

حقوق

بیمه

در

ایران*

● **حقوق بیمه، مجموعه قواعد و ضوابطی است که امور و اعمال بیمه ای و روابط بین بیمه گران و بیمه گزاران را تنظیم می کند. منابع حقوق بیمه در ایران عبارتند از:**

- ۱- قانون اساسی
- ۲- قانون مدنی
- ۳- قانون تجارت
- ۴- قانون بیمه مصوب ۱۳۱۶
- ۵- قانون بیمه اجباری مسئولیت مدنی دارندگان وسایل نقلیه موتورزی زمینی در مقابل اشخاص ثالث، مصوب دیماه ۱۳۴۷، و آیین نامه های اجرایی آن.
- ۶- قانون تأسیس بیمه مرکزی ایران و بیمه گری - مصوب ۱۳۵۰.
- ۷- مصوبه شورای انقلاب اسلامی درباره ملی کردن مؤسسات بیمه - تیرماه ۱۳۵۸
- ۸- قانون اداره امور شرکتهای بیمه مصوب ۱۳۶۷.
- ۹- آیین نامه ها، تصویب نامه ها، نظامنامه ها و شرایط عمومی بیمه نامه ها و عرف بیمه.
- ۱۰- رویه قضایی.

حقوق بیمه یکی از رشته های حقوق خصوصی است و پیشینه درازمدتی در حقوق، ندارد. در واقع این رشته جدید و نوپا با تصویب قانون بیمه مصوب اردیبهشت ماه ۱۳۱۶، که قواعد و ضوابطی را برای تنظیم اعمال بیمه ای پیش بینی کرد، شکل گرفته و همگام با رشد و تحول اقتصادی و اجتماعی بتدریج در جامعه ما جا افتاده است.

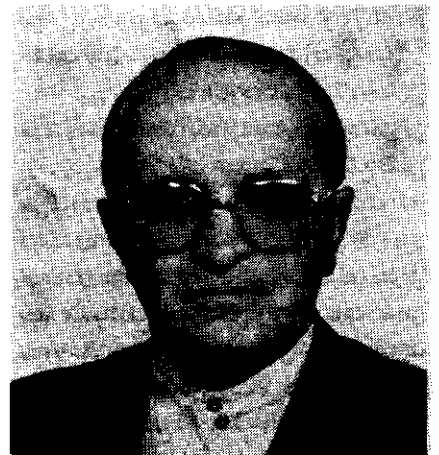
حقوق بیمه گر چه در کلیت خود از اصول عمومی حقوق مدنی در زمینه عقود و قراردادهای پیروی می کند، با اینهمه دارای ویژگیهایی است که گاهی آن را به حقوق تجارت نزدیک می کند و در برخی موارد به آن اصالت و استقلال می بخشد. آشکار

ویژگیهای عقد (قرارداد) بیمه

ماده اول قانون بیمه، مصوب ۱۳۱۶ بیمه را عقد خوانده است. در این ماده آمده است: «بیمه عقدی است که به موجب آن یک طرف تعهدی می نماید درازای پرداخت وجه یا جوهی از طرف دیگر در صورت وقوع یا بروز حادثه خسارت وارده بر او جبران نموده و یا وجه معینی بپردازد. متعهد را بیمه گر، طرف تعهد را بیمه گزار، وجهی را که بیمه گزار به بیمه گر می پردازد، حق بیمه و آنچه را که بیمه می شود، موضوع بیمه نامند»

عقد بیمه از میان گونه های بسیار عقد در حقوق ایران، دارای ویژگیهایی است که در زیر بررسی از

● این مقاله به شکلی مفصلتر از این با دربرداشتن مسائل حقوقی گسترده تر در اختیار نشریه قرار گرفت. متن کنونی با در نظر گرفتن اطلاعات مورد نیاز و ضروری، گزیده ای است پاسخگوی مسائل مربوط در حرفه حسابداری.



● دکتر محمود صالحی

است که چون معامله‌ها و اعمال بیمه‌ای به موجب ماده ۲ قانون تجارت^۱، جنبه بازرگانی دارد، ناچار پیرو «اصل سرعت» است و «اصل اعتبار» (اصول پایه حقوق تجارت) است و به همین جهت در معامله‌های بیمه‌ای تشریفات ثبت در دفاتر اسناد رسمی حذف شده است. اصالت حقوق بیمه را می‌توان در موارد زیر جستجو کرد:

— اعلام و ویژگیهای خطر و اعلام تغییرهای حاصل در آن در درازای مدت بیمه (تشدید خطر)، متکی بودن قرارداد بیمه بر حسن نیت و ضمانت اجرای این تعهد پایه، آثار عدم پرداخت حق بیمه یا تأخیر در پرداخت حق بیمه در سررسیدن معین، پیامد و آثار عدم اعلام خسارت یا تأخیر در اعلام خسارت (با وقوع خطر)، انتقال بیمه‌نامه و ادامه تأمین بیمه گر، قاعده جانشینی و...

خصیلت دیگر قواعد و ضوابط بیمه‌ای، الزام آوری آنهاست. این خصیلت به منظور حفظ و حمایت حقوق بیمه گزاران و بیمه شدگان و اشخاص ذینفع ایجاد شده است. چنانکه ماده نخست قانون تأسیس بیمه مرکزی ایران و بیمه گری، مصوب ۱۳۵۰ مقرر می‌دارد «به منظور تنظیم و تعمیم و هدایت امر بیمه در ایران و حمایت بیمه گزاران و بیمه شدگان و صاحبان حقوق آنها، همچنین به منظور اعمال نظارت دولت بر این فعالیت، مؤسسه‌ای به نام بیمه مرکزی ایران طبق مقررات این قانون به صورت شرکت سهامی تأسیس می‌گردد»، قانون یاد شده پس از ذکر وظایف و اختیارات بیمه مرکزی و ارکان آن، در بخش دوم خود ضوابط و مقررات بیمه گری را تعیین می‌کند صدور پروانه اشتغال به فعالیتهای بیمه‌ای، ابطال پروانه بیمه، موارد انحلال و ورشکستگی، انتقال عملیات و ادغام شرکتهای بیمه، پیرو ضوابطی است که در این قانون پیشینی شده است.

پس از تعریف حقوق بیمه و بیان خصیلت‌های آن، اکنون به بررسی قرارداد بیمه و ضوابط انعقاد و اجرا و انقطاع آن می‌پردازیم. ●

به طور کلی در درازای مدت قرارداد بیمه ملزم به انجام تعهدهای متقابل خود هستند. بیمه گزار در آغاز بستن قرارداد ملزم به اعلام ویژگیهای خطر و تغییرات حاصل در درازای مدت قرارداد است. او متعهد است که حق بیمه را به طور نقد یا به اقساط در سررسیدهای تعیین شده بپردازد، از اموال مورد بیمه مراقبتهای لازم را به عمل آورد. در صورت وقوع خطر و وارد شدن خسارت موضوع را در زودترین وقت ممکن به شرکت بیمه اطلاع دهد، از گسترش خسارت جلوگیری کند و اقدام لازم را در مورد نجات اموال یا نجات مصدوم به عمل آورد. در مقابل این اقدامها و تعهدها، بیمه گرنیز در درازای مدت بیمه متعهد به جبران خسارت یا پرداخت سرمایه بیمه است. فایده عملی بحث تدریجی بودن آثار قرارداد بیمه آن است که اگر طرفهای قرارداد در طول مدت

ورق بزنید



معین ندارد. اهمیت این ویژگی در عقد بیمه از آن روست که هدف بیمه گذار دستیابی به اطمینان و ایمنی است و به این دلیل باید از استحکام بستن‌های برخوردار باشد. چه اگر بیمه گر بتواند بر پایه منافع خود، به آسانی و به صورت یکطرفه، چنانکه در عقد وکالت امکانپذیر است، قرارداد بیمه را فسخ کند، نهاد بیمه اعتبار خود را از دست خواهد داد و بیمه گزاران اعتماد خود را به بیمه از دست خواهند داد. چنانکه اگر بیمه گزار نیز بتواند به صورت یکطرفه قرارداد فیما بین را لغو کند، آن بخش از سودآوری فعالیتهای بیمه گری که از راه سرمایه گذاری ذخیره‌های شرکتهای بیمه عاید بیمه گران می‌شود، دستخوش اختلال خواهد شد.

۳ — بیمه عقدی است با آثار تدریجی: بیمه گر و بیمه گزار از آغاز تا انقطاع قرارداد بیمه و

مهمترین آنها را که تأثیر درخور توجهی در معاملات بیمه‌ای دارد. برمی‌شماریم.

۱. بیمه عقدی نامعین است؛ عقد بیمه برعکس عقدهایی مانند بیع، اجاره، رهن و... که احکام خاصی مربوط به خود دارند و با در نظر گرفتن احکام مربوط اعتبار پیدا می‌کنند، از اختیار و توافق طرفین پیروی می‌کنند و از این رو عقد بیمه بیشتر به عنوان قرارداد یاد می‌شود و قراردادهای بیمه را از این نظر همانند قرارداد اشتراک تلفن و قراردادهای حمل و نقل و... می‌دانند.

۲. بیمه عقدی لازم است؛ یعنی آنکه هیچیک از طرفین عقد حق فسخ آن را جز در موارد

۱ — ماده ۲ لایحه قانونی اصلاح قسمتی از قانون تجارت مقرر می‌دارد: شرکت سهامی شرکت بازرگانی محسوب می‌شود ولو اینکه مضمون عملیات آن امور بازرگانی نباشد.

آن، به تعهد خود عمل نکنند یا قرارداد بیمه را برابر شرایط بیمه‌نامه فسخ کنند، قرارداد بیمه از ابتدا و آغاز آن به هم نمی‌خورد، بلکه از زمان عدم انجام تعهد یا از تاریخ فسخ قرارداد بدون تأثیر می‌شود و نسبت به مدت سپری شده به اعتبار وقت خود باقی می‌ماند. بنابراین بیمه‌گر حق دارد حق بیمه مربوط به مدت سپری شده را به عنوان بهای تعهد خود در آن مدت برای خود نگه دارد.

۴- بیمه قراردادی بر پایه حسن نیت است: بدون شک همه قراردادهای باید از روی نیت درست منعقد شود و به مرحله اجرا درآید ولی موضوع حسن نیت و صداقت در قرارداد بیمه از اهمیت ویژه‌ای برخوردار است. به همین جهت بیمه‌گران صداقت و درستی نیت بیمه‌گزاران را اساس و پایه

کار خود قرار می‌دهند. در عمل، بیمه‌گران بر پایه اظهار و اطلاع بیمه‌گزاران که در پیشنهادها، بیمه یا پرسشنامه‌های بیمه بازتاب می‌یابد از چگونگی و میزان و حدود خطر موضوع بیمه آگاه می‌شوند و تعهدهای خود را برآورد و حق بیمه مربوط را محاسبه و تعیین می‌کنند. اظهار خلاف واقع یا بیان مطالبی از روی سؤنیت یا پنهان کردن واقعیت خطرها، حسن نیت را متزلزل و مخدوش و قرارداد بیمه را بی اعتبار می‌سازد. به همین جهت قانون بیمه فقدان حسن نیت یا وجود سؤنیت و تقلب را موجب بطلان قرارداد بیمه می‌داند.

بیمه قرارداد جبران غرامت است: بیمه‌گر بر پایه قرارداد بیمه متعهد می‌شود که خسارت وارد بر بیمه‌گزار را جبران کند. این تعهد بر پایه «اصل غرامت» است به همین جهت بیمه‌گزار تنها تا میزان زیان واقعی حق دریافت خسارت دارد و نه بیش از آن. و اگر مالی را به کمتر از بهای واقعی آن بیمه کند، به نسبت مبلغ بیمه شده، خسارت او کاهش خواهد یافت. (کاربرد قاعده نسبی خسارت). همچنین بیمه‌گزار نمی‌تواند از چند محل بابت یک خسارت نقاضای جبران و ترمیم داشته باشد. بدین معنی که اگر بیمه‌گزار خسارت خود را از مقصر حادثه یا عامل زیان، دریافت کند دیگر حق مراجعه به شرکت بیمه را نخواهد داشت زیرا به حق خود رسیده است. به همین دلیل نیز در صورتی که بیمه‌گزار خسارت خود را از بیمه‌گر دریافت کند در حقیقت او را برای دریافت خسارت پرداختی از مقصر یا مسئول حادثه جانشین خود ساخته است (قاعده جانشینی). به طور کلی بیمه نباید وسیله سؤاستفاده یا استفاده غیر عادلانه (ثروتمند شدن بدون دلیل قانونی) قرار گیرد ولی باید توجه داشت که غرامتی بودن قراردادهای بیمه مربوط به بیمه‌های اشیاء و بیمه‌های مسئولیت مدنی است که پیرو «اصل غرامت» است. حال آنکه بیمه‌های اشخاص، بویژه بیمه‌های عمر که در آنها قرارداد بیمه با سرمایه مقطوع و معین بسته می‌شود از اصل غرامت پیروی نمی‌کنند.

شرایط درستی و اعتبار قرارداد بیمه

درستی و اعتبار قراردادهای بیمه نیز از نظر قانون تابع شرایط صحت معامله در قانون مدنی است که دربرگیرنده چهار شرط قصد و رضای طرفین، اهلیت آنها، موضوع معین مورد معامله و مشروعیت جهت

معامله است و رعایت آنها در قراردادهای بیمه، جز در مورد اهلیت طرفین معامله ویژگی خاصی نسبت به سایر قراردادها ندارد. ماده ۳۱ قانون تأسیس بیمه مرکزی ایران و بیمه‌گری مصوب ۱۳۵۰ مقرر داشته است که: «عملیات بیمه در ایران به وسیله شرکت‌های سهامی عام ایرانی که کلیه سهام آنها با نام بوده و با رعایت این قانون و طبق قانون تجارت به ثبت رسیده باشند انجام گرفت». از این رو کسب اهلیت برای بیمه‌گران مشروط به انطباق شرایط بیمه‌گر با مقررات یاد شده و ضوابطی است که در همان قانون در زمینه تعداد سهام، میزان سرمایه برای تشکیل شرکت بیمه و کسب پروانه تأسیس از بیمه مرکزی برای فعالیت‌های بیمه‌ای پیشینی شده است.

قرارداد بیمه؛ سند بیمه یا بیمه‌نامه

سند بیمه صورت مکتوب قرارداد بیمه است که بیمه‌نامه نیز نامیده می‌شود و شرایط قرارداد بیمه در آن نوشته می‌شود. به موجب قانون بیمه نیز قرارداد بیمه همچنانکه از اطلاق نام سند بر آن برمی‌آید، باید به صورت کتبی منعقد شود و در آن دو دسته شرایط شامل شرایط عمومی و اختصاصی پیشینی می‌شود که در زیر به طور مختصر هر یک از آنها را برمی‌رسیم:

شرایط عمومی که به موجب ماده ۳ قانون بیمه دربرگیرنده موارد زیر است: تاریخ انعقاد قرارداد، اسم بیمه‌گر و بیمه‌گزار، موضوع بیمه، حادثه یا خطری که عقد بیمه برای مقابله با آن بسته شده است، ابتدا و انتهای بیمه، حق بیمه و میزان تعهد بیمه‌گر در صورت وقوع حادثه. شرایط عمومی بیمه‌نامه‌ها نیز به موجب ماده ۱۷ قانون تأسیس بیمه مرکزی ایران و بیمه‌گری به وسیله شورای عالی بیمه که بالاترین رکن بیمه در ایران است تعیین می‌شود؛ این شورا افزون بر شرایط عمومی، پیشینی مسائل زیر را نیز در شرایط عمومی بیمه‌نامه‌ها در نظر گرفته است:

— اساس قرارداد بیمه

— تعریف واژه‌های قرارداد

— خطرهای مشمول بیمه و موارد خارج از مشمول بیمه

— تعهدهای طرفهای قرارداد



— موارد فسخ و بطلان

— برآورد و کارشناسی و تصفیه خسارتها

— مدت قرارداد بیمه

— انتقال مورد بیمه یا انتقال تأمین بیمه گر

— جانیشنی

— حدود و قلمرو جغرافیایی قرارداد بیمه

— راههای حل اختلاف و صلاحیت دادگاهها

— مرور زمان

شرایط اختصاص؛ که به منظور ایجاد

همانگی و سازگارسازی توافقیهای میان بیمه گر و بیمه گزار با شرایط عمومی بیمه نامه و قید و درج ویژگیهای اشخاص و اموال موضوع بیمه و سایر موارد ضروری بر پایه توافق بین بیمه گر و بیمه گزار تعیین می شود.

اجرای قرارداد بیمه

بیمه گزار و همچنین بیمه گر از زمان انعقاد

قرارداد (یا تاریخ شروع آن) تا تاریخ پایان قرارداد

تعهدهایی را می پذیرند که در زیر هر یک را

برمی رسمیم:

۱. اعلام ویژگیهای خطر: نخستین تعهد

بیمه گزار آن است که ویژگیهای خطر موضوع

بیمه را به طور کامل و از روی صداقت و درستی

به آگاهی بیمه گر برساند تا او بتواند خطر را

ارزیابی کند و نرخ و شرایط بیمه آن را تعیین

نماید.

۲. اعلام تغییر حاصل در خطر: منظور از

تغییر حاصل در خطر موضوع بیمه، تشدید یا

افزایش خطر مذکور است.

۳. پرداخت حق بیمه؛ مسئله درخور توجه در

زمینه پرداخت حق بیمه این است که چنانکه از

ماده (۱) قانون بیمه استنباط می شود، تعهد

بیمه گر به جبران خسارت وارد به موضوع بیمه

منوط و موقوف به پرداخت حق بیمه و یا پرداخت

اولین قسط حق بیمه است. بنابراین صرف

انعقاد قرارداد بیمه برای شروع آثار بیمه ای

کافی نیست، مگر آنکه بیمه گر به موجب

قرارداد فیما بین با دریافت حق بیمه در زمانی

دیرتر از تاریخ صدور بیمه نامه توافق کرده باشد.

۴. تعهدهای بیمه گر و بیمه گزار در

صورت وقوع خطر:

وقوع خطر موضوع بیمه، تعهدها و وظایفی

به شرح زیر برعهده بیمه گر و بیمه گزار

می گذارد:

۱-۴. تعهدهای بیمه گزار: در صورت وقوع

خطر بیمه گزار موظف است که به محض

اطلاع و حداکثر ظرف پنج روز از تاریخ

اطلاع خود از وقوع خطر، مراتب را به اطلاع

بیمه گر برساند و مدارک و اطلاعات مربوط

به حادثه و خسارت را در اختیار بیمه گر قرار

دهد و به ترتیبی عمل کند که بیمه گر قادر

باشد در مورد چگونگی و علت وقوع خطر

تحقیق کند و میزان خسارت را برآورد نماید.

علاوه بر تعهد فوق، بیمه گزار باید در موقع

بروز خسارت اقدام لازم را برای جلوگیری از

توسعه و سرایت خسارت به عمل آورد. چنانچه

بیمه گزار به تعهدها و وظایف پیشگفته عمل

نکند، بیمه گر نیز تعهدی نسبت به جبران

خسارت نخواهد داشت مگر آنکه بیمه گزار

ثابت کند که به علت حوادث و عواملی خارج از

اراده و اختیار او (فوریس ماژور) اطلاع دادن به

بیمه گر در مدت مقرر و جلوگیری از توسعه و

سرایت خسارت برای او مقدر نبوده است.

قانونگذار به منظور تشویق بیمه گزار و توسعه

همکاری و اشتراک مساعی بین بیمه گر و

بیمه گزار، مخرجی را که بیمه گزار برای

جلوگیری از توسعه و سرایت خسارت عهده دار

شده، هر چند موثر واقع نشده باشد قابل جبران

دانسته و بیمه گر را ملزم به پرداخت آنها کرده

است.

۲-۴. تعهد بیمه گر: تعهد بیمه گر در صورت

تحقق خطر موضوع بیمه جبران غرامت در

بیمه های اموال و مسئولیتها و پرداخت سرمایه در

مورد بیمه های اشخاص (بیمه عمر و حوادث

اشخاصی در صورت فوت و نقص عضو بیمه

شده) است.

غرامت یا سرمایه بیمه به صورت پول رایج مندرج

در بیمه نامه پرداخت می شود. با وجود این

چنانچه بیمه گر متعهد به دادن مثل یا تحویل و

جانشین کردن شیشی زیان دیده باشد (چنانکه در

بیمه شیشه متداول است) باید به این تعهد عیناً

عمل کند و چنانچه مثل شیشی زیان دیده پیدا

نشود باید قیمت آن را بپردازد. ماده ۱۹ قانون

بیمه در مورد تعهد و مسئولیت بیمه گر درباره

جبران غرامت می گوید.

«مسئولیت بیمه گر عبارت از تفاوت

قیمت مال بیمه شده بلافاصله قبل از وقوع

(خطر) با قیمت باقیمانده آن بلافاصله بعد از

حادثه (خطر) است. خسارت حاصله به بول نقد

پرداخت خواهد شد مگر اینکه حق تعمیر یا

تعویض برای بیمه گر در سند بیمه پیشینی شده

باشد. در این صورت بیمه گر ملزم است موضوع

بیمه را در مدتی که عرفاً کمتر از آن نمی شود،

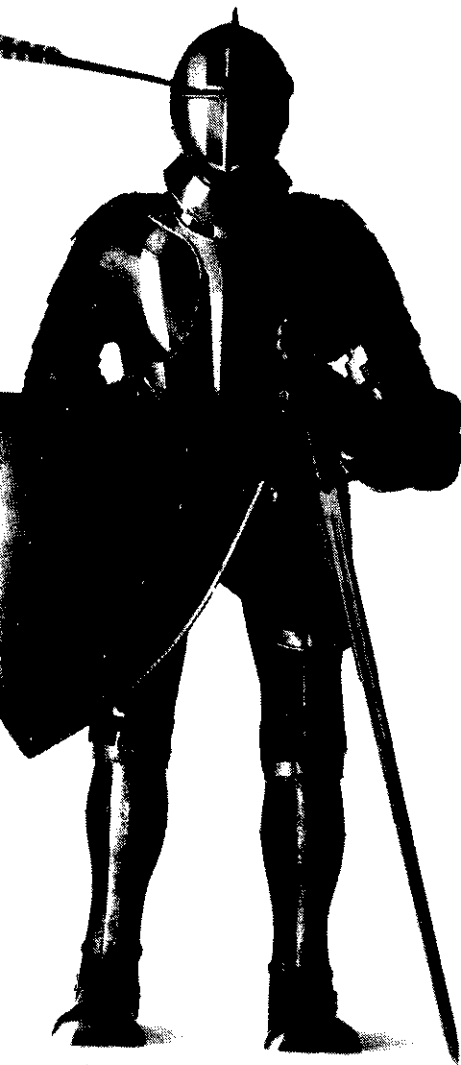
تعمیر کرده یا عوض را تهیه و تحویل نماید. در

هر صورت حداکثر مسئولیت بیمه گزار از مبلغ

بیمه شده تجاوز نخواهد کرد.»

حدود تعهدات بیمه گر در بیمه های اموال و

ورق بزنید



مسئولیتها و بیمه های اشخاص متفاوت است. در بیمه های عمر و حوادث اشخاص (فوت و نقص عضو در اثر حادثه) بیمه گر ملزم به پرداخت تمام سرمایه بیمه مندرج در بیمه نامه است. در واقع سرمایه بیمه شده جنبه ثابت و قطعی دارد و تابع اصل غرامت نیست. در بیمه های عمر و حوادث اشخاص (فوت و نقص عضو بر اثر حادثه) به جای اصل غرامت، اصل تجمع غرامت و سرمایه حاکم است؛ بدین معنی که یک شخص می تواند خود را نزد چند شرکت بیمه در مقابل خطرفوت و نقص عضو و از کارافتادگی دائم بیمه کند و چندین بیمه نامه عمر و حوادث شخصی تحصیل کند. علت این اجازه، آن است که ارزش انسان قابل تقویم به پول نیست درحالی که اشیاء و اموال بهای محدود و معینی دارند و قابل تقویم به پولند. بنابراین شخصی که چندین بیمه عمر و حوادث شخصی داشته باشد و در اثر حادثه وسیله نقلیه موتوری فوت کند و شخص ثالث واقع شود، وارثان او می توانند از تمام این منابع بیمه غرامت مطالبه کنند. همچنین در صورتی که شخص بیمه گزار در اثر حوادث، دچار نقص عضو و از کارافتادگی دائم شود و در یک تصادف رانندگی شخص ثالث واقع گردد، در صورتی که خسارت واقعی او به طور کامل جبران نشود می تواند از هر دو منبع (بیمه حوادث اشخاص و بیمه شخص ثالث اتومبیل) سرمایه و غرامت دریافت کند. برعکس در بیمه های اشیاء و مسئولیتها اصل جبران غرامت جاری و حاکم است؛ بدین معنی که در صورت تحقق خطر، بیمه گزار فقط تا میزانی که به او خسارت وارد شده استحقاق دریافت خسارت دارد نه بیشتر از آن، و بیمه گر نیز متعهد جبران خسارت است و الزام دارد که حداکثر تا میزان مبلغ تعهد مندرج در بیمه نامه غرامت بپردازد. در واقع عدالت و نظم عمومی جامعه ایجاب می کند که بیمه وسیله سوءاستفاده و منبع افزایش درآمد غیرعادلانه نگردد. به علاوه خود بیمه گزار نیز با اظهار قیمت مال بیمه شده قصد و اراده خود را به دریافت غرامت تا میزان مذکور اعلام کرده است.

بنابراین بهای مال بیمه شده یا مبلغ بیمه شده حداکثر تعهد و مسئولیت بیمه گر را در جبران خسارت معین و مشخص می کند.

برحسب اینکه مبلغ بیمه شده کمتری یا بیشتر یا معادل قیمت مال بیمه شده باشد سه فرض پیش می آید:

۱- مبلغ بیمه شده با قیمت واقعی مال مورد بیمه تطبیق می کند؛ در این صورت بیمه گر ملزم به جبران غرامت تا حداکثر تعهد خویش است.

۲- مبلغ بیمه شده از قیمت واقعی مال مورد بیمه بیشتر است، که آن را اضافه بیمه می گویند. در این حال حداکثر تعهد بیمه گر تا حد قیمت واقعی مال مورد بیمه است.

بدیهی است چنانکه اضافه بیمه تقلب صورت گرفته باشد عقد بیمه باطل و حق بیمه دریافتی قابل استرداد نخواهد بود (ماده ۱۱ قانون بیمه).

۳- مبلغ بیمه شده کمتر از قیمت واقعی مال مورد بیمه است. این مورد را کم بیمگی می گویند. درحالت اخیر قاعده نسبی سرمایه یا قاعده تناسب بین خسارت و مبلغ بیمه شده را اعمال می کنند.

اجرای قاعده تناسب بین خسارت و مبلغ بیمه شده، به منظور ایجاد تعادل بین تعهدهای بیمه گر و بیمه گزار و حمایت مؤسسات بیمه در مقابل مقاصد سودجویانه و غیرمشروع بعضی بیمه گزاران است. در واقع اگر بیمه گزاری مال خود را به قیمت واقعی بیمه کرده باشد مطابق اصل جبران غرامت تمامی خسارتی را که تحمل کرده است دریافت خواهد داشت، و برعکس چنانچه مال خود را به کمتر از قیمت واقعی بیمه کند معنی این اقدام آن است که تمام مال بیمه نشده است و لذا بیمه گزار استحقاق دریافت تمامی خسارت خود را نخواهد داشت.

برای روشن شدن قاعده نسبی سرمایه مثالی می آوریم: بیمه گزاری اتومبیل خود را به مبلغ ۲,۰۰۰,۰۰۰ ریال بیمه کرده ولی قیمت واقعی آن در موقع بیمه کردن ۳,۰۰۰,۰۰۰ ریال است. حال اگر خسارت کلی باشد، یعنی تمامی اتومبیل یا ۷۰٪ آن در اثر خطر موضوع بیمه از بین رفته باشد، بیمه گر حداکثر تا مبلغ ۲,۰۰۰,۰۰۰ ریال خسارت پرداخت خواهد کرد برای مانده خسارت، خود بیمه گزار مسئول خواهد بود.

$$\frac{2,000,000 \times 3,000,000}{3,000,000} = 2,000,000$$

اما اگر در یک حادثه، خسارت جزئی باشد، برای مثال مبلغ ۱,۵۰۰,۰۰۰ ریال به اتومبیل مورد بیمه خسارت وارد شده باشد در این صورت با اعمال قاعده نسبی میزان خسارت قابل جبران به شرح زیر است:

$$\frac{1,500,000 \times 2,000,000}{3,000,000} = 1,000,000$$

انقطاع قرارداد بیمه:

موارد انقطاع عقود از جمله عقد بیمه، فسخ و بطلان و انقضای مدت قرارداد (وانتجام هر مورد تعهد) است که هر یک در زیر توضیح داده می شود:

موارد فسخ عقد را بیمه:

قرارداد بیمه در موارد زیر می توان فسخ کرد:

۱- در صورتی که بیمه گزار بدون عمد و سؤنیت از اظهار مطالبی خودداری کند یا مطالبی خلاف واقع اظهار دارد. در این صورت هرگاه مطلب اظهار نشده یا اظهار خلاف قبل از وقوع خطر معلوم شود بیمه گر حق دارد که یا اضافه حق بیمه، را در صورت رضایت، از بیمه گزار دریافت کند و قرارداد بیمه را ابقاء کند و یا آنکه قرارداد بیمه را فسخ نماید. در صورت فسخ بیمه نامه، بیمه گر باید مراتب را به وسیله اظهارنامه یا نامه سفارشی دوقضه به بیمه گزار اطلاع دهد. اثر فسخ ده روز پس از ابلاغ مراتب به بیمه گزار شروع می شود. بیمه گر باید اضافه حق بیمه دریافتی تا تاریخ فسخ را به بیمه گزار مسترد دارد اما چنانچه مطالب اظهار نشده یا اظهار خلاف (بدون سؤنیت) بعد از وقوع خطر معلوم شود، میزان خسارت به نسبت وجه حق بیمه پرداختی و وجهی که بایستی در صورت اظهار خطر به طور کامل و واقع پرداخت شود، تقلیل خواهد یافت. (ماده ۱۱ قانون بیمه)

۲- هرگاه در نتیجه عمل یا بدون عمل بیمه گزار خطر موضوع بیمه تشدید شود بیمه گر حق فسخ قرارداد بیمه را دارد (ماده ۱۶ قانون بیمه) و چنانچه خطر موضوع بیمه تقلیل و تخفیف یابد و بیمه گر

حاضر به تقلیل نرخ مربوط نشود بیمه گزار نیز حق فسخ خواهد داشت.

۳- در صورت فوت بیمه گزار یا انتقال مورد بیمه به دیگری، به هر یک از عناوین حقوقی، چنانچه ورثه یا انتقال گیرنده کلیه تعهداتی را که به موجب قرارداد به عهده بیمه گزار بوده است، در مقابل بیمه گر انجام دهند. عقد بیمه به نفع آنها ابقاء می شود. با وجود این هریک از بیمه گریا ورثه یا انتقال گیرنده، حق فسخ قرارداد بیمه را خواهند داشت. بیمه گر حق دارد ظرف سه ماه از تاریخی که انتقال گیرنده قطعی مورد بیمه تقاضای تبدیل و انتقال بیمه نامه را به نام خود می کند، قرارداد بیمه را فسخ کند. در صورت انتقال مورد بیمه به دیگری انتقال دهنده مسئول پرداخت کلیه اقساط عقب افتاده حق بیمه به بیمه گر شناخته می شود. ولی از تاریخی که انتقال ضمن نامه سفارشی یا اظهارنامه به بیمه گر اطلاع داده شود، دیگر بیمه گزار مسئولیتی نسبت به پرداخت اقساط حق بیمه نخواهد داشت. در این صورت چنانچه بیمه نامه به نفع انتقال گیرنده ابقاء شده باشد، انتقال گیرنده یا انتقال گیرندگان مسئول پرداخت اقساط حق بیمه خواهند بود (ماده ۱۷ قانون بیمه)

۴- در صورت توقف یا ورشکستگی بیمه گر، بیمه گزار حق فسخ قرارداد را خواهد داشت و در صورت اعسار یا ورشکستگی بیمه گزار بیمه گر نیز این حق را دارد.

۵- در صورت ضبط و توقیف مورد بیمه طرفین حق فسخ عقد بیمه را دارند.

۶- بیمه گر، بعد از هر خسارتی که ملزم به جبران آن باشد، می تواند بیمه را فسخ نماید. در این صورت بیمه گزار نیز می تواند کلیه بیمه نامه هایی را که نزد بیمه گر دارد فسخ کند. همچنین بیمه گزار می تواند بعد از هر خسارت تقاضای فسخ بیمه نامه خود را بنماید.

۷- در صورتی که مورد بیمه در اثر خطری که بیمه نشده است از بین برود، قرارداد بیمه خود بخود فسخ می شود زیرا قرارداد بیمه فاقد موضوع و مورد بیمه می گردد.

در صورت فسخ از طرف بیمه گر، حق بیمه مدتی که از قرارداد باقی مانده است، به طور روزشمار محاسبه و به بیمه گزار باز پس داده می شود و در صورت فسخ از طرف بیمه گزار بیمه گر حق دارد حق بیمه مدتی را که خطر پیشنهادی مورد تأمین قرار گرفته، به طور کوتاه مدت طبق جدول مندرج در

تعرفه های حق بیمه محاسبه و برداشت کند و بقیه را به بیمه گزار پس دهد.

موارد بطلان عقد بیمه

در موارد زیر عقد بیمه باطل می شود
۱- در صورتی که بیمه گزار با قصد تقلب و تدلیس مالی را اضافه بر قیمت عاقله و واقعی بیمه کند (ماده ۱۱ قانون بیمه)

۲- در صورت اظهارات کذب و خلاف واقع یا خودداری از اظهار حقیقت از روی عمد و سؤنیت، حتی اگر این اقدام و اظهارها تأثیری در وقوع خطر موضوع بیمه نداشته باشد.

در این صورت نه تنها وجه حق بیمه دریافتی قابل استرداد نیست، بلکه بیمه گر حق دارد اقساط حق بیمه را تا تاریخی که عقب افتاده است از بیمه گزار مطالبه کند (ماده ۱۲ قانون بیمه).

۳- هرگاه معلوم شود خطری که قرارداد بیمه برای تأمین عواقب آن منعقد شده، پیش از انعقاد قرارداد بیمه واقع شده است، قرارداد بیمه باطل خواهد بود. در این مورد چنانچه بیمه گر وجهی بابت حق بیمه از بیمه گزار گرفته باشد پس از کسر ۱/۱۰ آن بابت مخارج صدور بیمه نامه، بقیه به بیمه گزار مسترد می شود. (ماده ۱۸ قانون بیمه)

صلاحیت دادگاهها - مرور زمان

۱- صلاحیت دادگاهها: وقتی بین بیمه گرو بیمه گزار اختلافی در مورد قرارداد بیمه پیش آید، این پرسشها مطرح می شود که:

- اختلاف به چه طریق و در چه مرجع قضایی باید حل و فصل شود؟

- آیا دعوی در دادگاه محل اقامت بیمه گر باید مطرح شود یا در محل اقامت بیمه گزار، یا در محل وقوع خطر؟ قانون بیمه ایران در این مورد مسکوت است. مؤسسات بیمه در شرایط عمومی بیمه نامه ها دادگاه محل اقامت خواننده (مدعی الیه) را صالح برای رسیدگی به اختلافات خود قید می کنند (ماده ۳۰ بیمه نامه اتومبیل).

ولی در عمل طرفهای اختلاف برای جلوگیری از طرح دعوا در دادگستری که مستلزم صرف هزینه و اتلاف وقت است، موضوع اختلاف را به حکمیت یا داوری ارجاع می کنند. بدین معنی که هریک از طرفهای اختلاف داور خود را انتخاب و به طرف

دیگر معرفی می کند. در صورتی که داوران در مورد حل اختلاف توافق داشته باشند، طرفهای دعوا نظر آنان را قبول می کنند و اختلاف حل می شود. در غیر این صورت داوران دوگانه، خود داور سومی را به عنوان سرداور تعیین می کنند. نظر داوران با اکثریت آراء قاطع دعواست. در صورت عدم توافق بیمه گر و بیمه گزار در ارجاع اختلاف به داوری، دعوا در مراجع قضایی صلاحیتدار مطرح خواهد شد. بهتر است که در مورد اموال غیر منقول اختلافات ناشی از قرارداد به دادگاه صلاحیتدار محل مال غیر منقول احاطه شود و در مورد اموال منقول، بویژه وسایل نقلیه موتوری زمینی، دعوا در دادگاه صلاحیتدار واقع در محل صدور بیمه نامه یا محل وقوع حادثه اقامه گردد.

بقیه در صفحه ۱۲۰





احکام مربوط به ماجرای بانک بین المللی اعتبارات و تجارت (BCCI)

شرکت «توش راس» (Touche Ross) که مأمور انحلال بانک BCCI است، اخیراً تعدادی حکم بر علیه حسابرسان بانک فوق، یعنی شرکت «ارنست اندیانگ» و «پرایس واترهاوس» از دادگاه عالی، گرفته است. اولین احکام در تاریخ ۶ مارس، در لندن و لوکزامبورگ، بر علیه ارنست اندیانگ و هشت تن از شرکای آن صادر شد. درست چهار روز قبل از آن، قانونی وضع شد که مانع اجرای احکام یاد شده می شد.

یک هفته بعد، حکم دیگری در لندن بر علیه ارنست اندیانگ و پرایس واترهاوس، صادر شد. در این حکم از ۳۶ نفر نام برده می شود. در احکام یاد شده، به علت سهل انگاری و اهمال و رعایت نکردن قراردادهای و انجام ندادن وظایف، مربوط، در حسابرسیهای سالهای ۱۹۸۵ و ۱۹۸۶ بانک BCCI و دو شعبه خارجی آن ادعای خسارت شده است.

هر دو شرکت، ارتکاب هر نوع عمل خلافی را تکذیب می کنند. جالب است که شرکت پرایس واترهاوس در گزارشی که «کمیته خزانه و خدمات دولتی» قبلاً در مورد مقررات حسابرسی و بانک بی سی سی آی تهیه کرده بود، تقریباً آسیب و اتهامی ندید. تنها موردی که کمیته از شرکت انتقاد کرده بود، مسئله حسابهای سال ۱۹۸۹ بانک بود که در گزارش گفته بود منافع صاحبان سپرده در بانک بی سی سی آی به علت عدم افشای کامل حسابهای سال ۱۹۸۹، بخوبی حفظ نشده است. کمیته همچنین از نحوه تنظیم گزارش حسابرسی بانک اظهار نارضایتی کرده بود: «ما به این نتیجه رسیدیم

که وجود دو گروه حسابرس در بی سی سی آی، اگر چه با هیچ قانون یا مقررات حسابداری مغایرت نداشت، اما به هر حال موجب شد که بانک مذکور حقایق را پنهان کند».

ولی گزارش کمیته به هر حال استدلال پرایس واترهاوس را پذیرفت که حتی بهترین برنامه ریزی و اجرای حسابرسی نیز ممکن است موفق به کشف تقلب نشود، بخصوص که توأم با تبانی مدیران رده بالا و افراد خارج از بانک باشد.

کمیته، پیشنهاد کرد که در آینده قانون مربوط به رعایت مقررات بانکداری موخ ۱۹۸۷ شدیدتر اجرا شود، تا در اذهان حسابرسان، مشتریان و بازرسان، تردیدی در مورد وظیفه گزارشگری حسابرسان باقی نماند.

کمیته همچنین، پیشنهاد داد که حسابدار گزارشگر بانکی که در خارج از بریتانیا کار می کند، گزارش کنترلرهای داخلی را به جای هر چهار، پنج سال یک بار، به طور سالانه تهیه کند.

Accountancy, April 1992, p-14.

مدیران بریتانیایی در آزمایش رد شدند

طبق بررسی شرکت مشاوره مدیریت KPMG، مدیران رده بالا در بریتانیا، به نحو شگفت انگیزی از مسائل مالی ناآگاهند. این بررسی که در مورد ۱۲۰ مدیر رده بالا از ۱۰۰۰ شرکت بزرگ انجام گرفته، البته افرادی

را که دارای تحصیلات حسابداری، اقتصاد و یا مالی بوده و یا در ۱۲ ماه گذشته دوره مالی گذرانده بودند، از شمول بررسی مستثنی کرده است. مابقی، به طریقی باورنکردنی در مورد موضوعهای اساسی و اصطلاحات مالی، بی اطلاعی نشان می دادند.

۳۵ درصد از مدیران تصور می کردند که حساب سود و زیان، نمایانگر ارزش واقعی سازمان در یک برهه از زمان است، و ۵۷ درصد نمی دانستند که کمبود نقدینگی می تواند علت ورشکستگی یک شرکت باشد. کمتر از نیمی از مدیران یاد شده تصور می کردند که جریان نقدینگی، می تواند در شرکتی که رشد فروش آن در سال ۵۰ درصد است، مسئله ایجاد کند.

در میان کسانی که مورد پرسش قرار گرفتند، ۳۰ درصد فکر می کردند که استهلاک موجب مصرف منابع نقدینگی یک شرکت می شود. درصد بالایی، نمی توانستند اجزای سرمایه در گردش را نام ببرند. در همین مورد، و به عنوان اجزای سرمایه در گردش ۴۸ درصد ذخایر، ۳۸ درصد فروش، ۲۸ درصد سهام و ۲۷ درصد هزینه های سربار را نام بردند. و فقط ۳۸ درصد پاسخ صحیح دادند.

در حدود ۱۷ درصد تصور می کردند که فعالیت زیاد برای شرکتی که سود آن در حال کاهش است، چیز خوبی است، و ۴۱ درصد از اثرات آن آگاه نبودند. ۸۷ درصد مفهوم دوره بازگشت سرمایه را نمی دانستند.

یکی از شرکای KPMG به نام ادوارد کوک اظهار داشت که واقعاً از نتایج این بررسیها «حیرت زده» شده است. او گفت «تمام افراد شرکت کننده در این بررسی، نیاز به اطلاعات بیشتری در امور مالی داشتند. در بعضی موارد، افراد جوانتر، از رئیسان خود که مستر بودند، اطلاع بیشتری داشتند، بخصوص در مورد حسابهای سود و زیان.

Accountancy, April 1992, p.14.

حسابداران و تحولات اقتصاد جهانی

با توجه به وضع مبهم حاکم بر اقتصاد جهانی در

سالهای گذشته و پیامدهای اتحاد اروپا در سال ۱۹۹۲، حسابداران و سایر کارگزاران مالی شرکتها با مسائل جدیدی روبه‌رو شده‌اند. بویژه آنکه بیشتر شرکتها، از بزرگ تا کوچک، برای تداوم حضور خود در بازار جهانی به هر کاری دست می‌زنند، روش کار خود را تغییر می‌دهند، سهامداران جدیدی را وارد مؤسسه خود می‌کنند و حتی گاه مقررات داخلی شرکت را نیز به منظور دستیابی به هماهنگی کافی با دگرگونیهای جهانی کنونی تغییر می‌دهند. بدید آمدن این شرایط مسئولان مالی سازمانها را با پرسشی مهم روبه‌رو کرده است و آن اینکه چگونه می‌توان با این تغییر و تحولها روبه‌رو شد و چگونه می‌توان موفقیت مالی شرکتها را درآینده تضمین کرد.

فدراسیون بین‌المللی حسابداران (IFAC) پیشینی کرده است که چهاردهمین کنگره جهانی حسابداران را که از ۱۱ تا ۱۴ اکتبر ۱۹۹۴ (۱۹ تا ۲۲ مهر ۱۳۷۳) در واشنگتن دی.سی برگزار خواهد شد به بررسی مسائل و دشواریهای پیشگفته اختصاص دهد.

باآوری می‌شود که از آخرین کنگره جهانی سال ۱۹۸۷ که در توکیو تشکیل شد تا کنون، چنان تحولهای چشمگیری در قلمرو حسابداری روی داده که بسیاری از شرکتها ناچار شدند در نحوه فعالیتها خود بازنگری بنیادی انجام دهند. از همین رو رئیس فدراسیون یاد شده نیز گفته است که امسال بیشتر بر روی مسائل جهانی شدن اقتصاد تاکید می‌شود و تنها به بررسی مسائل حسابداری نخواهیم پرداخت. او همچنین افزوده است که در این کنگره فرصتهای سرمایه‌گذاری در بازار جهانی سرمایه، تحولهای بین‌المللی ارتباطات، تحولهای اروپا و آسیا، و پیشرفتهای اخیر در استانداردهای بین‌المللی گزارشگری بررسی خواهد شد و افزون بر اینها شرکت کنندگان در این کنگره با فعالیتهای فدراسیون بین‌المللی حسابداران و کمیته استانداردهای بین‌المللی حسابداری (IASB) در پنج سال گذشته آشنا خواهند شد. به علاوه تحولهای پیشینی‌پذیر اقتصاد جهانی در آینده و گرایشهای سیاسی و تحولهای اجتماعی و جمعیت‌شناسی مؤثر در آن مورد توجه قرار می‌گیرد و کوششهای انجام شده در جهت هماهنگ کردن استانداردهای حسابداری در جهان تشریح می‌شود. ضمن آنکه چند کمیته فنی نیز به‌طور همزمان به بررسی مسائلی مانند مشارکتها، نقش حسابداران در بهبود فعالیتهای بازرگانی،

مسائل مربوط به اخلاق حرفه‌ای، تأثیر سیستمهای اطلاعاتی بر مدیران مالی و حساب‌رسان، اعتبارات مالی بین‌المللی و مسائل قیمت‌گذاری و خصوصی سازی در کشورها، مسئولیتهای حقوقی حسابداران و سیستمهای ارزیابی مدیریت خواهند پرداخت. همچنین نمایشگاهی از آخرین دستاوردهای کامپیوتر در زمینه سخت و نرم‌افزار در رشته مدیریت برپا خواهد بود.

آقای پیتر آگارز (Peter Agars) رئیس فدراسیون بین‌المللی حسابداران، شهروند استرالیا، گفته است این کنگره از جمله با ارزشترین تجربه‌هایی است که حسابداران در این سالها با آن روبه‌رو می‌شوند و بویژه فرصت مناسبی است تا حسابداران امریکایی با پیشرفتهای و تحولهای حسابداری در سایر کشورهای جهان آشنا شوند و تجربه‌های خود را با همکاران خود در جهان در میان بزنند.

Accounting, Feb 1992, p 20-21.
Management

تحولهای پیشینی‌پذیر در گزارشگری حسابداری

به‌رغم تحولهای چشمگیری که در استانداردهای گزارشگری شرکتها پدید آمده است، بیست و سومین گزارش سالانه بررسی مسائل گزارشگری مالی در سال ۱۹۹۲-۱۹۹۱ حاکی از آن است که بازم باید اصلاحات بیشتری در استانداردهای گزارشگری شرکتها انجام شود.

در این بررسیها بیش از هر چیز نقش خط‌مشی‌های حسابداری در پیشینی سود و بویژه نتیجه‌های متفاوتی که از خط‌مشی‌های همسان فراهم می‌آید، مورد توجه قرار گرفته است. در گزارش یاد شده، همچنین آمده است: «تجربه نشان می‌دهد که هیئت استانداردهای حسابداری

(Accounting Standard Board) همواره پیگیرانه کوشیده است که بتواند خط‌مشی‌های حسابداری را به‌جای تکیه بر پیشینی و محاسبه سود، به‌جانب افشای اطلاعات حسابداری سوق دهد».

در این گزارش شرکت‌هایی که بررسی شده‌اند به دلیل اینکه اطلاعات مالی و حسابداری را به‌طرز

کامل در گزارشهای مالی مربوط افشا نکرده‌اند، بشدت مورد انتقاد قرار گرفته‌اند؛ به‌عنوان برجسته‌ترین موارد این نارساییها، از افشا نکردن هزینه‌های تحقیق و توسعه و رویدادهای مربوط به سرمایه شرکت یاد شده است. افزون بر این فصل کاملی از این گزارش به مسئله افشای ناکافی در زمینه مبادی و نحوه شناسایی درآمد اختصاص داشته است چنانکه در گزارش بصراحت آمده است: «در گزارش بیشتر شرکتها، اطلاعات کافی در زمینه خط‌مشی‌های مربوط به شناسایی درآمد و سود دیده نمی‌شود. و از این نظر باید اصلاحهای اساسی در آنها انجام شود و به‌نظر می‌رسد درآینده نزدیک باید راهنمای جامعی در زمینه نحوه شناسایی درآمد و سود تهیه شود و افشای کافی در این موارد جزء جدایی‌ناپذیر گزارشهای مالی شود.»

بررسی کنندگان همچنین از افشا نشدن آثار فعالیت‌های مؤسسات اقتصادی صنعتی بر محیط زیست انتقاد کرده‌اند و البته نارسایی در این مورد را معلول نبود قوانین و مقررات کافی دانسته‌اند. بررسی کنندگان البته در گزارش خود آورده‌اند

که بهبود چشمگیری در تهیه و ارائه حسابهای تلفیقی گروه شرکتها مشاهده کرده‌اند. به‌نظر آنان در زمانهای نزدیک گروه‌های شرکتها به تهیه حسابهای تلفیقی توجه بیشتری داشته‌اند. که این چگونگی را نیز باید بیشتر در اثر اجرای «قانون شرکتها» (Companies Act) سال ۱۹۸۹ دانست تا رعایت استانداردهای حسابداری، افزون بر این بررسی کنندگان دریافته‌اند که همانندیهای گزارشگری مالی در سطح بین‌المللی در دوره مورد بررسی به‌طرز چشمگیری گسترده شده است. درحالی که دستورعملها و رهنمودهای جامعه اقتصادی مانع درخور توجهی در گسترش این همانندیها بوده است.

Accountancy, May 1992.

افشای محتوای گزارش تغییرات حسابرسی

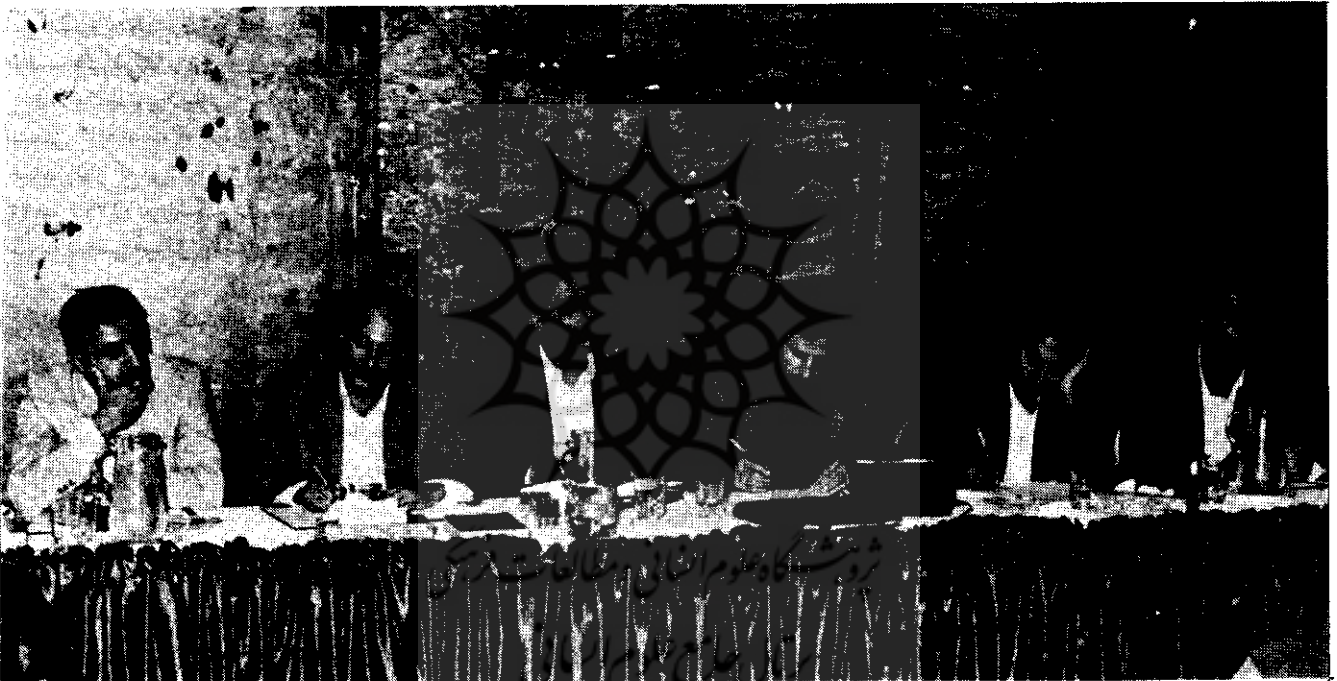
شرکای ۱۶ شرکت بزرگ حسابداری، می‌کوشند تا از اتهامات سند بحث‌انگیزی که محتوای آن به سایر شرکتها افشا شده، خود را مبرا سازند.

بقیه در صفحه ۱۲۲

راهیابی برای آینده

درگردهمایی مؤسسه ها و

کارشناسان تحلیلگر و طراح سیستم



* روابط عمومی

بر پایه هماهنگی‌هایی که از آغاز مردادماه سال جاری با مؤسسه های تحلیلگر و طراح سیستمها و کامپیوتری عضوانجمن به عمل آمد برگزاری میزگرد «بررسی مسائل تحلیلگری، طراحی و استقرار سیستمهای حسابداری» مورد توافق قرار گرفت و میزگرد یاد شده روز چهارشنبه ۱۵ مهرماه سال جاری در هتل بین المللی لاله به مدت ۵ ساعت برگزار شد و مدیران و کارشناسان ۱۵ مؤسسه و تعدادی از متخصصان این رشته که به صورت فوری در این زمینه فعالیت دارند در این گردهمایی شرکت

در اجرای برنامه ریزیهای توسعه فعالیتهای انجمن حسابداران خیره ایران، با هدف بررسی مسائل و مشکلات حرفه برای راهیابی به حل آنها، ایجاد وحدت نظر بین اعضای حرفه و ترویج دستاوردهای دانش حسابداری و کاربرد آن از راه برگزاری گردهماییها، میزگردها و سمینارها، نخستین میزگرد از این دست با نام «میزگرد بررسی مسائل تحلیلگری، طراحی و استقرار سیستمهای حسابداری» با شرکت ۴۵ نفر از مدیران و کارشناسان ۱۵ مؤسسه تحلیلگر و طراح سیستم و کامپیوتری در ۱۵ مهرماه سال جاری در محل هتل بین المللی لاله برگزار شد که گزارش آن را در زیر می خوانید:

کردند. مؤسسه‌های شرکت‌کننده به ترتیب الفبا عبارت بودند از:

مؤسسه حسابرسی آزمون
مؤسسه آگاهان
شرکت افکار انفورماتیک
مؤسسه حسابرسی بهمند
مؤسسه حسابرسی پردازش
مؤسسه حسابرسی خیره
شرکت حسابرسی رایمند
مؤسسه طرح و توسعه سیستمها
مؤسسه کنترل و طرح سیستمها
شرکت مزامیر

حسابرسی ممیز

مؤسسه حسابرسی و خدمات نمودگر

مؤسسه همکاران سیستم

مؤسسه مشاورین مدیریت یگان

این گروه‌هایی با سخنان آقای هوشنگ خستویی رئیس شورای عالی انجمن و خوشامدگویی ایشان به شرکت‌کنندگان آغاز شد و پس از آن برابر هماهنگیها و پیشینه‌های قبلی سخنگویان انتخاب شده مؤسسه‌ها طرح و بحث و بررسی مسائل دستور جلسه پرداختند.

در نخستین بخش از میزگرد که به طرح مسائل عمومی حرف تحلیلگری، طراحی و استقرار سیستمهای حسابداری اختصاص داشت آقای محسن رفعت از مدیران مؤسسه طرح و توسعه سیستمها ضمن اظهار خوشوقتی از برگزاری میزگرد و اینکه در وضعیت اقتصادی سالهای نزدیک هنوز کسانی هستند که با توجه به مشکلات اقتصادی حرفه ما به فعالیت در این حرفه اشتغال دارند و به مسائل آن می‌اندیشند ابتدا مسائل عمومی حرفه مانند شکل حرفه و سازماندهی تقاضا برای ارائه خدمات موردنیاز مؤسسه‌های اقتصادی و شرکتها را موردتوجه قرار دارند، و پیشنهاد کردند برای پیشرفت و پیشبرد امور حرفه، بهتر است مسائل کاربردی و تجربی، بویژه تجربه‌های اعضای این حرفه در زمینه طرح و اجرای سیستمهای اطلاعاتی به‌طورکلی و سیستمهای حسابداری به‌طور خاص، بررسی شود. آنگاه سخنران، برجسته‌ترین یافته‌های تجربی مؤسسه متبوع خود را با شرکت‌کنندگان در میان گذاشتند و به شرح مسائلی که در عمل با آن روبرو بوده‌اند و می‌تواند برای حرفه جنبه عمومی داشته باشد پرداختند که از آن جمله، از نبود درک و



طراحی و استقرار سیستمهای حسابداری پردازش و به این منظور نظرهای خود را در سه عنوان دربرگیرنده: «در کشور چه مشکلاتی وجود دارد»، «شرکتها چه مشکلاتی دارند» و «طراحان چه مشکلاتی دارند» طبقه‌بندی کردند. و از قانون و مقررات مالیاتی و نبود ضابطه‌های کافی برای ارزیابی عملکرد شرکتها و مؤسسه‌ها به عنوان محدودیتهای مدیران در رویکرد به سیستمهای مناسب یاد کردند. و مشکلات شرکتها را برای داشتن سیستمهای مناسب چنین برشمردند؛ دست و پاگیرتلی کردن سیستم، نداشتن هدف و برنامه ریزی درست، سودآوری بالا و نبود انگیزه کنترل قیمت تمام شده، کوتاهی دوره مدیریت، انتخاب مدیران براساس ارتباط یا اعتماد و سرانجام علاقه‌مند نبودن گروهی از مدیران به داشتن سیستم و حساب و کتاب. ایشان مسائل و مشکلات طراحان را چنین برشمردند: آگاه نبودن مدیران شرکتها از نیازهای آنها، نبود نظام تصمیمگیری درست در نزد مدیران، وجود گروه وسیعی که به‌رغم نداشتن دانش و تجربه کافی مدعی صلاحیت کافی برای کار حرفه‌ای هستند بدون آنکه آگاهی چندانی از متدولوژی کار داشته باشند، نارساییهای روش انتخاب مؤسسه‌های حرفه و نبود صلاحیت کافی در این زمینه نزد مدیران و سرانجام درک ناکافی مدیران شرکتها نسبت به دشواریها و پیچیدگیهای کار سیستمدهی و تردید در زمینه قبول هزینه و حق الزحمه مربوط.

آقای بهین تقوی از مؤسسه کنترل و طرح سیستمها نخست مشکلا و نارساییهای برشمرده از

برداشت درست مدیران مؤسسه‌ها از نیازهای اطلاعاتی مؤسسه تحت سرپرستی، نبود توانایی کافی در استفاده از نتایج و اطلاعات سیستمهای حسابداری و چگونگی انگیزه مدیران در زمینه روی آوردن به درخواست سیستم که بیشتر از تکلیف مجامع عمومی سهامداران براساس نظریات رسان یا حساب‌رسان سرچشمه می‌گیرد یاد کردند و افزودند که در این گونه موارد وظیفه تحلیلگر و طراح این است که به کاربران یا تصمیم‌گیران، یا به بیان دیگر به صاحبکار در تشخیص دقیق نیازهای مؤسسه تحت سرپرستی یاری دهد. ناطق سپس از مشکل طراحی و مسائل مربوط به طراحان و به طیف وسیع آنها از نظر دانش و تجربه اشاره کردند و در زمینه گرایش اشخاص و مؤسسه‌های تخصصی حرفه طرح و اجرای سیستمها به ترغیب مشتریان به تطبیق نیازهایشان با تخصص طراح هشدار دادند و افزودند به این ترتیب نیازهای مشتری به‌صورت تعریف شده و ساختیافته موردتوجه قرار نمی‌گیرد افزون بر این توجه به پیش نیازهای اجرای سیستم را مورد تأکید قرار دادند. آقای رفعت همچنین از نامشخص بودن ملاک تعیین حق الزحمه خدمات این حرفه به عنوان یکی از مشکلات حرفه یاد کردند و سرانجام بیش از هر چیز بر بهره‌گیری از روشهای مناسب و توجه دقیق به نیازهای مشتری تأکید کردند.

پس از طرح کلیات مسائل عمومی حرفه به وسیله آقای رفعت، سخنگویان درباره مسائل مطرح شده به بحث پرداختند. در این قسمت نخست آقای خسروپور معمار از مدیران مؤسسه نمودگر اظهار داشتند که آقای رفعت بیشتر مسائل اجرایی حرفه را مورد توجه قرار دادند، و من مایلیم برای تکمیل بحث به مسائل پیرامونی فعالیت‌های مربوط به تحلیل،

ورق بزنید

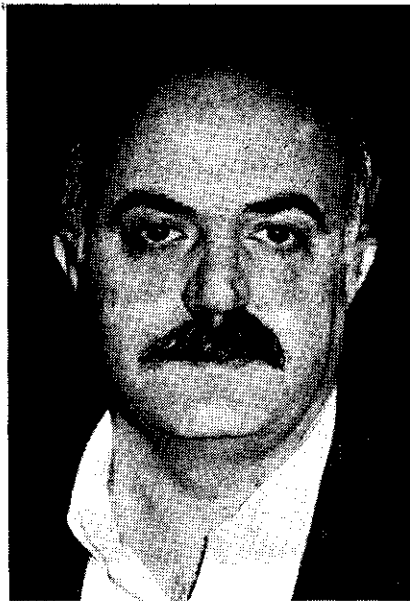


● جمشید فراروی

می شوند و دوم، گروهی که تنها از دیدگاه تجاری به آن نگاه می کنند. از سویی دیگر برخی تنها به مسائل حسابداری در طرح و اجرای سیستمها توجه دارند و برخی دیگر تنها به مسائل کامپیوتر. از این نظر اقدامی بنیادی که جامعه حرفه ای-تخصصی ما باید انجام دهد این است که با مسائل سیستم، کنترلهای داخلی و کامپیوتر به صورت یک مجموعه به هم پیوند خورده روبه رو شود. ناطق افزودند تنها تلاش برای فروش برنامه های از پیش آماده اگرچه ممکن است در بدو امر مشتری را راضی جلوه دهد، اما به هر حال سرانجام او را با دشواری روبه رو خواهد ساخت.

آقای جمشید فراروی سخنگوی دیگر میزگرد از مؤسسه آگاهان ادامه دهنده بحث کامپیوتر بودند. ایشان گفتند کامپیوتر در کشور ما بازار آشفته ای دارد و جامعه ما تاکنون بهای چشمگیری برای تجربه استفاده از کامپیوتر پرداخته است و من فکر می کنم چنانچه به دنبال تجربه یادشده، نتوانیم سیستمهای مالی ارزان در سطح کشور تهیه کنیم و کار را خواهند کرد.

آقای خسرو پورمعمار از مؤسسه نمودگر در این باره افزودند ما زمانی که از برنامه های آماده صحبت می کنیم در واقع درباره تکنولوژی نویی است به منظور انجام کارهایی که آنها را با روشهای دیگری تجربه کرده ایم. افزون بر این برای تصمیمگیری در این موارد باید به مسائل و تحولات آینده نیز نظر داشت و از عقب افتادگی باید احتراز کرد. ناطق افزودند. اگرچه من خودم بعید می دانم



● خسرو پورمعمار

کوتاه امکانپذیر دانستند و هزینه آن را به دلیل اینکه این قبیل سیستمها از پیش آماده است و تنها هزینه تغییرات خاص برای مؤسسه مشخص بر قیمت اصلی آن افزوده می شود، کمتر دانستند.

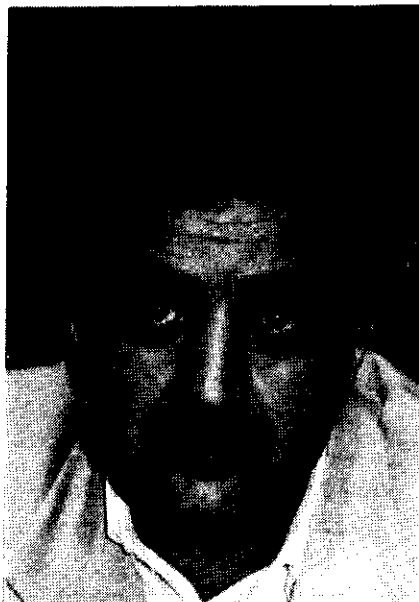
پس از طرح مسائل کلی سیستمهای کامپیوتری، بحث در این باره، در میان سخنگویان میزگرد ادامه یافت و نخست آقای بهین تقوی از مؤسسه کنترل و طرح سیستمها، هزینه های بررسی، تحلیل و اقدامهای بنیادی طرح و اجرای سیستمها را توجیه پذیر دانستند و افزودند تردیدی نیست که طراحی عمیق سیستمها نیاز به اقدامهای اساسی بسیار دارد. از آن جمله چنانچه سازمانی سیستم کدینگ مناسب با تشکیلات و سازمان مناسبی نداشته باشد، چگونه می توان برای چنین سازمانی سیستم انبار طراحی کرد. در غیر این صورت عمر استفاده از برنامه های از پیش آماده بیش از چندماه نخواهد بود.

سیس آقای رفعت اظهار داشتند متخصصان کامپیوتر به دلیل رشته تخصصی شان تا اندازه ای از مسائل عملی سیستمها و درک نیازهای مشتری و نحوه کاربرد سیستم به وسیله مشتری دور افتاده اند. بویژه به نظر ایشان در سالهای نزدیک ۹۰ درصد کسانی که در زمینه طراحی سیستمهای کامپیوتری مالی و حسابداری فعالیت می کرده اند، اطلاع کافی در زمینه مسائل مالی و حسابداری و ابعاد و پیچیدگیهای آن نداشتند. ایشان افزودند ما در این زمینه از نظر انگیزه فعالیت با دو گروه مؤسسه یا اشخاص روبه رو هستیم: نخست گروهی که با اسلوبهای حرفه ای با مسائل سیستم روبه رو

سوی دیگر سخنگویان را مورد تأیید قرار دادند و سرچشمه بسیاری از مشکلات حرفه را در تحولات اجتماعی-اقتصادی دانستند. ایشان گفتند از بین رفتن مالکیت و نبود رقابت در بازار، سرچشمه بسیاری از مشکلات حرفه ماست، اگرچه ما همه اعتقاد داریم که مدیریت را باید از مالکیت تفکیک کرد، اما انگیزه های مالکیت است که وجود ضوابط ارزیابی عملکردهای مدیران و در نتیجه، طرح و استقرار سیستمهای حسابداری را ایجاد می کند. آقای تقوی افزون بر این، بر دو مسئله تکنیکی شامل نبود استانداردهای مناسب برای کار حرفه ای و استفاده از متولوژیهای قدیمی در کار تحلیل و طراحی و اجرا در ایران انگشت نهادند.

ادامه بحث در زمینه مسائل عمومی حرفه که بین سخنگویان شرکت کننده در میزگرد انجام شد، به بررسی مسائلی مانند نبود نیروی انسانی متخصص مورد نیاز در حرفه، قبول کارهای بزرگ به وسیله مؤسسه هایی که صلاحیت و توانایی کافی در این زمینه ندارند، نبود تخصصهای مناسب در شرکتها برای بررسی و ارزیابی و تصمیمگیری در زمینه گزارشها و پیشنهاد های طرح و اجرا کننده سیستم تخصیص یافت.

مسائل کلی بخش دوم بحث که به سیستمهای کامپیوتری اختصاص داشت به وسیله آقای نظاری از مؤسسه همکاران سیستم مطرح شد. ایشان نخست به طرح برخی نکات در زمینه پیشینه استفاده از کامپیوتر در حسابداری پرداختند، ایشان به دو دیدگاه کلی در زمینه طراحی و اجرای سیستمها اشاره کردند؛ دیدگاهی که به فروش برنامه های از پیش آماده (package) اعتقاد دارد و این دیدگاه را دیدگاهی تجاری تلقی کردند. و آن را به تاجران کامپیوتر نسبت دادند و از دیدگاه دیگری یاد کردند که اعتقاد دارد در برخورد با ارائه سیستم باید از ابتدا برای هر کار سرمایه گذاری کرد و هر مورد (case) را از آغاز تحلیل کرد و شناخت و سیستم مناسبی برای آن طراحی نمود. ایشان نتایج به دست آمده از دیدگاه دوم را گران توصیف کردند و پیروی از دیدگاه سومی را بر مبنای استفاده از سیستمهای استاندارد با توجه به تغییرات مورد نیاز برای هر مؤسسه در محدوده شرایط خاص آن، توصیه و پیشنهاد کردند و دستیابی به نتایج چنین رویکردی را در مدتی



● بهین تقوی دیلمانی

تشکل حرفه گامی مثبت است. آقای نظاری گفتند که در زمان حاضر اقدامهایی برای تشکل مؤسسه‌ها و افرادی که در زمینه نرم افزار و سخت افزار کامپیوتری فعالیت می‌کنند، در دشواری عالی انفورماتیک در جریان است.

در پایان حاضران در جلسه پرسشهایی در مورد مسائل مورد بحث در میزگرد مطرح کردند که مورد پاسخگویی و بررسی قرار گرفت.

بخشی از زمان گردهمایی به پذیرایی از شرکت کنندگان گذشت که به این طریق فرصتی فراهم شد تا دوستان و همکارانی که به دلیل مسائل و مشکلات کاری و اشتغال تمام وقت به کار، مدت‌ها به کار، مدت‌ها به دیدار هم نایل نشده بودند، در فراغتی کوتاه مدت دیدار تازه کنند. ●



● محسن رفعت

آقای فرا روی ابتدا از نبود انسجام یا هرگونه تشکل در حرفه انتقاد کردند و از بازتابی که این مسئله نزد استفاده کنندگان از خدمات حرفه طرح و اجرای سیستمها دارد، یاد کردند. و پیشنهاد کردند که حرفه طرح و اجرای سیستمها اعضای خود را در انجمن حسابداران متشکل کند. و نهادی همانند حسابداران مستقل برای این حرفه پدید آوریم و تأکید کردند که بکوشیم تا مؤسسه‌های طراح و مؤسسه‌های کامپیوتری را در یکجا گردیم آوریم. ایشان وظیفه تشکل پیشنهادی خود را در آغاز در حد تشخیص صلاحیت حرفه‌ای اعضای حرفه دانستند و افزودند که در زمان حاضر محول کردن کار نظارت به این نهاد نوپا عملی نیست. افزون بر این پیشنهاد کردند که گردانندگان نشریه حسابدار بخشی از صفحات این نشریه را به درج مطالب مربوط به تحلیلگری، طراحی و استقرار سیستمها اختصاص دهند و کلاسهای آموزشی برای علاقه‌مندان به این رشته در انجمن یا سازمان مدیریت صنعتی تشکیل شود.

پس از سخنان آقای فراروی سخنگویان میزگرد به بحث در زمینه نگرش حرفه‌ای به رشته فعالیت خود پرداختند. از جمله آقای پورمعمار پیشنهادهایی مانند ایجاد تشکل حرفه در سازمان حسابرسی، برنامه ریزی پژوهش در مورد بررسی تعداد نیروی انسانی مورد نیاز حرفه و کوشش در زمینه استاندارد کردن فعالیت‌های حرفه ارائه کردند. آقای رفعت بر مشکلات تشکل حرفه تأکید کردند و کوشش برای سودآور شدن مؤسسه‌های حرفه‌ای را اقدامی مؤثر در جهت پیشرفت حرفه دانستند و افزودند که به هر حال



● محمود نظاری

که بتوان با استفاده از برنامه‌های آماده مسائل صنایع و مؤسسه‌های مختلف را حل کرد، مگر آنکه برای هر گروه صنایع برنامه‌ای مخصوص طراحی شود.

بحث درباره سیستمهای کامپیوتری با بخشی دیگر از سخنان آقای تقوی ادامه یافت. ایشان گفتند کاربرد برنامه‌های آماده در کشورهای پیشرفته بر پایه همانندیهای سازمانی و فعالیت‌های سازمانها استوار بوده است، در حالی که مسئله تفاوت‌های چشمگیر مؤسسه‌ها در ایران چه از نظر سطح و چه از نظر مقیاس فعالیتها بسیار جدی است.

آقای فراروی همچنین تأکید کردند که نباید از یادبرد که با استفاده از کامپیوتر انجام بسیاری از کارهای تکراری و وقتگیر حذف می‌شود، ایشان همچنین یادآور شدند که اکنون در برخی از سیستمهای کامپیوتری (برنامه‌های آماده) پیشنیازهای مربوط نیز پیشبینی شده است. به عنوان مثال در سیستمهای انبار، سیستم کدینگ مربوط نیز در نظر گرفته شده است.

آقای نظاری در بخش پایانی گفتگوهایی مربوط به بحث کامپیوتر گفتند، هنوز مؤسسه‌های مشاور و کسانی که در زمینه سیستمهای اطلاعات مدیریت و مالی و حسابداری فعالیت می‌کنند، با مسئله کامپیوتر بسیار با احتیاط روبرو می‌شوند و افزودند به نظر من به گونه‌ای مسئله نفی ضرورت کامپیوتر مطرح است.

نگرش حرفه‌ای به مسئله تحلیلگری، طراحی و استقرار سیستمهای حسابداری بخش سوم بحث میزگرد بود که طرح کلی مسائل مربوط به آن، به عهده آقای جمشید فراروی گاشته شده بود.



اخبار انجمن

• اعضای جدید انجمن

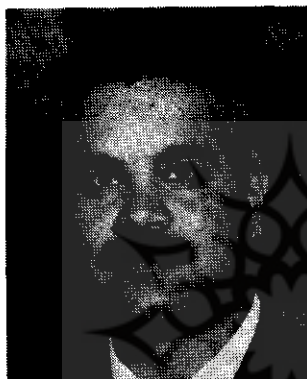
اسامی اعضای جدید انجمن با سوابق تحصیلی و محل کار آنان به شرح زیر در اختیار «حسابدار» قرار گرفته است. طبق اعلام دبیرخانه انجمن با محاسبه این تعداد شمار اعضای انجمن در پایان آبان ماه ۱۳۷۱ به ۶۸۸ نفر افزایش یافته است:



• سیدعلی صالحی امیری
فوق لیسانس
شرکت سرمایه گذاری بانک ملی
ایران



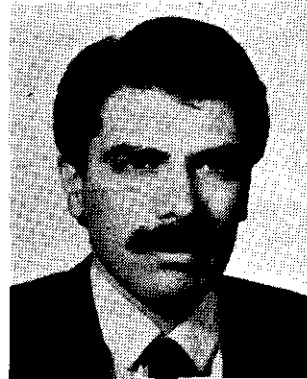
• جعفر باقری
لیسانس
سازمان حسابرسی



• محمدمهدی اسماعیلی
فوق لیسانس
شرکت هادی برق



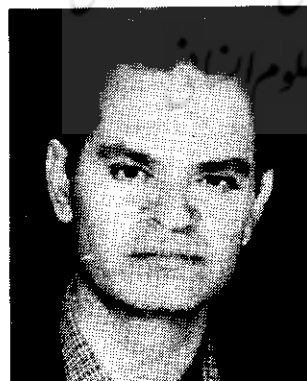
• عالیه محمدی
لیسانس
سازمان توسعه راههای ایران



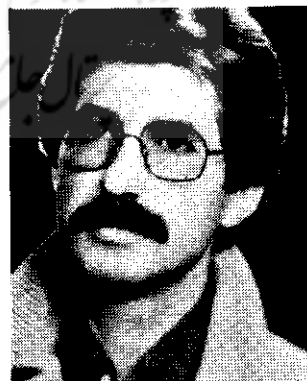
• محمدحسین سربی
فوق لیسانس
مؤسسه حسابرسی پروز



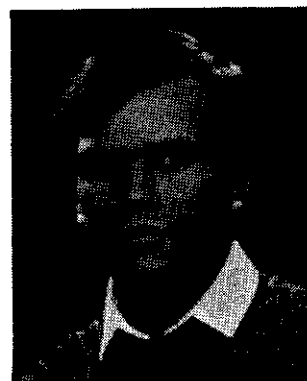
• محمدحسین فروز بخت
لیسانس
سازمان حسابرسی



• احمد مهاجری
لیسانس
آموزشگاه حسابداری شیراز



• نصیر شاریان ستاری
لیسانس
شرکت عمران شهر جدید سهند



• منوچهر نصر اصفهانی
لیسانس
سازمان حسابرسی

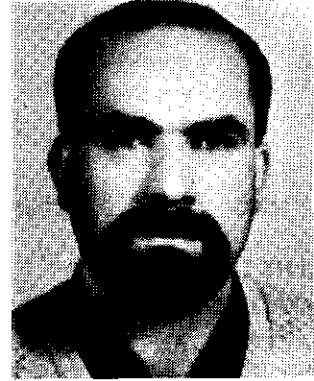


• اصغر عبدالهی تیرآبادی
لیسانس
شرکت نورکش



• خسرو ناییب اهرنجانی
فوق لیسانس
مؤسسه خدمات مدیریت کارسنج

• اعضای قدیمی
که مجدداً
به انجمن پیوسته اند:
←

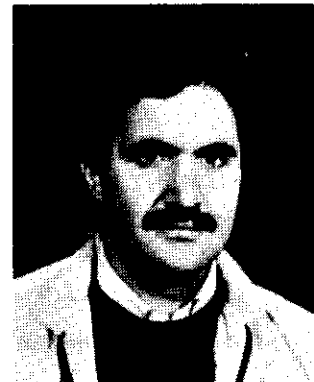


• یعقوب خیری
لیسانس
سازمان حسابرسی



• طاهره قدوسی
فوق لیسانس
سازمان حسابرسی

• تغییرات حسابداران مستقل
با اضافه شدن این اعضا، تعداد حسابداران
مستقل به ۹۸ نفر افزایش
یافته است:



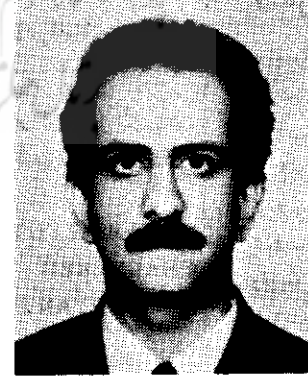
• محمد تقی سلیمان نیا
فوق لیسانس
مؤسسه حسابرسی و خدمات
مالی همیار حساب



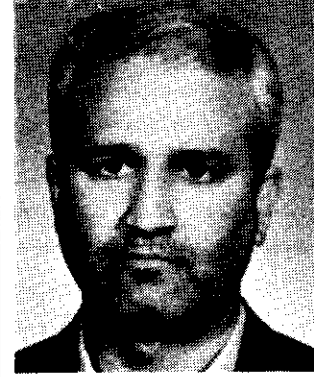
• خسرو فخیم هاشمی
لیسانس
شرکت پارس پامچال



• محمد شریعتی
لیسانس
سازمان حسابرسی



• بهرام کلانترپور
فوق لیسانس
شرکت توسعه صنایع بهشهر



• علی ذوالفقاری
لیسانس
بانک ملی ایران شعبه بازار

ورق بزنید

شرایط عضویت

در انجمن حسابداران خبره ایران

۳-۱- انجمن حسابداران صنعتی و مدیریت

ICMA

THE INSTITUTE OF
COST AND MANAGEMENT
ACCOUNTANTS

۴-۱- انجمن حسابداران رسمی امریکا

AICPA

THE AMERICAN INSTITUTE
OF CERTIFIED
PUBLIC ACCOUNTANTS

۵-۱- انجمن حسابداران مدیریت

IMA سابقاً NAA

INSTITUTE OF
MANAGEMENT
ACCOUNTANTS

معادل درجه کارشناسی یا کارشناسی ارشد
حسابداری (برحسب مورد) شناخته می شود.

۲- رشته های مرتبط با حسابداری

رشته های کارشناسی یا کارشناسی ارشد به
شرح زیر مرتبط با حسابداری است. شرط پذیرش
فارغ التحصیلان این رشته ها در انجمن، داشتن
حداقل ده سال سابقه کار حرفه ای موضوع تبصره

۱ است:

۱-۲- اقتصاد

۲-۲- علوم بانکی

۳-۲- بیمه

۴-۲- کامپیوتر

۵-۲- مدیریت (اداری، بازرگانی، اقتصادی
و غیره)

۶-۲- آمار

۷-۲- ریاضی

توضیحات مربوط به بند «ث» در مورد:
آزمون

تا اطلاع ثانوی، آزمون به صورت مصاحبه
حضوری با اعضای کمیته پذیرش و آزمون انجام
می شود.

تجربه کار حرفه ای در ایران ضروری است.

تبصره ۳- سابقه کار حرفه ای قبل از اخذ
درجه کارشناسی، که نباید به طور متوسط کمتر از
سی ساعت کار در هفته باشد، به شرح زیر محاسبه
می شود:

معادل ۳ ماه	— برای هر سال کارآموزی در سال اول تحصیلی
معادل ۵ ماه	— برای هر سال کارآموزی در سال دوم تحصیلی
معادل ۷ ماه	— برای هر سال کارآموزی در سال سوم تحصیلی
معادل ۹ ماه	— برای هر سال کارآموزی در سال چهارم تحصیلی
معادل ۲۴ ماه	جمع

چنانچه سابقه کار حین تحصیل از میزان بالا
بیشتر باشد حداکثر همان ۲۴ ماه (دو سال) محاسبه
خواهد شد و برای مدت کارآموزی کمتر از یک سال
در هر سال به نسبت ماههای تعیین شده برای هر سال
محاسبه خواهد شد.

توضیحات مربوط به بند «ب» در مورد
رشته های معادل کارشناسی حسابداری
و رشته های مرتبط

۱- گواهی عضویت صادر شده از طرف:

۱-۱- انجمن های حسابداران خبره در انگلستان و
ولز (ICAEW) و اسکاتلند، ایرلند، کانادا و
استرالیا

THE INSTITUTE OF
CHARTERED
ACCOUNTANTS

۲-۱- انجمن حسابداران خبره بریتانیا
ASSOCIATION OF
CHARTERED
CERTIFIED
ACCOUNTANTS

با توجه به تغییرات به عمل آمده در
اساسنامه و آیین نامه پذیرش عضویت و
همچنین وجود چند مصوبه جدید شورای
عالی در این مورد، آخرین شرایط عضویت
در انجمن را به شرح زیر به اطلاع می رساند:

شرایط عضویت عادی

شرایط عضویت عادی افراد در انجمن
به شرح زیر است:

الف - اعلام التزام به قانون اساسی جمهوری
اسلامی ایران
ب - دارا بودن حداقل درجه کارشناسی در
رشته حسابداری یا معادل آن و رشته های مرتبط،
به شرح زیر.

پ - دارا بودن حداقل پنج سال سابقه کار
حرفه ای که حداقل سه سال آن بعد از اخذ درجه
کارشناسی بوده و یک سال از سه سال یاد شده در
ایران گذشته باشد.

ت - دارا بودن حسن شهرت و صلاحیت
اخلاقی و اعتقاد و تعهد به شئون حرفه ای.
ث - پذیرفته شدن در آزمونی که توسط کمیته
پذیرش و آزمون به عمل خواهد آمد.

تبصره ۱- کار حرفه ای عبارت است از انجام
امور مالی، حسابداری، حسابرسی و تهیه و ارائه
طرح و اجرای سیستمهای مالی.

تبصره ۲- در مورد دارندگان مدارک
کارشناسی ارشد به بالا یا معادل آن، یک سال
تجربه از سوابق تجربی مورد نیاز (به شرح بند پ
بالا) کاسته می شود. در هر حال دارا بودن یک سال

روشنگری تازه‌های گزارشگری حسابرسی؛ گامی در راه آشنایی با آخرین تحولات حرفه

برابر برنامه ریزیهای انجام شده، روز سه شنبه ۱۵ دی ماه سال جاری سمینار میزگردی با حضور و مشارکت حسابداران مستقل و همکاران حسابرسی و حسابدار با هدف «روشنگری تازه‌های گزارشگری حسابرسی» در هتل بین المللی لاله برگزار خواهد شد.

در جلسه یاد شده نخست یکی از سخنرانان به بررسی سیر تطور گزارشگری حسابرسی در جهان می پردازد پس از آن تحولات سال ۱۹۹۲ در گزارشگری حسابرسی تبیین می شود و سپس مسائل کنونی گزارشگری حسابرسی در ایران به صورت میزگردی با مشارکت ۵ تا ۷ نفر از شرکت کنندگان بحث و بررسی خواهد شد و در پایان پرسشها و دیدگاههای حاضران مورد بررسی قرار می گیرد.

پیشینی زمان کافی برای پذیرایی در میانه برنامه های یاد شده، تجدید دیدار دوستان و همکاران حرفه ای را نیز امکانپذیر خواهد ساخت.

مدت زمان این جلسه نزدیک به ۵ ساعت است که از ساعت ۱۴:۰۰ بعد از ظهر آغاز می شود.

هزینه شرکت در این گردهمایی برای هر نفر ۲۰,۰۰۰ ریال است. علاقه مندان می توانند مبلغ ذکر شده را دست بالا تا ۳۰ آذرماه به حساب ۱۵۱۳ به بانک ملی ایران شعبه طالقانی (کد ۰۹۴) به نام انجمن حسابداران خبره ایران واریز و تصویر رسید بانکی مربوط را به همراه نام و مشخصات و نشانی خود به نشانی انجمن ارسال فرمایند. مؤسسات حسابرسی که علاقه مند به ثبت نام همکاران خود به صورت گروهی باشند می توانند هزینه شرکت تمامی همکاران خود را یکجا پرداخت و رسید مربوط را با ذکر اسامی هر یک از همکاران ارسال فرمایند. (روی پاکت مرقوم بفرمایید مربوط به سمینار ۱۵ دی ماه).

دبیرخانه انجمن نیز هر روز (بجز پنجشنبه ها) از ساعت ۱۰: صبح تا ۱۴:۰۰ آماده پاسخگویی به پرسشهای اعضای محترم در این زمینه خواهد بود و برنامه تفصیلی برگزاری سمینار تا دهم دی ماه برای ثبت نام شدگان ارسال خواهد شد. ●

۳- مواردی که برگزاری مصاحبه ضروری نیست:

۱-۳- حسابداران و حسابرسان شاغل که حداقل دو سال از سوابق کارشان نزد حسابداران مستقل گذشته باشد، با معرفی و تأیید حسابداران مستقل ذیربط.

۲-۳- متقاضیانی که صلاحیت عضویت آنها در انجمن به تأیید سه نفر حسابدار مستقل برسد.

۳-۳- حسابداران و حسابرسان سازمان حسابرسی از گروه ۱۴ استخدامی به بالا.

بدیهی است دارا بودن شرایط عمومی و تکمیل تقاضانامه عضویت و طی سایر مراحل برای افراد یاد شده همچنان الزامی است، و فقط تشریفات مصاحبه در مورد آنان حذف می شود. ●

تصحیح یک اشتباه

در نشریه ۸۹-۹۰

در صفحه ۸۰ نشریه شماره ۸۹-۹۰، ستون دوم، سطر سوم «در مرحله بهره برداری» درست است. در نتیجه باید از انتهای سطر یاد شده عبارت «(قبل از) حذف شود.

سردبیر از نویسنده و خوانندگان گرامی به خاطر این اشتباه پوزش می خواهد.

● انجمن و دانشکده علوم اداری دانشگاه شهید بهشتی در کار برنامه ریزی و برگزاری سومین سمینار حسابداری ایران.

● در پی چاپ آگهی فراخوان سومین سمینار حسابداری ایران که در مهرماه سال جاری در شماره ۸۹-۹۰ حسابدار و روزنامه های صبح و عصر منتشر شد، کمیته انتشارات و روابط عمومی انجمن و بخش میزگردها و سمینارهای این کمیته، با همکاری روابط عمومی دانشگاه شهید بهشتی و اداره آموزش دانشکده علوم اداری این دانشگاه از هم اکنون با کوششهای پیگیر، هر روز بخش درخور توجهی از وقت روزانه را به برنامه ریزی و انجام کارهای مربوط به سمینار یاد شده اختصاص داده اند. تا این زمان کمیته برگزارکننده متشکل از نمایندگان انجمن و دانشگاه شهید بهشتی به دنبال جلسه های پیاپی که از ماههای پایانی سال قبل آغاز شد و تا شهریور سال جاری ادامه داشت مرحله تعیین هدف و خط مشی برگزاری سمینار را پشت سر گذاشته اند. همچنین تا کنون اعضای کمیته علمی، و کمیته اجرایی سمینار و وظایف آنها تعیین شده است و اکنون کمیته اجرایی به طور فعال به انجام وظایف محول مشغول است. فراهم آوردن منابع مالی کافی، تهیه و تدارک وسایل و تجهیزات مورد نیاز، جمع آوری و بررسی و پاسخ به تقاضاهای رسیده علاقه مندان شرکت در سمینار و برقراری ارتباط با دانشگاهها، مراکز آموزشی و سازمانهای مربوط از مهمترین فعالیتهای این کمیته در زمان حاضر است.

کمیته علمی نیز اکنون وقت بیشتری را صرف تماس با صاحب نظران، استادان و دانشگاهها برای دستیابی به هماهنگی در جهت سازماندهی پاره ای از پژوهشهای دانشگاهی در راستای هدفهای سومین سمینار حسابداری می کند.

کمیته انتشارات و روابط عمومی فرصت را غنیمت می شمارد و از تمامی اعضای حرفه درخواست می کند راهنماییها و نظریات خود را برای برگزاری هر چه بهتر سمینار و هرگونه همکاری و کمک در این راه، از برگزارکنندگان و انجمن دریغ نکنند. ●

تعهدات قانونی کارفرمایان در برابر کارگران و

عملیات حسابداری مربوط

قانون کار مصوب ۲۹ آبان ۱۳۶۹ بویژه با عطف به ماسبق کردن تعهد کارفرمایان به پرداخت بازخرید خدمت کارگران آثار مالی ویژه‌ای را به جای گذاشته است، بویژه رعایت مقررات قانون مالیاتهای مستقیم در اجرای قانون یاد شده و اصول و موازین حسابداری و حسابرسی مستلزم توجه به نکاتی است که این مقاله به روشنگری آنها پرداخته است.

حسابدار از مقاله‌هایی مانند این نوشتار که راهگشای امور اجرایی همکاران حسابدار و حسابرس است، استقبال می‌کند.

۱- قانون کار

در ماده ۳۳ قانون کار مصوب ۲۶ اسفند سال ۱۳۳۷ پیشینی شده بود به کارگرانی که قبل از اتمام مدت قرارداد و یا در مواردی که مدت قرارداد نامحدود بود، توسط کارفرما اخراج می‌شدند، در صورت دارا بودن یک سال متوالی یا متناوب سابقه کار، خسارت اخراج تعلق گیرد.



نوشته: فریدون کشانی

۱- ماده ۳۳-..... کارگر اخراجی در صورتی که یک سال اعم از متوالی یا متناوب نزد کارفرما خدمت کرده باشد کارفرما بایستی در موقع فسخ قرارداد به نسبت هر یک سال خدمت معادل ۱۵ روز آخرین مزد کارگر به او پرداخت نماید. و در صورتی که تا تاریخ خاتمه خدمت خود لااقل سه ماه متوالی و یا شش ماه متناوب نزد کارفرما خدمت کرده باشد حق دارد ظرف ۱۵ روز به مراجع مذکور در فصل حل اختلاف شکایت کند و مرجع مذکور می‌تواند باتوجه به مدت کار و میزان مزد و سن و عائله کارگر و سایر شرایط و اوضاع و احوال، اضافه بر وجه مذکور در فوق مبلغی که از جمع مزد سه ساله کارگر تجاوز نکند به عنوان خسارت تعیین نماید و کارفرما مخیر به پرداخت این خسارت یا بازگرداندن کارگر به کار و پرداخت مزد ایام بلا تکلیفی او خواهد بود.

در ماده مذکور خسارت اخراج معادل ۱۵ روز آخرین حقوق به ازاء هر سال خدمت تعیین شده بود و کارگرانی که مدت کار آنها بیش از سه ماه متوالی و یا ششماه متناوب بود، می‌توانستند نسبت به اخراج خود در کمیسیونهای حل اختلاف اعتراض کنند. مرجع مذکور باتوجه به مدت کار، میزان مزد، سن، عائله و سایر شرایط و اوضاع و احوال مبلغی که از مزد سه ساله کارگر بیشتر نمی‌شد به عنوان خسارت اخراج تعیین می‌کرد و کارفرما مکلف به پرداخت آن و یا اعاده کار به کارگر بود.

طبق ماده ۲۰ قانون کار جدید که در سال

۲- ماده ۲۰- در هر یک از موارد مذکور در مواد ۱۵، ۱۶، ۱۷، ۱۹، چنانچه کارفرما پس از رفع حالت تعلیق از پذیرفتن کارگر خودداری کند، این عمل در حکم اخراج غیرقانونی محسوب می‌شود و کارگر حق دارد ظرف مدت ۳۰ روز به هیأت تشخیص مراجعه کند (در صورتیکه کارگر عذر موجه نداشته باشد) و هرگاه کارفرما نتواند ثابت کند که نپذیرفتن کارگر مستند به دلایل موجه بوده است، به تشخیص هیأت مزبور مکلف به بازگرداندن کارگر به کار و پرداخت حقوق یا مزد وی از تاریخ مراجعه به کارگاه می‌باشد و اگر بتواند آنرا اثبات کند به ازای هر سال سابقه کار ۴۵ روز آخرین مزد به وی پرداخت نماید.



— در صورت استعفاء کارگر.

به طوری که ملاحظه می شود، طبق قانون کار جدید کلیه کارگران، به هر صورت که با کارفرما قطع رابطه کار بنمایند مشمول دریافت مزایای پایان کار و در صورت اخراج مشمول دریافت خسارت اخراج می گردند.

۲- قانون مالیاتهای مستقیم.

در قانون مالیاتهای مستقیم مصوب ۱۳۴۵ به هزینه خسارت اخراج توجه شده بود و در ردیف ۵ بند «ب» ماده ۱۲۴ خسارت اخراج پرداختی به کارکنان و مزایای پایان کار طبق قوانین موضوعه جزء هزینه های قابل قبول قلمداد گردیده بود.

علاوه بر هزینه خسارت اخراج در ردیف بالا طی ردیف ۷ بند «ب» ماده ۱۲۴، ایجاد ذخیره برای پرداخت مزایای پایان خدمت کارکنان نیز تحت شرایط خاص جزء هزینه های قابل قبول قلمداد شده بود.

در قانون مالیاتهای مستقیم مصوب سال ۱۳۶۶ نیز طی ردیف «د» بند ۲ ماده ۱۴۸ هزینه خسارت اخراج و بازخرید طبق قوانین موضوعه به عنوان هزینه قابل قبول قلمداد شده بود. علاوه بر این در همین ماده طی بند ۲۶ احتساب کسری ذخیره های منظور شده برای هزینه های سالهای قبل (با توجه به اشتباه کلمه «کمتر» مذکور در بند ۲۶)، همچنین قبول هزینه مربوط به سالهای قبل که پرداخت یا تخصیص آن در سال مالیاتی مورد رسیدگی تحقق

۴- ردیف ۵ بند ب ماده ۱۲۴- حقوق بازنشستگی و وظیفه و پایان خدمت طبق مقررات استخدامی مؤسسه و خسارت اخراج و مزایای پایان کار طبق قوانین موضوعه.

۵- ردیف ۷ بند ماده ۱۲۴- تا ۱۵٪ حقوق که علاوه بر حقوق به منظور تأمین حقوق بازنشستگی و وظیفه و پایان خدمت کارکنان و کارگران مؤسسه اختصاص داده می شود مشروط بر اینکه....

۶- ردیف د بند ۲ ماده ۱۴۸- حقوق بازنشستگی، وظیفه، پایه خدمت طبق مقررات استخدامی مؤسسه و خسارت اخراج و بازخرید طبق قوانین موضوعه.

۷- بند ۲۶ ماده ۱۴۸ ذخیره مربوط به هزینه های قابل قبول که به سال مورد رسیدگی ارتباط دارد، در مواردی که هزینه های قطعی قابل قبول سالهای قبل کمتر از ذخیره منظور شده بابت آنها در سال مربوط باشد، مابه التفاوت قابل قبول خواهد بود.

می یابد موضوع بند ۲۷ ماده ۱۴۸ جزء هزینه های قابل قبول اعلام شده بود، ولی حوزه های مالیاتی عملاً به دلیل حذف بند ۷ ماده ۱۲۴ قانون مالیاتهای مستقیم مصوب ۱۳۴۵ در قانون موخر، و عدم تعیین نحوه نگاهداری وجوه ذخیره پایان خدمت، از قبول ذخایر ایجاد شده در هزینه های قابل قبول خودداری کرده و تنها در مواردی هزینه های خسارت اخراج همان سال را در تعیین درآمد مشمول مالیات قبول می کردند.

در اصلاحیه قانون مالیاتهای مستقیم مصوب سال ۱۳۷۱ طی ردیف «و» بند ۲ که به ماده ۱۴۸ افزوده شده، تا میزان ۱۰٪ حقوق پرداختی سالانه که به منظور تأمین حقوق بازنشستگی، وظیفه، پایان خدمت، خسارت اخراج و بازخرید خدمت اختصاص داده شود، تحت شرایط خاص در هزینه های قابل قبول پذیرفته شده است.

به رغم اصلاح قانون مالیاتهای مستقیم در سال ۷۱، با توجه به موارد زیر به نظر نمی رسد هزینه قابل قبول پیشینی شده، تکافی تعهدات ایجاد شده توسط قانون کار را بنماید. زیرا:

اولاً- در اصلاحیه طبق بند «و» ماده ۱۴۸ معادل ۱۰٪ حقوق سالانه به عنوان «پایان خدمت» که در قانون کار «مزایای پایان کار» و «خسارت اخراج» نامیده شده در نظر گرفته شده است. در حالی که در قانون کار پرداخت مزایای پایان کار براساس آخرین حقوق بوده و عامل افزایش حقوق طی سال منظور نشده است.

ثانیاً- در هر سال تعهدات کارفرما بابت مزایای پایان کار و خسارت اخراج از دوشخص تشکیل می شود.

الف- معادل یک ماه آخرین حقوق کارکنان برای همان سال.

ب- تفاوت حقوق کارکنان در سال مورد محاسبه با سالهای قبل.

ثالثاً- هزینه خسارت اخراج که در صورت بقیه در صفحه ۱۱۹

۸- بند ۲۷ ماده ۱۴۸ هزینه های قابل قبول مربوط به سالهای قبلی که پرداخت یا تخصیص آن در سال مالیاتی مورد رسیدگی تحقق می یابد.

۹- بند و ماده ۱۴۸ تا میزان ده درصد حقوق پرداختی سالانه که به منظور تأمین حقوق بازنشستگی و وظیفه و پایان خدمت و خسارات اخراج و بازخرید کارکنان مؤسسه اختصاص داده می شود، مشروط بر اینکه....

۱۳۶۹ به تصویب رسید، اخراج و فسخ قرارداد قبل از موعد تحت شرایط خاصی انجام می گردد و کارفرما مکلف شده در این صورت به ازای هر سال خدمت معادل ۴۵ روز آخرین حقوق را بابت خسارت اخراج به کارگر بپردازد.

در قانون جدید کار علاوه بر خسارت اخراج که در قانون قبلی نیز پیشینی شده بود، مزایای پایان کار نیز طبق ماده ۲۲۴ برای کارگران در موارد ذیل در نظر گرفته شده است.

— در صورت فوت کارگر.

— در صورت بازنشستگی کارگر.

— در صورت ازکارافتادگی کارگر.

— در صورت خانم قرارداد کار.

— در صورت پایان کار در مواردی که موضوع انجام کار معین است.

۳- ماده ۲۴- در صورت خانم قرارداد کار، کار معین یا مدت موقع، کارفرما مکلف است به کارگری که مطابق قرارداد، یک سال یا بیشتر، به کار اشتغال داشته است برای هر سال سابقه، اعم از متوالی یا متناوب، براساس آخرین حقوق مبلغی معادل یک ماه حقوق به عنوان مزایای پایان کار به وی پرداخت نماید.

فراخوانی به:

سومین سمینار حسابداری ایران

اطلاعاتی، استفاده کنندگان و هدفهای گزارشگری مالی در ایران، همچنین آموزش حسابداری در ایران، مسائل عمومی حسابداران، شکل حرفه حسابداری و پذیرش اجتماعی حرفه در اقتصاد... را دربرگیرد.

برگزار کنندگان سومین سمینار حسابداری ایران برای مقاله‌های متکی بر پژوهشهای روش شناختی اهمیت درجه اول قائلند و پس از آن به ترتیب از مقاله‌های تجربی هستند و مقاله‌های توصیفی استقبال می‌کنند. به علاوه سمینار درخواست می‌کند چنانچه علاقه‌مندان به ارائه مقاله در این سمینار، پیش از این پژوهشهایی انجام داده‌اند یا در زمان حاضر به پژوهش در زمینه‌های مربوط هماهنگ با موضوع این سمینار مشغولند، می‌توانند نسخه‌ای از پژوهشهای انجام شده یا مشخصات پژوهشهای در دست انجام را برای بررسی یا دستیابی به هماهنگیهای بیشتر به دبیرخانه سمینار ارسال فرمایند.

دبیرخانه سمینار در تمامی روزهای هفته بجز روزهای پنجشنبه و جمعه از ساعت ۱۰ تا: ۱۴ آماده پاسخگویی به پرسشهای علاقه‌مندان خواهد بود.

سومین سمینار حسابداری ایران، با هدف بررسی موانع توسعه حسابداری در ایران با همکاری انجمن حسابداران خبره ایران و دانشگاه شهید بهشتی - دانشکده علوم اداری، در آبان‌ماه سال ۱۳۷۲ به مدت ۳ روز در تهران برگزار خواهد شد. از تمامی حسابداران، حسابرسان، استادان، کارشناسان و متخصصان رشته‌های یاد شده و دانشهای وابسته دعوت می‌شود نظرها و پیشنهادهای خود درباره برگزاری هر چه بهتر سمینار، یا تمایل به شرکت یا ارائه مقاله به سمینار را تا پایان بهمن‌ماه ۱۳۷۱ به همراه نشانی و شماره تلفن تماس به دبیرخانه سمینار در انجمن حسابداران خبره ایران ارسال فرمایند.

هدف فراگیر این سمینار می‌تواند بررسی مسائلی مانند سیر تحول حسابداری و حسابرسی در ایران، استانداردهای حسابداری در ایران، حسابداری و اقتصاد، حسابداری و اطلاعات، حسابداری و تکنولوژی، حسابداری و قوانین و مقررات مربوط، حسابداری و مدیریت، حسابداری و سرمایه‌گذاری، حسابداری و کامپیوتر، حسابداری، اطلاعات و سیستمهای

دبیرخانه سومین سمینار حسابداری ایران تهران: خیابان استاد نجات‌الهی (ویلا) شماره ۱۵۲،

طبقه سوم، کدپستی ۱۵۶۸۹ تلفن ۸۹۲۹۲۶

دیوان محاسبات کشور گزارش

تفریغ بودجه سال ۱۳۶۹ کل کشور را

به مجلس شورای اسلامی تقدیم کرد.

این خبر را غلامرضا اسلامی رئیس هیئت اول مستشاری دیوان محاسبات کشور اعلام داشت و اضافه کرد که بعد از انقلاب این دومین گزارش تفریغ بودجه است که به مجلس شورای اسلامی تقدیم می شود. آقای اسلامی در مصاحبه با حسابدار، نحوه تهیه گزارش تفریغ بودجه سال ۱۳۶۹ و ویژگیهای آن را تشریح کرد.

چندین ماه، ارقام صورتحساب مزبور را با ارقام قانون بودجه مصوب و قوانین اصلاحی و متمم آن از یک طرف و با ارقام «صورتحسابهای دریافت و پرداخت» دستگاهها و موارد بررسی شده در هیئتهای مستشاری دیوان محاسبات کشور از طرف دیگر، مورد مقایسه قرارداد و براساس آنها جدولهایی از ارقام صورتحسابها تهیه کرد و پس از تجزیه و تحلیل کارشناسی این جدولها، سرانجام گزارش اولیه تفریغ بودجه سال ۱۳۶۹ را تنظیم نمود. این گزارش در جلسات متعدد هیئت عمومی دیوان محاسبات کشور بررسی شد و در اوایل آذرماه ۱۳۷۱ به تصویب هیئت عمومی دیوان محاسبات کشور رسید و به مجلس شورای اسلامی تقدیم شد.

هیئت عمومی دیوان محاسبات کشور مرکب است از رئیس دیوان محاسبات، دادستان دیوان محاسبات و اعضای هیئتهای مستشاری دیوان محاسبات کشور. در حال حاضر دیوان محاسبات کشور دارای ۴ هیئت مستشاری است و هر هیأت دارای سه عضو است.

گزارش تفریغ بودجه کل کشور بنا بر قاعده دارای ویژگیهایی است که گزارش مربوط به سال ۱۳۶۹ نیز به نحوی از این ویژگیها که در زیر برشمرده ایم برخوردار است:

الف- شامل یک گزارش تحلیلی از کلیت

عملکرد دولت در سال ۱۳۶۹ است؛
ب- سند مالی بسیار مهمی است که پیامهایی اساسی و برجسته ای برای نمایندگان مجلس و مسئولین قوه مجریه در بردارد؛
پ- پس از طرح و بررسی و تصویب این گزارش در مجلس یکی از اسناد مهم برای انجام تحقیقات مالی و مالیه عملی کشور خواهد بود؛
ت- جهات اساسی سیاستگذاریهای مجلس و دولت برای اصلاح ساختار مالی کشور در این گزارش عنوان شده است.

دیوان محاسبات کشور قبلاً گزارش تفریغ بودجه سال ۱۳۶۱ کل کشور را به مجلس تقدیم کرده است. دیوان همچنین «گزارش تفریغ بودجه سال ۱۳۷۰ کل کشور» را در دست تهیه دارد. که کار تنظیم آن قبل از پایان سال جاری به انجام خواهد رسید. افزون بر این گزارش تفریغ بودجه سالهای ۶۲-۶۸ نیز در دست تهیه است. لازم بر یادآوری است که تا سال ۱۳۵۷، دوران پیش از انقلاب تنها ۱۲ لایحه تفریغ بودجه به مجلس ارائه شده بود.

وی افزود محاسبات کشور در سالهای اخیر دچار تحولات اساسی شده است و زمینه های لازم برای استفاده از کامپیوتر در حسابرسی فراهم است. از سال ۱۳۷۲ از مرکز میکرو فیلم و میکروفیش دیوان محاسبات استفاده خواهد شد. ساختمان مرکزی دیوان محاسبات در فضایی به مساحت تقریبی ۳۰ هزار مترمربع در تهران در دست احداث است. اقدامات لازم برای انجام «حسابرسی مدیریت» و «حسابرسی جامع» فراهم می شود. ●

رئیس هیئت اول مستشاری گفت: گزارش تفریغ بودجه هر سال براساس قانون «تفریغ بودجه» مصوب جلسه مورخ ۱۳۶۵/۴/۲۲ مجلس شورای اسلامی تهیه می شود. تهیه این گزارش از وظایف دیوان محاسبات کشور است. نحوه عمل به این طریق است که وزارت امور اقتصادی و دارایی بر حسب وظیفه، «صورتحساب عملکرد بودجه سالانه کل کشور» را تهیه می کند و آن را پس از تصویب هیئت وزیران برای «تهیه گزارش تفریغ بودجه سال مربوط» در اختیار دیوان محاسبات کشور قرار می دهد. صورتحساب عملکرد بودجه سال ۱۳۶۹ کل کشور نیز به همین ترتیب از طرف وزیر امور اقتصادی و دارایی در اختیار دیوان محاسبات کشور قرار گرفت. دیوان یاد شده با انجام کار کارشناسی در طی

In Touch with Tomorrow
TOSHIBA

پیوند با دنیای فردا

یار مدیران امروز

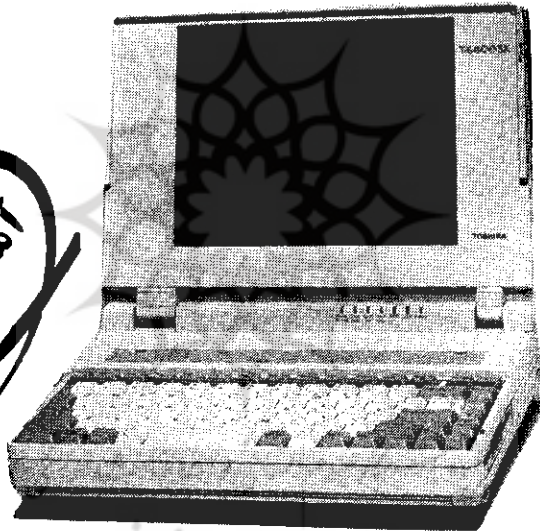
NOTEBOOK

386 SX

486 DX

توشیبا

آماده تحویل
۶ مدل



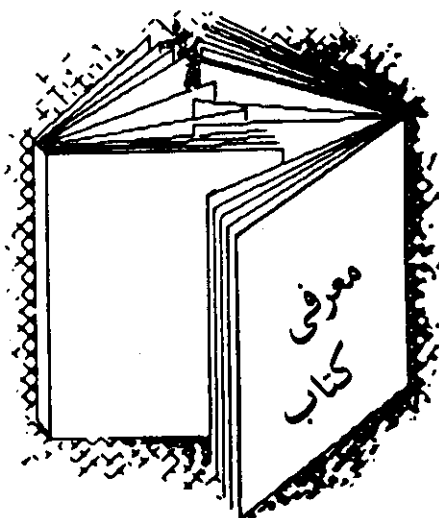
پرتال جامع علوم انسانی

بدر الکتریک - نماینده انحصاری توزیع

و فروش ماشینهای اداری توشیبا در ایران

تلفن: ۸۲۷۵۸۸-۸۲۷۵۸۶-۸۲۹۲۲۴

کریمخان زند بین مدیری و سنایی شماره ۱۲۱



حسابداری و مالیات
رابطه هزینه و درآمد
گزارش مدیریت و تحلیلهای خاص
صورت تغییرات در وضعیت مالی
صورتزهای مالی تلفیقی
تجزیه و تحلیل صورتزهای مالی
مؤسسه های غیرانتفاعی

مجموعه قانون مالیاتهای مستقیم

مصوب سوم اسفندماه ۱۳۶۶ و اصلاحیه آن
مصوب ۷۱/۲/۷

و قانون تعاون ملی برای بازاری

تدوین: مصطفی الیهاری مهر

انتشارات مولوی - تابستان ۱۳۷۱

۸۱۷ صفحه، رقی، ۷۵۰ تومان

کتابهای تازه

گردآورنده در بیشگفتار کتاب مرفوم داشته
است:

به مدت بیست سال تجربه علمی و فنی چه از
نظر اجرایی در سازمان تشخیص و چه از نظر
مطالعه و تحقیق در دفتر فنی مالیاتی، در
گردآوری کلیه قوانین جاری، تخصص و مهارت
یافته که حاصل آن کتاب حاضر می باشد...

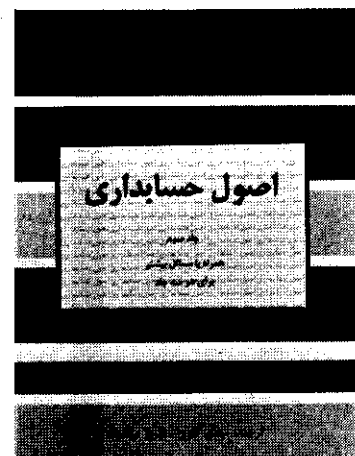
کتاب، آیین نامه ها، تصویبنامه ها و
بخشنامه های مربوط تا تاریخ ۷۱/۴/۳۱ را نیز
دربر دارد.

کننده کتاب مآجورتر می بود.

نکته دیگر آنکه تنظیم فهرست موضوعی
برای چنین کتابهایی استفاده از آن را عامترو
آسانتر می سازد.

باید یادآور شد که اصلاحیه قانون در ماده
قانونی مربوط تلفیق شده و این از محسنات
کتاب است ●

اصول حسابداری



در آخر کتاب مسائل اضافی در ارتباط با هر
سه جلد کتاب طراحی و تنظیم شده که حل
آنها به وسیله علاقه مندان، به فهم مطالب کمک
خواهد کرد ●

کتابهای غیر حسابداری

اقتصاد کلان در کشورهای در حال توسعه

مؤلفان: بل کووک، کالین کرک پاتریک
مترجم: دکتر مرتضی ایمانی راد

(عضو انجمن حسابداران خبره ایران)

چاپ اول، پاییز ۱۳۷۱

انتشارات کالج - ۳۰۰۰ نسخه

کتابی است درده فصل شامل: مقدمه،
تقاضای کل در اقتصاد بسته، عرضه کل در

جلد اول این کتاب به چاپ هشتم رسیده است
که این خود نشانه پاسخ مناسبی که کتاب به نیاز
دانشجویان و سایر علاقه مندان به رشته
حسابداری داده است.

کتاب عنوان ترجمه دارد ولی از آنجا که
قسمتی از مطالب آن درباره مسائل و موضوعات
مالیاتی است مترجمان در این مورد از یابندی
به محدودیتهای متن ترجمه چشم پوشیده و
مطالب، تعاریف و سایر مسائل مالیاتی را بر
قوانین مالیاتی کشور خودمان استوار کرده اند.

کتاب حاضر آخرین جلد از مجموعه
«اصول حسابداری» فس ونیس ونگر است که
شامل این موضوعات است:

(جلد سوم)

فس ونیس ونگر

ترجمه: مهدی تقوی - ایرج نیک نژاد



البته اگر با صرف وقت بیشتر، هر آیین نامه،
بخشنامه و یا تصویبنامه ای بلافاصله پس از هر
ماده قانونی مربوط آورده می شد، زحمت تدوین

دنباله عاقبت حرفه ما

چند وقت پیش حرفه های وکالت و پزشکی در درجات بالاتری قرار داشتند.

اما در اینجا

و اما در ایران، ما چه می کنیم؟ بیست سال است انجمن داشته ایم و تقریباً همزمان با همین مدت یا کمی بیشتر، مؤسسات حسابرسی و حسابرسیان تحصیل کرده و مستقل نیز داشته ایم. تجربه حسابداران رسمی و کانون آنان را هم پشت سر گذاشته ایم.

مؤسسه ها و سازمانهای دولتی یا وابسته به آن را هم دیده ایم. نیاز شدید جامعه به حساب خواهی را هم احساس کرده ایم و همه نیروی خود را بسیج کرده ایم تا برای حرفه جامعه ای بدوزیم برانزده.

مدتها صحبت از این بود که در وزارت امور اقتصادی و دارایی، سازمان حسابرسی، سازمان برنامه و بودجه و حتی یکی از وزارتخانه ها که هیچ ارتباطی با حرفه ندارد، طرحهایی در دست اقدام است و می خواهند، انجمنی یا جامعه ای برای حرفه ایجاد کنند، کاری به این واقعیت هم نداریم که انجمن با حدود ۷۰۰ نفر عضو و بیست سال سابقه وجود دارد که می تواند در همین جهت اگر نه گرداننده، دست کم یاری دهنده باشد.

مدتهای مدید دیگری هم برای به دست آوردن متن لایحه مربوط به این امر می گذرد، می گویند باید لایحه از تصویب هیئت محترم وزیران بگذرد و به مجلس شورای اسلامی تقدیم شود تا بتوان آن را منتشر کرد. بعد لایحه منتشر می شود، انگار سطلی آب یخ را در اواسط دی ماه روی سر کسانی که هنوز هم در حرفه شکوهند حسابرسی باقی مانده اند خالی کرده باشند. غیر از اشتباه مسلم تایی در تبصره ۳ آن که تشکیل مؤسسه حسابرسی را منحصر به نخستین گروه حسابداران رسمی کرده است، اشکالاتی اساسی در آن دیده می شود، از جمله اینکه اولین گروه را ده نفر (فقط ده نفر) تشکیل می دهند؛ تازه معین نشده است که آیا این ده نفر حتماً باید حسابدار یا حسابرس باشند.

اقتصاد بسته، بخش پولی و عرضه کل، عرضه و تقاضا در اقتصاد باز، اهداف و ابزارهای سیاستگذاری، سیاست مدیریت تقاضا، نرخ ارز و سیاست تراز پرداختها، سیاستهای ضد تورمی، سیاست تثبیت اقتصادی در کشورهای در حال توسعه.

• مجموعه مفاهیم پولی، بانکی و بین المللی

فیروزه خلعتبری

به زبانهای انگلیسی، آلمانی، فرانسه، ایتالیایی

اسپانیایی و فارسی

چاپ اول: ۱۳۷۱ ناشر: شباویر

• فرهنگ حسابداران

مهدی تقوی

چاپ جدید ناشر: فروردین

سایر مطالب

در شماره های قبیل فهرست ۲۱ شماره از نشریه «گزارش تحقیقی»، نشریه داخلی شرکت سرمایه گذاری سازمان صنایع ملی ایران درج شد.

در ماههای گذشته ۴ شماره دیگر از این نشریه داخلی به شرح زیر منتشر شده است:

۲۲ - برنامه تعدیل اقتصادی از دیدگاه بانک جهانی.

۲۳ - دلاری شدن اقتصاد، نگاهی به تجربه کشورهای آمریکای لاتین.

۲۴ - بورس اوراق بهادار تهران؛ ساخت نادرست و سیاستگذاریهای نامناسب.

۲۵ - سرمایه گذاری مستقیم خارجی •

ولی خوب، مدتهاست که حسابدارها منتظر چنین لایحه ای هستند. صرف نظر از اینکه نتیجه کار چه خواهد شد، احساس می کنند در جامعه، نیم نگاهی هم به آنها شده است. انجمن نیز عکس العمل موافق مشروط ارائه می دهد.

در مجلس شورای اسلامی این لایحه به کمیسیونهای دارایی (کمیسیون اصلی)، دیوان محاسبات، امور بازرگانی و کمیسیون صنایع فرستاده می شود. در کمیسیون دارایی و کمیسیون دیوان محاسبات تصویب نمی شود و به زعم عده ای، همه رشته ها پنبه می شود. البته باید منتظر شور اول لایحه در جلسه علنی مجلس بمانیم. بعضی می گویند به این دلیل تصویب نشده که به صورت حاضر مناسب نبوده است و قرار است بهتر شود. به نظر نگارنده نیز بهتر است چنانچه قرار شد لایحه در مجلس تصویب شود حداقل تبصره ۳ آن کلاً اصلاح شود.

این رویدادها و مسیر آنها را با وضعیت حاکم در خارج مقایسه کنیم. نتیجه کار شیرین و دلچسب نیست. زمان زیادی برای اختراع مجدد چرخ نداریم. این حرفه تقریباً در تمامی کشورهای جهان وجود دارد و راه ایجاد و پیشرفت و بالندگی آن، که امری است هم به نفع جامعه اقتصادی و هم به نفع تمام کسانی که در آن کار می کنند، تقریباً به صورت کامل مشخص است.

حتماً لازم نیست همه چیز را خودمان ابداع کنیم. این روش آزمون و خطای بزرگ نمی تواند تا ابد ادامه داشته باشد، هزینه سرسام آور مالی و انسانی و عقب افتادگی ناشی از بی تصمیمی در این مورد، چه بسا خیلی بیشتر از مورد سایر لوایح و طرحهایی باشد که در دستور کار مجلس و کمیسیونهای مختلف آن قرار دارد. اگر این لایحه مناسب نبوده است، بهتر آن است که هر اقدامی برای اصلاح آن از همین امروز (منتها به وسیله کسانی که سری از آن درمی آورند) پیگیری شود. ●

رابطه بین نوع فعالیت مؤسسه‌ها و بروز حادثه در آنها

در ۶۹ مورد حادثه

جدول شماره (۳)

نوع فعالیت	تعداد حادثه	نسبت (درصد)
نساجی	۱۷	۲۴/۵
تجاری	۱۰	۱۴/۵
نگهداری کالا	۱۰	۱۴/۵
شیمیایی	۸	۱۱/۵
سلولزی	۶	۹
غذایی	۵	۷
معدنی	۴	۶
اماکی	۴	۶
فلزی	۳	۴/۵
ذوب	۲	۲/۵
جمع	۶۹	۱۰۰

ارتباط دمای محیط و بروز حادثه در ۶۹ مورد حادثه

جدول شماره (۴)

دمای هوا	تعداد	نسبت (درصد)
گرم	۳۰	۴۴
سرد	۲۵	۳۶
معتدل	۱۴	۲۰
جمع	۶۹	۱۰۰

عاملهای مؤثر در تشدید و کاهش خسارت

به هر حال به رغم استفاده از سیستمهای ایمنی کافی و مناسب، باز همواره احتمال بروز خسارت وجود دارد. از این رو پیشبینی تجهیزات کافی برای رویارویی با حادثه‌ها به میزان چشمگیری می‌تواند از تلف شدن منابع پیشگیری کند. آموزش کارکنان، تعبیه سیستمهای اطلاع‌رسانی بهنگام در صورت بروز

منجر شود. چنانچه یافته‌های بررسیهای باد شده در مؤسسه‌های پیشگفته نیز این نظر را تأیید می‌کند و فراوانی درخور توجهی از بروز حادثه‌های گوناگون در ساعتهای پایانی کار، تعطیلات، کارشانه و زمانهای تغییر شیفت کارگران را نشان می‌دهد.

یافته‌های تجربی نشان داده است که گرما یا سرمای هوا به دلایل متفاوت نقش چشمگیری در این میان ایفا می‌کند. دمای بالای هوا در هوای گرم و استفاده از وسایل گرما ساز در هوای سرد به بروز حادثه کمک می‌کنند. بویژه چنانچه برای گرم کردن محیط از وسایل غیراستاندارد استفاده شود. جدول شماره (۴) نیز این چگونگی را به طور نسبی تأیید می‌کند.

ارتباط عاملهای متفرقه با حادثه

در ۶۹ مورد حادثه جدول شماره (۵)

عاملها	تعداد	نسبت (درصد)
الکتریکی	۱۲	۱۷
نبود ایمنی کافی	۱۱	۱۶
بی احتیاطی	۱۱	۱۶
انفجار	۷	۱۰
مشکوک	۷	۱۰
کار با شعله باز	۵	۸
شیمیایی	۳	۴
نامشخص	۱۳	۱۹
جمع	۶۹	۱۰۰

۴. ارتباط سایر عاملها و حادثه؛

۴. ارتباط سایر عاملها و حادثه؛
ک عاملهای پرشماری را دربر می‌گیرد و در این قسمت تنها از شماری از آنها یاد می‌کنیم که دست کم در بررسی پیشگفته مورد داشته است و در جدول شماره (۵) نمایش داده شده است.

آشکار است که در بروز هر حادثه عاملهای مختلفی ممکن است دخالت داشته باشد و طبقه بندی این عاملها تنها از جهت سهولت مطالعه و بررسی است. افزون بر این علت روی دادن حادثه‌ها در برخی موارد به دلیل کافی نبودن علائم بازمانده از آنها نامشخص می‌ماند؛ چنانکه گاه دست به دست دادن عاملهای مختلف نیز به بروز این چگونگی کمک می‌کند.

۳. ارتباط اوقات کار مؤسسه و حادثه؛

بررسیهای انجام شده نشان می‌دهد که نیروی انسانی سازمان و آمادگی و هشیاری آنها نسبت به مسائل محیطشان در زمانهای مختلف، وضعیت متفاوتی دارد و با مکانیزمی بسیار پیچیده و نامشهود می‌تواند به عنوان عاملی زمینه ساز در بروز خسارت مؤثر واقع شود. به عنوان نمونه، کار در شب یا کار در ساعات پایانی روز یا تعطیلات با خستگی بیشتری همراه است. افزون بر این به طور کلی تأثیر متقابل زمان و مکان کار بر نیروی انسانی به بازتابهای مختلفی می‌انجامد و گاه سبب می‌شود که دقت و مهارت فرد کاهش یابد و به طور غیرارادی به صورت خستگی و کندی واکنشهای حسی و اندامی نمودار شود و به بی‌اعتنایی نسبت به اتفاقات محیط کار

شمول، معادل ۱۵ روز آخرین حقوق به تعهدات قبلی کارفرما اضافه می شود.

۳- عملیات حسابداری

باتوجه به مفاد قوانین کار و مالیاتهای مستقیم سابق و قوانین جاری کنونی، کارفرمایان دارای یکی از شرایط ذیل می باشند.

۳-۱- کارفرمایانی که در سالهای قبل طبق مفاد بند ۷ ماده ۱۲۴ قانون مالیاتهای مستقیم مصوب سال ۱۳۴۵ حداکثر معادل ۱۵٪ هزینه حقوق سالانه ذخیره در حسابها منظور کرده اند.

این دسته از کارفرمایان چنانچه در پایان سال ۱۳۶۹ اقدام به محاسبه مزایای بازخرید هریک از کارکنان از بدو استخدام تا پایان سال ۱۳۶۹ نموده باشند، با دزنظر گرفتن ذخیره خسارت اخراج که احتمال پرداخت آن در سالهای آینده می رود می باید شرح ذیل اقدام نمایند.

تعهدات بابت بازخرید خدمت را به حساب بستنکاران طویل المدت نقل کنند. و برای هریک از کارکنان حساب معین خاص ایجاد نمایند.

ذخیره خسارت اخراج را به حساب ذخایر مربوط منتقل کنند.

کسری هزینه بازخرید خدمت سالهای قبل را تحت عنوان هزینه های غیر متربقه، و هزینه خسارت اخراج سال ۱۳۶۹ به بعد را به حساب سود و زیان همان سال منظور کنند.

تعهدات لازم برای پرداخت بازخرید خدمت سال ۱۳۷۰ و همچنین ذخیره لازم برای پرداخت خسارت اخراج را محاسبه و در حسابهای مربوط منظور کنند.

۳-۲- کارفرمایانی که در مقطع اجرای قانون کار جدید و یا بعد از آن با کارگران تسویه حساب کرده و سنوات خدمت متعلقه به آنها را پرداخته اند، در صورت عدم مغایرت تسویه حساب مذکور با قانون کار، بابت بازخرید خدمت سنوات قبل تعهدی نخواهند داشت ولی می باید برای خسارت اخراج که در قانون جدید به طور مشخص و منجز ذکر شده ذخیره لازم را محاسبه و در حساب سود و زیان هر سال منظور کنند.

۳-۳- کارفرمایانی که از بدو تاسیس ذخیره ای دزنظر نگرفته اند، در این مورد می باید هزینه بازخرید هریک از کارکنان را محاسبه و هزینه مربوط به تا سال ۱۳۶۹ را به حساب هزینه های غیر متربقه و هزینه سال ۶۹ به بعد را به حساب سود و زیان همان سال و بستنکاران طویل المدت منظور کنند. بدیهی است حساب معین بستنکاران به نام تک تک کارکنان است.

ذخیره خسارت اخراج نیز می باید محاسبه شود و هزینه مربوط به تا سال ۱۳۶۹ به حساب سود و زیان سالانه و هزینه سال ۱۳۶۹ به بعد به حساب سود و زیان سال همان سال منظور گردد.

حسابرسان

باتوجه به اصلاحات قانون کار و قانون مالیاتهای مستقیم، توجه به موارد زیر از نظر حسابرسان ضروری به نظر می رسد.

۱- بازخرید خدمت کارکنان مشمول قانون کار جزو دیون محقق کارفرماست و محاسبه نکردن آن در حکم عدم احتساب هزینه در حسابهای تولید و سود زیان و همچنین عدم انعکاس قسمتی از دیون در ترازنامه خواهد بود.

۲- با دزنظر گرفتن تاریخ اجرای قانون کار جدید، قوانین مالیاتی جاری در مقاطع مختلف و استانداردهای حسابداری هزینه مزایای پایان کار سالهای قبل که در زمان وقوع در حسابها منظور نشده در گزارشهای مالی سال ۱۳۶۹ به بعد می باید در اولین سال رسیدگی دزنظر گرفته شوند.

۳- خسارت اخراج باتوجه به نوع فعالیت، موقعیت محل کار کارکنان و درصد جایجایی، نوع تخصص کارکنان، تعداد کارکنان اخراجی در سالهای قبل و سایر عوامل حاکم در محل و یا رشته فعالیت و رابطه کارکنان و کارفرما می باید محاسبه و ذخیره لازم برای آنها دزنظر گرفته شود.

۴- مفاد قانون مالیاتهای مستقیم برای محاسبه و نحوه نگاهداری مزایای پایان کار و خسارت اخراج در گزارش باید منعکس شود ●

دنباله اثر تورم بر بیمه گذار و بیمه گر

حادثه، کنترل و تعمیر و نگهداری سیستمهای اعلام خطر و فرونشانی خودکار و بسیاری اقدامهای دیگر از شمار بیشبینیهای مؤثر در رویارویی با خطر است.

بررسی ما نشان می دهد که ارزش خسارتهای مالی مستقیم ۶۹ مورد حادثه یاد شده بالغ بر ۳۰ میلیارد ریال بوده که تنها بخشی از کل خسارت وارد را در بر می گیرد، در حالی که بنابر محاسبه های علمی و یافته های تجربی زیانهای اقتصادی وارد در اثر خسارتهای مستقیم همواره به مراتب افزونتر از خسارتهای مستقیم است. ●

با توجه به همین امر است که در مقررات بعضی از کشورها، شرکتهای بیمه مجاز و حتی مکلف شده اند که در فاصله های معین و بخصوص در مواعد محاسبه منافع قابل برگشت به بیمه گذاران، اموال خود را تجدید ارزیابی کنند و ارزش روز داراییها را در دفاتر ثبت نمایند. در ایران نیز چنین اجازه ای به شرکتهای بیمه داده شده که تحت نظارت بیمه مرکزی ایران اقدام کنند. در بعضی از کشورها

به منظور حمایت از بیمه گذاران به شرکتهای بیمه اجازه داده می شود که مابه التفاوت قیمت روز و قیمت دفتری اموال مستقیماً به حساب تقسیم منافع بین بیمه گذاران انتقال یابد و در حساب سود یا زیان شرکت بیمه منظور نشود تا مشمول مالیات بردرآمد قرار نگیرد، البته به استثنای آن مقدار از منافع که سهم بیمه گراست و درآمد واقعی برای او است و باید مشمول مالیات بردرآمد باشد ●

شخص ثالث را طبق آیین نامه های مربوط به صندوق تأمین خسارتهای بدنی... پرداخت نمایند. سهم صندوق یاد شده در حال حاضر ۳٪ حق بیمه های شخص ثالث است. صندوق تأمین خسارتهای بدنی مستقل است و طبق ماده ۵ قانون تأسیس بیمه مرکزی ایران به وسیله بیمه مرکزی ایران اداره می شود.

درآمدها داده شده است.

۸- کارمزدها و سهم مشارکت بیمه گران در سود معاملات بیمه اتکایی قبولی

چنانچه شرکت بیمه بخشی از حق بیمه های خود را از طریق بیمه های اتکایی به دست آورد، باید به عنوان جبران بخشی از هزینه های صدور اولیه بیمه نامه مطابق شرایط قرارداد کارمزدی را به شرکت بیمه واگذارنده پرداخت کند. همچنین در صورتی که قرارداد سودآور باشد ممکن است مقرر شده باشد که بخشی از سود به عنوان مشارکت در سود به بیمه گر واگذارنده پرداخت شود این هزینه ها در این سرفصل منعکس می شوند.

۱۱- سایر هزینه ها و استهلاک قابل قبول

این سرفصل همانند سایر مؤسسات متشکل از هزینه های اداری، پرسنلی و استهلاکات است ●

۶- مبالغ پرداختی از بابت بازخرید و سرمایه و مستمریهای بیمه زندگی و خسارات پرداختی از بابت بیمه های غیر زندگی

این سرفصل بیانگر میزان خسارات پرداخت شده به بیمه گذاران زندگی و غیرزندگی در طی سال مالی است که مطابق شرایط قراردادهای ارزیابی و پرداخت می شود.

دنباله حقوق بیمه در ایران

۲- مرور زمان «مطابق ماده ۳۶ قانون بیمه» مرور زمان دعاوی ناشی از بیمه دو سال است و ابتدای آن تاریخ وقوع حادثه منشأ دعوی خواهد بود.

مطابق این ماده کلیه دعاوی بیمه ای بعد از انقضای دو سال از تاریخ وقوع حادثه به عنوان مبدأ مرور زمان، مشمول مرور زمان می شود و مختومه می گردد. تعیین تاریخ وقوع حادثه به عنوان مبدأ مرور زمان صحیح به نظر نمی رسد و غالباً موجب تضییع حقوق بیمه گزار یا اشخاص ثالث زیان دیده یا ذینفع قرارداد بیمه می گردد.

از جهت بیمه گزاران با توجه به اینکه طبق ماده ۱۵ قانون بیمه موظف است ظرف پنج روز از تاریخ اطلاع خود از وقوع حادثه اعلام خسارت کند باید از تاریخ اطلاع بیمه گزار از وقوع حادثه و اعلام خسارت آغاز گردد و در صورتی که ادعای خسارت بیمه گزار توسط بیمه گر رد شده باشد مبدأ مرور زمان تاریخ رد خسارت خواهد بود. از جهت اشخاص ثالث زیان دیده یا اشخاص ذینفع در قرارداد بیمه های عمر و حوادث اشخاص نیز، مبدأ مرور زمان شایان اهمیت است از این رو مبدأ مرور زمان برای اشخاص ذینفع در قراردادهای بیمه عمر و حوادث شخصی، تاریخ اطلاع آنها از وقوع خطر (مشروط به اینکه بی اطلاعی خود را ثابت کنند) و در مورد اشخاص زیان دیده تاریخ اقامه دعوا علیه بیمه گزار باید مبدأ مرور زمان محسوب شود.

به هر حال مبدأ مرور زمان، هر تاریخ و واقعه ای باشد، مرور زمان قابل انقطاع است و بیمه گزار یا ذینفع یا اشخاص ثالث زیان دیده می توانند با ارسال نامه درخواست مرور زمان را قطع کنند. مرور زمان جدید از تاریخ اقدام قاطع مرور زمان شروع خواهد شد ●

۹- بهره متعلق به سپرده های بیمه های اتکایی و گذاری

همان گونه که در بند ۵ بخش درآمدها ذکر شد، نگهداری سپرده از حق بیمه های اتکایی و گذاری مستلزم پرداخت بهره آن در پایان مدت توسط بیمه گر واگذارنده است که هزینه آن تحت این سرفصل ثبت می شود.

۱۰- ذخایر فنی در آخر سال مالی

در این زمینه توضیحات لازم در بند ۱ بخش

۷- سهم مشارکت بیمه گذاران در منافع

در قراردادهای بیمه خصوصاً در بیمه های زندگی یکی از شرایط قرارداد بیمه برگشت درصدی از منافع حاصله از عقد بیمه به عنوان سهم مشارکت بیمه گذاران در منافع است که در پایان هر سال یا ختم قرارداد، به بیمه گذار پرداخت می شود.

هرگز فراموش نمی کنیم شما حق انتخاب دارید

G.H.M.S.I

کیفیت بالا در بازرسی کالا

عضوی از گروه شرکتهای بین المللی بازرسی ITS و CALEB BRETT در بیش از ۱۰۰ کشور جهان با مجوز بانک مرکزی واردات ایران را بازدید می کند

تلفن: ۸۸۲۷۷۷۰۰ فکس: ۸۸۲۶۵۲۸ تلکس: ۲۶۴۲۷

با حضور در خارك، بندرعباس، سربندر، چابهار، بوشهر، تبریز، خوی، مشهد، اصفهان

