌اید. اگر شخصی که مرتکب تقلب شده تنها شخصی باشد که به سیستم حسابداری کامل دسترسی دارد، پوشاندن فعالیت‌های متقلبانه بسیار آسان‌تر است. تقلب می‌تواند در هر سطحی از سازمان انجام شود، بنابراین مهم است که تمام کنترل‌های داخلی تقلب برای هر نقشی در سازمان شما اعمال شود.

توجه: کنترل‌های حسابداری داخلی ممکن است شامل محدودیت‌های نقش کاربر، دسترسی محافظت‌شده به اطلاعات دارایی‌ها یا وجه اختصاصی، و هشدارهای مربوط به تغییرات بودجه باشد.

• حسابرسی‌ها

اطمینان حاصل کنید که منتظر اجرای حسابرسی سالانه برای کشف هرگونه تقلبی نیستید که ممکن است رخ دهد. درست است که گاهی اوقات تقلب از طریق حسابرسی شناسایی می‌شود، اما نباید برای یافتن تقلب به حسابرسی سالانه وابسته باشید یا منتظر آن باشید.

نکته: تقلب در صورت‌های مالی یکی از انواع تقلب‌هایی است که ممکن است رخ دهد. این موضوع شامل بیان بیش از حد یا کم‌تر از حد خالص دارایی‌ها، تحریف یا بیش نمایی دارایی‌ها، افشای نادرست درآمدها یا کم نمایی درآمدها، و همچنین افشای نامناسب می‌باشد. این‌ها مواردی هستند که حسابرس در طول یک حسابرسی به دنبال آن‌ها خواهد بود.

• ارزیابی‌های تقلب داخلی

ارزیابی‌های تقلب داخلی را در تقویم سازمانی سالانه‌ی خود وارد کنید و مطمئن شوید که مدیران و کارکنان شما می‌دانند که شرکت شما به طور مرتب ارزیابی‌های تقلب را انجام می‌دهد.

همان‌طور که گزارش سالانه به ذی‌نفعان خود را ارائه می‌دهید، به برگزاری آموزش‌های آگاهی بخش تقلب به طور سالانه فکر کنید. تحقیقات نشان می‌دهد که رهنمودهای بیش‌تری درباره‌ی تقلب از طریق سازمان‌هایی ارائه می‌شود که علاوه بر سیاست گذاری در زمینه‌ی تقلب، بر آموزش استانداردهای آگاهی بخش تقلب نیز مبادرت می‌ورزند.

اگر ارتکاب به تقلب در سازمان شما انجام شده است، پس از رفع آن، از این فرصت برای بحث در مورد نحوه‌ی وقوع تقلب، موارد از دست رفته و چگونگی وقوع آن به عنوان بخشی از آموزش آگاهی از تقلب استفاده کنید. هنگامی که آموزش آگاهی بخشی تقلب دارید، هرچه بیش‌تر بتوانید از رویدادهای تقلب خاص در دنیای واقعی که با نوع سازمان یا کسب‌وکار شما مرتبط است استفاده کنید، درک نحوه‌ی شناسایی تقلب برای همه آسان‌تر خواهد بود.

۲۶ اکتبر ۲۰۲۱، www.accountingtoday.com

مالی میان دوره‌ای توسط هیأت استانداردهای حسابداری مالی

هیأت استانداردهای حسابداری مالی اعلام کرد، به زودی قوانین افشای صورت‌های مالی میان‌دوره‌ای، تحت پیشنهاد جدید این هیأت تغییر می‌کند. بخشی از پروژه‌ی چارچوب افشای هیأت استانداردهای حسابداری مالی برای بهبود اثربخشی افشا در یادداشت‌های صورت‌های مالی، به شرح زیر است:

- افزودن الزامی که کمیسیون بورس و اوراق بهادار در سال ۲۰۱۸ از مقررات S-X حذف کرد، که عبارت است از افشای میان‌دوره‌ای رویداد یا معامله‌ی مهمی که در پایان سال قبل رخ داده است و تأثیر با اهمیتی بر واحد تجاری دارد. اصلاحات پیشنهادی اصل جدیدی را بر اساس بخش حذف شده از مقررات S-X اضافه می‌کند که برای تمام واحدهایی که صورت‌های مالی میان‌دوره‌ای و یادداشت‌های همراه را مطابق با اصول عمومی پذیرفته شده‌ی حسابداری ارائه می‌کنند، اعمال خواهد کرد. این پیشنهاد همچنین بیان می‌کند که افشاهای حاصل ممکن است مربوط به معامله یا رویداد خاص باشد.

- توضیح این موضوع که صورت‌های مالی و یادداشت‌های همراه به سه شکل زیر مطابق با اصول عمومی پذیرفته‌ی حسابداری است:

۱. صورت‌های مالی تهیه شده با همان سطح جزئیات صورت‌های مالی سالانه‌ی قبلی، مشروط به رعایت تمام الزامات ارائه و افشا مطابق اصول عمومی پذیرفته شده‌ی حسابداری

۲. صورت‌های مالی تهیه‌شده با همان سطح جزئیات صورت‌های مالی سالانه‌ی قبلی، مشروط به رعایت تمام الزامات تهیه و ارائه‌ی صورت‌های مالی مطابق اصول عمومی پذیرفته شده‌ی حسابداری، و یادداشت‌های محدود، مشروط بر رعایت الزامات افشا مطابق با ضوابط گزارشگری میان دوره‌ای تحت استانداردهای حسابداری مالی

۳. صورت‌های مالی فشرده و یادداشت‌های محدود مشروط به رعایت الزامات افشا در ضوابط گزارشگری میان دوره‌ای تحت استانداردهای حسابداری مالی

- پاسخ به بازخوردهای ذی‌نفعانی که درخواست کرده‌اند الزامات گزارشگری میان دوره‌ای شفاف شود و در ضوابط گزارشگری میان دوره‌ای تحت استانداردهای حسابداری مالی، ادغام گردد.

- اصلاحات پیشنهادی در شرایطی که افشای اطلاعات مقایسه‌ای الزامی است، موجب شفافیت بیش‌تر خواهد شد.

اصلاحات پیشنهادی، ضوابط گزارشگری میان دوره‌ای تحت استانداردهای حسابداری مالی را برای واحدهای تجاری که صورت‌های مالی و یادداشت‌های همراه را مطابق اصول عمومی پذیرفته شده‌ی حسابداری تهیه می‌کنند، به روزرسانی می‌کند. گفتنی است، نظرات تا تاریخ ۳۱ ژانویه ۲۰۲۲ در سایت هیأت استانداردهای حسابداری مالی قابل ثبت خواهد بود.

۱ نوامبر ۲۰۲۱، www.journalofaccountancy.com

اولویت‌هایی که شرکت‌های پذیرفته شده در بورس‌های اروپایی برای تهیه‌ی صورت‌های مالی سال ۲۰۲۱ باید رعایت کنند

نهاد بازارها و اوراق بهادار اروپا، اولویت‌های خود را که در ارزیابی صورت‌های مالی سال مالی ۲۰۲۱ شرکت‌های پذیرفته شده در بورس بر روی آن‌ها متمرکز خواهد بود، اعلام کرد. بر همین اساس تمرکز ویژه‌ی این سازمان بر افشای تأثیرات ویروس همه گیر کووید ۱۹ بر صورت‌های مالی و افشای اطلاعات مربوط به تغییرات آب‌وهوا است. اولویت‌های این سازمان که هم راستا با الزامات استانداردهای بین‌المللی گزارشگری مالی در سال ۲۰۲۱ پیش می‌رود، عبارتند از:

- ارزیابی دقیق و شفافیت در ارائه‌ی تأثیرات بلندمدت ویروس کووید ۱۹ بر صورت‌های مالی در طول مدت زمان همه گیری و مرحله‌ی پساکرونا

- ثبات رویه میان اطلاعات افشا شده در صورت‌های مالی بر اساس استانداردهای بین‌المللی گزارشگری مالی و اطلاعات غیرمالی مربوط به موضوعات مرتبط با تغییرات شرایط آب‌وهوایی، در نظر گرفتن ریسک‌های مربوط به تغییرات آب‌وهوا، افشای هرگونه قضاوت‌های بااهمیت و برآورد عدم اطمینان‌های مرتبط با ریسک تغییرات آب‌وهوا در حالی که سطح اهمیت به طور شفاف مورد ارزیابی قرار گیرد.

- افزایش شفافیت در مورد اندازه‌گیری زیان اعتباری مورد انتظار، به‌ویژه پیرامون قضاوت‌های مدیریت، تغییرات قابل ملاحظه در ریسک اعتباری، اطلاعات آینده‌نگر، تغییرات در ذخیره‌ی زیان اعتباری مورد انتظار، اسناد ریسک اعتباری و وثیقه‌ها، و تأثیر تغییرات ریسک اعتباری بر اندازه‌گیری زیان اعتباری مورد انتظار.

سازمان بازارها و اوراق بهادار اروپا همچنین به ناشران بورسی یادآوری می‌کند که از سال مالی ۲۰۲۱، تمام گزارش‌های مالی سالانه باید مطابق با نحوه‌ی گزارشگری واحد الکترونیکی سازمان بازارها و اوراق بهادار اروپا با استفاده از زبان توسعه پذیر گزارشگری تجاری (XBRL) تهیه شود.

سازمان بازارها و اوراق بهادار اروپا و مقامات استانداردگذار حسابداری در سطح ملی بر اعمال الزامات استانداردهای بین‌المللی گزارشگری مالی که در اولویت‌ها مشخص شده‌اند، نظارت خواهند کرد و آن‌ها را در بررسی‌های خود گنجانده و در صورت لزوم، اقدامات اصلاحی را انجام خواهند داد. سازمان بازارها و اوراق بهادار اروپا داده‌های مربوط به نحوه‌ی اعمال این اولویت‌ها توسط شرکت‌های پذیرفته شده‌ی بورسی اروپایی را جمع‌آوری خواهد کرد و یافته‌های خود را در گزارشی جداگانه منتشر خواهد کرد.

۲۹ اکتبر ۲۰۲۱، www.iasplus.com

پیشنهاد اصلاح الزامات افشای صورت‌های

پایگاه داده‌های جدید آیفک با قابلیت ایجاد دسترسی دیجیتالی به استانداردهای بین‌المللی حسابداری

فدراسیون بین‌المللی حسابداران اخیراً از منبع آنلاین جدیدی رونمایی کرد که امکان دسترسی بی‌سابقه به استانداردهای بین‌المللی که حرفه‌ی حسابداری را پشتیبانی و متمایز می‌کند، ارائه کرد. دسترسی مستقیم به استانداردهای تدوین شده توسط هیأت استانداردهای بین‌المللی حسابداری و اطمینان بخشی، استانداردهای هیأت استانداردهای بین‌المللی اخلاق برای حسابداران و هیأت استانداردهای بین‌المللی حسابداری بخش عمومی را فراهم می‌کند. علاوه بر این، پایگاه داده‌های جدید آیفک با ارائه‌ی منابع پشتیبانی‌کننده‌ی کلیدی، مراجع و رهنمودها، شفافیت بیش‌تر را برای استفاده‌کنندگان فراهم می‌کند. کوین دنسی، مدیرعامل آیفک در این باره اذعان کرد، این پایگاه داده‌های جدید که در تعهد ما نسبت به منافع عمومی ریشه دارد، با در دسترس قرار دادن استانداردهای بین‌المللی و منابع همراه آن‌ها و امکان استفاده‌ی آسان، به نیازهای ذی‌نفعان پاسخ می‌دهد. از آنجایی که ما همچنان بر رویکردهای مدرن و استفاده از فناوری برای ارتقای حرفه خود تمرکز می‌کنیم، طراحی و پیاده‌سازی این پایگاه داده حاکی از گام طبیعی ما در راستای حمایت از اعضای خود در سراسر جهان و ۳٫۵ میلیون حسابدار حرفه‌ای عضو آیفک است. آیفک با هیأت‌های استانداردگذار همکاری کرد تا راهی بهتر برای دسترسی به استانداردها ایجاد کند. فدراسیون بین‌المللی حسابداران از طریق نظرسنجی‌ها و گفت‌وگو با ذی‌نفعان اصلی، عناصر کلیدی مورد نیاز برای ارائه‌ی یک پایگاه داده‌های مدرن را شناسایی کرد که امکان دسترسی آسان‌تر به استانداردهای بین‌المللی را به حرفه می‌دهد و موجب بهبود عملکردها در استفاده از استانداردها می‌شود. برخی ویژگی‌های پایگاه داده‌های جدید آیفک به شرح ذیل است:

- قابلیت استفاده در موبایل، تبلت و دسکتاپ
- قابلیت جستجوی پیشرفته
- دسترسی آسان به منابع مرتبط
- دسترسی آسان به پاپ آپ (اطلاع‌رسانی و تبلیغات در فضای اینترنت)
- قابلیت کنترل و تعیین نسخه‌ی مورد نظر
- پیمایش آسان صفحات با چند حالت مشاهده

www.ifac.org، ۴ نوامبر ۲۰۲۱

آیفک متعهد به حمایت مداوم از هیأت استانداردهای بین‌المللی حسابداری است

فدراسیون بین‌المللی حسابداران، که شامل ۱۸۰ سازمان عضو و وابسته است و بیش از ۳ میلیون حسابدار حرفه‌ای را در سراسر جهان نمایندگی می‌کند، از تأسیس هیأت استانداردهای بین‌المللی حسابداری و همکاری نزدیک با هیأت استانداردهای بین‌المللی حسابداری تحت ساختار

حاکمیتی و رهبری بنیاد استانداردهای بین‌المللی گزارشگری مالی، استقبال می‌کند. آیفک به دلیل حرکت با سرعت و بی‌سابقه‌ی مقامات بنیاد استانداردهای بین‌المللی گزارشگری مالی در راستای پاسخ به نیازهای سرمایه‌گذاران، ارائه‌ی دیدگاهی جامع از ارزش شرکت و واکنش به بحران‌های ناشی از تغییرات وضعیت آب‌وهوا، قدردانی نمود. تغییرات آب‌وهوا و سایر مسائل پایداری ماهیت جهانی دارند و هیأت استانداردهای بین‌المللی حسابداری راه‌حل جهانی برای افشای پایداری ارائه خواهد داد. ردپای هیأت استانداردهای بین‌المللی حسابداری در چندین حوزه‌ی قضایی این واقعیت را منعکس می‌کند و این امید وجود دارد که اجرای استانداردهای بین‌المللی حسابداری را تسهیل کند. آیفک همچنین از ترکیب و همکاری هیأت استانداردهای افشای تغییرات آب‌وهوایی و بنیاد گزارش ارزش با بنیاد استانداردهای بین‌المللی گزارشگری مالی استقبال می‌کند، زیرا پشتیبانی و منابع مورد نیاز برای موفقیت هیأت جدید استانداردهای بین‌المللی حسابداری را فراهم می‌کند. این وضعیت، هیأت استانداردهای بین‌المللی حسابداری را در موقعیت اجرای کار باکیفیت همراه با ابتکارات مرتبط با پایداری، هماهنگ کردن فضای تدوین استانداردهای پایداری و در نتیجه ارائه‌ی یک مبنای جهانی جامع برای گزارشگری اطلاعات پایداری با هدف ارزش آفرینی و گزارشگری مالی از طریق مفاهیم اساسی و اصول گزارشگری یکپارچه، قرار می‌دهد. کوین دنسی، مدیرعامل آیفک در این باره اذعان کرد، اکنون زمان آن فرا رسیده است که سیاست‌گذاران در سراسر جهان بر چگونگی سرمایه‌گذاری بر روی آینده‌ی پیش روی هیأت استانداردهای بین‌المللی حسابداری تمرکز کنند. همچون موفقیت استانداردهای بین‌المللی گزارشگری مالی، حمایت سازمان بین‌المللی کمیسیون‌های اوراق بهادار برای موفقیت هیأت جدید استانداردهای بین‌المللی حسابداری نیز کلیدی است. حوزه‌های قضایی در سراسر جهان باید گام بعدی را بردارند و برای استفاده، الزام و اجرای استانداردهای افشای پایداری به عنوان بخشی از رویکرد ایجاد مبنای جهانی برای گزارشگری پایداری تصمیم‌گیری نمایند تا به نیازهای سرمایه‌گذاران و بازارهای سرمایه پاسخ داده شود. این رویکرد استانداردهای جهانی تنظیم شده توسط هیأت استانداردهای بین‌المللی حسابداری را با الزامات افشای چندجانبه که بر نیازهای گروه‌های مختلف ذی‌نفع در برخی از حوزه‌های قضایی متمرکز است، هماهنگ نموده و آن‌ها را قادر می‌سازد تا به اطلاعات پایداری یکنواخت، قابل مقایسه و قابل اطمینان دست یابند که موجب بهبود گزارشگری شرکتی می‌شود. آیفک از سازمان‌های عضو خود می‌خواهد که از هیأت استانداردهای بین‌المللی حسابداری حمایت کنند و از استانداردهای جهانی جدید در تدوین الزامات گزارشگری در سطح محلی استفاده نمایند.

www.ifac.org، ۳ نوامبر ۲۰۲۱

۵۰+۵۰ مؤسسه‌ی حسابداری برتر انگلستان در سال ۲۰۲۱ معرفی شدند

۵۰+۵۰ مؤسسه‌ی حسابداری برتر انگلستان در سال ۲۰۲۱، معرفی

شدند. این رتبه بندی هر سال، بر اساس اطلاعاتی از ۱۰۰ مؤسسه‌ی برتر حسابرسی که بازار حسابرسی انگلستان را شکل می‌دهند جمع‌آوری و اعلام می‌گردد. رتبه‌بندی مؤسسات فهرست شده در جدول بر اساس کل درآمد حاصل از حق الزحمه‌ی خدمات حسابرسی در انگلستان برای سال مالی گذشته و بر اساس ارسال داوطلبانه‌ی داده‌ها است. در این رتبه‌بندی که توسط پایگاه اطلاع رسانی (اکانتنسی ایچ) انجام می‌شود، همچنین اطلاعاتی را در مورد سایر جنبه‌های کلیدی هر مؤسسه، از جمله تعداد شرکای زن در مقابل شرکای مرد، سرمایه‌گذاری در فناوری و عوامل دیگر جمع‌آوری می‌شود. از این داده‌ها می‌توان بر ارائه‌ی تصویری دقیق از صنعت حسابرسی استفاده نمود، ضمن آن‌که می‌توان آن را با یافته‌های سال قبل مقایسه کرده و یک گزارش تحقیقاتی مبتنی بر یافته‌ها ارائه داد. رتبه‌بندی امسال، نشان می‌دهد که دیلویت به دنبال افزایش ۴،۵ درصدی در درآمد حق الزحمه‌ی حسابرسی، به رتبه‌ی اول صعود کرده است و پرایس واترهایوس کوپرز با وجود افزایش دو درصدی، اکنون در رتبه‌ی دوم قرار دارد درحالی‌که رتبه‌ی اول در فهرست سال گذشته را کسب کرده بود. ارنست اند یانگ سال قدرتمندی را سپری کرده است که موجب شده جایگاه سوم خود را حفظ کند، کی پی ام جی نیز علی‌رغم کاهش چهار درصدی درآمد حق الزحمه، در رتبه‌ی چهارم باقی مانده است. رتبه‌ی پنجم به یکی از مؤسسات متوسط رقیب بیگ فور یعنی بی دی او تعلق گرفته است. مؤسسه‌ی تیلنی اسمیت و ویلیام نیز در اول سپتامبر ۲۰۲۰، دو پله صعود کرده است و جایگاه ششم را در فهرست ۱۰۰ مؤسسه‌ی برتر کسب نموده است. در فهرست امسال نیز شاهد موجی از ورودی‌های جدید بوده‌ایم. مهم‌تر از همه، زیندین گروپ با ادغام بیش از ۱۰۰ مؤسسه‌ی خدمات حرفه‌ای در سراسر انگلستان و ایرلند، رتبه‌ی هجدهم را در سال اول حضور خود در رتبه‌بندی به دست آورده است. از مهم‌ترین خروجی‌های امسال، کرانچ مستقر در برایتون بود که سابقاً به عنوان یک مؤسسه‌ی ارائه دهنده‌ی خدمات مالیاتی فعالیت می‌کرد، که در سال جاری به دلیل تغییرات اساسی در مدل کسب و کار، از رتبه‌بندی خارج شد. گفتنی است، جزییات کامل و فهرست رتبه بندی در سایت پایگاه اطلاع رسانی اکانتنسی ایچ قرار گرفته است.

۲۰۲۱، ۱۷ نوامبر www.accountancyage.com

آینده‌ای روشن پیش روی حسابداران جوان

پیوستن به حرفه‌ای که به قابلیت اعتماد و دقت بالایش مشهور است، مزایای زیادی برای افرادی که الزامات حرفه را برآورده ساخته‌اند به همراه خواهد داشت، اما تبدیل شدن به یک حسابدار رسمی نیازمند هدف و تلاش است.

بری ملانکن، حسابدار رسمی، رئیس و مدیر عامل انجمن بین‌المللی حسابداران حرفه‌ای، به نمایندگی از انجمن حسابداران رسمی آمریکا و انجمن حسابداران خبره، بر اهمیت پایه‌ی آموزشی قوی برای حسابداران رسمی آینده تأکید کرد. وی اذعان کرد، آموزش یکی از مواردی است که حسابداران رسمی را از یکدیگر متمایز می‌کند و درکنار سپری کردن

آزمون و الزام به داشتن تجربه، حسابداران رسمی مسئولیت کار در جهت منافع عمومی و برآورده کردن نیازهای مشتریان خود را بر عهده دارند. ملانکن یکی از سخنرانان گفت وگویی مجازی بود که در ۱۳ اکتبر، در کارگاه آموزشی رهبری انجمن حسابداران رسمی آمریکا و سمپوزیوم تنوع بخشی حرفه‌ی حسابداری این انجمن برگزار شد. هدف این کارگاه تقویت مهارت‌های حرفه‌ای و درک امکانات و مزایای تبدیل شدن به یک حسابدار رسمی و پیوستن به حرفه‌ی حسابداری است. این سمپوزیوم بستری را برای سازمان‌ها، دانشگاه‌ها، اساتید و جوامع دولتی فراهم می‌کند تا بهترین رویه‌های عمل را بررسی کنند، و راه‌هایی را برای غلبه بر موانعی که بر سر راه پر کردن کانال ارتباطی حسابداری با متخصصان مختلف است، شناسایی کنند.

در این گفت وگو رهبران برجسته‌ی این حرفه حضور داشتند. علاوه بر ملانکن، سو کافی حسابدار رسمی، مدیر بخش حسابداری دولتی انجمن و کیمبرلی الیسون-تیلور، حسابدار رسمی، رئیس سابق هیأت‌مدیره انجمن حسابداران رسمی آمریکا و رئیس فعلی کمیسیون تنوع بخشی حرفه‌ی حسابداری در انجمن حسابداران رسمی آمریکا، مدیریت جلسه را بر عهده داشتند.

بحث گسترده بود و رهبران در مورد این‌که چگونه به عنوان اولین نفر در خانواده‌ی خود وارد این حرفه شدند صحبت کردند. آن‌ها همچنین توصیه‌های کاربردی را در مورد این‌که چگونه حسابداران جوان با سوابق کاری غیرستنی مورد نیاز هستند و می‌توانند در این حرفه پیشرفت کنند را به اشتراک گذاشتند.

الیسون-تیلور، که اولین حسابدار سیاه پوستی بود که ریاست انجمن حسابداران رسمی آمریکا را بر عهده داشت، اذعان داشت، ما می‌دانیم که زمین بازی برای همه افراد یکسان نیست. اما آنچه مشخص است این است که حرفه به هر یک از ما این امکان را می‌دهد تا مسیر خود را ترسیم کنیم، تصمیم بگیریم که چه کاری می‌خواهیم انجام دهیم، و به گونه‌ای تصمیم بگیریم که بهترین خود باشیم.

در ادامه پنج نکته‌ی مهم از بحث این میزگرد آورده شده است:

- هیچ مسیر واحدی وجود ندارد متخصصان می‌گویند، حرفه‌ی حسابداری مسیری خطی ندارد و زمانی که یک فرد به مرحله‌ی حسابدار رسمی می‌رسد می‌تواند فرصت‌های بی‌شماری در اختیار داشته باشد. اگرچه کار در مؤسسات حسابرسی برای بسیاری از افراد از نظر مالی و فکری سودمند است، اما این تنها مسیر شغلی نیست. ملانکن اظهار داشت که حسابداران امروز در پست‌های کلیدی در هیأت‌مدیره شرکت‌ها نشسته‌اند، حسابرسی نهادهای دولتی را در سطح بالا انجام می‌دهند و حوزه‌ی رو به رشد گزارشگری زیست محیطی، اجتماعی و حاکمیت شرکتی را رهبری می‌کنند، جایی که حسابداران رسمی به شناسایی تأثیر اجتماعی کسب و کارها کمک می‌کنند.

متخصصان حسابداری می‌توانند با افزودن تخصص‌هایی همچون حسابداری دادگاهی، حسابداری امور مالی شخصی و فناوری اطلاعات، به اعتبار گواهی نامه‌ی حسابدار رسمی خود بیفزایند.

الیسون-تیلور در این باره بیان کرد، مدرک حسابدار مدیریت خبره یک مکمل عالی برای مدرک حسابدار رسمی وی بوده است و به حسابداران

مباحثه‌ی مختلف مطلع شده است که بزرگ‌ترین نیازهای آن‌ها تغییرات برنامه‌های درسی، آموزش و منابع دانشگاهی است. بر همین اساس، انجمن حسابداران رسمی آمریکا یک مدل برنامه‌ی درسی، مجموعه‌های آموزشی آنلاین ویژه‌ی دانشگاه‌ها و پایگاه داده‌ی منابع علمی راه اندازی کرد.

• دانشجویان باید آزمون را در اولویت قرار دهند. توصیه‌های عملی در این زمینه برای دانشجویان ارائه گردید. زمان مورد نیاز برای مطالعه جهت شرکت در آزمون حسابدار رسمی همان چیزی است که در بسیاری از تحقیقات به عنوان یک چالش برای بسیاری از افراد به آن اشاره شده است. این راهی است که درست پس از پایان دانشگاه باید طی شود.

الیسون-تیلور و سوکافی هر دو دانشجویان را تشویق کردند که در صورت عدم موفقیت در آزمون حسابدار رسمی در اولین تلاش خود، ناامید نشوند، همان‌طور که آن‌ها این کار را نکردند. آن‌ها اظهار داشتند که دفعات تلاش‌ها مهم نیست. افراد موفق در این حرفه وجود دارند که بارها در بخش‌هایی از امتحان شرکت کردند و این موضوع غیرعادی نیست.

الیسون-تیلور یافتن شرکای تحصیلی را پیشنهاد کرد که انگیزه‌ی شرکت در آزمون را داشته باشند. وی از تجربه‌ی خود در این زمینه گفت و تاکید کرد افراد به شریک تحصیلی نیاز دارند که از قبل به این موضوع فکر کند که چگونه این آزمون را با موفقیت سپری کنیم. ما برای شکست برنامه ریزی نمی‌کنیم و قرار نیست در مسیر خود موانعی ایجاد کنیم.

• استقبال از تنوع بخشی. گزارش روند عرضه و تقاضای فارغ‌التحصیلان حسابداری انجمن حسابداران رسمی آمریکا در سال ۲۰۱۹ حاکی از آن است که تقریباً ۱۶ درصد از حسابداران رسمی در مؤسسات حسابرسی ایالات متحده در سال ۲۰۱۸ از اقلیت نژادی بودند. سوکافی توضیح داد از زمانی که اطلاعات جمعیت شناختی از امتیازدهی امتحان حذف شده است، این بهترین آماری است که از انجمن حسابداران رسمی آمریکا در دسترس است. با این وجود، وی و سایر اعضای میزگرد گفتند که هنوز کار زیادی برای بهبود تنوع بخشی در این حرفه وجود دارد.

کافی بیان کرد، بسیاری از مؤسسات به دنبال تقویت سازمان‌های خود با برترین استعدادها در سطح ملی و جهان هستند، که شامل تنوع قومی و نژادی است. وی افزود، مؤسسات و سازمان‌ها باید اطمینان حاصل کنند برای افرادی که اولین نفر در خانواده‌اند که به حرفه‌ی حسابداری گرویده‌اند یا افرادی که برای تأمین مخارج تحصیل مجبور به کار در مقطع کارشناسی هستند، حمایت‌هایی تدارک دیده‌اند.

سو کافی اظهار داشت، کسب‌وکارها زمانی موفق‌تر می‌شوند که دارای تنوع فکری باشند، که این موضوع شامل تنوع جنسیتی، نژادی و تمام عناصر تنوع بخشی در موقعیت‌های رهبری است. الیسون-تیلور نیز بیان کرد، این امر مستلزم آن است که شرکت‌ها و مؤسسات تا جایی که کار خود ادامه دهند که اطمینان حاصل شود همه‌ی افراد حمایت می‌شوند و می‌توانند به بالاترین سطوح در سازمان دست یابند. مهم نیست که یک حسابدار رسمی جوان چه مسیری را طی می‌کند، حرفه‌ی حسابداری حرفه‌ای است که به خوبی مورد توجه و احترام است. ما مشاوران مورد اعتماد هستیم. ما کسانی هستیم که اعتبار و دقت در تصمیم‌گیری را به ارمغان می‌آوریم.

www.journalofaccountancy.com، ۱۰ نوامبر ۲۰۲۱

رسمی جوان توصیه کرد اگر قصد دارند در مدیریت مالی شرکت‌ها از جایگاه مناسب برخوردار باشند مدرک حسابدار مدیریت خبره را علاوه بر حسابدار رسمی بودن در نظر بگیرند، زیرا این ترکیبی شگفت‌انگیز است که می‌توان از آن در هر جایی بهره گرفت.

• حسابداران رسمی در دنیای در حال تغییر رشد می‌کنند. ملانکن اذعان کرد، که پایه‌ی آموزش و تجربه، حسابداران رسمی را برای رویارویی با چالش‌های پایان ناپذیری که اقتصاد جهانی پیچیده‌ی امروزی ارائه می‌کند، آماده می‌سازد. زمانی که انجمن حسابداران رسمی آمریکا مستقر در ایالات متحده‌ی آمریکا و انجمن حسابداران مدیریت خبره در انگلستان در سال ۲۰۱۷ به هم دیگر پیوستند، توانایی حسابداران رسمی، برای ارائه‌ی مشاوره در هیأت‌مدیره‌ی شرکت‌های بین‌المللی و در زمینه‌هایی مانند مدیریت زنجیره‌ی تأمین و موارد دیگر تقویت گردید.

ملانکن نیز تأیید کرد، ما واقعاً در حال ایجاد ردپای جهانی هستیم. وی بیست سال آینده را پیش‌بینی کرد که این سازمان به نیروی قدرتمندی تبدیل خواهد شد و به کسب اطمینان از موفقیت حرفه در صحنه‌ی جهانی برای دهه‌های آتی کمک خواهد کرد.

• ارتقای آزمون حسابداران رسمی حرفه را متنوع می‌کند. سخنرانان در مورد چگونگی پیشرفت این حرفه و تغییرات آزمون حسابدار رسمی صحبت کردند. هدف از تغییر در مدل ارائه‌ی گواهی‌نامه‌ی حسابدار رسمی، شناخت مهارت‌ها و صلاحیت‌هایی است که به سرعت در حال تغییر هستند و حسابداری در عمل به آن‌ها نیاز دارد و در آینده هم به آن‌ها نیاز خواهد داشت.

سو کافی اظهار داشت که مدل تغییر یافته‌ی آزمون حسابدار رسمی، یک مدل تجدید نظر شده است که انعطاف‌پذیری بیش‌تری را برای اضافه یا حذف کردن رشته‌های تخصصی، باهدف انعکاس دادن واقعیت عمل و محافظت از منافع عمومی، امکان‌پذیر می‌کند. وی همچنین در مورد تصورات غلطی که ممکن است در مورد دشواری آزمون جدید وجود داشته باشد صحبت کرد و تاکید کرد که تغییرات در آزمون، روند را سخت‌تر یا آسان‌تر نمی‌کند یا موانعی برای ورود به حرفه ایجاد نمی‌کند. کافی افزود، مدل آزمون جدید به ما کمک می‌کند تا اطمینان کسب نماییم مسیر ارتباطی مورد نظر و مجموعه مهارت‌های مورد نیاز را در اختیار داریم. تغییر آموزش و آزمون حسابدار رسمی در این راستاست که حرفه بتواند پاسخگوی خواسته‌های بازار، انتظارات و الزامات مبتنی بر دانش در موارد مرتبط با فناوری باشد.

شرکت‌کنندگان در میزگرد اظهار داشتند که انجمن حسابداران رسمی آمریکا متعهد به دریافت دیدگاه‌های متنوع در طول این فرآیند است تا از ایجاد فرصت عادلانه برای تمام افرادی که در آزمون شرکت می‌کنند، اطمینان حاصل شود. در نظرسنجی که اخیراً از دانشجویان حسابداری اقلیت انجام شد در مورد این که چگونه ارتقای حسابداران رسمی بر علاقه‌ی آن‌ها برای تبدیل شدن به یک حسابدار رسمی تأثیر می‌گذارد، پرسش شد، ۳۴ درصد اذعان کردند که علاقه‌مندی آن‌ها را افزایش می‌دهد و ۵۴ درصد اظهار داشتند که آن‌ها را بسیار علاقه‌مند نگه می‌دارد. علاوه بر این، انجمن حسابداران رسمی آمریکا از نظرسنجی‌های دانشگاهی و گروه‌های

گزارش جلسات شورای عالی جامعه حسابداران رسمی ایران

سی و ششمین جلسه‌ی شورای عالی هفتم

سه‌شنبه سی‌ام شهریورماه ۱۴۰۰ سی‌وششمین جلسه‌ی شورای عالی هفتم برگزار شد. در آغاز جلسه، دکتر سعید جمشیدی فرد، رئیس شورا، ضمن خیر مقدم و اعلام رسمیت جلسه، انتصاب دکتر علی‌اکبر عرب مازار، عضو محترم شورا، را به سمت مشاور وزیر امور اقتصادی و دارایی را تبریک گفتند.

نخستین دستور جلسه، انتخاب عضو جایگزین هیأت بدوی انتظامی با توجه به استعفای جناب آقای ابراهیم جعفریان از عضویت بود. در این زمینه، اعضای شورا ضمن تقدیر و تشکر از زحمات و خدمات آقای جعفریان در دوران همکاری، با توجه به گزینه‌های مطروحه که الزاماً باید از اعضای غیرشاغل جامعه باشند و مذاکرات اعضای شورا به اتفاق آرا آقای محمدرضا عربی مزعه‌شاهی را به عنوان عضو هیأت بدوی انتظامی انتخاب کردند.

دستور جلسه‌ی بعدی طرح بازنگری سند راهبردی جامعه بود. سند راهبردی جامعه مهم‌ترین سند سیاست‌گذاری جامعه محسوب می‌شود که طی آن رسالت و مأموریت و اهداف و استراتژی‌های جامعه صورت‌بندی شده است. از آن‌جا که این سند در سال ۱۳۸۹ برای یک دوره‌ی ده ساله

مصوب و در سال قبل منقضی شده بود، هیأت مدیره بازنگری آن را شروع و با نظرخواهی از مدیران مؤسسات حسابرسی، اعضای ادوار شورای عالی جامعه و تشکیل کمیته‌ی راهبردی بدین منظور، پیش‌نویس اولیه‌ی سند راهبردی جدید را ارایه کرد. در ادامه، اعضای شورای عالی دیدگاه‌های خود در محورهای مختلف سند راهبردی را بیان کردند و مقرر شد در سند انتظارات مرتبط کلیه‌ی اعضای شورای عالی منعکس و بر مبنای نظرگاه‌های بیان شده و پرسشنامه‌های تکمیلی، ویرایش دوم سند جهت طرح در شورای عالی ارایه گردد.

دستور جلسه‌ی پایانی طرح مواردی از مشکلات جاری مؤسسات حسابرسی بود. موضوع بازدیدهای نظارتی حضوری در شرایط محدودیت‌های کرونایی و ارسال پرونده از مؤسسات شهرستانی به جامعه و استخدام کارکنان مؤسسات حسابرسی توسط مؤسسات حسابرسی بخش‌های دولتی و عمومی و عدم امکان رقابت در این زمینه، از موضوع‌های مورد طرح و بررسی بود. اعضای شورای عالی در این موارد نظرات خود را در راستای رفع معضلات موجود بیان کردند و مقرر شد راهکارهای عملیاتی و منطبق با قوانین و مقررات توسط هیأت مدیره اعمال شود.

سی و هفتمین جلسه‌ی شورای عالی هفتم

بازنگری‌شده بیان کردند و بر این مینا مقرر شد نظرات اصلاحی ارایه شده اعمال و در جلسه‌ی آتی شورای عالی ویرایش نهایی ضوابط یادشده به منظور بررسی و تصویب ارایه شود. همچنین اعضای شورای عالی پیرو مصوبه‌ی تأسیس مرکز آموزش و تحقیقات حسابداران رسمی طی سال گذشته، با توجه به اهمیت و ضرورت آموزش حرفه‌ای مستمر بر تسریع تشریفات ثبت رسمی و آغاز به کار عملی مرکز تأکید کردند.

دستور جلسه‌ی پایانی ارایه گزارش فعالیت سه‌ماهه‌ی دوم کارگروه‌های تخصصی جامعه بود. اعضای شورا در خصوص ساختار، اهداف و وظایف کارگروه‌های تخصصی دیدگاه‌های خود را بیان کردند و مقرر شد بازنگری مورد لزوم در زمینه‌ی انطباق اهداف و وظایف کارگروه‌ها با سند راهبردی جامعه انجام و به شورای عالی ارایه شود.

جلسه رسمیت خواهد داشت. ایشان از اعضای گرانقدر جامعه دعوت کرد تا در جلسه‌ی مزبور حضور به هم رسانند.

نخستین دستور جلسه‌ی شورا، برنامه‌ریزی موضوع دستورجلسات آتی و تکالیف معوق بود. در این زمینه، رئیس شورا طی ۳۲ محور، موضوعات جاری در دست انجام را عنوان و دیگر اعضای شورای عالی نیز در خصوص چگونگی و زمانبندی انجام موضوعات نظرات خود را بیان کردند. در نهایت مقرر شد هیأت مدیره در جلسه‌ی آتی جدول زمانبندی و مراحل انجام هریک از تکالیف را به شورای عالی ارایه نماید.

دستور جلسه بعدی طرح ضوابط آموزش حرفه‌ای بود که بر مبنای استانداردهای آموزش حرفه‌ای آیفک بازنگری و به‌روزرسانی شده است. در این خصوص، اعضای شورای عالی دیدگاه‌های خود را درباره‌ی آیین‌نامه‌ی

سه‌شنبه ۲۷ مهرماه ۱۴۰۰ جامعه‌ی حسابداران رسمی ایران میزبان سی‌وهفتمین جلسه‌ی شورای عالی هفتم بود. در آغاز جلسه، دکتر سعید جمشیدی فرد، رئیس شورا، پس از خیر مقدم و اعلام رسمیت جلسه، ضمن تبریک ولادت حضرت رسول اکرم (ص) و امام جعفر صادق (ع)، درگذشت خواهر گرامی آقای اسفندیار گرشاسبی، عضو محترم شورا، و درگذشت زود هنگام آقای علی مصدر، استاد ارجمند حسابداری، را تسلیت گفتند.

رئیس شورا، در ابتدا گزارشی از فرایند دعوت به نوبت‌های اول و دوم مجمع عمومی سالیانه جامعه را که در روز ۱۴۰۰/۷/۲۰ به دلیل عدم حد نصاب لازم برگزار نشد، ارایه و اعلام کردند نوبت سوم مجمع در ساعت ۱۴ روز ۱۴۰۰/۸/۱۸ در ساختمان میرداماد جامعه برگزار خواهد شد و با هر تعداد اعضای حاضر در

سی و هشتمین جلسه شورای عالی

هیأت مدیره و تصویب شورای عالی، موافقت هیأت عالی نظارت و با حضور نماینده هیأت یادشده، برگزاری هم‌زمان انتخابات، امکان‌پذیر باشد.

دستور جلسه دیگر طرح ضوابط حضور حسابداران رسمی شاغل در خارج از کشور بود. هریک از اعضای شورا در این زمینه و ارتباط آن با موارد ترک فعالیت حرفه‌ای نکاتی را بیان کردند و در نهایت مقرر شد این موضوع با عنایت به ظرفیت مقرراتی و رعایت اسناد بالادستی موجود اقدامات لازم انجام شود.

پس از پایان بحث و بررسی دستور جلسات شورا، گزارشی از برگزاری آزمون رتبه‌بندی کارکنان حرفه‌ای مؤسسات حسابرسی ارائه شد. اعضای شورای عالی در این زمینه به‌منظور بهبود آزمون‌های رتبه‌بندی نکاتی را بیان کردند و مقرر شد دغدغه‌ی مدیران مؤسسات حسابرسی و کارکنان شرکت‌کننده در آزمون مربوط، حتماً در آزمون‌های بعدی ملحوظ و رعایت شود.

کردند. در این زمینه، مقرر شد موارد مطروحه در سند لحاظ و به‌منظور تصویب نهایی در جلسه آینده شورا ارایه شود.

دستور جلسه‌ی بعدی طرح بازنگری ماده (۸) دستورالعمل برگزاری مجمع عمومی سه‌سالانه انتخابات اعضای شورای عالی بود. براساس دستورالعمل اولیه، برگزاری هم‌زمان مجمع عمومی سه‌سالانه در تهران و سایر حوزه‌های منطقه‌ای که حداقل تعداد حسابداران رسمی در آن ۱۰ درصد کل حسابداران رسمی عضو جامعه در زمان انتخابات باشد امکان‌پذیر بوده است. با این همه، از آن‌جا که از سویی حصول به حد نصاب تعیین‌شده تاکنون عملاً ممکن نبوده و از سوی دیگر دعوت به حضور حسابداران رسمی از سراسر کشور به منظور شرکت در انتخابات در تهران نیز مشکلات عدیده‌ای برای اعضای جامعه تحمیل کرده است، حد نصاب (۱۰ درصد) مزبور از آیین‌نامه حذف و مقرر شد در حوزه‌های منطقه‌ای که در آن‌جا امکان رأی‌گیری مستقل وجود دارد، با پیشنهاد

سه‌شنبه نهم آذرماه جامعه حسابداران رسمی ایران میزبان برگزاری سی و هشتمین جلسه شورای عالی هفتم بود. دکتر سعید جمشیدی فرد، رئیس شورا، در ابتدا ضمن خیر مقدم و اعلام رسمیت جلسه، پانزدهم آذرماه، روز حسابدار را به همه اعضای جامعه و دیگر فعالان گرانقدر در عرصه حرفه و دانش حسابداری پیشاپیش شادباش و تبریک گفتند. ایشان همچنین از حاضرین در جلسه مجمع عمومی سالیانه و اعضای هیأت عالی نظارت در این خصوص تقدیر و تشکر کردند

نخستین دستور جلسه شورا، طرح بازنگری شده‌ی سند راهبردی جامعه‌ی حسابداران رسمی ایران در قالب بیانیه‌ی مأموریت (۹ مورد)، چشم‌انداز، راهبردها (۲۰ مورد)، اهداف کلان (۶ مورد) و اهداف عملیاتی (۲۷ مورد) بود. در این بخش، محورهای مختلف سند تشریح شد و اعضای شورای عالی نظرات خود را در خصوص طبقه‌بندی و تفکیک‌های صورت گرفته، محتوای سند و نکات ویرایشی متن بیان

مجمع عمومی سالانه‌ی جامعه‌ی حسابداران رسمی ایران برگزار شد



براساس نتایج حاصل از شمارش آرا:

حق حضور اعضای شورای عالی به ازای هر جلسه مبلغ ۲۰ میلیون ریال به تصویب رسید.
روزنامه دنیای اقتصاد به عنوان روزنامه کثیرالانتشار جامعه انتخاب شد.

در پی درج آگهی دعوت به مجمع عمومی سالانه‌ی جامعه‌ی حسابداران رسمی ایران (نوبت سوم) در روزنامه‌ی دنیای اقتصاد یکم آبان‌ماه ۱۴۰۰ و انعکاس آن در سایت جامعه، مجمع فوق در تاریخ هجدهم آبان‌ماه در محل دفتر میرداماد جامعه برگزار شد.

پس از رسمیت جلسه و تلاوت قرآن، آقای اسماعیل غلامی، رئیس هیأت انتظامی بدوی جامعه، به عنوان رئیس مجمع در جایگاه مستقر شد و آقایان مصطفی جهانبانی و محمدتقی رضائی به عنوان ناظر و آقای محمدرضا صابونچی به عنوان منشی از سوی رئیس مجمع پیشنهاد و توسط حاضرین در جلسه انتخاب شدند.

براساس دستور مجمع، ابتدا گزارش شورای عالی به مجمع عمومی سالانه را آقای سعید جمشیدی فرد، رئیس شورا، قرائت کردند، سپس گزارش هیأت عالی نظارت توسط آقای محمدحجی، عضو هیأت قرائت شد و پس از طرح نظرات برخی از اعضای مجمع و پاسخ رئیس شورا، گزارش شورای عالی به تصویب رسید و در مورد سایر بندهای جلسه رأی‌گیری به عمل آمد.

نشست سالانه شورای IFAC برگزار شد



پیوسته، همه ساله با فرستادن نمایندگانی، در نشست شورای IFAC حضور می‌یافت. در مواردی که فرستادن نماینده امکان‌پذیر نبود، جامعه به رئیس وقت IFAC وکالت می‌داد تا طبق خواسته و انتخاب جامعه در نشست شورای IFAC به نمایندگی جامعه رأی دهد. از آغاز همه‌گیری کرونا و برگزاری مجازی نشست‌های IFAC، جامعه‌ی حسابداران رسمی ایران در همه‌ی نشست‌های سالانه مجازی شورای IFAC فعالانه شرکت کرده است.

نمایندگان جامعه در سال ۱۳۸۹ (۲۰۱۰) در نشست شورای IFAC با مسئولین ارشد IFAC درباره دشواری‌های (یا بهتر بگوییم ناممکن بودن) انتقال ارز گفتگو کردند. پیشنهاد مسئولین مزبور این بود که پروژه‌ای برای اعتلای حرفه تعریف کنید و در صورت موافقت IFAC، مبلغ حق عضویت سالانه جامعه را صرف این پروژه کنید.

هیأت‌مدیره جامعه، پروژه‌ای بلندمدت را برای ترجمه و نشر آیین رفتار حرفه‌ای IFAC در ایران پیشنهاد کردند که به‌طور کتبی مورد تأیید و تصویب IFAC قرار گرفت. در نتیجه، کتاب آیین رفتار حرفه‌ای برای حسابداران حرفه‌ای چاپ ۱۳۹۳ و ۱۳۹۶ و دستورالعمل حسابرسی بنگاه‌های کوچک و دستورالعمل حسابرسی بنگاه‌های متوسط و بزرگ چاپ ۱۳۹۸ و ۱۳۹۹ ترجمه و منتشر شده است. آیین اخلاق و رفتار حرفه‌ای حسابداران رسمی نیز تدوین و (چاپ ۱۳۹۷) از اول فروردین ۱۳۹۸ لازم‌الاجرا شد. تدوین برنامه‌ی حسابرسی داخلی مبتنی بر ریسک و راهنمای به‌کارگیری استانداردهای حسابرسی (۳) با نام راهنمای مبارزه با پولشویی برای حسابرسان مستقل نیز در سال ۱۳۹۹ منتشر شد.

هزینه‌ی کتاب‌های بالا و برخی دیگر از اقدامات جامعه با موافقت کتبی IFAC از محل حق عضویت پرداختنی سال‌های ۲۰۱۱ تا ۲۰۲۰ (۱۳۹۰ تا ۱۳۹۹) تأمین و تهاتر شده است. مکاتبات لازم برای معافیت جامعه حسابداران رسمی ایران از پرداخت حق عضویت سال ۲۰۲۱ (۱۴۰۰) نیز انجام شده است.

فدراسیون بین‌المللی حسابداران (IFAC) هر سال در ماه نوامبر (آبان) مجمع اعضای IFAC را - نشست شورای IFAC - برگزار می‌کند و در سال جاری نیز در ۱۹ و ۲۰ آبان (۱۴۰۰) نشست شورای IFAC برگزار شد. شورای IFAC (که به‌صورت مجازی تشکیل شد) موارد زیر را تصویب کرد:

الف- به پیشنهاد کمیته‌ی انتصابات و تأیید هیأت‌مدیره، اشخاص زیر به‌عنوان عضو هیأت‌مدیره IFAC منصوب یا دوباره منصوب شدند:

۱. انتصاب آقای گرگوری آنتون
۲. انتصاب خانم تاشیا باتستون
۳. انتصاب دوباره خانم ژانین پوگیولینی
۴. انتصاب دوباره خانم مارگرت تپو رسیدوتیر
۵. انتصاب دوباره آقای دکتر جیانهووا تانگ
۶. انتصاب دوباره خانم آیشه آریاک تونابویلو
۷. انتصاب دوباره خانم لیزا پادمور

ب- به پیشنهاد هیأت‌مدیره و تأیید هیأت نظارت بر منافع عمومی انتصاب/ انتصاب دوباره اعضای کمیته انتصابات به شرح زیر تصویب شد:

۱. انتصاب خانم مران کلسان
۲. انتصاب خانم جوی توماس
۳. انتصاب دوباره خانم آنجلا پیسناه
۴. انتصاب پروفیسور ونیاد شروف

پ- تصویب برنامه راهبردی IFAC برای سال ۲۰۲۲.

ت- تصویب پارامترهای پیشنهادی هیأت‌مدیره برای بودجه سال ۲۰۲۲.

ث- تصویب صورتجلسه‌ی نشست IFAC در سال ۲۰۲۰.

ج- ۱. به پیشنهاد کمیته‌ی حسابرسی و تأیید هیأت‌مدیره، تصویب صورت‌های مالی سال ۲۰۲۰.

ج- ۲. به پیشنهاد کمیته‌ی حسابرسی و تأیید هیأت‌مدیره، انتصاب مؤسسه‌ی حسابرسی اِکو (سوئیس) به‌عنوان حسابرس صورت‌های مالی منتهی به ۳۱ دسامبر ۲۰۲۲.

چ- تصویب تغییرات در/ الحاقات به اساسنامه IFAC.

ح- ۱. پذیرش اعضای وابسته زیر به‌عنوان اعضای پیوسته:

- (۱) انجمن حسابداران خبره اندونزی و
- (۲) انجمن حسابداران رسمی ویتنام.

ح- ۲. پذیرش انجمن‌های زیر به‌عنوان اعضای وابسته:

- (۱) انجمن حسابداران و حسابرسان امارات و
- (۲) انجمن حسابداران رسمی یمن.

گفتنی است جامعه‌ی حسابداران رسمی ایران از بدو تأسیس در سال ۱۳۸۰ (۲۰۰۲) در پی عضویت IFAC برآمد و سرانجام در سال ۱۳۸۷ (۲۰۰۸) به عضویت پیوسته IFAC درآمد. جامعه پس از عضویت

آیین‌های روز حسابدار در وزارت امور اقتصادی و دارایی

پانزدهم آذرماه سالن تلاش وزارت امور اقتصادی و دارایی شاهد برگزاری آیین‌های روز حسابدار به صورت حضوری و آنلاین بود و هزاران نفر از طریق اینترنت و به صورت آنلاین در این مراسم حضور یافتند.

سخنران آغازین این مراسم که با محور بهبود کیفیت، نظارت مالی و تسهیل رشد اقتصادی برگزار شد، سید رحمت‌اله اکرمی، خزانه‌دار کل کشور، بود. وی در ابتدای سخنران خود ضمن شادباش و تهنیت روز حسابدار بر اهمیت نظارت در بخش عمومی تأکید کرد. وی گفت نظارت در بخش‌های عمومی و خصوصی راهی به جز اتکا به حسابداری و حسابرسی ندارد. بودجه در بخش عمومی زمانی تخصیص یابد که قبل از آن حسابرس و ناظر مالی گزارش خود را ارائه کرده باشد. از این‌رو لازم است تمامی تصمیم‌گیری‌ها و تصمیم‌سازی‌ها و سیاست‌گذاری‌ها مبتنی بر داده‌های دقیق مالی باشد.

در ادامه، سعید جمشیدی‌فرد، رئیس شورای عالی جامعه‌ی حسابداران رسمی ایران طی سخنانی با شادباش روز حسابدار که از آن به‌عنوان نوروز حسابداری ایران یاد کرد به گستردگی جامعه‌ی حسابداری کشور اشاره کرد و گفت اکنون بالغ بر ۱،۵ میلیون نفر در این بخش مشغول به فعالیت هستند.

رئیس شورای عالی جامعه تأکید کرد که حسابداری و حسابرسی در تمامی شریان‌های اقتصادی کشور حضور دارد اما حسابداران نقش متناسبی در تصمیم‌سازی‌ها و سیاست‌گذاری‌ها نداشته‌اند.

وی در ادامه بر آمادگی حرفه حسابرسی برای ارتقای شفافیت و مبارزه با فساد در کشور تأکید کرد و گفت باید از ظرفیت حسابداری در کل کشور استفاده کنیم و ضریب نفوذ حسابرسی را در کشور بالا ببریم.

رئیس شورای عالی در پایان سخنان خود ۱۵ آذرماه را از مظاهر همگرایی و همبستگی حساب‌رسان کشور دانست و ابراز خرسندی کرد که طی ۱۵ سال اخیر سرانجام روز حسابدار رسمیت یافت و پذیرش عمومی پیدا کرد.

سومین سخنران این مراسم، موسی بزرگ اصل، رئیس سازمان حسابرسی، بود که ضمن تبریک روز حسابدار اشاره داشت که تأسیس سازمان حسابرسی نیز در ۱۶ آذر رخ داده است و این روز را نیز به همکاران خود در این سازمان تبریک گفت.

وی در صحبت‌های خود اشاره داشت که در حالی که در تمامی تصمیمات از داده‌های حسابداری استفاده می‌کنیم، اما به سبب ضعف‌های ساختاری شاهد عدم استفاده از توانمندی‌های حرفه‌ی حسابرسی هستیم.

رئیس سازمان حسابرسی با اشاره به ضرورت تبدیل تهدید تحریم‌ها به فرصت برای شناخت و برطرف کردن ضعف‌ها گفت به رغم تأکید بر بودجه‌ی عملیاتی، هم‌اکنون فاقد زیرساخت‌های لازم برای بودجه‌ی عملیاتی هستیم و بر مهم‌ترین زیرساخت یعنی فقدان سیستم حسابداری تعهدی در بخش عمومی تأکید کرد.

موسی بزرگ اصل ضمن اشاره به برخی ضعف‌های درونی جامعه‌ی حرفه‌ای حسابرسی کشور بر ضرورت برطرف ساختن این ضعف‌ها اشاره داشت و در پایان ابراز امیدواری کرد در آیین‌های سال‌های آتی شاهد حضور تمامی تشکلات و نهادهای حرفه‌ای باشیم.

سیدمحمد علوی، دبیرکل جامعه حسابداران رسمی ایران، سخنران بعدی بود که اعلام کرد مایل است در وزارت اقتصاد صدای مظلومیت حرفه‌ی حسابداری در ایران باشد. وی با تأکید بر این که هم‌اکنون گرفتار تحریم هستیم و شرایط کشور غیرعادی است گفت در این شرایط باید به حرفه‌ی حسابداری بیش از گذشته توجه کنیم.

وی گفت در وضعیت کنونی دولت‌ها باید ضریب نفوذ حسابرسی را افزایش و کیفیت حسابرسی را ارتقا دهند. علوی در ادامه به آیین‌نامه‌ی انتخاب حسابداران رسمی اشاره کرد و این مقررات را ناعادلانه و ناکارآمد دانست و خواستار بازنگری فوری در این آیین‌نامه و حذف تبعیض‌های کنونی شد.

دبیرکل جامعه‌ی حسابداران رسمی ایران همچنین به مسأله‌ی حق‌الزحمه‌ی حسابرسی پرداخت و گفت انتظار ما حق‌الزحمه‌هایی است که

پاسخ‌گوی کیفیت حسابرسی باشد.

علوی در بخش دیگری از سخنان خود به آیین‌نامه‌ی راهکارهای افزایش ضمانت اجرایی حسابرسی اشاره کرد و گفت عملاً شاهد عدم اجرای مفاد این آیین‌نامه و ترک فعل دستگاه‌های اجرایی هستیم اما به طور متقابل هیچ‌گونه اقدامی با این ترک فعل از سوی دستگاه‌هایی مانند بانک مرکزی در تخصیص ارز، سازمان ثبت اسناد قانونی و سایر نهادها صورت نپذیرفته است.

سخنران بعدی بود علی فعال قیومی، مدیر کل تلفیق حساب‌های وزارت دارایی که در بحث خود به ارتقای کیفیت نظارت مالی در مجموعه دولت پرداخت. وی با تأکید بر این که حسابداری یکی از کلیدی‌ترین اجزای نظام مالی است گفت با به‌کارگیری حسابداری تعهدی می‌توان در راستای تقویت نظام مالی کشور زمینه‌های لازم را برای ارتقای بهره‌وری، صرفه‌جویی در هزینه‌های عمومی کشور و شفاف‌سازی اقتصادی را فراهم می‌کند و بدین ترتیب به تقویت نظام مالی کشور منتهی می‌شود.

سخنران پایانی این مراسم احسان خاندوزی، وزیر امور اقتصادی و دارایی، بود که ارتباط با ایشان به صورت صوتی برقرار شد. وزیر دارایی ضمن تبریک روز حسابدار، بر اهمیت حسابداری و حسابرسی در نظارت مالی تأکید کرد. وی گفت وزارت دارایی در دوره‌ی جدید خیلی بیش‌تر از گذشته بر نظارت مالی اتکا دارد. وزیر دارایی تأکید کرد که مطالبه‌ی وی تأکید بر استانداردهای نظارت مالی و یکپارچگی سامانه‌های گزارشگری مالی است. وی در پایان ابراز امیدواری کرد که در سال‌های آتی گزارش پیشرفت در این زمینه‌ها ارائه شود.

گفتنی است برگزاری آیین‌های بزرگداشت روز حسابدار در وزارت امور اقتصادی و دارایی بیش از دو ساعت به طول انجامید و در فواصل سخنرانی‌ها نیز طی نماهنگ‌هایی از شماری از پیش‌کسوتان نسل اول حرفه‌ی حسابرسی در ایران، برگزیدگان آزمون حسابدار رسمی، و آزمون‌های کارکنان حرفه‌ای مؤسسات تقدیر و یاد درگذشتگان جامعه‌ی حسابداران رسمی ایران طی سال گذشته گرامی داشته شد.

گزارش برگزاری آیین‌های بزرگداشت روز حسابدار در جامعه حسابداران رسمی ایران



دکتر ثقفی در ادامه به تشریح این مسأله پرداخت که دانش حسابداری بسیار پیچیده و متنوع و پویا است. وی گفت حسابداری ساختاری مستحکم و نظام‌مند دارد و تابع اخلاق حرفه‌ای است. سخنران تأکید کرد که در میان رشته‌های علمی فقط حسابداری و پزشکی دارای اتیک و اخلاق حرفه‌ای هستند و هر مسأله که در جامعه به وجود می‌آید یک سوی آن به حسابداری ارتباط دارد.

دکتر علی ثقفی تأکید کرد که حسابداری هم شاهد و هم مشهود است و از این رو باید نگاه‌مان به حسابداری تغییر یابد و قدر و منزلت آن را بدانیم. سخنران در بخش پایانی صحبت‌های خود به دو مسأله‌ی مرتبط با جامعه‌ی حسابداری، یکی مسأله‌ی نظارت و دیگری معضل حق‌الزحمه‌های حرفه‌ای پرداخت. دکتر ثقفی تأکید کرد که باید نهاد نظارت مستقل داشته باشیم و به سوابق مباحث مربوط در جامعه‌ی حسابداران رسمی ایران اشاره و تصریح کرد که امروز در سطح بین‌المللی نظارت مستقل مطرح است و در ۵۰ کشور شاهد شکل‌گیری نهاد نظارتی مستقل هستیم. وی در ادامه به مبحث حق‌الزحمه‌های حرفه‌ای اشاره و تأکید کرد که حق‌الزحمه‌های کنونی حرفه‌ای در برابر مسئولیتی که حساب‌رسان متقابلاً برعهده دارند قابل قیاس نیست و از این رو باید در این زمینه چاره‌ای اندیشید.

است که جامعه‌ی حسابداران رسمی ایران به عنوان نهاد قانونی ناظر بر فعالیت مالی بنگاه‌های اقتصادی در مجامع سیاست‌گذاری حضور پیدا کند.

رئیس شورای عالی هفتم جامعه در ادامه پیشینه و سوابق مربوط به شکل‌گیری روز حسابدار و هفته‌ی حسابداری را تشریح کرد و ضمن توضیح سوابق ارتباط تشکلهای حرفه‌ای و تخصصی ایران با آیفاک، تأکید کرد که شکل‌گیری روز حسابدار حاصل یک فرایند جمعی و برآیند تلاش جمعی افراد و پیش‌کسوتان و تشکلهای بوده است.

وی در بخش پایانی صحبت‌های خود از اساتید و پیش‌کسوتان حرفه‌ی حسابداری در ایران و چهره‌هایی همچون حسن سجادی‌نژاد، پرویز افتخار جواهری و علی ثقفی و دبیرکل‌های جامعه از بدو تأسیس تا امروز و سایر پیش‌کسوتان حرفه‌ای تقدیر کرد.

دکتر علی ثقفی: حسابداری هم شاهد و هم مشهود است

دومین سخنران مراسم روز حسابدار، دکتر علی ثقفی بود. وی در ابتدا ضمن تبریک هفته‌ی حسابداری به همه‌ی تشکلهای و دانشگاه‌ها و انجمن‌های حرفه‌ای ایران تأکید کرد که جامعه‌ی حسابداران رسمی ایران بزرگ‌ترین جامعه‌ی حرفه‌ای ایران و یکی از پاک‌ترین‌هاست و از این بابت باید تبریک گفت.

شانزدهم آذرماه، آیین‌های بزرگداشت روز حسابدار در محل ساختمان میرداماد جامعه حسابداران رسمی ایران با حضور ده‌ها نفر از اعضای جامعه و نیز با همراهی آنلاین صدها تن از اعضا و سایر علاقه‌مندان برگزار شد.

پس از آغاز جلسه، نخستین سخنران سعید جمشیدی فرد، رئیس شورای عالی هفتم، ضمن تبریک روز حسابدار اشاره کرد که حسابداری یعنی تصمیم‌سازی و تصمیم‌گیری. وی گفت بدون حسابداری هیچ حوزه‌ای از اقتصاد و اجتماع، از بازار سرمایه، بازار پول، بازار کالاها، و سایر بخش‌های اقتصادی و اجتماعی قادر به کار کردن نیست.

رئیس شورای عالی تأکید کرد دلیل وجود نابه‌سامانی‌هایی فعلی این است که به لحاظ محدود بودن دامنه‌ی حسابرسی در کشور در وضعیت کنونی هنوز به ایمنی نرسیده‌ایم. چنان که امروز صرفاً ۱۰ درصد صورت‌های مالی اشخاص حقوقی حسابرسی می‌شود. سخنران در ادامه تأکید کرد که نقش حسابداران صرفاً تهیه‌ی داده‌ها و اعتباردهی به آن‌ها نیست، بلکه حسابداران باید در سیاست‌گذاری هم حضور داشته باشند. وی با اشاره به تجربه‌ی موفق حضور نماینده‌ی حرفه‌ی حسابداری در شورای عالی بورس، تأکید کرد باید نهاد حرفه در مجامع سیاست‌گذاری، مانند شورای پول و اعتبار، شورای بورس، شورای رقابت، حضور داشته باشند. سعید جمشیدی فرد تصریح کرد پیشنهاد ما این

شادباش اعضای شورای عالی به جامعه حرفه‌ای کشور

در ابتدا علیرضا مهرداد فر، عضو شورای عالی، با آرزوی سلامتی و تندرستی برای همه، هفته حسابداری را به تمام حسابداران و اعضای جامعه تبریک گفت و در ادامه شماری از اعضای شورای عالی جامعه با ارائه سخنانی ضمن تبریک روز حسابداری برخی دیدگاه‌های خود را درباره وضعیت کنونی حرفه حسابداری در ایران ارائه کردند.

غلامرضا شجری، عضو شورای عالی، در بحث خود، پس از شادباش این روز، به مبحث نهاد ناظر پرداخت و تأکید کرد که ما به نهاد ناظر یکتا و همسو نیاز داریم و قبل از هر چیز باید این همسویی ایجاد شود.

وی تأکید کرد که جامعه حرفه‌ای حسابداری کشور این قابلیت را دارد که تأثیرگذار باشد و باید به امید روزی باشیم که این تأثیرگذاری از قوه به فعل درآید. وی در ادامه به معضل نرخ خدمات حرفه‌ای در ایران اشاره کرد.

سخنران بعدی اسفندیار گرشاسبی، عضو شورای عالی، بود. وی ضمن تبریک روز حسابداری تأکید کرد که ما مدیون زحمات پیشینیانمان هستی و ابراز امیدواری کرد که نسل فردای حسابداری روزهای خوبی را تجربه کند و حسابداران در عرصه تصمیم‌سازی و تصمیم‌گیری کلان حضور داشته باشند.

احمد حسینی، دیگر عضو شورای عالی، نیز طی سخنانی ضمن تبریک روز حسابداری اشاره کرد که حسابداری و واحد مالی همچون قلب بنگاه‌های اقتصادی است و حسابداران و حسابرسان مدافعان حوزه سلامت مالی و اقتصادی هستند و باید برایشان آرزوی توفیق داشت. وی تأکید کرد که

حسابداری حرفه‌ای بینارشته‌ای است چون در حوزه اقتصادی و اجتماعی و سیاسی تأثیرگذار است و از این رو حسابداران باید در مقام تصمیم‌گذاری و تصمیم‌گیری حضور پررنگ داشته باشند. این عضو شورای عالی جامعه گفت اگر می‌گوییم حسابرسان باید تجربه و استقلال داشته باشند، از سوی دیگر باید ابزارهای لازم برای آن را نیز در اختیارشان قرار داد. وی بر منابع مالی و غیرمالی لازم برای این امر که ابزارهای ضروری هستند تأکید کرد. احمد حسینی در پایان با اشاره به تأکید دولت بر شفافیت تصریح کرد که این امر مستلزم حضور حسابداران رسمی در مراجع تصمیم‌گیری و سیاست‌گذاری است.

حسین بخشی، دیگر عضو شورا، سخنران بعدی مراسم بود و وی نیز با اشاره به اساتیدی که در زمینه معرفی و طرح روز حسابداری پیشگام بودند تأکید کرد که گام مهم بعدی معرفی جایگاه واقعی حرفه حسابداری به جامعه است. او تصریح کرد که وجود گزارش‌های مالی شفاف و باکیفیت، به‌ویژه در شرایط کنونی تحریم، بهترین شاخص برای تخصیص مطلوب منابع محدود موجود است. علاوه بر آن گزارشگری شفاف مالی به رفع تعارض منافع نیز یاری بسیار می‌رساند. این عضو شورا نیز تأکید کرد که جای حسابداران و حسابرسان در مراجع تصمیم‌گیری و سیاست‌سازی خالی است.

تقدیر از نسل اول حرفه‌ی حسابرسی و نفرات برتر آزمون‌ها

در ادامه‌ی آیین‌های بزرگداشت روز حسابداری از جمعی از پیشگامان حرفه‌ی حسابداری در ایران تجلیل به عمل آمد. در این بخش با حضور جمعی از اعضای شورای عالی، هیأت نظارت و هیأت مدیره‌ی

جامعه‌ی حسابداران رسمی ایران از کوشش‌های حرفه‌ای و نظری علی ثقفی، عباس ارباب سلیمانی، ایرج پور حسین اکبری، سید ابوالفضل فاطمی زاده، عبدالجواد اسلامی، غفار فرون چی، سید محمود حمیدی، سید حسن علائی، احد شله چی و جعفر عوض پور تقدیر شد.

تقدیرشدگان بعدی نفرات اول تا سوم آزمون حسابداری رسمی بودند. در این بخش از پدram ولی خوجین، آرش گل محمدی و حسام دریانی تقدیر شد.

در ادامه از لیلیا عبدلی، الهام آذر پور و آرش گل محمدی، نفرات اول تا سوم آزمون رده‌ی سرپرست مؤسسات حسابرسی، مرتضی فریدی، محمد شیرینی پور و کاوه باقری، نفرات اول تا سوم آزمون رده‌ی حسابرس ارشد، و نیلوفر ابراهیمی، محمد میرعابدینی، محمد حسین نصیری نفرات اول تا سوم رده‌ی سرپرست ارشد جامعه‌ی حسابداران رسمی ایران تقدیر شد.

همچنین در بخش دیگری از این مراسم از آقای مجید اسکندری، خبرنگار فعال در حوزه‌ی حرفه‌ی حسابداری تقدیر و تشکر شد.

در پایان مراسم ضمن گرامی‌داشت یاد درگذشتگان جامعه‌ی حسابداران رسمی ایران، مراسم ادای سوگند جامعه‌ی حسابداران رسمی برگزار شد. در این بخش، استاد نظام‌الدین ملک‌آرایی ضمن سخنانی در زمینه‌ی اهمیت روز حسابداری و هفته‌ی حسابداری و دیگر مناسبت‌های مهم در این زمینه، متن سوگندنامه‌ی حسابداران رسمی را قرائت کرد و سایر حاضران با بازخوانی آن بر همراهی حرفه‌ی حسابداری و حسابرسی با اصول اخلاقی و اجتماعی تأکید کردند.



دبیرکل جامعه حسابداران رسمی ایران: مبداء کیفیت حسابرسی در نظام آموزشی ما قرار دارد



باید بحث روز جامعه خودمان باشد و چالش‌ها و مشکلات جاری را رصد، صورت‌بندی و تبدیل به مسئله کند و برای آن‌ها راه‌حل عملی ارایه کند. صرف نظریه‌پردازی و ترجمه‌ی مسایل جاری حسابداری کشورهای پیشرفته و مسائل متعلق به اقتصادهای رفاه و بیان آن در داخل کشور که با چالش‌های منحصربه‌فردی مواجه است، حسابداری را در نقطه ضعف جدی قرار داده است.

علوی در زمینه‌ی حسابداری پایداری عنوان کرد خود حسابداری یک کسب‌وکار است و اگر ما نسخه‌ای از بابت پایداری به کسب‌وکارها تجویز می‌کنیم ضرورت دارد ابتدا پایداری حسابداری را نیز مورد توجه قرار دهیم. بدون پایداری حسابداری نمی‌توانیم ادعای ارائه‌ی راهکار پایداری برای سایر کسب‌وکارها داشته باشیم.

وی در ادامه ده چالش را برای پایداری حسابداری برشمرد که شامل نظام آموزش و پژوهش، نظام حکمرانی و اقتصادی، نظام مالیاتی، بازار سرمایه، بازار پول، تشکلهای حرفه‌ای فراگیر، اصول و ضوابط حرفه‌ای و

برای تکمیل فرایند آن شد. وی تأکید کرد روز حسابدار متعلق به همه حسابداران کشور است و این روز در انحصار هیچ فرد، انجمن، سازمان و نهادی نیست و همه باید به صورت مویرگی آیین‌های بزرگداشت آن را برپا کنند تا مؤلفه ثبت قانونی آن تحقق یابد.

علوی در بخش دیگر سخنرانی خود به ضرورت معرفی حسابداری در نظام حکمرانی و اقتصادی اشاره کرد و عنوان کرد موضوع محوری این همایش در زمینه‌ی مسایل حسابداری زیست‌محیطی، اجتماعی و راهبری ESG از جمله مؤلفه‌های کلیدی است که قابلیت آن را دارد حسابداری را در سطح ملی مطرح کند. وی گفت طرح مباحث فنی و تکنیکی حسابداری ضروری است ولی قابلیت معرفی ظرفیت حسابداری را در سطح ملی را ندارد. موضوع ESG و مالیات‌ستانی، مبارزه با فساد و پول‌شویی از جمله موارد مرتبط است که ارائه‌ی توانمندی‌های حسابداری را در سطح ملی بالا می‌برد و باید دانشگاه و حرفه از این ظرفیت حداکثر استفاده را بکنند. علوی تأکید کرد موضوع همایش‌ها و تحقیقات حسابداری

هم‌زمان با هفته‌ی حسابداری دانشگاه الزهرا شاهد برگزاری نوزدهمین همایش ملی حسابداری ایران بود. در بخشی از این همایش، سیدمحمد علوی دبیرکل جامعه حسابداران رسمی ایران نیز با ارائه‌ی سخنرانی ضمن برشمردن ۱۰ چالش برای پایداری حرفه‌ی حسابداری در ایران خواهان مشارکت دانشگاه و حرفه در شناخت و غلبه بر این چالش‌ها شد. دبیرکل جامعه حسابداران رسمی ایران در ابتدا ضمن سپاسگزاری از اعضای هیأت علمی و دانشجویان گروه حسابداری دانشگاه الزهرا بابت تدارک سمینار و نیز گروه‌های حسابداری دانشگاه‌های سراسر کشور که در برگزاری آن همکاری و مشارکت کرده‌اند، روز حسابدار را به خانواده بزرگ حسابداری کشور در دانشگاه، حرفه و صنعت و روز دانشجو را به کلیه دانشجویان و به‌ویژه دانشجویان گرامی رشته حسابداری تبریک گفت.

سیدمحمد علوی ضوابط و فرایند قانونی ثبت روز حسابدار را در شورای فرهنگ عمومی کشور را تشریح کرد و خواستار مساعدت و همراهی اعضای برجسته حرفه حسابداری

اخلاقی، شناخت قانونی، حسابرسی مستقل، فعالیت مؤسسات حسابرسی بین المللی و حضور در عرصه‌های عمومی بود. دبیرکل جامعه‌ی حسابداران رسمی خواستار آن شد که ابعاد و زوایای مختلف محورهای مؤثر در پایداری حسابداری در تحقیقات دانشگاهی وارد شود. این تحقیقات باید مشکلات حسابداری کشور را صورت‌بندی کند و برای آن راه‌حل ارائه دهد.

علوی در بخش دیگری از سخنان خود گفت اگر حسابداری کشورهای پیشرفته برای کسب‌وکارها نسخه پایداری می‌دهند دلیلش این است که اول خود حسابداری در آن جا به پایداری رسیده است. وی گفت نظام آموزش

و پژوهش موتور محرک و مغزافزار حرفه‌ی حسابداری است. اگر در گزارشگری مالی و حسابرسی، جامعه مطالبه کیفیت می‌کنند مبداء کیفیت و ریشه آن در نظام آموزشی ما است. جست‌وجوی میوه‌ی کیفیت بدون ریشه‌ی آن، آب درهاون کوبیدن است. بدون کیفیت آموزش دانشگاهی ما به کیفیت خدمات حسابداری و حسابرسی نمی‌رسیم. دبیرکل جامعه تأکید کرد برای همه‌ی خدمات حرفه‌ای باید استاندارد داشته باشیم و بدون آن توسعه‌ی خدمات پایدار و نهادینه نمی‌شود. علت عدم توسعه‌ی حسابرسی داخلی و ارزیابی سهام در این حرفه اهمال در تدوین استانداردهای مربوط بوده است. وی همچنین

تأکید کرد تشکلهای علمی، حرفه‌ای، صنفی و دانشجویی فراگیر به‌عنوان قرارگاه‌های پشتیبانی حسابداری عمل می‌کنند و بدون آن تصور پایداری حسابداری ممکن نیست.

علوی در بخش پایانی به ضرورت حضور حسابداری در عرصه‌های عمومی پرداخت و عنوان کرد برای پذیرش عمومی حسابداری و رشد آگاهی‌های عمومی از آن، باید از جنبه‌های اجتماعی و بینارشته‌ای حسابداری حداکثر استفاده را بکنیم. وی محیط زیست، سرمایه انسانی، شفافیت، انضباط مالی، بودجه‌ریزی و حسابرسی عملیاتی را از جمله مواردی دانست که حسابداری را در سطح حکمرانی مطرح می‌کند.

ارائه خدمات غیر حسابرسی ضامن پایداری حرفه‌ی حسابرسی است

هجدهم آذرماه، نهمین کنفرانس انجمن حسابداری مدیریت ایران، برگزار شد. در این همایش، سید محمد علوی، دبیرکل جامعه‌ی حسابداران رسمی ایران به معضل حق‌الزحمه مؤسسات حسابرسی پرداخت. وی در ابتدای سخنان خود ضمن تشکر از انجمن حسابداری مدیریت ایران بابت برگزاری این همایش و شادباش روز حسابدار، منابع درآمدی مؤسسات حسابرسی در ایران و جهان را مقایسه و تصریح کرد: در ایران به‌طور متوسط بیش از ۹۰ درصد درآمد مؤسسات حسابرسی ناشی از حق‌الزحمه‌ی حسابرسی صورت‌های مالی است در صورتی که این نسبت در سایر کشورها به‌طور متوسط کم‌تر از ۴۰ درصد است.

علوی در این زمینه به محدودیت موجود در قانون استفاده از خدمات تخصصی و حرفه‌ای حسابداران ذی‌صلاح به‌عنوان حسابدار رسمی اشاره و تأکید کرد که این قانون خدمات مؤسسات حسابرسی را منحصر به حسابرسی صورت‌های مالی و بازرسی قانونی کرده و بدین ترتیب مانع از رشد و توسعه سایر خدمات تخصصی و حرفه‌ای ازجمله حسابرسی عملیاتی در مؤسسات حسابرسی عضو جامعه‌ی

حسابداران رسمی ایران شده است. دبیرکل جامعه‌ی حسابداران رسمی ایران افزود که در سایر کشورها نیز خدمات حسابرسی صورت‌های مالی معمولاً دارای حاشیه سود پایین، حق‌الزحمه بر مبنای ساعت کار (فروش زمان) و نرخ رشد سالیانه اندک، فصلی بودن کار، ضرب‌الاجل‌های غیرمنطقی، استهلاک بالا، فشار و استرس کاری مداوم و ریسک احتمال دادخواهی است. به همین دلیل تمرکز صرف فعالیت و خدمات مؤسسات حسابرسی به حسابرسی صورت‌های مالی هم به لحاظ درآمدی و هم به منظور حفظ نیروی انسانی در جهان شکست خورده است. وی تأکید کرد که از همین روست مؤسسات حسابرسی در جهان به سمت تنوع در ارائه خدمات تخصصی و حرفه‌ای رفته‌اند.

دکتر علوی با توضیح انواع خدمات غیرحسابرسی مؤسسات گفت که این خدمات به‌طور نسبی دارای حاشیه‌ی سود بالا، حق‌الزحمه بر مبنای توانایی و برند، مزیت برای کارکنان، افزایش توانایی آن‌ها و کاهش فشار کاری و استرس است وی گفت سهم بالای این درآمدها در مجموع درآمدهای مؤسسات،

ارتقای استقلال مؤسسه در عدم وابستگی به صاحب‌کاران حسابرسی را به ارمغان آورده و باعث رشد و توسعه مؤسسات حسابرسی در جهان شده است.

دبیرکل جامعه در بخش پایانی سخنان خود تأکید کرد که در ایران نیز باید به این سمت حرکت کنیم تا بر بحران‌های موجود مؤسسات حسابرسی غلبه کنیم. تأکید صرف بر افزایش حق‌الزحمه‌ی حسابرسی بیش از نرخ تورم در کوتاه‌مدت میسر نیست. لذا برای پایداری حرفه‌ی حسابرسی و تأمین کیفیت حسابرسی باید از تجربیات جهانی درس بگیریم. اولین اقدام نیز ورود سایر خدمات تخصصی و حرفه‌ای به قانون حسابداران رسمی است که در طرح جامع حسابداری و حسابرسی لحاظ شده است. وی گفت پیگیر این موضوع هستیم و در این زمینه با قانون‌گذاران به صورت دائم تعامل داریم، اما در عین حال مؤسسات حسابرسی نیز برای تداوم فعالیت، تاب‌آوری، رشد و توسعه باید همسو با تجربیات جهانی در این زمینه به ارائه‌ی خدمات غیرحسابرسی و تنوع‌بخشی به خدمات خود روی بیاورند.

سومین شماره فصلنامه پژوهش‌های حسابرسی منتشر شد

جدیدترین شماره فصلنامه پژوهش‌های حسابرسی در بیش از ۱۸۰ صفحه منتشر شد. در این شماره مقالات زیر منتشر شده است: تأثیر جهت‌گیری استراتژیک مؤسسات حسابرسی بر انتظار تداوم رابطه با مشتری با توجه به نقش میانجی کیفیت رابطه با مشتری سعیده کمالی؛ محمد رضا شورورزی اثر میانجی خودکارایی در مذاکره حسابرسان بر رابطه بین مشوق‌های مالی و مشوق‌های اجتماعی بر عینیت‌گرایی حسابرس محمد محمدی؛ نسید جمال سمایی؛ سامان محمدی تأثیر افشای اطلاعات عملکرد مسئولیت اجتماعی شرکت‌ها بر بودجه کار حسابرسی، با در نظر گرفتن بند تأکید بر مطلب خاص در گزارش حسابرس مستقل محمد محمودی؛ سمیه قمری مدیریت تعارض حسابرس در رابطه بین تعارض درک شده و ارزیابی ریسک تقلب نرگس یزدانیان؛ سوسن زلفی

مدل کیفی خوانایی گزارشگری مالی مبتنی بر مولفه‌های اخلاق، مسئولیت اجتماعی و مدیریت لحن و اولویت‌بندی شاخص‌ها در مؤسسات حسابداری و حسابرسی روح اله وفایی پور؛ مصطفی قاسمی؛ عبدالرضا محسنی تأثیر وضعیت سرمایه انسانی در مؤسسات حسابرسی بر کیفیت حسابرسی بهزاد بیگ پناه؛ حمیده اثنی عشری؛ عباس هشی؛ غلامحسین اسدی بررسی تأثیر دیجیتالی شدن بر حسابرسان مستقل و مؤسسات حسابرسی در ایران شاکر محمدی نوره؛ نظام الدین رحیمیان؛ جمیل احمدی دهرشید فصلنامه‌ی پژوهش‌های حسابرسی به مدیر مسئولی دکتر سیدمحمد علوی و سردبیری دکتر زهرا پور زمانی منتشر می‌شود. دکتر مزده کدخدایی مدیر اجرایی این نشریه است و اعضای هیأت تحریریه آن (به ترتیب الفبا) دکتر محمدعلی باقرپور و لاشانی، دکتر سیدحسین سجادی، دکتر



علی اکبر عرب‌مازار، دکتر محمداسماعیل فدایی‌نژاد، دکتر علی‌رضا فضل‌زاده، دکتر حمیدرضا وکیلی فرد، دکتر آریتا جهانشاد، دکتر محمدرضا پورابراهیمی و دکتر شهناز مشایخ هستند. همچنین دکتر فریدون رهنمای رودپشتی، مشاور علمی فصلنامه پژوهش‌های حسابرسی هستند. گفتنی است فصلنامه‌ی پژوهش‌های حسابرسی در اجرای بند (پ) ماده (۲) اساسنامه‌ی جامعه‌ی حسابداران رسمی ایران با هدف ایجاد بستر مورد نیاز برای بهره‌مندی از سرمایه‌های فکری دانش و حرفه‌ی حسابداری و پیوند و تعامل علمی این دو را فراهم منتشر می‌شود.



مؤسسات حسابرسی عضو جامعه حسابداران رسمی ایران (۲۷ آذر ماه ۱۴۰۰)

آئین تدبیر سهند

محمد سمائی، منصور عطائی، نادر فخورنژاد

۰۴۱-۳۳۳۷۰۸۰۱

۰۴۱-۳۳۳۶۷۱۳۰

تبریز- خیابان فارابی (خیابان چایکنار)- ترسیده به پل سنگی- مجتمع کوثر- طبقه سوم- واحد ۱

آئین تراز آریا

اصغر حمصیان اتفاق، اکبر هاشمیان، محمد علی جعفری

احسان کچوئی

۰۳۱-۳۷۸۶۶۲۹۲

۰۳۱-۳۷۸۶۶۲۹۲

اصفهان- خیابان رودکی- نیش فرعی ۶۰- ساختمان ستایش- طبقه دوم

آئین ابرار آریا

ناصر شکاری وانقی، محمد عسکری انارکی، محمد جواد معصومی، بهرام حشمتی

۸۸۹۳۸۳۴۰-۸۶۰۳۷۳۹۶

۸۸۹۴۷۳۳۱

تهران- میدان ولیعصر- ابتدای بلوار کریم خان زند- پلاک ۳۰۸- طبقه ۷- واحد ۷۴

آئین بهروش

علی پاژکی، نادر فرهنگندیا

علی اکبر رجبی

۸۸۴۴۴۶۶۸-۸۸۴۴۳۴۲۳

۸۸۴۵۲۸۶۲

تهران- خیابان مطهری- خیابان شهید محسن وزوایی- پلاک ۲۸- طبقه ۹ واحد جنوبی

براساس مفاد ماده‌ی ۲۵ اساسنامه جامعه، مؤسسات حسابرسی توسط حداقل سه نفر حسابدار رسمی دارای دست کم سه سال سابقه‌ی مدیریت حسابرسی، پس از صدور مجوز توسط جامعه در اداره‌ی ثبت شرکت‌ها به عنوان مؤسسه غیرانتفاعی غیرتجاری ثبت می‌شوند.

علاوه بر وجود دست کم سه نفر شریک حسابدار رسمی با شرایط مزبور برای تشکیل مؤسسه حسابرسی، ارائه‌ی خدمات تخصصی و حرفه‌ای با استفاده از کارکنان حرفه‌ای در رتبه‌های حسابرس، حسابرس ارشد، سرپرست، سرپرست ارشد و مدیر حسابرسی صورت می‌گیرد.

برای هریک از شرکا و مدیران حسابدار رسمی با کمتر از ۶ سال سابقه شراکت یا مدیریت حسابرسی و نیز بیش از ۶ سال سابقه شراکت یا مدیریت حسابرسی به ترتیب حداکثر ۱۲ و ۱۸ نفر کارکنان حرفه‌ای تحت پوشش پیش‌بینی شده است.

مؤسسات حسابرسی عضو جامعه طبق مفاد ماده (۲) آیین‌نامه اجرایی تبصره ۴ قانون استفاده از خدمات تخصصی و حرفه‌ای حسابداران ذی صلاح، به عنوان حسابدار رسمی مصوب هیأت وزیران، مجاز به انجام حسابرسی و بازرسی قانونی یا حسابرسی (حسب مورد) در واحدهای زیر هستند:

الف) شرکت‌های پذیرفته شده یا متقاضی پذیرش در بورس اوراق بهادار و شرکت‌های تابعه و وابسته به آن‌ها

ب) شرکت‌های سهامی عام و شرکت‌های تابعه و وابسته به آن‌ها

ج) شرکت‌های (دولتی) موضوع بندهای الف و ب ماده (۷) قانون اساسنامه سازمان حسابرسی با رعایت ترتیبات مقرر در تبصره یک ماده (۱۳۲) قانون محاسبات عمومی

د) شعب و دفاتر نمایندگی شرکت‌های خارجی که با اجرای قانون اجازه ثبت شعبه و نمایندگی شرکت‌های خارجی- مصوب ۱۳۷۶- در ایران ثبت شده‌اند

ه) مؤسسات و نهادهای عمومی غیردولتی و شرکت‌ها، سازمان‌ها و مؤسسات تابعه و وابسته به آن‌ها

ز) سایر اشخاص حقوقی و حقیقی که بر اساس آخرین اظهارنامه مالیاتی تسلیمی خود جمع درآمد (فروش یا خدمات) آن‌ها بیش از مبلغ ۸۰ میلیارد ریال (در مورد شرکت‌های پیمانکاری جمع دریافتی آن‌ها بابت پیمان منعقد شده بیش از مبلغ ۵۰ میلیارد ریال) یا جمع ارزش دارایی‌های آن‌ها بیش از مبلغ ۱۵۰ میلیارد ریال است.

جامعه به طور سالیانه مؤسسات حسابرسی عضو را به لحاظ کیفیت حسابرسی (در سطح کار و موسسه حسابرسی) در چهار گروه (الف، ب، ج، د) طبقه‌بندی و در پایگاه اطلاع‌رسانی جامعه به نشانی www.iacpa.ir منتشر می‌کند.

حسابداران رسمی شریک

حسابداران رسمی تحت استخدام موسسه

آئین بهرنگ صادق

کریم بزرگری مولان، غلامحسین کشاورز محمدیان، فرهاد شاه‌ویسی

۴۴۲۷۶۲۳۳-۴۴۲۷۶۱۳۳

تهران- خیابان اشرفی اصفهانی- بعد از جلال آل احمد- خیابان طالقانی- ساختمان گلشن- طبقه ۳- واحد ۱۳

مؤسسات حسابرسی عضو جامعه حسابداران رسمی ایران

آبان ارقام پارس
شجاع ابراهیمی توانی، رضا مظاهری کلهرودی، علی ظریف گلزار
جواد کاظمی کرباسدهی
۸۸۶۰۵۶۷۴-۸۸۶۰۵۶۷۵-۸۸۰۶۱۹۹۱-۸۸۰۶۱۹۹۰
۸۸۶۰۵۶۷۴-۸۸۰۶۱۹۹۰
تهران- خیابان سیدجمال الدین اسدآبادی- بالاتر از میدان فرهنگ- نبش خیابان ۳۷- پلاک ۳۰۱- ط ۲- واحد ۶

آئین پژوهان ایرانیان
حجت ثابتي بيلندي، حميد غفوريان، عبدالرحيم قنبري
جواد رضایی، سید حسین موسوی زاده
۰۵۱۳۷۶۶۳۷۷۳-۰۵۱۳۷۶۸۴۱۲۸
۰۵۱۳۳۷۶۱۱۶۰۳
مشهد- بلوار شهید صادقی- صادقی ۱۰ (توفیق ۱۶)- پلاک ۴۲- طبقه ۲

آبان روش
زیداله مشکوتی، محمدجواد معتمدی مهر، آرش رجبی
مهدی درودی، محمود همت فر
۴۴۲۴۱۴۲۲-۴۴۲۶۱۷۱۰-۴۴۲۶۱۷۲۰-۴۴۲۲۳۰۴۲
۸۹۷۸۷۶۹۷
تهران- فلکه دوم صادقیه- بلوار اشرفی اصفهانی- بن بست ۱۲ متری بهار- پلاک ۴- واحد دوم

آئین محاسب و همکاران
محمد رضا شورورزی، محمد شهر آبادی
مهدی درودی، محمود همت فر
۰۵۱-۳۷۶۸۵۲۰۳-۰۵۱-۳۸۹۴۰۴۵۰
۰۵۱-۳۷۶۸۵۲۰۳-۰۵۱-۳۸۹۴۰۴۵۰
مشهد- بلوار معلم- بین معلم پنجاه و پنجاه و دو- پلاک ۱۲۵۲- طبقه ۲- واحد ۴

آبتین روش آریا
موسی حسینی، حسین طالبی، سید مجید مختارنژاد، همایون شیخ الاسلامی، امیررضا رهبری مقدم
مریم عرشیان
۸۸۱۰۹۴۱۸-۹
۸۸۱۰۹۴۲۱
تهران- خیابان ولیعصر- بالاتر از خیابان بهشتی- کوچه نادر- پلاک ۶- طبقه ۵- واحد ۱۸

آباد نوین تهران
مجید اسدی صفا، علی اصغر متقی، احمد محمدی، فرهاد مصفا
مرتضی حشمتی
۰۴۱-۳۳۸۵۳۰۵۷-۳۴۷۸۱۳۲۱
۰۴۱-۳۳۸۴۵۱۷۶
تبریز- گلشهر- تقاطع گلشهر- پرواز- بلوار گلشهر- پلاک ۴۷

آبتین محاسب پارس
مسعود بیات مختاری، مهدی فخریان، سعید تاتاری
جواد محبی حسین آباد
۵۱۳۸۴۷۳۴۱۱
۵۱۳۸۴۷۳۴۱۳
مشهد- بلوار ناصر خسرو- ناصر خسرو ۱۵- بعد از چهار راه اول- سمت راست- پلاک ۹- طبقه ۲

آبادیس نگار آرون
علاء الدین محمدی سربند، سید محمد رضا دهدشتی
جواد محبی حسین آباد
۸۸۶۱۱۹۷۱-۲
۸۸۶۱۱۹۷۱-۲
تهران- میدان ونک- خیابان شهید حجت الاسلام عباس شیرازی- خیابان برزیل غربی- پلاک ۵۹- طبقه ۴- واحد ۱۹

مؤسسات حسابرسی عضو جامعه حسابداران رسمی ایران

آتیه نگر	
سعيد وطنی، مجتبی ثقفی، سيدعطاء احمدیان حسینی	
سحر سپاسی، امیر دادار	
۸۶۱۲۰۱۸۳-۸۸۱۷۶۱۰۱-۲	
۸۸۱۷۶۱۰۱	
تهران- محله شهید قندی- نیلوفر- خیابان دکتر علی شریعتی- کوچه شهید کورش مهاجر- پلاک ۴۱- ساختمان اردیبهشت- طبقه ۴- واحد ۱۰ غربی	

آبتین آرمان نامدار	
خسرو عارفی، محمد عطایی جعفری، سید علی مهرآور	
۲۶۱۲۲۴۷۸	
۲۶۱۵۵۲۲۹	
تهران- اقدسیه- خیابان برادران موحد دانش- بن بست یاسمن- بن بست گلستان- پلاک ۶- مجتمع صاحبقرانیه- طبقه ۵- واحد ۵۶	

آداک آئین	
داریوش حسن زاده، سید هادی علیپور، خلیل گنجه	
مهدی همایون فر	
۴۴۷۶۲۰۲۵-۷	
۴۴۹۲۴۸۳۴	
تهران- شهرک گلستان (راه آهن سابق)- بلوار اقا قیا- خیابان رز- پلاک ۹- واحد یک	

آبادانا	
یوسف امیری، جبرائیل بهاری، محمد صفری کوپائی	
۸۸۵۴۲۸۴۴	
۸۸۵۴۲۸۴۵	
تهران- خیابان شهید بهشتی- خیابان سهروردی شمالی- خیابان کورش- پلاک ۴۵- طبقه ۵- واحد ۱۴	

آذین حساب	
پژمان معتمدیان دهکردی، ابوالقاسم معماری، حسن درجانی	
محمد رمضانی، مصطفی رمضانی	
۰۳۱-۳۶۶۴۱۹۱۷	
۰۳۱-۳۶۶۲۷۹۰۷	
اصفهان- خیابان شیخ صدوق شمالی- جنب بانک تجارت- بن بست اسلامی- پلاک ۳۱۷- طبقه دوم- زنگ ۳	

آتیه اندیش نمودگر	
سیامک اعتمادی نژاد، شاهین پورکاند، خیراله گلناریان، فرهاد نژادفلاطوری مقدم، موسی محسنی، عبدالوهاب بریمانی، حسن رضا زارعی	
کاوه حسین پور، منیژه خزایی، علیرضا علیپور فرازنده کسمایی، ابوالفضل محمودی، ابوالفضل اکبری	
۸۸۵۲۲۰۹۶-۷	
۸۸۷۵۲۲۰۸	
تهران- خیابان شهید مطهری- خیابان میرعماد- کوچه چهارم- پلاک ۱۲- طبقه ۵- واحد ۱۹	

آذین تراز ارقام	
پرویز شایسته شجاعی، باقر کریوند، حمید چراغی گازرونی	
بابک سالم دزفولی، ابراهیم غریبی	
۸۸۰۱۵۳۳۸-۸۸۰۱۵۳۳۷-۸۸۳۳۲۷۱۱-۸۸۰۲۳۵۰۷	
۸۸۳۳۳۶۹۴	
تهران- خیابان فتحی شقایق- بعد از خیابان کاج- پلاک ۱۳۴- طبقه اول شرقی	

آتیه حساب ارقام	
مجتبی اسدی، مرتضی صنعتی، موسی تورانی	
۰۲۶-۳۲۵۴۵۱۷۰	
۰۲۶-۳۲۵۴۵۱۶۸	
کرج- عظیمیه- بلوار کاج- بین ندا و پامال- پلاک ۲۵۷- طبقه ۵- واحد ۷	

مؤسسات حسابرسی عضو جامعه حسابداران رسمی ایران

آرتین پرگاس	
میرشجاع حسینی شیوانی، حمید سلیمی، شهرام طاهری	
سعید درودی	
۴۴۲۷۵۷۷۰-۱	
۴۴۲۴۰۶۷۳	
تهران - خیابان ستارخان - روبروی برق آلستوم - پلاک ۷۹۸ - طبقه ۲ - واحد ۵	

آدین ارقام پیام	
محمد خالقی، علی اصغر جان نثاری، محمد عابدینی	
اصغر حسینی، رضا فخیم ممقانی، صمد کرباسی، حامد احمدیان، سید عبدالله علوی	
۸۸۹۷۲۲۷۵-۸۸۹۶۷۸۲۰	
۸۸۹۷۴۶۵۴	
تهران - میدان فاطمی - خیابان فلسطین شمالی - انتهای کوچه مهشاد - پلاک ۱۳	

آرشین حساب	
عباس ابراهیمی، عبدا.. هانی، عیسی آهنگری، جواد محمدنژاد	
فریبرز محمدی، میثم شکرالهی سیسان، نادر نیکبخت	
۸۸۴۸۰۹۶۶	
۸۸۴۸۰۸۵۴	
تهران - خیابان ولیعصر - بالاتر از خیابان بهشتی - کوچه نادر - پلاک ۶ - طبقه دوم - واحد ۶	

آدین پندار راستین	
محمد زادحیدر، محسن کریمی، احمد باقری	
محمد مهدی ریاحین	
۶۶۵۷۲۲۱۷	
۶۶۵۷۲۲۱۷	
تهران - توحید - خیابان ستایش - خیابان ستارخان - پلاک ۸۲ - طبقه اول - واحد ۶	

آرمان اصول	
علیرضا فاضلی، علیرضا قیداری، احمد ناصری جورشری	
بهرام بهرامی	
۶۶۹۰۲۴۷۶-۶۶۹۰۲۱۵۴	
۶۶۱۲۱۸۶۳	
تهران - خیابان اسکندری شمالی - خیابان طوسی شرقی - پلاک ۱۰۰ - طبقه ۴ - واحد ۹	

آراء	
راضیه بهفروزی، امیر شهلائی مقدم	
۸۸۹۰۵۳۱۶-۸۸۸۰۲۹۳۲	
۸۸۹۰۳۹۴۹	
تهران - خیابان فلسطین شمالی - پلاک ۴۶۳ - ساختمان ۵۵ - طبقه ۲ - شماره ۱۰	

آرمان اندیش آگاه	
رامین جهانگیری، یوسف قیاسوند، حسین مشهوری	
حسین محمدی دیزجی	
۰۴۴۳۲۲۲۸۲۲۲	
۸۹۷۸۳۶۱۵	
ارومیه - خیابان جهاد - کوی اول - کوچه سوم - پلاک ۲۵	

آراد تراز پیشرو	
مسعود دادگر، حسن وارسته پور، فریبا استیلی، پرویز احمدی جزی	
۲۲۰۷۲۱۳۷-۲۲۳۶۹۷۰۴	
۲۲۳۶۹۷۰۴	
تهران - سعادت آباد - بلوار سرو غربی - خیابان صدف - نبش خیابان استاد مطهری - پلاک ۸	

مؤسسات حسابرسی عضو جامعه حسابداران رسمی ایران

آرمان روش	
 محمدرضا حجتی، محمود مروج، مجید طلایی پاشیری، جعفر باقری	
 احسان رایگان	
 ۴۴۰۳۰۳۶۷-۸	
 ۴۴۰۳۰۳۶۷	
 تهران- بلوار اشرفی اصفهانی- خیابان گلستان چهاردهم- پلاک ۳- برج نگین رضا- طبقه ۱۳- واحد ۱۳۱۲	

آرمان اندیشان آینده نگر ایلیا	
 مرتضی قندچی مازندرانی، گیتی مرعشی، محمد روحانی، مصطفی ردانی پورردانی	
	
 ۲۲۳۳۳۵۶۸-۷۱	
 ۲۲۳۳۳۵۷۱	
 تهران، مجیدیه شمالی، خیابان شهید برادران محمدی، کوچه شهید ابوالقاسم سعیدی، پلاک ۱، ساختمان پاسارگاد، طبقه ۵	

آرمان نوین رسیدگی	
 علیرضا فخرشفائی، مرتضی کردمدانلو، محسن گنجی، داراب ناظمی، داود معرفتی طارانی، محمود بابایی رهنی، محمد مهدی امیدوار، سعید ادیبیان	
 رضا شهبازی مرید، سعید عزیزی بصیر، مجید طالبی، سید عباس دریاباری	
 ۸۸۴۴۷۱۰۷-۸۸۴۲۶۸۹۳	
 ۸۸۴۴۷۱۰۷-۸۸۴۲۶۸۹۳	
 تهران- خیابان مطهری- خیابان ترکمنستان- اول کوچه سرو- پلاک ۲- واحد ۱	

آرمان بصیر	
 حمیدرضا ملک عسگر، احمد عیسائی خوش، آرشینا منتظری، ابراهیم سعیدی فر	
 میثم مسلمی بلگوری، مهسا الهامی، مهرناز رضایی کلج، زهرا پورزمانی	
 ۸۸۷۴۶۳۰۴-۵	
 ۸۸۵۳۳۸۳۲	
 تهران- خیابان احمد قصیر (بخارست)- کوچه ششم- پلاک ۲۰- واحد ۶	

آرمانی نو اقدم	
 میترا امیری اقدم، مریم امیری اقدم، علی اصغر عرب احمدی	
	
 ۸۸۱۹۷۸۱۷	
 ۸۸۱۹۷۸۱۷	
 تهران- میدان ونک - خیابان کار و تجارت - پاساژ آسمان ونک- طبقه ۳ - واحد ۳۰۲	

آرمان پژوهان محاسب	
 یوسف افضل خانی، محمد باباپور، محمدرضا بهاری مهربانی	
	
 ۸۸۵۴۳۹۶۵	
 ۸۸۱۷۱۰۲۵	
 تهران- خیابان پاکستان- کوچه شهید حکیمی (دهم)- پلاک ۲۸- طبقه ۳- واحد ۴	

آرمون گستران پیشگام	
 امیر هوشنگ دلجو، حبیب سزاوار، محمود شوکت فدائی، خسرو هادوی، محمد علی اعتمادیان	
 امیر رزبان	
 ۸۸۸۶۷۴۵۱-۸۸۸۲۶۰۶۳-۸۸۸۶۷۴۲۳	
 ۸۸۸۶۷۴۳۷	
 تهران- خیابان مطهری- بعد از مدرسه - روبروی خیابان میرعماد- پلاک ۲۶۲- طبقه ۵- واحد ۱۰	

آرمان پیام جامع	
 بهروز فریدی راد، سعید شعبانی، قدیر حبیبی	
	
 ۸۸۳۱۶۶۸۰-۸۸۳۱۶۸۹۷	
 ۸۸۳۱۳۷۷۰	
 تهران- کریم خان زند- خردمند جنوبی- کوچه محمد حقانی- پلاک ۱۱- طبقه ۵- واحد ۱۰	

مؤسسات حسابرسى عضو جامعه حسابداران رسمى ايران

آريا بهروش
فتحعلی ولائی، قاسم شاهمیری یعقوب اقدام مزرعه ۸۸۸۷۴۱۸۶-۸۸۰۶۲۶۶۰-۸۸۰۳۴۴۰۶ ۸۸۷۸۷۲۵۱-۸۸۰۳۴۴۸۲ تهران- میدان ونک- خیابان ماهتاب- خیابان شیخ بهائی شمالی- ابتدای خیابان ستول- پلاک ۳۱- واحد ۲

آرمان آروین پارس
سیدمصطفی جان نثاری، محمد بهنام دائی مژدهی، جواد رائی نوجه دهی، سیروس شمسی، محمود رجایی، علی آقا عزیزی برزکی، علی اصغر مسلمی، سید مهدی تیموریان رابعه منظوری علی آبادی، محمد اسمعیلی، جهانگیر کوشکی، محبوبه حسینی، احسان فرقدان، آرش گل محمدی ۸۸۹۳۷۳۱۷-۹ ۸۸۹۰۱۸۳۴ تهران- خیابان استاد نجات الهی (ویلا)- خیابان خسرو- پلاک ۳۱- طبقه ۳

آریا حسابرسان پارسا
حسین خطیبیان، صغری شهراسبی، قدرت اله مشایخی کرهرودی ۸۸۷۷۳۸۲۸-۸۸۷۷۴۲۲۵ ۸۸۷۷۳۸۲۸ تهران- خیابان گاندی- خیابان بیست و یکم- پلاک ۲۶- واحد ۴

آروین باستان محاسب
حسن دانشور، محمود صانع زنگ، نور ا... عبدالحسینی مقدم ۴۴۴۷۸۷۷۰-۴۴۴۷۸۷۷۱ ۴۴۴۷۸۷۷۰-۴۴۴۷۸۷۷۱ تهران- جنت آباد مرکزی- خیابان جنت آباد- ساختمان کسری- پلاک ۲۱۶- طبقه سوم- واحد ۸

آریا روش
سید محمد بزرگ زاده، حبیب جامعی، محمد کاظم ملائک صفت، رضا جامعی ۸۸۶۷۴۷۰۴-۸۸۶۶۰۸۲۴ ۸۸۱۹۸۴۰۱ تهران- خیابان ولیعصر- بالاتر از میرداماد- بلوار ستاری- پلاک ۷۴- طبقه ۴- واحد ۱۵

آروین خدمات مدیریت رادوین
داریوش فراهانی، داود خانی اجاکنندی ۸۸۷۳۱۵۳۴-۸۸۷۳۶۳۱۶ ۸۸۷۵۲۱۳۵ تهران- خیابان احمد قصیر- نبش کوچه ششم- پلاک ۹- طبقه ۳- واحد ۱۳

آریا نیک روش
احمد حاجی زاده، مجتبی غلامی، محمد همتی ۸۸۷۰۹۳۱۱-۲ ۸۸۷۰۹۳۱۳ تهران- خیابان قائم مقام فراهانی- کوچه شهدا- پلاک ۹- طبقه ۲- واحد ۱۲

آریا بصیر اندیشه
مصطفی خادم الحسینی، عباس رضائیان، عباسعلی صفائیان پور، رامین امامی ۸۸۶۴۷۸۴۴-۸۸۶۴۷۹۱۰-۸۸۶۴۷۹۱۱ ۸۸۶۴۷۸۴۳ تهران- خیابان ولیعصر- بالاتر از پارک ساعی- خیابان سی و ششم- پلاک ۷- مجتمع ولیعصر (۲)- طبقه ۲- واحد ۲۲۴

مؤسسات حسابرسی عضو جامعه حسابداران رسمی ایران

آزما تراز ژرف	
 احمد یعقوب نژاد، محمدرضا سلیمی نصر، سید علیرضا رضی	
	
 ۸۸۳۴۲۴۷۶	
 ۸۸۳۴۲۴۷۶	
 تهران- هفتم تیر- باغ صبا- سهروردی- خیابان شهید مهندس زیرک زاده- خیابان شهید مسعود ملایری پور- پلاک ۹۷- طبقه ۵	

آریا منش امین	
 ارسلان اسمعیلی کاکرودی، ایرج پروانه، عباس مرصع نشان، محمود ملکی پور غربی	
 محمود صمدی لرگانی	
 ۸۸۳۸۴۷۸۲-۸۸۳۸۴۷۵۹-۸۸۳۸۴۷۹۳	
 ۸۸۳۷۴۷۸۱	
 تهران- خیابان ولیعصر- بالاتر از خیابان بهشتی- کوچه نادر- پلاک ۶- طبقه ۴- واحد ۱۴	

آزمودگان	
 مهرداد آل علی، سید مرتضی فاطمی اردستانی، فرهاد فرزاد	
	
 ۸۸۹۳۹۵۱۳-۸۸۹۲۹۷۰۹-۸۸۹۲۹۷۰۸	
 ۸۸۹۲۹۶۴۲	
 تهران- خیابان کریم خان زند- خیابان دکتر عضدی (آبان جنوبی)- شماره ۵۲- طبقه دوم	

آریان محاسب پویا	
 علی ارشدی، پرویز پیری، سعید جلیلی سهی، علیرضا فضل زاده، کریم کهنل مغانلو، جواد هاشمی	
 عبدالرضا بسطامی، سپیده بابایی درمنی، رسول یاری فرد، رضا شاکر سوره	
 ۸۸۲۳۰۷۳۴-۶	
 ۸۸۲۳۰۷۳۵	
 تهران- گیشا- خیابان چهارم- خیابان بلوچستان- نبش کوچه ۵- پلاک ۱۱- واحد ۴	

آزموده کاران	
 حدیث توکلی کوشا، اسدا... درخشانی، مسعود سورانی، علی اصغر فرخ، مسعود بختیاری، امیرحسین عبدالملکی	
 احسان شیروانی هرنیدی، مریم عالیوندی دارانی، حسین شیرین، رقیه وحیدنیا، سعید رضائی معینی، بهمن عمادی	
 ۲۲۹۲۵۹۱۰-۲۰	
 ۲۲۹۲۵۹۰۳	
 تهران- خیابان شریعتی- قلهک- نرسیده به بخچال- کوچه شریف- شماره ۵	

آرین حساب شیراز	
 محمدجعفر امیری، محمدعلی پسران، حسین همایون فرد	
	
 ۰۷۱-۳۶۴۷۴۰۵۰-۳۶۴۷۴۲۹۵	
 ۰۷۱-۳۶۴۷۴۲۹۵	
 شیراز- خیابان ملاصدرا- بن بست ۸- طبقه اول- واحد ۲	

آزمون	
 پروین جعفری ویشکائی، مسعود دیزه ای، حمیدرضا سبزه ئی، فریدون کشانی، ایرج مرحمتی خامنه، غلامرضا فتاحی بافقی	
	
 ۸۸۹۳۴۰۵۱-۸۸۰۱۲۳۱۵	
 ۸۸۰۱۲۳۱۵	
 تهران- بلوار کشاورز- بین ولیعصر و فلسطین شمالی- پلاک ۲۵- طبقه سوم	

آزاد رای امین	
 سعید امینی، حمید کاظمی، علی علی آبادی	
	
 ۸۸۵۱۵۴۶۴-۸۸۵۱۵۱۳۳-۳۴	
 ۸۸۵۱۵۴۶۴	
 تهران- ابتدای خیابان سهرودی شمالی- بالاتر از آپادانا- خیابان سراب- شماره ۱۲- واحد ۲	

مؤسسات حسابرسی عضو جامعه حسابداران رسمی ایران

آزمون پرداز

محمد حسن سعادتیان فریور، ناصر سنگسر یزدی، عباس شجاعی، فرزاد شهداد فرد، فریبرز طاهری، خسرو لطفی زاده، فرشید محبی، رضا معصوم زاده، محمود میوند، عباس وفادار، رامین حشمتی، محمدرضا صانعی، محمدرضا طلائی پور، حمید خادم، احسان میلادیان، کبری پور قنبری قره شیران

حسن عرب جعفری محمد آبادی، دانیال محبوب، اکرم شاهدپور، محسن جهانگیری، ناصر شیخ رودی، همایون خوبان عنبران، نفیسه یعقوب پور، سعید اصلانی، فاطمه مهدی، فرزاد مسائلی، سیده فروزان نبوی نژاد، حسین فاتح گوش، قادر صادقیان آژییری، سید محمد میر عابدینی

۸۸۵۰۳۵۲۷-۸۸۷۳۶۸۷۲
۸۸۵۰۳۵۲۸
تهران - خیابان بخارست - کوچه ششم - شماره ۳۶ - واحد ۲

آفاق کاوشگران

حمید ابوالحسنی، علی اکبرزاده، مهدی امیدوارفاز

امیر سلیمانی حسین آبادی، امیرحسین قاسم زاده گنجه ای

۰۵۱-۳۷۲۵۹۷۱۴-۳۷۲۵۹۳۱۷-۳۷۲۵۹۳۱۴-۳۷۲۶۴۷۴۶
۰۵۱-۳۷۲۵۹۷۱۴-۳۷۲۵۹۳۱۷
مشهد - میدان راهنمایی - ابتدای بلوار سازمان آب - خیابان عطار - عطار غربی ۱ - پلاک ۸

آزمون تراز پارس

حمید لعل پور، میثم نوشادی، عبدالحمید هوشمند

۰۷۱۳۸۳۸۴۲۸۵
۰۷۱۳۸۳۸۴۲۸۵
شیراز - بلوار امیرکبیر - کوچه ۲۴ - بن بست ۲۴/۲ - بلوک B - طبقه ۵ - واحد ۲

آگاه اندیشان خردمند

حبیب آقامحمدپور، محمد برزگر نفری، عباسعلی نیک نفس

۸۸۶۶۱۹۷۳
۸۸۶۵۸۴۰۰
تهران - خیابان وحید دستگردی - پلاک ۲۸۷ - طبقه سوم - واحد ۷

آزمون حساب تدبیر

مرتضی شعبانی، مهدی گنج خانی، بهزاد یزدانی

عبدالرحمان مجدی فرد

۸۸۶۲۵۹۹۴-۳-۸۸۶۱۲۹۸۲
۸۸۶۲۶۰۱۷
تهران - میدان ونک - خیابان ملاصدرا - ضلع شمال غربی پل کردستان - بن بست فرشید - پلاک ۴ - طبقه ۳ - واحد ۶

آگاه تدبیر

سعید برهانی، خسرو حجاری زاده، سیامک فتحی دهکردی، مهدی کیانی، محمود عنصری

ایمان چگونیان، حمزه محمدی خشویی، حسین میرزایی

۰۳۱-۹۵۰۱۹۹۸۷-۹۵۰۱۹۹۸۶
۳۱۹۵۰۱۹۹۸۷
اصفهان - میدان آزادی - بلوار دانشگاه - مجتمع تجاری اداری پردیس ۲ - طبقه ششم - واحد ۲۶۲

آزمون سامانه

حسین قاسمی روچی، علی اصغر نجفی مهری، سید عبدالرضا (فرهاد) نوربخش

۸۸۶۷۲۴۴۰-۲-۷۷۵۳۷۹۴۴
۷۷۵۲۷۴۵۸
تهران - خیابان بهار شیراز - تقاطع سهروردی جنوبی - شماره ۱۰۷

آگاه گر تراز

غلامرضا ایروانیان، داود عبدالمحمدی سنجانی، محمد تقی لك كمری، مهرداد قنبری

۸۸۸۴۴۰۸۵
۸۸۸۲۶۲۹۵
تهران - خیابان شهید دکتر مفتاح - کوچه شیمی - پلاک ۷۰ - طبقه ۴ - واحد ۷

مؤسسات حسابرسی عضو جامعه حسابداران رسمی ایران

آگاهان تراز توس
 حسن سعیدی بیلندی، حسین محمدجانی، سعید قدکپور، مصطفی سیاحی
 مسعود افضلیان مند
 ۰۵۱-۳۷۶۷۳۳۷۰-۳۷۶۱۴۷۷۴-۳۷۶۸۴۴۰۴  ۰۵۱-۳۷۶۷۳۳۷۰
 مشهد - بلوار فردوسی - بین فردوسی ۲ و ۴ - روبروی آپارتمان های مرتفع - شماره ۶۸- طبقه ۲

آگاهان ارقام
 علی عبدالله شمشیرساز، حسن پارسا، غلامحسین ملائی، مهدی معین پور

 ۸۸۷۴۴۲۲۸-۹  ۸۸۷۴۴۲۲۸
 تهران، شهرودی شمالی، خیابان حسینی (سوزنا)، شماره ۸، طبقه ۳، واحد ۱۴

آگاهان و همکاران
 محمد جم، فرید ذکائی آشتیانی، اصغر طهوری، بهزاد فیضی، حمید ناموری، فرید عزیزی
 سیدرضا سیدی، فریبرز نادرزاده، آزاده نیماوری، خدیجه عبدالملکی، عاطفه نوروزیان، آرمین پور اسداله
 ۸۸۹۰۲۰۴۷  ۸۸۹۰۳۸۹۹
 تهران - خیابان سپهبد قرنی - خیابان شاداب - پلاک ۲۸

آگاه نگر
 محمد افسری، محمدرضا تقوائی، محمد نورزاد دولت آبادی
 روح اله زارع، مسعود سلامی، سعید صفری بروجردی، مسعود پارسایی، میلاد خدابخش
 ۸۸۵۲۱۶۷۷-۸۸۵۲۳۸۱۶-۸۸۷۵۷۵۹۲  ۸۸۵۰۵۱۱۱
 تهران - خیابان شهید بهشتی (عباس آباد) - کوچه آریا وطنی - خیابان کاوسی فر (میترا) - شماره ۵۰ - واحد ۳

آمارگاران
 کیانوش بهلولی، حسن زلقی
 سعیده فروزان مهربان، حمیدرضا نوروزی
 ۶۶۴۸۵۰۶۳  ۶۶۴۸۵۰۶۴
 تهران - خیابان طالقانی - بین وصال شیرازی و فلسطین - نبش خیابان فریمان - ساختمان اداری ۱۱۸ - پلاک ۵۵۰ - طبقه ۱ - واحد ۲

آگاهان ارقام خبره
 محمدرضا صابونچی، اروجعلی سلیمانی آقچای، حسن حسین پور فرد

 ۸۸۸۴۰۳۹۲  ۸۸۸۳۱۷۵۲
 تهران - خیابان شریعتی - خیابان بهار شیراز - پلاک ۵۴ - طبقه سوم

آوا تدبیر تراز
 مجید ترکمان، فریدون رضائی، حمید رضا گیوی

 ۰۳۱-۳۶۶۱۷۴۵۲-۳-۰۲۱۸۸۰۰۱۸۹۵  ۰۳۱-۳۶۶۱۳۸۱۷
 اصفهان - محله فیض - کوچه میلاد ۴ - بن بست میلاد - پلاک ۴۶ - طبقه همکف

آگاهان بهروش پارس
 علی بانوی، سعید قادری، رضا اسدی، هاشم خواجه کرم الدین
 محمد مقرونی، زهرا مصیبی مؤخر طوسی
 ۰۵۱۳۷۲۳۷۴۶۰-۶۵  ۰۵۱۳۷۲۷۷۹۸۱
 مشهد - خیابان صاحب الزمان ۱۴ - مولوی ۱۴ - پلاک ۱/۱۱

مؤسسات حسابرسی عضو جامعه حسابداران رسمی ایران

احراز ارقام	
حبيب جهانگشاى رضائى، هوشنگ على زاده، محمد حسين فرضى، احمد بابائى	
احمد رضا اسلامپور فامورى	
۶۶۴۳۴۱۵۶-۶۶۴۳۳۷۴۶	
۶۶۴۳۴۱۵۶-۶۶۴۳۳۷۴۶	
تهران- خيابان ستارخان - ابتدای خيابان پاتريس لومومبا - نبش بن بست	
سحر- پلاک ۳۰- طبقه ۲- واحد ۶	

آویژه ارقام امین	
على اسماعیلی، محمد على اکبرخانی، حسین کریمی	
۵۱-۳۸۹۳۰۰۴۷-۳۸۹۳۰۰۴۶	
۵۱-۳۸۹۳۰۰۴۷	
مشهد- بلوار دانش آموز- دانش آموز ۲۰ - پلاک ۷۵	

ادیب	
عبدالامير ميرآب، حميد محمدنژاد، وحيد خردور، رشيد بابايی، رضا رجبی، امير جعفرزاده	
مرضيه خدابخشی	
۴۴۰۳۳۱۹۴-۴۴۰۴۳۶۰۸	
۴۶۰۳۰۱۸۴	
تهران- ابادر- بزرگراه اشرفی اصفهانی- خيابان گلستان ۱۴- پلاک ۳- مجتمع	
نگین رضا- طبقه ۶- واحد ۶۰۵	

آوند	
احمد رضا پاک گوهر، على نظاری، مهناز آفرند	
سجاد ظهرايی فرد	
۸۸۲۷۳۵۹۵-۸۸۲۷۴۷۴۶-۸۸۲۸۴۰۶۰	
۸۸۲۷۰۸۴۰	
تهران- کوی نصر- خيابان چهارم- پلاک ۲۲- طبقه ۱- واحد ۳	

ارژنگ خبره	
ايرج امیدی اليگر، على محمد رفعتی، عادل ویسی، محمد حسين گلستان	
حميد رهنما، حسين غفاری	
۴۴۱۵۱۱۳۵-۶	
۴۴۱۷۰۳۱۸	
تهران- آریا شهر- بلوار فردوس - خيابان ورزی جنوبی- خيابان ۱۸ شرقی-	
پلاک ۲- واحد ۴	

ابتکار حساب آریا	
ابراهیم اسفندیاری، ایوب رستمی سلطان احمدی، نصراله سعادت	
۰۳۱-۳۶۲۵۷۵۷۶-۰۳۱-۳۶۲۶۷۷۳۳	
۰۳۱-۳۶۶۷۷۳۳	
اصفهان - خيابان دانشگاه - کوچه ۱۳- پلاک ۲۹- طبقه ۲	

ارقام بهین آرا	
على اسگندری، عباس اعظمی، سيد محمود سادات هلیز، هادی نبی پور آهنگر	
هدی آقاخانیان	
۴۴۲۱۵۴۱۲-۴۴۲۱۰۱۰۵	
۴۴۲۱۵۳۴۷	
تهران- خيابان ستارخان- بين فلکه دوم و اول صادقیه- بلوار شهدای صادقیه	
شمالی- نبش کوچه ۱۵- پلاک ۴۹- طبقه دوم- واحد ۷	

ابرار اندیشان	
حسین جباری، حمید طبائی زاده فشارکی، زادا... فتحی	
۶۶۹۰۰۱۷۰-۶۶۹۰۳۸۹۳	
۶۶۹۰۰۱۷۰	
تهران- خيابان انقلاب- خيابان فرصت شیرازی- شماره ۱۰۸- واحد ۱۴	

مؤسسات حسابرسی عضو جامعه حسابداران رسمی ایران

ارقام نماد چرتکه
 احمد افشاریان، عبدالعزیز مقصودی، فرید رضائی
 سیده محبوبه میرفاضلی
 ۰۲۶-۳۴۴۷۳۳۳۵
 ۰۲۶۳۴۴۷۹۰۵۸
 کرج- خیابان مطهری- روبروی بلوار نبوت- جنب بانک مسکن- ساختمان دلتا- طبقه ۲- واحد ۴

ارقام پردازش نوین
 علیرضا حسینی، محمد علی امینی، علیرضا انصاری
 احسان قادری
 ۶۶۴۳۶۰۱۱
 ۶۶۴۳۶۰۱۲
 تهران- بلوار میرداماد - خیابان عبداله نور- کوچه یکم - پلاک ۱ - واحد ۷

ارکان سیستم
 عبد... شفاعت، محمد شوقیان، افشین نخبه فلاح، بهروز شیرخانی، عباس لاری دشت بیاض
 محمود لاری دشت بیاض، سید حمید التفاتی فاز، عسگر پاک مرام، تقی محمودی، محبوبه پارسافر
 ۸۸۸۰۴۹۴۱-۲
 ۸۸۸۰۴۹۴۰
 تهران- بهجت آباد- خیابان لارستان- خیابان شهید حمید صدر- پلاک ۳۵- طبقه ۲- واحد ۱۰

ارقام پژوهان دقیق
 پرویز آزادپیما، اسماعیل شیخ بابایی، مرتضی آزاده
 علیرضا یداللهی فارسانی، حسینقلی شولی، مرتضی حیدری
 ۸۸۵۴۷۰۷۵-۸۸۷۶۴۶۴۸
 ۸۸۷۶۴۶۴۸
 تهران- خیابان خرمشهر- پلاک ۲۱۸- طبقه دوم- واحد ۱۱

اصلاح گستران امین
 سیدعباس موسوی سنگسرکی، مجید مولایی، دوریتا ریحانیان
 مهدی جعفری ابریکوه
 ۲۲۸۸۵۵۹۰

 تهران- بزرگراه شهید سپهبد حاج قاسم سلیمانی- سید خندان- پلاک ۱۲۸۵

ارقام پویا
 نیما اخباری، سعید خرمی، محمود نصرتی
 آرش خیرخواه، محمدرضا شادانی، محسن معینی زاده
 ۵۱۱-۳۸۸۲۳۵۰۱-۳۸۸۲۷۳۳۴-۳۸۸۲۷۳۳۳-۳۸۸۱۶۳۵۹
 ۵۱-۳۸۸۲۳۵۰۱
 مشهد- بلواروکیل آباد- بین وکیل آباد ۸ و ۱۰- پلاک ۷۸- طبقه همکف

اصول اندیشه
 شهریار آذری سامانی، حسن حدادی، طاهره شمس
 قاسم فرهادخانی
 ۸۸۷۹۹۳۶۵
 ۸۸۸۷۶۴۴۵
 تهران- میدان آرژانتین- خیابان الوند- بن بست کامبیز- پلاک ۶- واحد ۳

ارقام نگر آریا
 مصطفی احمدی وسطی کلائی، مهناز خشنودنیا، محمدتقی رضائی، ابوالفضل رضائی، قاسم شیخانی، سیدمحمد طباطبائی، عباس حیدری کبریتی، اسفندیار گرشاسبی، علی گشتاسب، حسن معلومات، عباس اسماعیلی، محمد حسین ملکیان، ابوالفضل میرزایی، حجت رهبری، احمد علی یزی، محمد سلیمان یگانه خوشحال، حسین اکرمی ثانی، محمد محمودی، مصطفی منصوری خواه
 فهیمه ایروانی قلعه سرخ، حمید فرد افشاری، حسین سعادت سعادت آبادی، علی محمدی فر، رضا کمرئی، سعید انعامی، رضا حسن پور، محسن اسدی، رسول سعیدی، محمد حسین چگنی، مهدی علیجانی
 ۶۶۴۳۲۲۱۸-۶۶۹۳۲۰۲۲-۶۶۴۲۰۲۶۳
 ۶۶۹۲۰۸۷۶
 تهران- میدان توحید- خیابان توحید- نبش کوچه پرچم- پلاک ۶۸

مؤسسات حسابرسی عضو جامعه حسابداران رسمی ایران

اطهر	
شاهرخ ایرجی، مسعود هادیان جزی، غلامرضا ایوبی ندا احمدی کامه علیا، احمد زندی نژاد، علی شیخ علیا لواسانی، نیما خوش اخلاق، عسگر محمدی ۸۸۸۹۶۴۲۵ - ۸۸۹۶۴۲۸۰ ۸۸۹۶۴۲۵۸ تهران - خیابان دکتر فاطمی - بین خیابان ولیعصر و میدان دکتر فاطمی - ساختمان ۳۷ - طبقه ۵	شاهرخ ایرجی، مسعود هادیان جزی، غلامرضا ایوبی ندا احمدی کامه علیا، احمد زندی نژاد، علی شیخ علیا لواسانی، نیما خوش اخلاق، عسگر محمدی ۸۸۸۹۶۴۲۵ - ۸۸۹۶۴۲۸۰ ۸۸۹۶۴۲۵۸ تهران - خیابان دکتر فاطمی - بین خیابان ولیعصر و میدان دکتر فاطمی - ساختمان ۳۷ - طبقه ۵

اصول پایه فراگیر	
حسن صالح آبادی، ابراهیم موسوی، رزا صالح آبادی، پریناز موسوی سید محمد مهدی یوسفزاده، مهدی معتمدی آذر منابادی، فائزه سخایی ۸۸۷۰۸۱۷۴-۶ ۸۸۷۰۴۱۱۲ تهران - میدان آرژانتین - ضلع جنوب غربی - پلاک ۲۲ - ساختمان اداری صحبا - طبقه اول - واحد ۲	حسن صالح آبادی، ابراهیم موسوی، رزا صالح آبادی، پریناز موسوی سید محمد مهدی یوسفزاده، مهدی معتمدی آذر منابادی، فائزه سخایی ۸۸۷۰۸۱۷۴-۶ ۸۸۷۰۴۱۱۲ تهران - میدان آرژانتین - ضلع جنوب غربی - پلاک ۲۲ - ساختمان اداری صحبا - طبقه اول - واحد ۲

اعداد آرا	
سالار بابائی، سید حسن رضوی، ابراهیم شاکری، محمد حسین قاضی مرعشی امیر هوشمند کیوانجاه، محمود آل حبیب، سجاد آقائی سمیرمی، امید افخمی، ستار سلامت آقباش، سید محمد باقر ساداتی، علی جعفری ۷۷۵۱۶۶۳۴-۷ ۷۷۵۱۶۶۳۷ تهران - خیابان شریعتی - خیابان بهار شیراز - کوچه شهید مجید مقصودی - پلاک ۶ - طبقه سوم - واحد ۸	سالار بابائی، سید حسن رضوی، ابراهیم شاکری، محمد حسین قاضی مرعشی امیر هوشمند کیوانجاه، محمود آل حبیب، سجاد آقائی سمیرمی، امید افخمی، ستار سلامت آقباش، سید محمد باقر ساداتی، علی جعفری ۷۷۵۱۶۶۳۴-۷ ۷۷۵۱۶۶۳۷ تهران - خیابان شریعتی - خیابان بهار شیراز - کوچه شهید مجید مقصودی - پلاک ۶ - طبقه سوم - واحد ۸

اصول نگر آریا	
فیروز شعبانی، احمد عباسی دینانی، پرویز مقدس، محمد بدراقی نژاد، محمد بهمنی امیر هوشمند کیوانجاه، محمود آل حبیب، سجاد آقائی سمیرمی، امید افخمی، ستار سلامت آقباش، سید محمد باقر ساداتی، علی جعفری ۸۸۸۷۵۳۲۲-۳ ۸۸۲۰۸۵۹۸ تهران - میدان ونک - خیابان برزیل شرقی - روبروی دانشکده فنی شهید شمسی پور - پلاک ۲۹ - واحد ۳	فیروز شعبانی، احمد عباسی دینانی، پرویز مقدس، محمد بدراقی نژاد، محمد بهمنی امیر هوشمند کیوانجاه، محمود آل حبیب، سجاد آقائی سمیرمی، امید افخمی، ستار سلامت آقباش، سید محمد باقر ساداتی، علی جعفری ۸۸۸۷۵۳۲۲-۳ ۸۸۲۰۸۵۹۸ تهران - میدان ونک - خیابان برزیل شرقی - روبروی دانشکده فنی شهید شمسی پور - پلاک ۲۹ - واحد ۳

اعتماد ارقام امین	
سید حسین صحاف رضوی، سعید شرافتمند، محمد سلیمانی روح اله مهربان ۴۴۹۶۸۳۷۲ ۴۴۹۶۸۳۵۶ تهران - خیابان آیت الله کاشانی - ساختمان آرمیتا، پلاک ۴۳۰، طبقه اول، واحد ۶	سید حسین صحاف رضوی، سعید شرافتمند، محمد سلیمانی روح اله مهربان ۴۴۹۶۸۳۷۲ ۴۴۹۶۸۳۵۶ تهران - خیابان آیت الله کاشانی - ساختمان آرمیتا، پلاک ۴۳۰، طبقه اول، واحد ۶

اطمینان فرد	
حمید رضا وکیلی فرد، محسن مهدوی ثابت مریم سلمانیان ۸۸۶۱۸۱۹۷-۸ ۸۸۶۱۸۱۹۷ تهران - خیابان ملاصدرا - خیابان شیخ بهائی - میدان شیخ بهائی - جنب بانک تجارت - برج مرمر - پلاک ۱۷۱ - طبقه ۴ - واحد ۸	حمید رضا وکیلی فرد، محسن مهدوی ثابت مریم سلمانیان ۸۸۶۱۸۱۹۷-۸ ۸۸۶۱۸۱۹۷ تهران - خیابان ملاصدرا - خیابان شیخ بهائی - میدان شیخ بهائی - جنب بانک تجارت - برج مرمر - پلاک ۱۷۱ - طبقه ۴ - واحد ۸

اعتماد حساب پویا	
حسین عباس طبائی، براتعلی دارابی، طاهره کمالی مقدم محله شهید فرامرز عباسی - خیابان آزادی ۵۹ (شهید فرامرز عباسی ۲۸) - بلوار شهید فرامرز عباسی - ساختمان اقا قیا - طبقه ۲ - واحد ۴	حسین عباس طبائی، براتعلی دارابی، طاهره کمالی مقدم محله شهید فرامرز عباسی - خیابان آزادی ۵۹ (شهید فرامرز عباسی ۲۸) - بلوار شهید فرامرز عباسی - ساختمان اقا قیا - طبقه ۲ - واحد ۴

اطمینان بخش و همکاران	
یاسین قاسمی، سعید گل محمدی، مهدی مرادی، اکبر عباسی رسول یگانه اُمدانی - داود سلمانی ۸۸۱۰۵۴۳۶-۸۸۱۰۵۴۷۲-۸۸۱۰۵۳۶۷ ۸۸۱۰۵۳۹۰ تهران - یوسف آباد - خیابان شهید ابوالفضل فراهانی پور - خیابان شهید فتحی شقاقی - پلاک ۱۷ - واحد ۵	یاسین قاسمی، سعید گل محمدی، مهدی مرادی، اکبر عباسی رسول یگانه اُمدانی - داود سلمانی ۸۸۱۰۵۴۳۶-۸۸۱۰۵۴۷۲-۸۸۱۰۵۳۶۷ ۸۸۱۰۵۳۹۰ تهران - یوسف آباد - خیابان شهید ابوالفضل فراهانی پور - خیابان شهید فتحی شقاقی - پلاک ۱۷ - واحد ۵

مؤسسات حسابرسی عضو جامعه حسابداران رسمی ایران

امین تدبیر بصیر	
امیر ناصر دختانی، کیانوش کیانی، فرهاد نوابخش	
محمد نادری، حامد مختاری تودشکی، مهرناز براتی	
۶۶۶۵۶۸۶۵	
۶۶۶۵۶۸۶۷	
تهران- بلوار آیت اله سعیدی- بزرگراه ۶۵ متری فتح - پلاک ۲۰۳- مجتمع تجاری پارس صنعت - طبقه همکف	

افق مهر خاورمیانه	
مهدی غلامزاده خادر، کامبیز عسگری، عقیل محمدی، جواد شیخ غفاری	
عباس داستانیپور حسین آبادی	
۴۴۰۷۶۱۲۴	
۴۴۰۳۰۳۲۶	
تهران- بزرگراه اشرفی اصفهانی- گلستان چهاردهم- پلاک ۳- مجتمع نگین رضا- طبقه ۱۳- واحد ۱۳۱۱	

امین حسابرس افق	
کیهان آزادی هیر، مهدی غلامی، مینا فرودیان، علیرضا گنجی	
روح اله خیری، مهدی آراسته منش، علیرضا مانیان سودانی	
۶۶۵۹۳۰۷۹	
تهران- خیابان ستارخان- خیابان باقرخان- پلاک ۱۱۷- واحد ۱	

البرز پندار	
لقمان سینکا کریمی، غلامرضا علیمزادی، ولی خلیفه نیری	
مجتبی عبدلی	
۴۴۲۲۱۳۹۶-۴۴۲۲۱۱۴۹	
۴۴۲۲۰۰۷۲	
تهران- بلوار اشرفی اصفهانی- بلوار مرزداران- نرسیده به پل یادگار امام - پلاک ۱۷۸ - ساختمان نگین آسمان- بلوک C- طبقه ۱	

امین محاسب پارس	
علی اکبر اصغری، حسن فرنیا، همت کریمی کوکنده، بهجت طیبیان	
حسین رسولی	
۸۸۴۹۱۴۱۲-۸۸۴۹۱۴۷۰	
۸۸۴۹۱۴۷۰	
تهران- خیابان کریم خان زند- خیابان خردمند جنوبی- کوچه بن بست یکم- پلاک ۸- طبقه چهارم	

الگو حساب	
حسن زیوری، سعید سلیمی، عباس زند عباس آبادی	
۶۶۵۸۰۴۷۱-۶۶۵۸۰۴۷۵	
۶۶۵۸۰۴۷۵	
تهران- خیابان ستارخان- خیابان باقرخان- نبش فرزین جنوبی- پلاک ۷- طبقه سوم - واحد ۴	

امین محاسب روش	
بیژن آریائی نژاد، جهانگیر خسروتنبار، نوید زندی مقدم، اصغر سراج	
رضا رحمتی	
۲۲۸۷۰۲۰۸	
۲۲۸۹۲۹۸۱	
تهران- خیابان شریعتی- پل سیدخندان- خیابان خواجه عبدالله انصاری- پ ۱۰۳- طبقه سوم- واحد ۶	

امجد تراز	
اصغر بهنیا، محمد حسین واحدی، محمد حسن واحدی، طاهر مراغه پور، کیهان رئیسی، مهدی صولتی، سید امیرحسین ابطی نائینی	
مهرانگیز محمدی قلعه سفیدی، بنفشه سادات ابطی نائینی	
۸۸۷۰۵۳۰۷	
۸۸۷۰۵۳۰۸	
تهران- خیابان ولیعصر- بالاتر از عباس آباد- کوچه دلبسته- جنب هتل سیمرغ- پلاک ۱- طبقه ۳	

مؤسسات حسابرسی عضو جامعه حسابداران رسمی ایران

ایستاتیس محاسب کویر
غلامحسین رمضانیان، محمدعلی معتمدی، علی محمد همتی
۰۳۵۳۸۳۰۱۶۹۵-۰۳۵۳۸۳۰۱۶۹۶
۰۳۵۳۸۳۰۱۶۹۶
یزد-صفائیه- بلوار دانشگاه-بلوار پروفیسور حسابی- حدفاصل میدان عالم و فرهنگ(نعل اسبی)- ساختمان نگین- واحد ۱۰۱

امین مشاور بصیر
احمد فلاح، عبدالرحیم مایار، محسن نظریان
۸۸۸۷۴۹۰۰-۸۸۸۷۴۹۰۱
۸۸۷۹۳۷۹۱
تهران- خیابان ولیعصر - بالاتر از پارک ساعی- نبش کوچه چمن - پلاک ۲۴۱۴- واحد ۳

ایران مشهود
علیرضا عطوفی، سید عباس اسمعیل زاده پاکدامن، محمدرضا گلچین پور، محمد صادق حشمتی، نیما جناب، سیاوش مهدی پور روشن، حسین آریان، حسین مهربانی
عماد دانشور داورانی، یاسین رسولی فر، زینب جباری، محمد جواد مصلح، سعید امیرخانی توران پشته، مهدی محمدلو، حسین محمدزاده، جعفر اقبالی، مرتضی گودرزی، علیرضا ابوترابی، محمدرجوانی، معصومه سعیدی
۸۸۷۹۱۴۳۷-۸۸۷۸۵۷۶۵
۸۸۷۹۱۶۷۰
تهران - خیابان ظفر - بین اتوبان مدرس و نلسون ماندلا - پلاک ۲۹۰ - طبقه ۴

امین نگاه بینا
رضا عباسی، رضا معصومیان
علی حسن زاده
۴۴۷۵۴۶۹۴-۴۴۷۵۳۷۸۷
۴۴۷۲۹۴۴۱
تهران- بلوار دهکده المپیک- خیابان ۲۴ متری زیبادشت بالا- خیابان گلستان یکم- پلاک ۵۹- طبقه همکف

برنا اندیشان رایان
علیرضا خلیلی شنگل، رضا محمدی، یداله تازی وردی
عباس جهانی، مهدی جعفری نسب، حسین خمسه
۸۸۳۱۱۹۸۸-۸۸۸۲۴۹۹۸-۸۸۳۲۴۰۶۷
۸۸۳۲۴۰۶۸
تهران- کریم خان زند- قائم مقام- خیابان سنایی- خیابان دهم- کوچه حسینی- پلاک ۶۱- طبقه ۱- واحد ۲۰۵

اهمیت نگر
حسین صاحب الزمانی، علیرضا هزاره، نادر علی پور
سینا مهربانی، سعید سیستانی
۷۷۶۸۲۰۵۹-۷۷۶۸۲۰۵۷
۷۷۶۸۲۰۵۷
تهران- خیابان شریعتی- پائین تر از بهار شیراز- نبش خیابان جباری- پلاک ۴۱۹- طبقه ۱- واحد ۱

بخردیار
علیرضا پورسروی تهرانی، محمد قبول، مسعود استحمادی
علی احمدی بیداخویدی، محمدرضا ویژه رستمی، محمودرضا ناظری
۷۷۵۱۴۵۷۵-۷
۷۷۵۱۴۵۷۷
تهران - خیابان شریعتی - سه راه طالقانی - خیابان خواجه نصیرطوسی - پلاک ۲۳۷- طبقه دوم - واحد ۲

اندیشه نیکان حساب
مصطفی پاکدامن، پروین علی نژادی بنائی، نوروز ستار پناهی حقیقی
محمد ایمانی برندق
۸۸۸۵۳۰۷۳-۸۸۸۵۳۰۷۹
۸۸۹۲۷۵۹۱
تهران- خیابان ولی عصر- بالاتر از سه راه فاطمی- کوچه افتخاری-نیا- ساختمان ۶۳- طبقه سوم

مؤسسات حسابرسی عضو جامعه حسابداران رسمی ایران

بهداد روش امین
سید محسن حسینی، محمود ملائی، علی اصغر خلفی
۸۸۳۹۲۲۱۵
۸۸۳۹۲۲۳۴
تهران - یوسف آباد - خیابان چهلستون - خیابان دوم - پلاک ۱۸ - طبقه ۵ - واحد ۱۰

بصیر راهبر
محمود جوادی نسب، رهام مصدقی
میر مجید ذاکر
۲۲۴۱۸۰۴۹-۲۲۴۰۸۵۵۶
۲۲۴۰۸۲۰۲
تهران - ولنجک - خیابان ساسان - پلاک ۳۷ - طبقه ۵ - واحد ۱۷

بهراد مشار
مجیدرضا بیرجندی، مهران پروز، فریده شیرازی، رضا یعقوبی، مرتضی حاجی عباسی، محمدرضا عبدی، بهاره همتی، بابک عباسقلی زاده
شهرزاد میثمی، سید مجتبی شوشتری، حسین محمدی کلایه، علی نکاحی
۸۸۴۹۳۱۷۱-۷۶-۸۸۳۴۳۲۳۵-۳۶-۸۸۸۴۹۶۴۰-۴۱
۸۸۳۰۹۴۹۰
تهران - خیابان شهید مطهری - خیابان فجر - پایین تر از کانون زبان - پلاک ۲۷ - صندوق پستی ۱۵۸۷۵-۵۵۵۱

بصیر محاسب توس
غلامحسین پورفاطمی جزین، علیرضا رضائی، براتعلی مشکانی، مرتضی دهقانی، سید محمدرضا بنی فاطمی کاشی، عبدالله آزاد، علیرضا زند بابا رئیسی
سعید تیمورنژاد، مصطفی علیزاده ازبیری، شاهرخ شاه حسینی، سعید مینائی
۵۱۳۸۴۳۵۰۲۶-۷
۵۱۳۸۴۳۵۰۲۶
مشهد - خراسان رضوی - بلوار شهید منتظری - مجموعه آپارتمان های آستان قدس رضوی - طبقه اول - واحد ۲۲۱

بهرروزان حساب
محمد صدیق امیری، بهرام همتی، فرزاد خالبندی، محمد علی معینی
نوراله شاه نظری گرگابی
۶۵۰۱۰۴۹۳-۶۵۰۱۰۴۹۹-۶۵۰۱۰۴۹۶
۶۵۰۱۰۴۸۷
تهران - خیابان آزادی - بین بزرگراه نواب و اسکندری - پلاک ۱۸۶ - برج سپهر آزادی - طبقه ۸ - واحد ۸۰۳

بهبود ارقام
مهرداد شریعت زاده، ابوالفضل یوسفی، سید حسام الدین قائم مقامی
نوراله شاه نظری گرگابی
۰۳۱-۳۶۶۴۴۸۵۱-۲
۰۳۱-۳۶۶۴۴۸۵۰
اصفهان - خیابان شیخ صدوق شمالی - مجتمع اداری تک نگین - طبقه ۳ - واحد ۳

بهمند
رضا آتش، محمدرضا آرزومند صومعه سرایی، نادر رستگاری، احمد رضا شریفی قزوینی، علی مشرقی آرائی، هومن هشی، رسول دوازده امامی
سجاد دل پاک، عبدالاحد عباسی، مهران گنجی، حسن صالحی یزدی، علی رحمتی، حامد جمالی نژاد، یاشار ترکمان، محمدرضا رحمانیان، میر سهراب سید قربانی
۸۸۸۴۳۷۰۸-۸۸۳۰۵۳۹۱-۳
۸۸۸۴۴۶۸۵
تهران - خیابان قائم مقام فراهانی - جنب میدان شعاع - ساختمان ۱۱۴ - طبقه ۴

بهداد حساب آریا
علی رضائی، علی اصغر جعفرزاده هنجانی، محسن آمون
شهرام پور اختیاری ناوی
۴۴۲۸۹۱۶۴-۴۴۲۹۹۹۸۰-۱
۴۴۲۸۹۲۳۵
تهران - خیابان ستارخان - بین فلکه اول و دوم صادقیه - بلوار شهدای صادقیه شمالی - خیابان مرودشت - پلاک ۱ - واحد ۱۲

مؤسسات حسابرسی عضو جامعه حسابداران رسمی ایران

بیات رایان	
عبدالحسین رهبری، امیرحسین ظهراپی مزعه شاهی، ابوالقاسم مرآتی	
محمد ابراهیمی، حسن سراجی، محمود عبدلی، مهدی فرزندگان، علیرضا شهریار، سید حسین احسانی امرئی، محمد داودی فرکوش، روح‌له ظهراپی مزعه شاهی، میلاد کهدوئی	
۸-۸۸۵۰۴۵۸۶	
۸۸۵۰۲۰۴۵	
تهران- خیابان مطهری- بین دریای نور و کوه نور- ساختمان هواپیمایی ترکیه- شماره ۲۳۱- طبقه ۳	

به بین محتوا	
رامین رضازاده، جواد شیرکوند، مهدی رضا قاسمیان	
نادر داوطلب ثابت	
۲۶۴۱۳۹۰۵-۲۶۴۲۱۸۲۸	
۲۶۴۱۳۵۸۰	
تهران- بلوار میرداماد- خیابان البرز- کوچه قبادیان شرقی- پلاک ۲۸- واحد ۱	

بیداران	
عباس اسرارحقیقی، حسین فرج الهی، بهمن فدوی رودسری، ناصر عسکری نائینی	
محمد کاظم ضیاءپور، علیرضا طاری بخش	
۸۸۳۰۶۹۱۱-۸۸۸۳۵۲۰۷-۸۸۸۲۹۷۶۱	
۸۸۸۳۱۶۸۱	
تهران- شمال میدان هفت تیر- خیابان ملایری پور- خیابان مهندس زیرک زاده - شماره ۲۰- طبقه اول	

به نام مشار	
مجید اله وردی، سید رضا تقوی تکیار، تقی امینی فر	
رضا عزیزی مقدم	
۸۸۸۰۱۰۲۲-۸۸۸۹۱۱۵۸	
۸۸۹۱۷۴۹۱	
تهران- خیابان استاد نجات الهی (ویلا)- بالاتر از خیابان سپند- کوچه خسرو- پلاک ۵۸- طبقه ۲- واحد ۶	

بیلاں گزارشگر	
عارف شفتت رودسری، مینو فرقاندوست حقیقی، مراد مؤمنی، حبیب رودساز	
۸۸۵۶۱۰۸۹-۸۸۵۶۱۷۰۴	
۲۲۳۶۶۷۳۸	
تهران- سعادت آباد- میدان سردار شهید حسن طهرانی مقدم- خیابان سرو شرقی- پلاک ۷۴- مجتمع پایدار- طبقه هشتم- واحد ۸۰۶	

به نود حساب	
محمدرضا ابراهیمی، مهران فرجی، محمود واحدی، احمد شهنوازی	
مهدی دهقانی، مرضیه باقری	
۸۸۹۸۰۴۰۲-۸۸۹۸۰۴۴۸	
۸۸۹۸۰۳۷۳	
تهران- خیابان دکتر فاطمی- روبروی خیابان کاج- پلاک ۱۳۶- ساختمان تهران ۶۴- طبقه پنجم جنوبی- واحد ۲۴	

بینا تدبیر	
علیرضا ابراهیمی پویان، مرتضی زنجانی، مزدک کاظم زاده	
سید عباس حسینی سهی	
۸۶۰۲۵۶۱۸-۸۶۰۲۵۷۸۱-۸۶۰۲۵۷۹۶-۸۸۱۷۵۴۵۰-۴۰	
۸۶۰۲۵۷۹۶	
تهران- یوسف آباد- سید جمال الدین اسدآبادی- خیابان شهید علی وفا کیش- توحید ۲۳- پلاک ۳۸- طبقه دوم	

بوستان محاسب ایرانیان	
محمد اقوامی پناه، خسرو عسگری، مهدی عباسی	
ولی اله قاسمی	
۲۲۳۵۰۹۶۰-۲۲۳۷۵۱۲۰	
۲۲۳۷۵۱۲۰	
تهران- بلوار فرحزادی- بعد از پل نیایش- نبش گلستان سوم- ساختمان افق- طبقه ۳- واحد ۱۲	

مؤسسات حسابرسی عضو جامعه حسابداران رسمی ایران

پاسارگاد احرار	
محمدتقی اختیاری، غلامرضا حسین پورمشتاق، اعظم رضائی پورنوجه ده	
۴۴۷۶۴۴۸۶	
۴۴۷۶۴۴۸۷	
تهران- خیابان ستارخان- خیابان شهید عباس غلامی - پلاک ۴۸۵- طبقه همکف - واحد ۱	

پارس	
فرهمنده امیری جوبنی، محمد مهدی جمشیدی فر، منوچهر عباسیان پیرنیا، بهرام کیانی	
۰۲۶۳۷۷۳۶۸۶۲-۳	
۲۶۳۷۷۵۶۸۶۳	
کرج- مهرویلا- میدان معلم- ساختمان معلم (شماره ۱۵)- طبقه ۳- واحد ۸	

پایش پرگاس کاردان	
معصومه ثابت راسخ، محمد حسین فرخ بخت، کیوان کابه	
۰۳۱۳۶۲۰۰۱۲۲	
۰۳۱۳۶۲۰۱۱۴۷	
اصفهان- محله حسین آباد- کوچه مهرداد (۴۳)- کوچه شهید مسعود مهرعلیان (۶۹)- پلاک ۱۷- مجتمع تجاری پیمان - طبقه ۳ - واحد ۱۳	

پایش گستر حساب	
رضا محمدخانلو، حمید علایی ورکی، سید حسن علانی، نصرت اله اسمعیلی	
عبدالخالق خنکا	
۴۴۰۳۶۷۷۹-۴۴۰۴۷۵۹۰-۴۴۰۲۲۳۷۷	
۴۴۰۴۷۵۹۰	
تهران- فلکه دوم صادقیه- بلوار فردوس- خیابان ولیعصر- کوچه تقدیری- پلاک ۶- طبقه ۳- واحد ۶	

پردازش حساب هونام	
منوچهر سرمدی، سیدمصطفی شاه صاحبی، ناصر صلحی، علی سالم، محمد حسین زواریان، مهدی شربتی، سعید صدراپی نوری	
امیر پیر بدایق	
۸۸۹۳۷۳۹۶-۸۸۹۳۸۱۵۸	
۸۸۹۳۸۱۵۸	
تهران- خیابان فلسطین - پائین تر از بلوار کشاورز- کوچه آبادیان - پلاک ۸- طبقه ۵- واحد ۸	

پارس ارکان تراز	
قاسم قاسمی، علی قریشی طیبی، حسین نوریان	
سمیرا چراغی	
۴۴۴۷۰۰۸۴	
۴۴۴۳۰۱۸۶	
تهران- بزرگراه اشرفی اصفهانی- بالاتر از میدان پونک- خیابان سوم- پلاک ۶۱- واحد ۴	

پرسیان پاد	
رسول نصیری خوبدهی، میثم یاسری، امان کمی	
مصطفی بیاتی	
۲۲۳۴۱۸۸۰	
۲۲۳۴۱۸۸۰	
تهران- اوین - مجتمع آتی ساز- فازیک- بلوک ۵- شماره ۵۱۷۳	

پارسیان حسابرس افق	
افشین حسن زاده نامقی، پیام محمودی، رضا طهرانی، احمد آقاجانی، علی اکبر پورموسی	
جواد ترابی وسطی کلایی، مجید ارزنگی	
۰۵۱-۳۶۰۳۸۷۹۷-۸	
۰۵۱۳۶۰۳۸۷۹۹	
مشهد- بلوار دانش آموز- بین دانش آموز ۱۵ و ۱۷- پلاک ۱۴۹- ساختمان پزشکان- طبقه دوم- واحد ۶	

مؤسسات حسابرسی عضو جامعه حسابداران رسمی ایران

پیشداد اندیشه مهرگان

سعيد رضائي قديم، علي رمضان نژاد، منصور گرکز، مرتضی ادیبی

حمیدرضا حاجی اسمعیلی، هدیه احيائي بجستاني، علی دارابی، امیر احمد صالحی

۴۴۹۷۶۸۲۲-۴۴۰۱۲۳۸۵

۴۴۰۸۹۷۰۲

تهران - بلوار آیت اله کاشانی - روبروی مجتمع یاران - پلاک ۵۵ - طبقه ۲ - واحد ۴

پرهام مشار

مهرداد حاجی ابوالحسنی، بیژن نجفی، روح اله امینی مصلح آبادی

۸۸۴۱۹۱۵۲-۸۸۴۱۶۹۶۸

۸۸۴۰۸۲۲۹

تهران - خیابان مطهری - خیابان یوسفیان - شماره ۱۲۳ - طبقه ۷ - واحد ۲۵

پیشگامان تراز امین

علی جلوس فعلی، حمیدرضا رستگار طلب، علی اصغر حق شناس چوبری

۰۱۳۳۳۲۵۲۶۳۸

رشت - بلوار معلم - کوچه لاله - کوچه ۱۰ متری پنجم طالقانی - ساختمان یاران - طبقه ۳ - واحد ۵

پویش دقیق تراز

داود حسینی، سید رسول حسینی، کاظم عامری

۸۸۱۴۱۷۰۷

۸۸۱۴۱۷۸۷

تهران - خیابان کریم خان زند - خیابان شهید مصطفی حسینی - نیش کوچه دوم غربی - پ ۳ - ط ۳ - واحد ۹

پیوند ارقام راهبر ایرانیان

منوچهر احمدی، هاشم حبیبی، غلام شاهی

۰۱۱۴۴۲۹۱۹۹۲

۰۱۱۴۴۲۹۱۹۹۳

آمل - خیابان طالب آملی - روبروی دریای ۲۶ - طبقه دوم فروشگاه کاشی نیلو

پویندگان پارس حساب

جمشید شاهرخي چمن آبادی، محمد حسین ودیعی نوقابی، سیدرضا گلستانی

مجید شاهرخي چمن آبادی

۰۵۱۳۸۴۲۲۰۱-۴

۰۵۱۳۸۴۳۰۲۵۸

مشهد - پنجره سناباد - خیابان دانشسرای جنوبی - خیابان ابن سینا - پلاک ۱۴۵ - طبقه اول - واحد شرقی

تدبیر محاسب آریا

عباس حاجی آقا پور، عبدالمحمد غیاث یگانه، سیروس مهربانی، جمشید پیک فلک

ساسان بابائی، امیرحسین سید صالحی، مرتضی حسن زاده، مهدی نقی آبادی، مسعود غیاث یگانه

۴۴۰۱۲۵۳۶

۴۴۹۶۱۶۴۵

تهران - فلکه دوم صادقیه - ابتدای آیت اله کاشانی - خیابان اعتمادیان - پشت بیمارستان ابن سینا - پ ۱۵ - طبقه ۱ - واحد ۳

پیام محاسب ایرانیان

محمد کهندل، حسین کهندل، علی تاریخ چی

۰۵۱۳۸۹۴۶۴۲۱

۰۵۱۳۸۹۴۶۴۲۱

مشهد - بلوار دانشجو - کوچه دانشجو ۲۵ (پرورش ۲۸) - پلاک ۵۵۴ - مجتمع آراکس ۲ - طبقه ۷ - واحد ۷۰۲

مؤسسات حسابرسی عضو جامعه حسابداران رسمی ایران

تدبیر محاسبان توانا
روح اله قدیانی، مجید قدیانی، محمد نصرالهی فکجور
علیرضا لشگری
۴۴۶۲۴۱۰۱
۴۴۶۲۲۹۱۷
تهران-جنت آباد-۳۵ متری گلستان (شهید مخبری)-نرسیده به شاهین شمالی-پلاک ۱۷۹-واحد ۲

تدبیرگران مستقل
علیرضا رسولی، مرتضی مصدري، علیرضا آقایی قهی، محمود آقا جعفری، حمید حسینیان، مصطفی هاشمی
هادی سلطانی
۸۸۹۰۲۹۹۹-۸۸۹۰۹۱۴۴
۸۸۹۰۸۸۳۷
تهران-خیابان استاد نجات الهی - خیابان اراك - پلاک ۷۲- طبقه ۲ - شماره ۴

تدوین و همکاران
ابوالقاسم فخاریان، محمد کاظم روح اللهی، حامد سیار، مصطفی نوروزی، اصغر حیرانی
ناصر خوبرو، بهنام رضانی آناویز، امید آخوندی، مجتبی رضائی، مصطفی نصیری، سید نعمت اله موسوی، حسین مرادی دهکاء، عماد بهرام نژاد
۸۶۰۸۰۰۷۱-۴
۸۶۰۸۰۰۷۵-۶
تهران-خیابان ولیعصر- بالاتر از میدان ونک- خیابان خدای- کوچه لیلا- پلاک ۹- طبقه ۳

تدبیر ارقام اسپادانا
رحمت آقادوست، مجتبی فتحی مقدم بادی، مصطفی حقدوست
علی شیرازی باصری، لیلا بشیری خصال، مرتضی خان احمدی، امیر طهماسبی
۸۸۷۳۶۴۴۷-۸
۸۸۷۳۶۴۴۹
تهران- آرژانتین- خیابان بیبهقی- خیابان شانزدهم- پلاک ۱۳- طبقه ۳- واحد ۶

تراز محاسب ماندگار
حسن اخوان ماسوله، جواد باروئی، مهدی حسین زاده
محمد آذری
۵۱-۳۸۴۳۴۵۱۶-۳۸۴۶۳۸۳۴
۵۱۳۸۴۶۵۱۵۹
خراسان رضوی- مشهد- خیابان احمدآباد- بلوار رضا- نبش رضا ۱- پلاک ۴۰- طبقه اول

تراز مشهود محتسب
علی اکبر ناظم زاده، حبیب قوتی، محمد مهدی محب محمدی
جواد نعمتی
۸۸۲۴۶۳۴۱
۸۶۰۱۴۶۵۱
ستارخان - کوچه میرداماد - بن بست سروناز - پلاک ۲- طبقه سوم

تراز نما همکاران
یدا... اکرمی، مسعود حاجی عبدالحمید، حمید رضا معلم
محمد مرادی، علی صحرائی
۸۸۷۲۶۳۹۵-۶
۸۸۷۲۶۳۹۷
تهران- خیابان شهید بهشتی- خیابان شهید خالداسلامبولی- خیابان پنجم - پلاک ۲۳- طبقه ۳- واحد ۳۳

تدبیر تراز نگار
بیژن افشاری علی آباد، علیرضا خلیلیان، مهربان ریحانی
غلامرضا توکلی، محمد جواد شریفی فر
۸۸۹۷۷۶۳۵-۶
۸۸۹۷۲۵۸۶-۷
تهران- بین فاطمی و گلها - روبروی مجتمع فرهنگی وزارت کشور - پلاک ۳۵ - طبقه ۳ - واحد ۶

مؤسسات حسابرسی عضو جامعه حسابداران رسمی ایران

توانگر محاسب و همکاران

حسن ستاری، حمید شاکری، حسین مقدم، محسن فتاحیان، ناصر حیدری رنجنوش

۶۶۹۴۹۰۷۱-۲

۶۶۹۱۳۷۳۳

تهران- میدان توحید- خیابان فرصت شیرازی- پلاک ۸۳- واحد ۶B

تراز دقیق امین

محسن زرعی، عبدالکریم مقدم، سعدی خواجهوند سربوی

مهدی مولایی نژاد، پدram ولی خوجین، ناهیده باقری

۸۸۲۶۱۳۰۸

۸۸۴۸۶۳۰۹

تهران- شهرآرا - بزرگراه جلال آل احمد- خیابان پاتریس لومومبا- پلاک ۲۱۲- طبقه سوم

توسعه مدیریت دانا

مهران پوریان، فرشته نوروزی، سید محمود تقوی

محمد محمدیان دوغیکایی

۲۲۹۰۳۷۵۸-۸۶۱۲۰۹۲۲

۲۲۲۷۶۳۳۸

تهران- خیابان سهروردی شمالی- خیابان کوشش- پلاک ۱- طبقه ۴

تراز آوران امین

پرویز مرادی حامد، میر مجید وکیل زاده یان، علیرضا صفائی

محمد محمدیان دوغیکایی

۶۶۵۹۵۹۶۹

۶۶۵۶۴۰۲۰

تهران- میدان انقلاب- خیابان کارگر شمالی- خیابان فرصت شیرازی- ساختمان سهند- پلاک ۱۴- واحد ۷

حافظ گام

مهدی آقاجانی، سیویل احمدزاده، محمد خمیس آبادی، حسن مرادقلی، محمدرضا غرویان، رضا ابوالفتحی زاده، ولی اله کریمی، مهدی وحیدی شمس، حسین شیخی

قاسم عباسی، وحید اسماعیلی کاخکی، رضا غلامی، مهدی جامه بزرگ، محمد حسین رجبی، فتح اله فاطمیه، محمدرضا یوسفی، حمید خادمی، صالح عیسی وند، زهرا خزائی

۲۲۲۷۰۹۴۹-۲۲۲۷۰۹۸۱-۲۲۹۱۲۱۵۹

۲۲۲۷۰۹۴۹-۲۲۲۷۰۹۸۱

تهران- خیابان میرداماد- خیابان نفت جنوبی- کوچه تابان- پلاک ۱۰- واحد ۱۵

تلاش ارقام

فیروز عرب زاده، علیرضا مصطفی زاده، سید سعید ثنائی کرهرودی

سید جواد حبیب زاده بایگی، محمود مصطفی زاده، حیدر محمدزاده سالطه، غلامرضا زاده کفاش

۸۸۸۰۶۸۷۶

۸۸۸۰۶۸۷۶

تهران- خیابان مطهری- خیابان شهید حمید صدر- خیابان لارستان- پلاک ۵- ساختمان سپهر- طبقه سوم- واحد ۳۰۲

حامیان کاردیده پارس

علی خسروی لرگانی، پویا مهدوی فر

بهزاد مشعشعی، زانبار ذوالفقاری، سید حمیدرضا حسینی نژاد، سید محمد توسلی طبائی

۸۸۵۸۴۱۶۳-۸۸۶۹۰۸۳۰

۸۸۶۹۰۸۳۰

تهران- سعادت آباد- خیابان علامه طباطبائی- ساختمان علامه- شماره ۸۰- طبقه ۳- واحد ۴

تلفیق نگار

محمدرضا بیات سرمدی، سید حسن رسول زاده کاشانی، میرمحمود موسوی هوجقان

شیوا حبیب زاده

۲۲۱۴۲۹۴۲-۲۲۱۴۲۹۴۳

۲۲۱۴۳۱۷۱

تهران- سعادت آباد- خیابان حمید نمازی زاده (سوم شرقی) - پلاک ۱۵۶- برج کاج - طبقه سوم شمالی

مؤسسات حسابرسی عضو جامعه حسابداران رسمی ایران

حسابرسین	
ابوالفضل بسطامی، منوچهر زندی، مجتبی فریدونی، سجاد بسطامی ندا احمدی‌راد، حمیده اثنی‌عشری، پویا سیف پناه صومعه‌سرائی ۸۸۷۰۹۷۴۳-۸۸۷۰۹۷۴۴-۸۸۷۲۱۲۶۹ ۸۸۷۱۶۵۱۸ تهران - خیابان قائم مقام فراهانی - بالاتر از بیمارستان تهران کلینیک - ساختمان ۲۱۶ - طبقه ۳ - واحد ۲۶	👤 🤝 ☎️ 📠 ✉️

حساب گستر پویا	
محمد رضا عزیزی، محمد حسن کریمی، کریم هاتفی، کامران خدائی، محمد ترامشلو ۴۴۹۷۳۱۱۷-۴۴۹۷۱۶۳۹-۴۴۹۷۸۱۴۹-۴۴۹۷۵۵۱۳ ۴۴۹۷۸۱۴۹ تهران - فلکه دوم صادقیه - خیابان سازمان آب غربی - ابتدای خیابان گلستان یکم - پلاک ۲۳ - ساختمان زمرد - طبقه ۴ - واحد ۱۵	👤 🤝 ☎️ 📠 ✉️

خبرگان پارس پویا	
عباس احمدیان، ابراهیم خیبری، حسین نجفی ۰۵۱-۳۸۸۳۴۱۸۱-۳ ۰۵۱-۳۸۸۳۴۱۸۳ مشهد - بلوار وکیل آباد - بلوار کوثر - کوثر شمالی ۱ - پلاک ۸۱ - صندوق پستی ۹۱۸۹۵-۱۱۷۵	👤 🤝 ☎️ 📠 ✉️

حساب نگر متین	
نجف باقرلو، اسماعیل محمدی کیا، محمد رضا نظریان رستمی ۴۴۰۶۳۷۵۶-۴۴۴۹۹۴۶۴ ۴۴۴۱۳۹۹۴ تهران - صادقیه - بلوار فردوس شرقی - پلاک ۴۳۶ - ساختمان یاس - طبقه ۳ - واحد ۱۳	👤 🤝 ☎️ 📠 ✉️

خبرگان حساب امین	
ارمیا اصفهانی، ناصر شاکری، جواد امیر خاتلو، عبدالکریم نوروزیان ۰۱۱۴۴۲۲۷۶۳۵-۸ ۰۱۱۴۴۲۲۷۶۳۸ آمل - محله طالقانی - بلوار شهید روح اله سلطانی - بن بست شهید حیدری ۳۰ - پلاک ۴۰۳ - طبقه چهارم	👤 🤝 ☎️ 📠 ✉️

حسابرس معتمد پارسیان	
علی بخشی، مجید عبداللهی، محمد رضا گل محمدی ۸۸۷۰۷۶۱۵-۸۸۷۰۸۱۴۸ ۸۸۷۰۸۱۴۸ تهران - خیابان ولیعصر - بالاتر از مطهری - کوچه ناهید - پلاک ۸۴ - واحد ۴	👤 🤝 ☎️ 📠 ✉️

خبره	
سیاوش سهیلی، نعمت ا... علیخانی راد، اکبر صیام ۸۸۹۰۲۳۱۶ ۸۸۹۰۲۳۴۰ تهران - خیابان ولی عصر - بین فروشگاه قدس و پمپ بنزین کوچه پزشک پور - شماره ۲۴	👤 🤝 ☎️ 📠 ✉️

حسابرسان نواندیش	
منصور خداپرست، فرهاد خلیلی، داود غرقابی ۸۸۵۴۶۳۰۰-۸۸۵۱۶۷۹۲-۳ ۸۸۷۵۷۴۷۹ تهران - خیابان مطهری - خیابان علی اکبری - خیابان صحافزاده - پلاک ۵۶ - طبقه سوم	👤 🤝 ☎️ 📠 ✉️

مؤسسات حسابرسی عضو جامعه حسابداران رسمی ایران

دقیق تراز سپاهان
عبدالعظیم ایزدی، محسن شکری زاده، فریدون مظاهری
مهدی ماست‌بند زاده، علی اکبر طاهری، مجید رضائی بروجنی
۵-۳۶۲۰۴۷۹۴-۰۳۱
۰۳۱-۳۶۲۰۴۷۹۴
اصفهان-چهارباغ بالا، مجتمع تجاری کوثر ۲، طبقه ۴، شماره ۶۰۳

داریا روش
سیدعلی شیرازی، داریوش امین‌نژاد، محمد جعفر دهقان طرزجانی
فرید منصوری، محمد حاجی پور، میلاد شادی
۸۸۶۰۱۹۸۷-۹۰
۸۸۶۰۱۹۸۷
تهران- میدان ونک- ملاصدرا- خیابان شیرازی جنوبی- کوچه اتحاد- پلاک ۱۰

دل آرام
محمد دل آرام، علی مکوندی، رحیم سلمانپور
محمد رضا ستارزاده
۸۸۸۰۸۴۳۹-۸۸۹۰۱۴۹۶
۸۸۸۰۸۴۳۹
تهران- میدان جهاد (دکترفاطمی)- خیابان کامران- پلاک ۱۵- واحد ۱- طبقه همکف

داوران حساب
شعبان حبیب پورکوچکی، حسین شریفی یزدی، ابراهیم مرادی
عاطفه تاجیک
۸۸۵۴۵۶۳۸-۸۸۵۴۵۶۲۵-۸۸۵۱۰۰۵۴
۸۸۵۴۳۷۸۳
تهران- خیابان قائم مقام فراهانی- بالاترازخیابان استاد مطهری- خیابان ششم- شماره ۲۳- طبقه اول - ص پ ۱۳۳۶-۱۴۳۳۵

رادیه
تورج امجدیان، یاور حیرانی
فاطمه فرخی نژاد
۴۴۹۷۲۵۵۱-۴۴۹۷۲۸۱۷
۴۴۹۶۵۴۷۹
تهران- متروصادقیه - خیابان ولی عصر- خیابان اعتمادیان شرقی- پلاک ۱۵- طبقه دوم - واحد ۸

دش و همکاران
منوچهر انوری زاده نائینی، میلتن ایوان کریمیان، بهروز دارش، سعید ربیعی، سید حسین عرب زاده
مصطفی سامانی، خسرو سجادی، علی اسلامی گنرق، مهری ترکمانی پری، مرضیه رئیسی، موسی اکبری نفت چالی، محمد تار قلی
۴۴۸۴۶۶۰۵-۹-۳-۴۴۸۴۶۶۰۱
۴۴۸۴۶۶۱۲
تهران- بزرگراه نیایش - بعدازچهارراه سردارجنگل- آشناسان - خیابان نشاط- نبش کوچه سوم غربی- پلاک ۲۴

رازدار
حمیدرضا المعی، مجید رضازاده، محمدعلی صالحی تجریشی، حمیدرضا فروزان، سعید قاسمی، محمود لنگری، محمود محمدزاده، محمدجواد صفار سفلائی، نصراله صالح، حسین یحیوی صائین، علی سالاری
هادی امینی، محمد جعفری انارکولی، سیروس بخشنده پور، محمد صدیقی، امید جامع نشین، فرزانه سادات قاضی عسگر
۸۸۷۲۶۸۰۲-۸۸۷۲۶۶۶۵
۸۹۷۷۴۸۵۳
تهران- خیابان احمد قصیر (بخارست)- کوچه نوزدهم- پلاک ۱۸- واحد ۱۴- طبقه ۷

دقیق آزما تراز
بهزاد جعفرپور، مهدی صفرزاده، خسرو فخاریان
۴۴۲۸۹۴۵۶-۷
۴۴۲۸۹۴۵۵
تهران- فلکه دوم صادقیه- ساختمان گلدیس- طبقه ۱۲- واحد ۱۲

مؤسسات حسابرسی عضو جامعه حسابداران رسمی ایران

رهبین	
نقی مزرعه فراهانی، حسین شیخ سفلی	
سید تقی حسینی، مجتبی کریمی نژاد	
۸۸۵۳۲۶۲۸-۸۸۵۲۳۰۵۹	
۸۸۷۶۰۹۲۰	
تهران- خیابان سهروردی شمالی- انتهای خیابان خرمشهر- خیابان شهید عربعلی- شماره ۱- واحد ۶	

رایان بهروش پارس	
افشین قوی اندام، محسن صحت، ملیحه برادری ازغد	
حمید خسروی زادبند	
۵۱-۳۸۹۱۵۶۸۵-۳۸۶۷۹۹۳۴	
۵۱-۳۸۶۹۴۶۸۸	
مشهد- بلوار شهید صاری- بین صاری ۲۹ و ۳۱- بین هنرستان و هفت تیر- پلاک ۲۰۵	

رهنمود ارقام پارس	
فرشته بکشلو، بهمن دامنی، فریدون جمشیدی	
فرشته بکشلو، بهمن دامنی، فریدون جمشیدی	
۴۴۹۷۸۸۱۹-۲۰-۲۱-۲۳-۲۴	
۴۴۹۷۶۰۴۳	
تهران- فلکه دوم صادقیه- بلوار فردوس شرق- نبش خیابان وفا آذر جنوبی- مجتمع تجاری و اداری آبریک سنتر- طبقه سوم- واحد ۱۱۵	

رایمند امین	
روح اله گلمکانی، سیدعلیرضا یحیائیان بافنده، حمید اصفهانی زاده	
یاسر اسدی علی آبادی، احمد رضا مقدسی	
۵۱-۳۶۰۲۱۷۳۳۳-۵	
۵۱-۳۶۰۲۱۷۳۳۶	
مشهد- بلوار فرامرز عباسی- نبش فرامرز عباسی ۹ (رسالت ۸)- پلاک ۱- طبقه ۲	

رهیافت حساب تهران	
عبد... تمدنی جهرمی، موسی حسن زاده تازه قشلاق	
محمد حسین قربانی کوهبنانی	
۸۸۹۸۵۷۵۱	
۸۸۹۷۵۷۲۱	
تهران- خیابان سیدجمال الدین اسدآبادی- خیابان ۴- شماره ۵- واحد ۶	

رایمند و همکاران	
فریبرز امین، امیرحسین بهرامیان، کریم حسین آبادی، عباسعلی دهدشتی نژاد، همایون مشیرزاده، عباس سالک، مجید محمدی	
نرگس پولادی، فرشید درویش، رضا مکارمی، مهرداد برهانی اصفهانی، امید قنبری	
۲۲۱۳۷۷۰۷	
۲۲۱۳۷۷۰۸	
تهران- سعادت آباد- بلوار پاك نژاد- بالاتر از میدان سرو- خیابان حیدریان (آسمان سوم)- پلاک ۱۵- صندوق پستی ۴۷۳-۹۱۸۶۵	

رهیافت و همکاران	
منصور اسدزاده، ایرج جمشیدی فر، احمد حسنی، سید جمیل خباز سرابی، مجید صفاتی، مرتضی عسگری، عبدالحسین فرزانه، کاظم محمدی، فریده محمدی، سنجر مقبلی، حسن منوچهری فرد، نوروزعلی میر، خسرو واشقانی فراهانی، احمد وحیدنیا، سید خضرا... ولی زاده، بهاره حقیقی طلب، محمد پیرهادی، وحید خسروی مهدی سوادلو، مهدی غفوری، محمد باقر پور صالحی، محسن شیرخوانی، پروانه خالقی کسبی، محمد هاتفی هلان، محمد علی صابری منش، محمد رضا آسیایی، محسن تنانی، ارسلان اسماعیلی، سید محمد بدر طالع، مسعود رضائی، سید صمد میر حسینی مطلق	
۸۸۸۶۶۰۲۲-۵	
۸۸۸۶۷۶۴۰	
تهران- سهروردی جنوبی- پایین تر از مطهری- خیابان برادران نوبخت- شماره ۲۹- طبقه اول	

رمز پویا	
حسن حیاط شاهی، محمد حسین ولی	
امیر نعمت اشرفی	
۲۲۹۱۲۹۱۷-۲۲۹۱۱۸۸۳	
۲۲۲۲۹۷۵۱	
تهران- بلوار میرداماد- میدان مادر- خیابان شاه نظری- کوچه دوم- پلاک ۳۹- طبقه ۵- واحد ۹	

مؤسسات حسابرسی عضو جامعه حسابداران رسمی ایران

سامان پندار	
کامران سلیمی، محمدعلی جلالی گلو سنگ، غلامرضا شجری، احمد ظفرپرنده، اکبر وقار کاشانی، ناصر ایران نژاد، محمد کاظمی، مختار موسوی پور، علی حیدری، سید مهدی میرحسینی، محسن آل آقا، مهدی قنبری، علی موسوی زاده ابوالفضل قربانی، الهه فتحی، حسن حسن زاده قصاب، مهدی عیوضی، سید محمود میر یزدی، محمد حیدری ۵-۲۲۰۳۷۲۱۳ ۲۲۰۱۲۲۶۴ تهران - بلوار افریقا - نبش عاطفی غربی - پلاک ۱۵۲ - برج صبا - طبقه ۷ - واحد ۷۱	👤 📞 📠 ✉️

رهنو حساب	
عباس خزانه، مجید شهبازی، سعید فاتحی، محمدحسین سراج شیروان، محمدجواد جعفری پارسا احمد ملک زاده، یوسف باقریان قره تپه، عباس فراهانی ۵۹-۲۲۳۶۵۰۵۶ تهران - سعادت آباد - بلوار سرو غربی - نرسیده به میدان کتاب - پلاک ۱۲۸ - واحد شمالی (ساختمان بانک انصار) - طبقه ۴	👤 📞 📠 ✉️

سپند تدبیر نیکان	
مهدی سردهی، سیدمحمد عارف پور، مهدی گوهری، مهدی کوبی، ابراهیم اسفندیاری عبدالحسین رجبی ۸۸۱۷۲۵۶۳-۸۸۱۷۲۵۶۰-۸۸۵۴۳۸۸۲ ۸۸۱۷۲۵۶۰-۸۸۵۴۳۸۸۲ تهران - خیابان بهشتی (عباس آباد) - خیابان قائم مقام فراهانی - خیابان چهارم - پلاک ۱۰ - طبقه همکف	👤 📞 📠 ✉️

زرین نگار راستین	
عباس کوهر، مهدی زینلی موخر، سید حشمت اله اقبایی نمین، مهدی ابادری گوشکی ۴۴۳۲۴۸۱۹ ۴۴۳۲۶۵۴۷ تهران - شهران جنوبی - کوچه توحید - خیابان کوهسار - پلاک ۶۵ - طبقه اول - واحد ۲	👤 📞 📠 ✉️

سخن حق	
هوشنگ خستوئی، شهره شهلایی، اسدا... نیلی اصفهانی ۸۸۷۹۴۶۴۶ ۸۸۷۹۴۹۲۸ تهران - میدان آرژانتین - اول خیابان آفریقا - شماره ۹ - بلوک ب - واحد شماره ۳	👤 📞 📠 ✉️

ژرف بین بهبود ارقام	
جمشید اسکندری، محمد دلیرانی، علی اصغر شهبازی احمدرضا عباسی زرمهری، میر مجتبی حسینی ۸۸۹۵۲۲۹۰-۸۸۹۵۲۲۸۹ ۸۸۹۵۲۲۸۹ تهران - میدان فاطمی - پلاک ۱۳ - ساختمان فاطمی - طبقه هفتم - واحد ۷۳	👤 📞 📠 ✉️

سنجیده روش آریا	
جواد محمدی، محمد رضا همتی محمود معین الدین، محمد ابراهیم دیلمی، سید قائم حسینی، ابوزر عطائی، مجتبی رجبی ۴-۲۶۱۴۲۶۰۰ ۲۶۱۴۲۶۰۵ تهران - استاد حسن بنا شمالی - ضلع جنوبی میدان ملت - خیابان قلیچ خانی - پلاک ۱۰۸ - طبقه ۶ - واحد ۲۳	👤 📞 📠 ✉️

سامان اندیشان یکتا	
محمد رضا نعمتی، حمیدرضا نقی زاده، حسن رستمی روشن ۸۸۱۹۳۲۰۸-۸۶۰۸۱۴۵۴ ۸۹۷۷۸۴۴۷ تهران - خیابان ولیعصر - خیابان شهید وحید دستگردی - پلاک ۲۸۳ - طبقه ۵ - واحد ۱۹	👤 📞 📠 ✉️

مؤسسات حسابرسی عضو جامعه حسابداران رسمی ایران

شاهدان
 منصور شمس احمدی، الهام گودرزی، مهدیه متقی الحق، دیاکو زارعی
 علی معجزاتی
 ۸۸۹۶۰۱۷۳-۸۸۹۶۰۱۴۵
 ۸۸۹۸۲۱۴۵
 تهران- خیابان زرتشت غربی- روبروی بیمارستان مهر - پلاک ۴۵- طبقه ۳- واحد غربی

سیاق نوین جهان
 عبدالهادی بحرانی اصل، لیلا رضائی جهقی، محمد تقی منصوری راد، فاطمه صالحی
 علیرضا مسعود خورسندی، زهرا زندی، حسن خداوند
 ۴۴۲۹۸۶۲۲-۴۴۲۶۴۹۵۷-۴۴۲۶۴۸۱۲
 ۴۴۲۹۸۶۲۲
 تهران- بلوار مرزداران- بلوار آریافر - نبش گلдіس- شماره ۲۱- طبقه اول- واحد ۲

شراکت
 محمدعلی اکباتانی، مهسا فرخی، مجید کشورپژوه لنگرودی، سیروس گوهری، ام البنین خوشنام زارع
 مریم عادل، مسعود ولی پور گودرزی
 ۸۸۷۱۷۶۵۱-۸۸۷۱۷۶۵۰
 ۸۸۷۲۰۱۸۸
 تهران- خیابان دکتر بهشتی- خیابان قائم مقام فراهانی- ساختمان ۲۱۶- طبقه ۴- واحد ۳۵

سینافکر
 سیدحسین سجادی، علیرضا سینائی، علیرضا مستوفی

 ۶۶۹۵۸۰۳۱
 ۶۶۹۶۳۹۸۱
 تهران- ولیعصر- کوچه شهید عبدالرضا عبدوس- کوچه شهید حسین سخنور- پلاک ۳۷- طبقه سوم- واحد ۷

شهودامین
 حسن روح افشاری، افسر عابدین، ابراهیم تیموری، حسین جعفری، شهرام خسروانی
 نیما ابطی
 ۴۴۰۰۸۱۷۷-۹-۴۴۰۲۲۶۶۰
 ۴۴۰۴۹۰۶۳
 تهران- فلکه دوم صادقیه- بلوار آیت اله کاشانی- جنب برج یاران- پلاک ۲۱۰ (ساختمان ماد) طبقه ۴- واحد ۱۲- ۱۴- ۱۵

شاخص اندیشان
 جهانگیر رضائی، حمیدرضا شایان، ایرج نجفیان
 بیژن گیاه چائی، مسعود خزائی، هادی مؤیدی آملی، سید جواد توکلی، علی اسلامی
 ۲۲۹۰۴۲۰۰-۲۲۹۰۲۴۸۴
 ۲۲۲۷۲۱۹۰
 تهران- خیابان میرداماد- نفت شمالی- نبش خیابان نهم- پلاک ۳۹- واحد ۲۳

صالح اندیشان
 فرهاد بهزادی، سهیل لشگری، حسن صادقی حسن آبادی
 رمضان سهرابی چوکانلو
 ۸۸۸۵۱۶۷۷-۸۸۸۵۱۶۷۵
 ۸۸۹۴۷۵۴۹
 تهران- خیابان فلسطین شمالی- پائین تر از زرتشت- نبش کوچه امینی- پلاک ۲۲- طبقه ۲- واحد ۴

شاخص روش
 محرم بردبار، محسن حامدی فر، محمد نداف

 ۲۲۰۴۸۶۲۹-۲۲۰۴۳۶۰۴
 ۲۲۰۵۰۸۴۱
 تهران- خیابان آفریقا- خیابان طاهری- پلاک ۴۴- واحد ۲

مؤسسات حسابرسی عضو جامعه حسابداران رسمی ایران

فراز مشاور ديلمی پور	
 نریمان ایلخانی، فریبرز حیدری بیگوند، سعید خاریابند، پرویز صادقی، مصطفی ديلمی پور، عبدالله قلعه، وحید پور مشرفی	
 سید مهدی حسینی، حسن یاسور علی پور، طیبہ جمالی بجستانی	
 ۲۶۲۱۳۱۳۷	
 ۲۶۲۱۳۱۰۲	
 تهران - بلوار نلسون ماندلا - شماره ۲۴۴ - مجتمع اداری الهیه - طبقه ۶ - واحد ۶۰۶	

صدر	
 هادی باباپور، محمود صدر، علی امیرنظری	
 علیرضا تقی زاده فانید، عبدالصمد طهرانچی بلدی	
 ۸۸۸۴۳۰۱۵	
 ۸۸۳۴۵۷۹۴	
 تهران - ضلع جنوب شرقی میدان هفت تیر - کوچه شیمی - پلاک ۷۰ - واحد ۲	

فراگیر اصول	
 مراد جعفرزاده اسلامی، مسعود جعفرزاده اسلامی، علی صدر پناه، احمد جیران زاده	
	
 ۸۸۶۶۱۱۷۵ - ۸۸۶۷۵۷۲۲ - ۸۸۶۷۱۶۸۱	
 ۸۸۶۶۱۲۶۹	
 تهران - خیابان گاندی - خیابان ۲۳ - پلاک ۲۱ - واحد ۲	

عامر مشاور تهران	
 نسرین پاشائی راد، معصومه شعبان، مرتضی نوبخت، فروغ رشتچیان	
	
 ۸۸۹۰۵۶۴۷ - ۸۸۸۹۰۶۱۹	
 ۸۸۹۰۲۳۸۹	
 تهران - خیابان فلسطین شمالی - بالاتر از بلوار کشاورز - ساختمان ۵۵ - پلاک ۴۶۳ - طبقه ۴ - واحد ۱۸	

فرانگر حساب خبره	
 اسماعیل اقبال صفت رونقی، مرتضی آشوری فلاح، حمید محمدی	
 سید حسین نسل موسوی، مجید شکوه منش	
 ۸۸۳۴۲۰۶۳ - ۴	
 ۸۸۳۴۲۰۶۳ - ۴	
 تهران - هفت تیر - خیابان کریم خان زند - خیابان ایرانشهر - خیابان آذرشهر - پلاک ۲۲ - طبقه سوم - واحد ۴	

فاطر	
 مجید بمانی محمدآبادی، آذر صالحی نیک، غلامرضا درباری، بنفشه حمزه میوه رود، علیرضا عیوضلو، مهدی رضایی، محمدرضا نادریان	
 محمد قربانی، امیر جهانگیر، سید احمد اوصیاء، مهدی بختیاری، مهدی کشاورز بهادری، حلیمه خاتون موصلی	
 ۶۶۴۰۸۲۲۶ - ۶۶۴۹۸۰۲۵ - ۶۶۴۹۲۸۷۱	
 ۶۶۴۷۹۱۸۹	
 تهران - خیابان وصال شیرازی - بزرگمهر غربی - کوی اسکو - پلاک ۱۴ - طبقه ۴	

فردآپید و همکاران	
 اصغر بختیاری، حسن تنگ عیش، فرانک زنده نوش	
	
 ۸۸۰۰۷۶۶۴	
 ۸۸۳۳۵۷۶۶	
 تهران - خیابان کارگرشمالی - جنب پمپ بنزین - خیابان شهید فکوری - پلاک ۱۸۱ - طبقه ۲ - واحد ۳	

فراز حساب	
 جهانگیر حاجی میرزاییگی، فیروز خاکپور، عنایت فاروقی	
	
 ۸۸۵۱۴۵۳۹	
 ۸۸۵۱۹۵۳۷	
 تهران - ضلع جنوب غربی پل سیدخندان - خیابان میرمطهری - ساختمان ۳۸ - طبقه ۵ - واحد ۵۲	

مؤسسات حسابرسی عضو جامعه حسابداران رسمی ایران

کارآمد حساب ایرانیان
رضا ارزیتون، جواد بختیاری، علیرضا شهنروزی، حسن علیزاده، سیدمحمد کشاورزین، مهدی مسچی
محمد علی فخرآبادی، محمدرضا هاتفی
۸۸۰۲۰۱۳۷-۸۸۳۳۴۶۵۴
۸۸۳۳۴۶۵۴-۸۸۰۲۰۱۳۷
تهران- خیابان فاطمی- میدان گلها- خیابان کاج جنوبی- خیابان شهید فکوری- پلاک ۹- طبقه اول- واحد ۲

فریوران راهبرد
محمدسعید اصغریان، مریم بستانیان، کیهان مهام، امیرجمال امید، محبوب جلیل پور ثمرین، قهرمان سراج، محمد ستاری، جواد بستانیان، محمدعبادی
فرشید ابراهیمی
۸۸۹۳۴۳۵۰-۳
۸۸۹۱۶۵۲۲
تهران- خیابان سپهبد قزنی- نرسیده به پل کریمخان- کوچه خسرو- پلاک ۲۴- طبقه ۵- واحد ۱۰

کاربرد ارقام
حسن خدایی، علی رحمانی، علی اصغر محمودزاده، احسان اسدی نیا، محمد حسین بدخشانی
پیمان پوری، بیژن کریمی
۲۶۲۰۷۱۳۹-۲۲۰۲۳۵۴۴
۲۲۰۳۸۲۴۴
تهران- خیابان نلسون ماندلا- خیابان عاطفی غربی- پلاک ۶۰- طبقه اول

فهییم مدبر
محمدرضا آرون، بیژن جلالی، محمود محمودی نیا
۸۸۷۳۳۸۹۸
۸۸۷۳۳۸۹۸
تهران- خیابان شهید بهشتی- بعد از خیابان پاکستان- پلاک ۲۳۷- طبقه سوم- واحد ۹

کارای پارس
بهزاد کیانی، مجید نیک بخت شببانی، مریم علی شیر، حسین یاراحمدی، جمشید احمدی
مسعود مرادی، رامین ملابابائی پلت کله، رویا شریف نیا، هادی جعفری، حمیرا کسرائی، احمدرضا قائدعلی
۰۷۱۳۶۳۴۰۰۱۶-۱۸
۰۷۱۳۶۳۴۰۲۹۴
شیراز- خیابان معالی آباد- روبروی پارک ملت- ساختمان طوبی ۸- طبقه ۱- واحد ۲

قواعد
کوروش جمشیدی اوانکی، فرزین حاجی محمدعلی، احمد رجب خواه شلمانی
معصومه اصفهانی
۶۶۵۹۷۶۴۴-۶۶۵۹۷۷۵۳
۶۶۵۹۷۷۰۶
تهران- میدان توحید- ابتدای خیابان ستارخان- خیابان کوثر دوم- پلاک ۱- واحد ۵

کاسپین تراز سماء
سید حسن مرتضوی کیاسری، اسماعیل ستوده
۰۱۱-۳۳۲۰۶۰۲۵
۰۱۱-۳۳۲۰۶۰۲۳
ساری- بلوار طالقانی- ساختمان جم- طبقه ۲- واحد ۶

کارآزما مشار دانا
جواد نوائی نوغان نشین، جواد نوائی نوغان نشین، سید وحید تقیبی، مصطفی رشید نیا چنار
۰۵۱۳۷۶۷۶۰۷۴
۰۵۱۳۷۶۵۳۹۶۶
مشهد- محله جانبازان- خیابان جانباز ۱- بلوار جانباز- ساختمان آسمان- طبقه ۲- واحد ۲

مؤسسات حسابرسی عضو جامعه حسابداران رسمی ایران

گواهان
صابر جلیلی، سودابه رفیعی، فریبرز اطمینان، امین رضایی محمد سیرانی، محسن جیریانی شراهی ۴۴۰۵۲۹۰۳ ۴۴۰۳۰۰۸۹ تهران- بزرگراه شهید اشرفی اصفهانی- خیابان گلستان ۱۴- پلاک ۳- مجتمع نگین رضا - طبقه نهم- واحد ۹۱۶

کاربرد تحقیق
منصور اعظم نیا، محمد زمانی، منصور یزدانیان، جمشید دانش شهرکی، مصطفی اعلائی حمیدرضا قهرائی، علیرضا مستغاثی، علیرضا افراز اسفندارانی، محمد محمدی ۵-۳۷۷۵۰۱۴۴-۳۱ ۵۰۱۴۴-۳۷۷۵۰۳۱ اصفهان- پل وحید- ابتدای بلواروحید- مجتمع اداری امین- طبقه ۳- واحد ۲۰

متین محاسب نوین
(معادل شریک): حمیدرضا شایسته مند، اکبر گیوکی، کیهان قزوینیان مهدی علی حسینی، مهدی یاری ۳-۸۸۶۶۲۵۹۲ ۸۸۷۷۳۰۸۳ تهران- میدان ونک- خیابان برزیل- خیابان شهید عباسپور (توانیر شمالی)- کوچه جهان آرا- پلاک ۱۰

کاشفان
قاسم ضرغامی، شهراد عوض پور، جعفر عوض پور، اکبر منفرد، سعید زندیه لیلا سلبعلی زاده سیسی، سید یاسر موسوی ساریری ۸۸۸۲۷۵۵۶-۸۸۸۳۵۲۱۳-۸۸۸۴۷۵۲۵ ۸۸۸۲۷۵۵۶ تهران- خیابان میرزای شیرازی- خیابان فریدون نژادکی (کامکارسابق)- روبروی بانک ملت- پلاک ۶- طبقه ۲

مختار و همکاران
محمد محقق ریاض، رضا یارمحمدی هوشمند بابائی ۸۸۹۰۹۷۱۸ ۸۸۹۰۳۴۹۶ تهران- خیابان ولی عصر- خیابان زرتشت غربی- پلاک ۱۴- طبقه ۵

کوشا منش
احمد موسوی، حمیدرضا عرفی، سید مصطفی حسینی، محمد علی آقاجانی میر وحید حسینی، آرش تقی پور، حسین مؤمنی هرنندی ۲-۲۶۲۰۰۴۵۰ ۲۲۰۵۷۸۳۵ تهران- خیابان ولیعصر- بالاترازچهارراه نیایش- کوچه شهید رحیمی - پلاک ۵۴- طبقه ۳- واحد ۱۲

مدبران امین
علی اسماعیلی شیرازی، محسن جهرمی زاده، سید اصغر رهائی ۳۱۳۲۳۷۳۶۵۳ ۳۱۳۲۳۵۴۳۷۸ اصفهان- خیابان شیخ بهایی- بعد از چهارراه آذر- بن بست صفاری (شماره ۲۵)- مجتمع آئینه- طبقه دوم- واحد ۴

کوشش
امجد استیفائی، محمد هاشم پورمند، هوشنگ خوشروان ۸۸۷۳۴۷۰۷-۸ ۸۸۷۳۴۳۶۱ تهران- میدان آرژانتین- خیابان بخارست- شماره ۴۹- طبقه ۴- واحد ۵

مؤسسات حسابرسی عضو جامعه حسابداران رسمی ایران

معین مشاور مجرب	
سعيد براتی، علی وفازاده، حسن روشن زاده	
محسن بهرمی راد، سید مهدی بنی هاشمی کهنکی، محمدرضا عبدلی، فرهاد سعیدی ولاشانی، حسین منصوری، فتاح بهزادیان، کمال غنایی، مسعود خالویی، سید سعید منانی، مهدی فرجی	
۷۷۷۳۱۶۵۳	
۷۷۷۳۵۲۷۹	
تهران - تهرانپارس - خیابان شهید محمد مسعود گلشنی (۱۱۷) - بزرگراه رسالت - پلاک ۲۴۹ - طبقه همکف - واحد ۱	

مستقل اندیشان پارس	
سید سعید صادقی، اسماعیل جانثاری، محمد تقی رستمی	
محمدباقر صادقیان، فریدون قربانپور	
۸۸۷۰۶۱۸۶-۷	
۸۸۷۱۲۵۹۹	
یوسف آباد - خیابان فتحی شقاقی - نبش بیستون - پلاک ۷۱ - واحد ۳	

مفاهیم حساب جامع	
حمید رضا نیکخواه، محمد علی دارابی، نادر بسنده	
هومن فتحی یونس، شاهین ترکمنی، عاطفه مرادی	
۸۸۵۵۹۳۱۶-۸۸۵۵۹۳۷۰	
۸۸۵۵۰۸۹۷	
تهران - خیابان ولیعصر - نرسیده به پارک ساعی - برج سپهر ساعی - واحد ۴۰۶	

مطلب زاده و همکاران	
اکرم علیاری، زهرا مطلب زاده، محمدرضا نصر اصفهانی	
۸۸۵۴۹۳۱۴-۵	
۸۸۵۴۹۳۱۳	
تهران - خیابان مطهری - خیابان دکتر مفتاح - کوچه شهید منصور دوست محمدی (ششم) - پلاک ۳ - طبقه ۳ - واحد ۷	

مفید راهبر	
(معاذل شریک): هوشنگ نادریان، محمد اوج، محمدعلی ذهبی، محمود پوربهرامی، حمزه پاک نیا، قاسم محبی، علیرضا مهرادفر، محمد تقی شیرخوانی، مجید نجانزاد اصل، یداله اسلامی، مسعود محمدزاده، علی اکبر عباسی، ابوالفضل دستجردی، حسن اسماعیلی، فریبرز خانی، ایمان پوریا، ایمان جنیدی جعفری، محمد نوری حسین آبادی، علی قلندری، مسلم شاهین، حسین نظیف، رضا ماندی زاده کلهرود، سید علی اکبر تیموریان، محمد میکائیلی الهاشم، عبدالعلی محسنی، کیوان اسکندری، علی شمس، مرتضی محسن زاده گنجی، محمد پاشایی	
سید مسعود صالحی، محمد حیدری، حسین مؤمن پور، حامد لواسانی، سعید میرزایی، یاسر گرامی، فرید کریمی، علی شوروزی، مجید نعمتی، حمید کریمی، سعید صادق زاده قوی فکر، محمد شوروزی، محسن حاج کریمی خوزانی، حجت جباری، محمدرضا روشنی گیلوایی، رضا مرادی داویدجانی، سعید میرزایی، بابا علی سلیمی	
۸۸۱۰۳۰۱۸	
۸۸۱۰۱۵۶۰	
تهران - خیابان احمد قصیر - کوچه ۱۳ - پلاک ۹	

معمد رایان باهر	
جواد صفاپور، کاظم علیزاده لداری، بهروز ابراهیمی	
هادی شیروانی فرد، صادق ابراهیمی	
۰۲۶۳۴۲۳۳۲۷۸-۰۲۶۳۴۲۳۳۲۸۳	
کرج - گلشهر - ویلا - خیابان سعدی بلوار ایثار (درختی) - پلاک ۳۱۲ - مجتمع باران - طبقه ۳ - واحد ۶	

ممیز	
حسین سیادت خو	
ناصر جعفری یوشا نلوئی، داریوش کیان آسا	
۸۸۹۰۷۶۷۹-۸۸۸۰۲۹۰۱-۸۸۹۰۱۵۴۷	
۸۹۷۷۱۶۴۱	
تهران - خیابان کریم خان زند - خیابان آبان جنوبی - خیابان سپند غربی - پلاک ۶۴ - طبقه سوم - آپارتمان شرقی	

معمد ارکان	
محمد امیری صدر، سیمین دخت عامری طبایی، محمد قلی زاده	
۸۸۵۸۳۱۰۸-۸۸۶۸۵۵۴۹	
تهران - سعادت آباد - خیابان علامه جنوبی - خیابان سی و ششم شرقی - پلاک ۱۳ - طبقه همکف - واحد ۲	

مؤسسات حسابرسی عضو جامعه حسابداران رسمی ایران

نهان نیک نگر
یوسف حسن زاده، بهمن ظهراپی، علی شیبانی
۸۶۰۸۷۰۵۳-۸۶۰۸۷۱۹۱
۸۸۸۹۱۶۳۰-۱
تهران - خیابان گاندی - کوچه هجدهم - پلاک ۱۵ - واحد ۲

مهر آفرین بصیر
رضا دیوان علی، حسین شاهین فر، سید جهانگیر میرمیران، حمید طاهرپور
۸۸۱۰۰۵۸۹-۸۸۵۵۲۰۸۹
۸۸۵۵۲۰۸۹
تهران - خیابان خالد اسلامبولی (وزرا) - خیابان ششم - کوچه دل افروز - پلاک ۱۹ - واحد ۱۶

نواندیشان
سورن آبتوس، غلامعلی رشیدی، گارو هوانسیان فر
عباس عسگری سامانی، غلامرضا خانبازی، جعفر علی الماسی زفره، حمیدرضا منصوری، مهدی رستمی
۸۸۸۴۷۹۶۲
۸۸۸۴۱۲۲۷
تهران - خیابان میرزای شیرازی - نبش خیابان نژادکی - ساختمان ۸۳ - طبقه ۴ - واحد ۱۶

مهرگان تراز و همکاران
ابراهیم ثنائی فرد، علی توکلی نیا، محمدابراهیم پژمان
روح اله شورئی، هادی آزاده، سید یاسر رضوی
۰۵۱۳۸۷۸۱۱۵۵
۰۵۱۳۸۷۸۱۱۵۵
مشهد - رضاشهر (بزرگراه شهید کلانتری) - حدفاصل کلانتری ۱۲ و ۱۴ - پلاک ۱۴۰ - واحد ۱

نیک روشن
خسرو فرهنگ، سردار بارگاهی، امیر حسین عسکری زاده
سید عبدالله بلادی
۸۸۷۲۹۸۷۸
۸۸۶۶۲۸۹۴
تهران - بلوار آفریقا - نبش سپیدار - شماره ۵۹ - طبقه دوم - واحد ۷

نامی مشارکگاه
محمد فدایی حسینی، جهانبخش فرهادیان بروجردی، حسن پورمحمدی نوشری
۸۸۰۱۶۶۱۳-۱۵
۸۸۰۱۶۶۱۲
تهران - میدان گلها - خیابان گلها - خیابان مرداد - پلاک ۷ - واحد ۲

نیک روشن تهران
عبدالحسین تجلی، حسین حیدری، بیژن عبداللهی نمین
تیرانداز شکبیا، محمد احسان تربت اصفهانی
۷۷۸۷۳۵۱۹-۲۱
۷۷۸۷۳۵۱۹
تهران - تهرانپارس - خیابان فرجام - خیابان باغدارنیا (رشید شمالی) - انتهای خیابان ۱/۱۷۴ غربی - ساختمان پارس - پلاک ۲۰ - طبقه ۳

نکونگرش
آرزو احمدی، مریم پروانه رو، اسداله گرانیپایه
۸۸۶۵۲۶۱۲-۸۸۶۵۲۶۱۱
۲۲۸۹۳۶۱۲-۱۴
تهران - میدان ونک - ساختمان آسمان ونک - پلاک ۶ - طبقه اول - واحد ۱۰۷

مؤسسات حسابرسی عضو جامعه حسابداران رسمی ایران

هشیار-بهمند	
محمد سخایی فر، رؤیا مهدی زاده، محمد علی ناظری، عباس هشی، حمید یزدان پرستی، جواد باغبان، مصطفی فضلی	
مرضیه لاسمی ایمن، محمد جمالی، امیر احمدی، موسی گلنازی	
۸۸۸۴۳۷۰۴-۵	☎
۸۸۸۴۳۷۰۴	📠
تهران- خیابان قائم مقام فراهانی- بالاتر از میدان شعاع- پلاک ۱۱۴ - طبقه ۴ - واحد ۲۰	✉

وانیا نیک تدبیر	
بهزاد افشارهور، علی اکبر پارسا منش، احمد خالقی بایگی، حسین مقیمی اسفند آبادی، سعید نوری، فرشاد کریمی حصاری، فرامرز رضائی، ایوب ساقی، محمد علیزاده گیاشی، ناصر معرفت، پژمان روحی، محمدرضا سیدآبادی	
هادی محمد حسینی، محسن رضایی، علیرضا نجار اسدزاده، الهه صنعت پیشه، مرتضی سیدآبادی، سیده معصومه حسینی چهارده، سید مهدی علمی، امید جعفری، حسین کلاته، بهزاد محمدی، حسین شهبازی مزید، ایمان نیکوکار لیسه رودی، محسن بهزادنی، عباس نویدی، حسام دریانی، بابک حشمتی، سعید احمدی زاد	
۲۲۰۳۱۴۷۶-۷	☎
۲۲۰۳۱۴۸۷	📠
تهران- بلوار افریقا- پایین تر از مدرس- خیابان گلدان- پلاک ۸- واحد ۳	✉

هشت	
صالح ضیائی شهمیری، غلامرضا جهانگیریان، رامین معانی، هادی نجاری، فرخ حیدری نوری	
محمد جواد دلبار، منوچهر پوررحیم	
۴۴۰۲۲۵۷۷	☎
۴۴۰۲۲۹۷۵	📠
تهران- خیابان آیت اله کاشانی- بلوار اباذر- نبش فهیمی- پلاک ۲/۲- طبقه اول- واحد ۴	✉

هادی حساب تهران	
عباس جباری، اکبر دادگرنمینی، محمدحسین (بهروز) سربی، حمید رضا کیهانی، علی کیهانی، مجید محرابی جیرهنده	
حسین پور نظری، مسعود نصراله زاده مهرآبادی	
۸۸۴۴۳۶۳۴- خط ویژه	☎
۸۸۴۷۲۶۶۰	📠
تهران- خیابان مطهری- خیابان ترکمنستان- نبش کوچه سرو- پلاک ۲- طبقه ۶- واحد ۱۵	✉

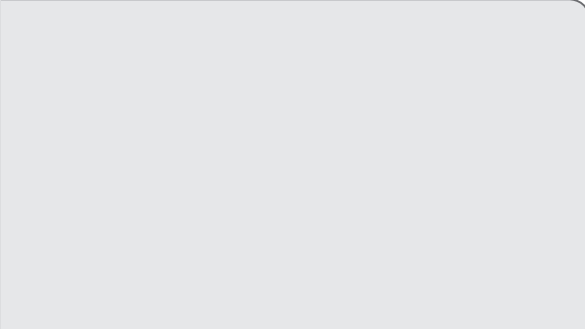
همیار حساب	
عبدالمهدی امینی، محمدتقی سلیمان نیا، مسعود مبارک، منصوره منصفی	
شهاب نجاری، مژگان علی پور رودبار سرا	
۶۶۵۶۵۲۹۰-۱	☎
۶۶۹۰۰۹۴۰	📠
تهران- خیابان کارگرشمالی- خیابان میرخانی (نصرت شرقی)- پلاک ۵۴ - طبقه ۲- واحد ۴	✉

هدف نوین نگر	
محمدعلی رادمان، غلامحسین سمیعی تبریزی، مرجان سیفی، پیام صادقی جزئی، نیره خداپرست جوردی، کامیار سمیعی تبریزی، محمد شریعتی، مهدی شلیله، مجتبی علیمیرزایی، ابراهیم نعمت پروژه	
انیس فتالی پور، آناهیتا برفره، شاهرخ فتحی، حمید فودازی	
۲۶۴۲۲۰۴۱-۲۶۴۲۲۰۵۱	☎
۲۶۴۲۲۰۵۴	📠
تهران- خیابان شریعتی - خیابان وحید دستگردی (ظفر)- مقابل خیابان عمرانی- پلاک ۱۴۸- طبقه ۳- واحد ۲	✉

هوشیار ممیز	
محمد حسینی منش، محسن رضائی، مظفر شفیع، محمد صابر هشتجین، امیر حسین نریمانی خمسه، محمد جواد هدایتی املشی، مهدی قره باغی، رسول انگبینی، هاشم مقدمیان، سیدمحمد نوریان رامشه، منصور شهلایی	
محمد تکبیری، عزت مهاجری، محمد امان الهی، وحید منصف، حسین امینی	
۸۸۲۰۹۸۱۷-۱۸	☎
۸۸۲۰۹۸۱۹	📠
تهران- انتهای گاندی شمالی- پلاک ۸- طبقه ۵- واحد ۱۹	✉

هژیران	
فرخ اربابی وحدت، ساسان عماد دادرش، بهروز عمو هاشم، اصغر پارسایی، مسیح سالاریان، سیدمسعود حسینی	
حسین ولی پور اهرنجان، محمود پارسایی	
۲۲۰۱۵۲۲۹-۳۰	☎
۲۲۰۱۹۹۵۲	📠
تهران- خیابان نلسون ماندلا (افریقا)- خیابان ارمنان شرقی- پلاک ۱۳ (مجمع اداری ارمنان)- طبقه ۴- آپارتمان A	✉

مؤسسات حسابرسی عضو جامعه حسابداران رسمی ایران



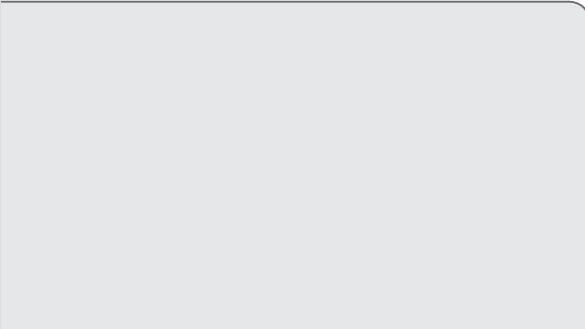
یکتا تدبیر

سید احمد استاد، جابر علیزاده، علی افشار رضایی

مهدی وکیلی، مهین شقاق، حسین احمدی

۲۲۸۸۸۹۳۷-۸-۲۲۸۸۷۹۰۳-۵
۲۲۸۸۷۹۰۳

تهران- ابتدای پاسداران- سه راه ضرابخانه- دشتستان دوم- پلاک ۲۱



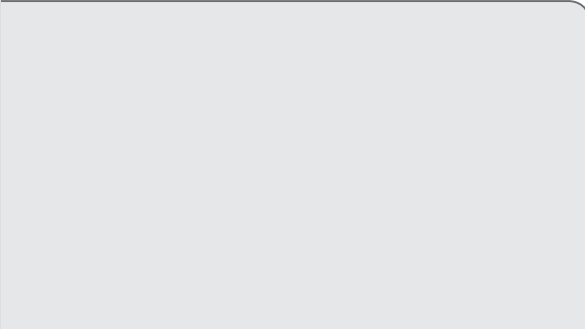
یکتا اندیشان بهمن

مهناز پرافکنده حقیقی، نوشین شاپورزاده، محمدعلی صابری افتخار

۴۴۲۸۸۸۱۶

۴۴۲۸۸۸۱۶

تهران - فلکه دوم صادقیه - مجتمع گل دیس - طبقه ۹ - واحد ۹۱۴



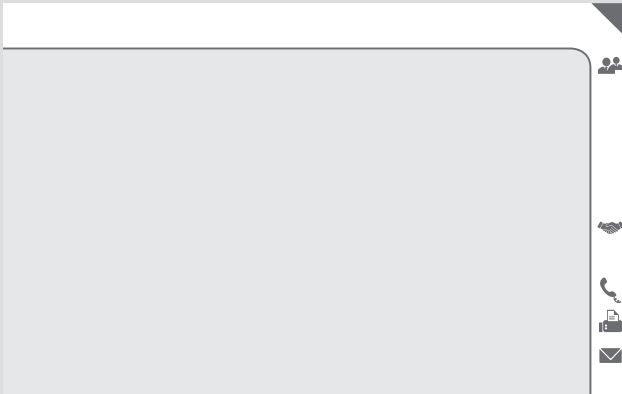






یکتا روش امین 
حسین امینی، امید سیری، حسین عزیزی، سعید بدری 
کریم حمیدی درخت بید، فرزانه فلاح، علیرضا گردونزاده، سلام زینالی 
۸۸۴۸۲۹۰۵-۸۸۷۱۹۲۴۵ 
۸۸۷۱۹۲۴۵ 
تهران- میدان آرژانتین- خیابان خالد اسلامبولی- کوچه دوازدهم- پلاک ۸ 
واحد ۱

A large gray rectangle representing a presentation slide.



مؤسسات ادغام شده

ردیف	موسسه حسابرسي ادغام شونده	موسسه حسابرسي ادغام كننده	تاريخ ادغام	نام موسسه حسابرسي پس از ادغام
۱	دایارایان	رهیافت و همکاران	۱۳۹۴/۰۲/۱۶	دایارهیافت
۲	ایران مشهود	آزمون پرداز	۱۳۹۴/۰۶/۰۱	آزمون پرداز ایران مشهود
۳	آریان فراز	دایا رهیافت	۱۳۹۴/۰۸/۰۲	دایارهیافت
۴	اندیشگران پویا	آزمون پرداز ایران مشهود	۱۳۹۴/۱۰/۰۱	آزمون پرداز ایران مشهود
۵	دانشگر محاسب خبره	ارقام نگر آریا	۱۳۹۴/۱۱/۰۳	ارقام نگر آریا
۶	دانشگر محاسب	ارقام نگر آریا	۱۳۹۴/۱۱/۰۳	ارقام نگر آریا
۷	آگاه حساب	ارقام نگر آریا	۱۳۹۵/۰۵/۲۴	ارقام نگر آریا
۸	تدبیرگران شاخص اندیش	ارقام نگر آریا	۱۳۹۵/۰۷/۲۵	ارقام نگر آریا
۹	امین مشهود پارس	کارای فارس	۱۳۹۵/۰۸/۰۱	کارای فارس
۱۰	فرازمند	بهنود حساب	۱۳۹۵/۱۲/۰۱	بهنود حساب
۱۱	متین خردمند	رازدار	۱۳۹۵/۱۲/۰۵	رازدار
۱۲	آرمان راه برد	آروین ارقام پارس	۱۳۹۵/۱۲/۱۵	آرمان آروین پارس
۱۳	آیین محاسبان امین	حساب گستر پویا	۱۳۹۶/۴/۲۴	حساب گستر پویا
۱۴	آیین ارقام	حساب گستر پویا	۱۳۹۶/۴/۲۴	حساب گستر پویا
۱۵	راهبرد پیام	فریوران	۱۳۹۶/۰۴/۳۱	فریوران راهبرد
۱۶	آب دیده محاسبان امین	هژیران	۱۳۹۶/۰۵/۳۱	هژیران
۱۷	آبان حساب	سامان پندار	۱۳۹۶/۱۱/۰۷	سامان پندار
۱۸	رهنمودگران کردان	هوشیار ممیز	۱۳۹۶/۱۱/۰۹	هوشیار ممیز
۱۹	آروین حساب رسا	رهنمود ارقام پارس	۱۳۹۶/۱۱/۲۸	رهنمود ارقام پارس
۲۰	ایمان پردازش اعداد	احراز ارقام	۱۳۹۶/۱۱/۰۱	احراز ارقام
۲۱	نمودگر روش	آتیه اندیش ارقام	۱۳۹۷/۰۲/۰۴	آتیه اندیش نمودگر
۲۲	تدبیر امید خاورمیانه	راده	۱۳۹۷/۰۴/۱۰	راده
۲۳	آرنیکا ارقام پارس	مهرگان تراز و همکاران	۱۳۹۷/۰۵/۰۱	مهرگان تراز و همکاران
۲۴	مدبران مستقل	رازدار	۱۳۹۷/۰۸/۱۲	رازدار
۲۵	رایان بهروش پارس	آئین محاسب و همکاران	۱۳۹۷/۹/۱۲	آئین محاسب و همکاران
۲۶	مهرگان تراز و همکاران	بصیر محاسب توس	۱۳۹۷/۱۲/۰۱	بصیر محاسب توس
۲۷	دیلمی پور و همکاران	فراز مشاور	۱۳۹۸/۲/۷	فراز مشاور دیلمی پور
۲۸	نوین نگر مانا	هدف همکاران	۱۳۹۹/۳/۱۰	هدف نوین نگر
۲۹	کاربرگ سامان	آئین ابرار آریا	۱۳۹۹/۴/۱۳	آئین ابرار آریا
۳۰	همپیشگان روش	آرمان نوین رسیدگی	۱۳۹۹/۶/۰۱	آرمان نوین رسیدگی

مؤسسات منفک از ادغام

ردیف	موسسه حسابرسي پس از ادغام	موسسه حسابرسي منفک از ادغام	تاريخ خروج از ادغام
۱	آزمون پرداز ایران مشهود	ایران مشهود	۱۳۹۸/۰۸/۰۲
۲	بصیر محاسب توس	مهرگان تراز و همکاران	۱۳۹۸/۰۹/۲۱
۳	آئین محاسب و همکاران	رایان بهروش پارس	۱۳۹۹/۱۰/۱۶

برگ اشتراک فصلنامه حسابدار رسمی

در صورت تمایل به اشتراک نشریه نکات زیر را در نظر داشته باشید:

- فرم اشتراک را که شامل: کدپستی و شماره تلفن است، کامل و خوانا تکمیل فرمایید.
- حق اشتراک را به شماره حساب ۴۴۰۰۴۳۰۰۷۷ بانک ملت به نام جامعه حسابداران رسمی (قابل پرداخت در کلیه شعب بانک ملت) با شناسه واریز ۲۲۰۰۰۱۲۲ و یا از طریق شماره کارت ۶۱۰۴۳۳۷۹۹۵۴۸۴۵۹۷ با همان شماره شناسه واریز کرده و اصل فیش بانکی را همراه با فرم‌های اشتراک تکمیل شده به آدرس: خیابان سپهبد قرنی- نرسیده به پل کریمخان - خیابان شهید امانی- پلاک ۴ - کدپستی ۱۵۹۸۸-۶۶۴۱۶ یا صندوق پستی ۷۵۴۳-۱۵۸۷۵ جامعه حسابداران رسمی ایران (نشریه حسابدار رسمی) ارسال فرمایید.
- نشریه برای حسابداران رسمی شاغل در مؤسسات حسابرسی و حسابداران رسمی شاغل انفرادی رایگان ارسال می‌گردد.
- نشریه برای سایر حسابداران رسمی با ۵۰ درصد تخفیف و با تکمیل و ارایه فرم اشتراک و پرداخت حق اشتراک ارسال می‌شود.
- نشریه برای اعضای هیأت علمی گروه حسابداری دانشگاه‌ها و مؤسسات آموزش عالی و دانشجویان دوره دکترای حسابداری ۵۰ درصد تخفیف اعمال می‌گردد. (ارائه کپی حکم کارگزینی یا کارت دانشجویی الزامی است).
- از کلیه مشترکین محترم درخواست می‌شود هر گونه تغییر در آدرس خود را به اطلاع نشریه برسانند.

مشترک حقیقی	مشترک حقوقی
نام:	نام مشترک:
نام خانوادگی:	وابسته به:
نام پدر:	نام شخص دریافت‌کننده:
سال تولد:	سمت:
شغل:	اشتراک از شماره تا
محل کار:	
میزان تحصیلات:	
اشتراک از شماره تا	
تعداد درخواست از هر شماره	

مشخصات فیش واریزی پیوست: شماره تاریخ مبلغ
 بانک استان شهر امضاء

شهر تلفن:
 استان: دورنگار:
 کدپستی: پست الکترونیک:
 صندوق پستی: آدرس:

خواهشمند است با انعکاس نظرات خود در مورد فصلنامه حسابدار رسمی در سایت جامعه به آدرس www.iacpa.ir ما را در هرچه پربارتر آن یاری فرمایید.