

# هزینه‌یابی هدف و مدیریت زنجیره‌ی عرضه

نوشته: ای لاکامی و  
دبلیو آی. اسمیت

ترجمه: دکتر حسین اعتمادی  
کامران حسن‌آقایی



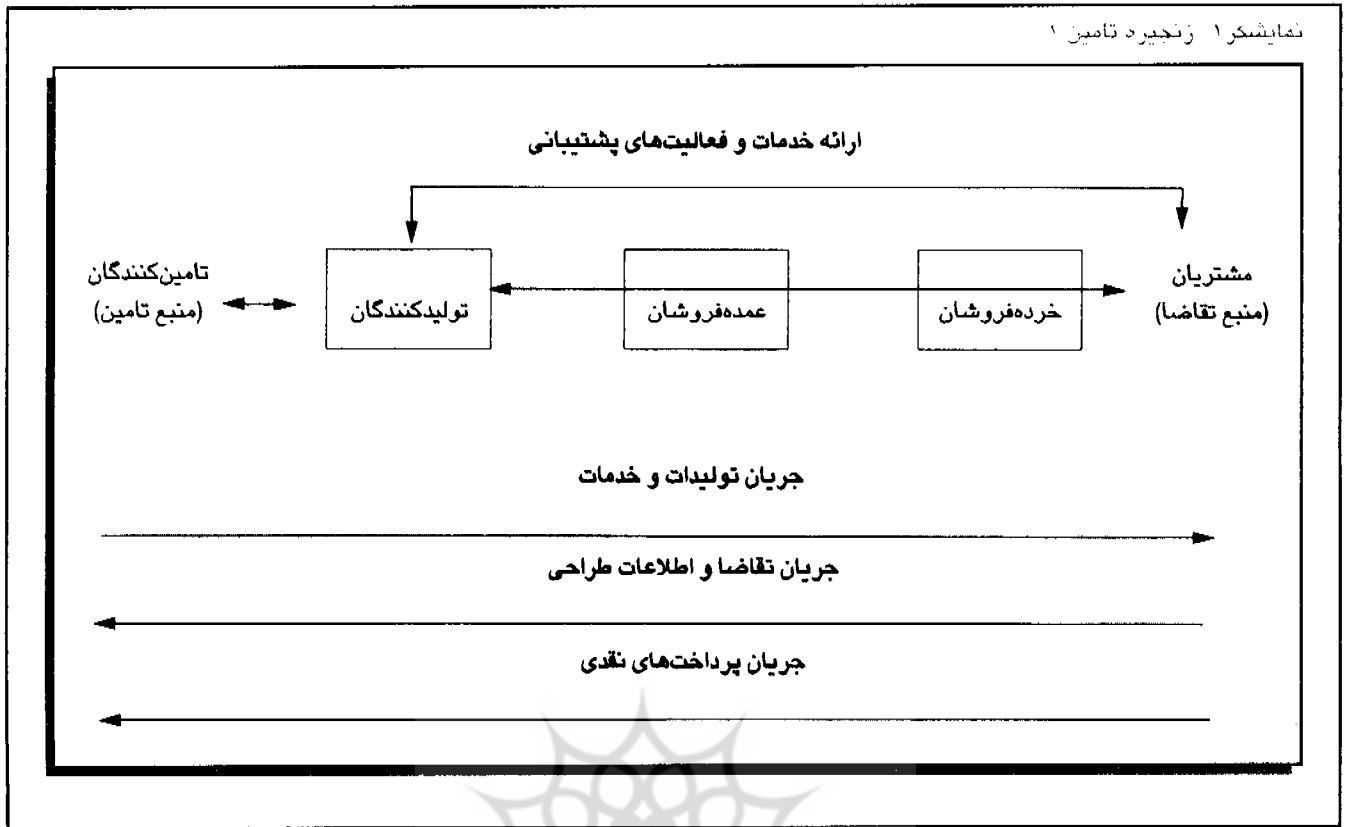
این نوشتار هزینه‌یابی هدف<sup>۱</sup> را به‌عنوان یکی از سامانه‌های مدیریت هزینه تشریح می‌کند و استفاده از این شیوه را به‌عنوان یک ابزار برای بهبود مدیریت زنجیره‌ی عرضه<sup>۲</sup> بررسی می‌کند. سپس ضعف‌های استفاده از رویکرد

مدیریت بهای تمام شده‌ی سنتی<sup>۳</sup> و مدیریت مبتنی بر فعالیت<sup>۴</sup> در مدیریت زنجیره‌ی عرضه بررسی می‌شود و مبنایی برای جستجو جهت استفاده از هزینه‌یابی هدف در زنجیره‌ی عرضه قرار می‌گیرد. آن‌گاه سه رویکرد هزینه‌یابی هدف مبتنی بر قیمت<sup>۵</sup>، مبتنی بر ارزش<sup>۶</sup>، و مبتنی بر مدیریت هزینه‌ی فعالیت‌ها<sup>۷</sup> برای به‌کارگیری فنون

هزینه‌یابی هدف در زنجیره‌ی عرضه ارائه می‌شود و نیازهای مشتریان و روابط زنجیره‌ی عرضه به‌عنوان معیارهایی جهت انتخاب مناسب‌ترین رویکرد هزینه‌یابی هدف برای زنجیره‌ی عرضه معرفی می‌شود. نهایتاً، استفاده از هزینه‌یابی هدف در

زنجیره‌ی عرضه به‌عنوان ابزاری برای بالا بردن رضایت مشتریان معرفی می‌گردد.

امروزه شرکت‌ها برای بقا، باید در تولید محصولاتی با کیفیت و کارکرد مطلوب مهارت داشته باشند که مشتریان



جریان ورود مواد اولیه و عملیات تولید و توزیع طوری تنظیم می‌شود که بدون ایجاد موجودی اضافی، به تقاضای متغیر مشتریان پاسخ داده می‌شود. زنجیره‌های عرضه، شبکه‌ای هماهنگ از امور داخلی شرکت‌ها را به منظور عرضی محصول یا ارائه خدمت به مشتری نهایی، ایجاد می‌کنند.<sup>۱۰</sup> در رویکرد سنتی زنجیره عرضه، هر بخش از این زنجیره به‌عنوان واحدی مستقل اداره می‌شد و تنها به تحقق اهداف داخلی<sup>۱۱</sup> بدون توجه به تاثیرش بر عناصر دیگر زنجیره می‌پرداخت. این رویکرد به افزایش تضاد بین عملکرد بخش‌ها و برآورده نشدن اهداف می‌انجامید و سطح رضایت مشتریان را کاهش می‌داد. بالاخره ناتوانی شرکت در رضی کردن مشتریان به کاهش سودآوری و قیمت سهام بازارش منجر می‌شد. این رویکرد سنتی زنجیره عرضه به سامانه‌ی مدیریت سنتی هزینه بر می‌گردد که به جای افزایش رضایت مشتریان بر کاهش هزینه محلی متمرکز می‌شود. در حالی که هدف مدیریت زنجیره عرضه افزایش رضایت مشتریان و در کنار آن کاهش هزینه است. بنابراین برای اثربخشی مدیریت زنجیره عرضه، شرکت‌ها باید یک رویکرد مدیریتی جدید اتخاذ کنند. بعضی شرکت‌ها برای

تقاضا می‌کنند و در عین حال سود مورد نظر را ایجاد می‌کنند. بسیاری از شرکت‌ها برای حصول اطمینان از این که محصولات تولیدی، با ویژگی‌ها و قیمتی که دارند، مورد رضایت مشتریان قرار خواهند گرفت و گرفت و در بازار موفق خواهند بود و نهایتاً سود مورد نظر را ایجاد خواهند کرد از هزینه‌یابی هدف استفاده می‌کنند. هزینه‌یابی هدف، به‌عنوان ابزاری مهم برای افزایش قدرت رقابت، ایجاد شده است. یکی از مقالات مجله‌ی فورچون<sup>۸</sup> صراحتاً هزینه‌یابی هدف را به‌عنوان سلاح محرمانه باهوش ژاپنی معرفی کرده است. هزینه‌یابی هدف یک فن است که ابتدا به‌وسیله‌ی آن قیمت بازار تعیین می‌شود و سپس سود مورد نظر از این قیمت، کم می‌شود. مبلغ باقی‌مانده، هزینه‌ی محصول خواهد بود.<sup>۹</sup>

هم چنین موفقیت بسیاری از شرکت‌ها بستگی به توانایی‌هایشان در متعادل کردن جریان تولید و تغییر فرایند تولید متناسب با تقاضای مشتریان در خصوص بهبود هزینه، کیفیت، کارکرد، تحویل به موقع کالا، انعطاف‌پذیری و قیمت دارد. در پاسخ به این موارد، بسیاری از شرکت‌ها به پذیرش اصول مدیریت زنجیره‌ی تامین روی آورده‌اند. با این اصول

در جهت برآورده کردن نیازهای تولیدکنندگان، سرمایه‌گذاری کنند. عمده فروشان، خرده‌فروشان و تولیدکنندگان باید اطلاعات سطح فروش محصولات، نمودارهای موجودی‌های انبار و سفارش‌های تولید را بین یکدیگر رد و بدل کنند تا شرکت قادر به تولید محصولات در سطح تقاضای واقعی باشد.

شرکت‌ها از اطلاعات مالی سامانه‌های مدیریت هزینه برای برنامه‌ریزی و کنترل عملیات زنجیره‌های عرضه و تعیین هزینه‌های تولید و خدمات زنجیره‌ی عرضه، استفاده می‌کنند. متداول‌ترین سامانه‌های مدیریت هزینه سنتی هستند. اما حالا بعضی شرکت‌ها از سامانه‌های مدیریت مبتنی بر فعالیت استفاده می‌کنند که اخیراً پیشرفت زیادی کرده است. حال به موانع استفاده از اطلاعات این سامانه‌ها برای مدیریت زنجیره‌ی عرضه می‌پردازیم و این بحث را مبنایی برای یافتن راه‌های استفاده از هزینه‌یابی هدف در زنجیره‌ی عرضه قرار می‌دهیم.

رویکرد سنتی هزینه، چارچوبی کافی برای مدیریت زنجیره‌ی عرضه نیست. آشکارترین ضعفش در نحوه‌ی رفتار آن با مشتریان است که به نیازها و سطح رضایت مشتریان توجه نمی‌کند و فقط به هزینه می‌پردازد. مدیران طبق اصول مدیریت سنتی هزینه باید عمدتاً به حداقل کردن هزینه‌ی زنجیره‌ی عرضه پردازد و همه‌ی عناصر زنجیره‌ی عرضه (تامین‌کنندگان، روش‌های تولید و نحوه‌ی توزیع) باید بر مبنای تأثیرشان بر هزینه‌ی تولید هر واحد، بدون توجه به دیگر زمینه‌های راهبردی زنجیره‌ی عرضه، انتخاب شوند.

با وجود آن که مدیریت مبتنی بر فعالیت نسبت به مدیریت سنتی برتر است، اما یک چارچوبی کافی برای مدیریت زنجیره‌ی عرضه نمی‌باشد. چرا که هیچ تضمینی وجود ندارد که ارزش یک فعالیت ایجاد شده به وسیله تلاش مدیریت مبتنی بر هدف، نیازهای واقعی مشتریان را منعکس سازد و به افزایش رضایت مشتریان منجر شود. مشکل دیگر در ارزیابی فعالیت‌های مدیریت مبتنی بر هدف این است که این فعالیت‌ها به منظور محاسبه‌ی هزینه‌ی بدون ارزش افزوده<sup>۱۴</sup> وارد عمل می‌شوند. مدیران انتظار دارند که از ارقام هزینه برای شناسایی فرصت‌ها استفاده کنند. این استفاده‌ی

حل مشکلات مدیریت سنتی زنجیره‌ی عرضه به مدیریت مبتنی بر فعالیت روی آورده‌اند اما مدیریت مبتنی بر فعالیت به هزینه‌های فعالیت‌ها می‌پردازد و از نشان دادن راهی که به ما بگوید چگونه از زنجیره‌ی عرضه می‌توان برای افزایش رضایت مشتریان استفاده کرد عاجز است. هزینه‌یابی هدف یک انتخاب بهتر برای مدیریت زنجیره‌ی عرضه است. به رغم نام‌گذاری هزینه‌یابی هدف، این فن به نیازهای مشتریان بیش از هزینه می‌پردازد و هزینه به عنوان نتیجه‌ی چرخه‌ی اقتصادی مدنظر قرار می‌گیرد. به عبارت دیگر، نیازهای مشتریان به عنوان قیده‌های اجباری (برگ برنده) رقابت مدنظر قرار می‌گیرند. زنجیره‌ی عرضه در هزینه‌یابی هدف همه‌ی عرضه‌هایی را که برای برآورده کردن انتظارات مشتریان از کیفیت، کارکرد و قیمت لازم است، متحمل می‌شود. هدف معقول کردن نه حداقل کردن<sup>۱۲</sup> هزینه‌ی تولید است.

این مقاله دو هدف اصلی را دنبال می‌کند که عبارت از: (۱) بررسی هزینه‌یابی هدف، (۲) ارائه مبنایی برای انتخاب یکی از رویکردهای هزینه‌یابی هدف، برای بهبود عملکرد زنجیره‌ی عرضه.

نمایشگر ۱ عناصر اساسی زنجیره‌ی عرضه را نشان می‌دهد. همان‌طور که در نمایشگر دیده می‌شود همه‌ی زنجیره‌های عرضه سه عنصر اساسی دارند: تامین‌کنندگان، تولیدکنندگان و مشتریان. زنجیره‌های عرضه اغلب شامل عمده‌فروشان و خرده‌فروشان، و خدمات‌رسانی و فعالیت‌های پشتیبانی می‌باشند. هر عنصر زنجیره‌ی عرضه باید به صورت هماهنگ و متناسب، در جهت دست‌یابی به هدف نهایی (تحويل کالا و ارائه خدمات برای جلب رضایت مشتریان) موثر باشد. تولیدات و خدمات از منابع تامین به منابع تقاضا جریان دارند. در حالی که اطلاعات و پرداخت‌های نقدی معمولاً در جهت عکس جریان دارند. در زنجیره‌ی عرضه، تولیدکنندگان باید عرضه‌کنندگانشان را به عنوان اعضای (شرکاء) کاری<sup>۱۳</sup> بدانند. بنابراین تولیدکنندگان باید ارتباط پایا با عرضه‌کنندگان داشته باشند. ۲۶ در حالی که عرضه‌کنندگان باید در قابلیت‌ها و استعدادشان

هزینه‌یابی هدف خیلی کند و در سطح محدود رشد کرده است.<sup>۱۹</sup>

تعریف هزینه‌یابی هدف

هزینه‌یابی هدف یک رویکرد ساختار یافته و منظم برای تعیین هزینه‌ی تولید می‌باشد که در آن یک محصول باید با سطح مشخصی از کیفیت و کارکرد و با قیمت فروش پیش‌بینی شده، به منظور ایجاد یک سطح مشخصی از سودآوری تولید شود. به عبارت دیگر، هزینه‌یابی هدف فرایندی است برای حصول اطمینان از این که آیا یک محصول با ویژگی‌های مشخص از لحاظ کیفیت، کارکرد و قیمت می‌تواند سطح رضایت بخشی از سودآوری ایجاد کند یا خیر. هزینه‌یابی هدف یک ابزار راهبردی قوی است که سازمان‌ها را هم‌زمان قادر به یافتن سه بعد کیفیت، هزینه و زمان می‌کند و هزینه‌ها را قبل از وقوع کنترل می‌کند. هم‌چنین هزینه‌یابی هدف، فرهنگی را مقرر می‌کند که به مشتری ارزش می‌دهد، کارکردهای هم‌عرض را هماهنگ می‌سازد و اطلاعات را شفاف می‌کند. و بالاخره این که، همه‌ی فعالیت‌های هزینه‌یابی هدف را نیازهای مشتریان هدایت می‌کند.<sup>۲۰</sup>

عناصر هزینه‌یابی هدف

عناصر با اهمیت هزینه‌یابی هدف عبارت‌اند از: برنامه‌ریزی و توسعه‌ی تولیدات - تعیین هزینه‌ی تولید - تعیین قیمت خرده‌فروشی - تعیین هزینه‌ی هدف - تعمیم هدف کاهش هزینه - مدیریت روابط با عرضه‌کنندگان - رسیدن به هزینه‌ی هدف یا مهندسی ارزش.<sup>۲۱</sup>

برنامه‌ریزی و توسعه تولیدات، مهم‌ترین عنصر است. زیرا ۸۰ درصد هزینه‌ی تولید در این مرحله نهفته است. کارهایی که در این مرحله انجام می‌شود عبارتند از: ایجاد مشخصات مدل جدید که به انتظارات و نیازهای مشتریان بستگی دارد، ایجاد جدول توسعه (شامل: تصویب مدل، طراحی مجدد، احداث تجهیزات و امکانات، تهیه اجزاء و قطعات مدل، و تولید انبوه)، و محاسبه‌ی هزینه‌ی تولید برآوردی مدل جدید (هزینه‌ی مدل فعلی + هزینه‌ی طراحی مجدد).<sup>۲۲</sup>

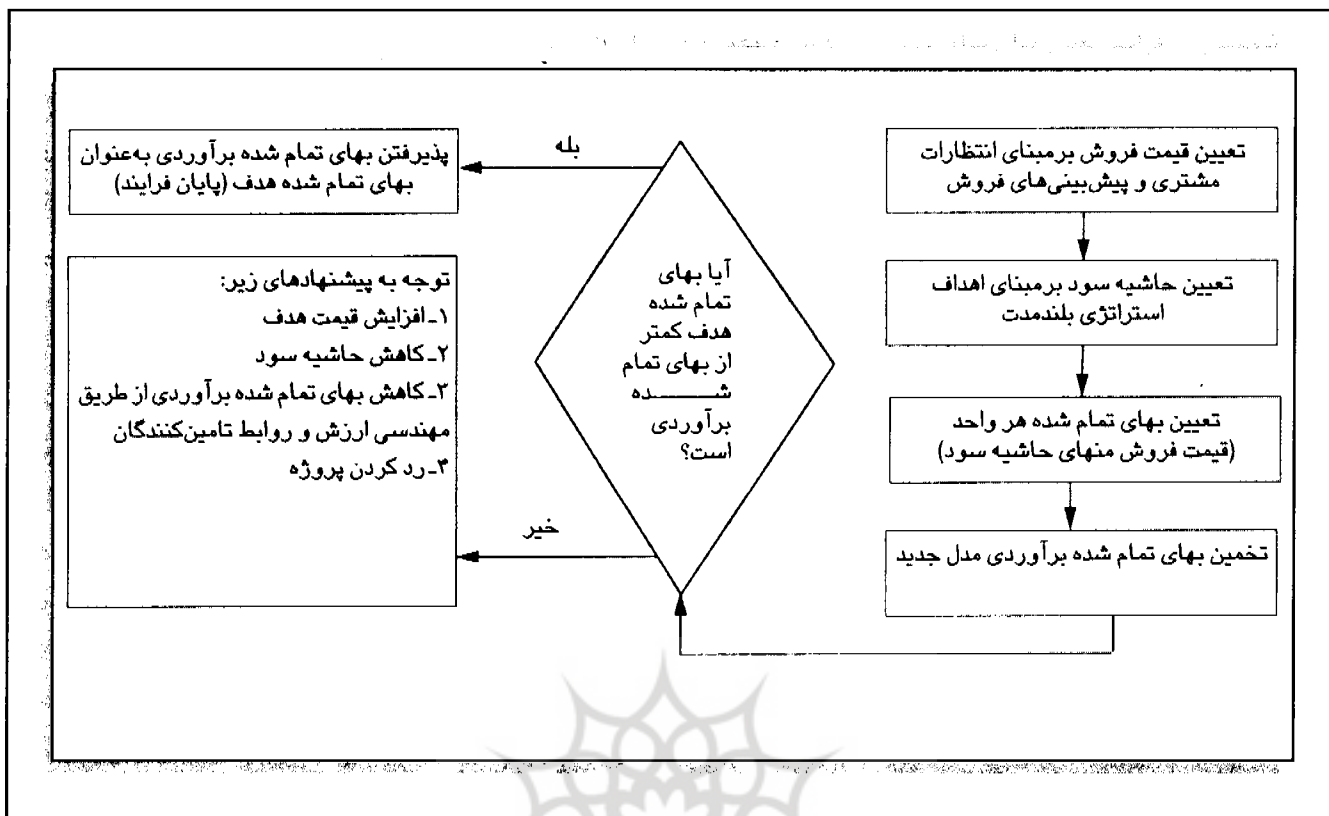
اطلاعاتی از مدیریت مبتنی بر فعالیت، مدیران را در بالا بردن کارایی و اثربخشی فعالیت‌های موجود یاری می‌دهد ولی آنها را در یافتن فرصت‌های جدید برای ایجاد ارزش برای مشتری کمک نمی‌کند. به این دلیل مدیریت مبتنی بر فعالیت ممکن است مدیران را با وجود کاهش سودآوری و تهدید بقا در بلندمدت، به بهینه‌سازی کارایی زنجیره‌ی عرضه در کوتاه‌مدت سوق دهد.<sup>۱۵</sup>

هزینه‌یابی هدف

تاریخچه‌ی هزینه‌یابی هدف

نوشته‌های هزینه‌یابی هدف به اواخر ۱۹۸۰ برمی‌گردد. بنابراین مدت زیادی نیست که این مبحث مطرح شده است. ولی باز شناسی مفاهیم آن به گذشته‌های دورتر برمی‌گردد به طوری که، در ۱۹۴۷ در شرکت جنرال‌الکترونیک به کار گرفته شد. در ۱۹۶۳ شرکت تویوتا آن را به کار گرفت. تویوتا، هزینه‌یابی هدف را به عنوان ابزاری برای برنامه‌ریزی هزینه‌ی تولید یک خودرو به مبلغ ۱۰۰۰ دلار به کار گرفت. در واقع هزینه‌یابی هدف را شرکت تویوتا در طول دهه‌ی ۱۹۶۰ شرح و بسط داد. مجله بررسی‌های تجاری هاروارد<sup>۱۶</sup> از توشیرو هیروموتو<sup>۱۷</sup> مقاله‌ی "دیگر زمین‌های پنهان حسابداری مدیریت ژاپنی" را به چاپ رساند که اولین مقاله انگلیسی زبان در زمینه‌ی مدیریت هزینه است. جالب است که نگاه او به این مفاهیم تحت عنوان "هزینه‌یابی هدف" بوده است. متأسفانه این عنوان که امروزه نیز مستعمل شده است کمی نامناسب است چرا که هزینه‌یابی هدف گسترده‌تر از یک سامانه‌ی هزینه‌یابی محض است و در واقع یک فرایند جامع کنترل و برنامه‌ریزی تولید است که شامل عناصر هزینه‌یابی نیز می‌شود.<sup>۱۸</sup>

از زمان معرفی هزینه‌یابی هدف، استفاده از آن در سراسر ژاپن رایج شده است. بیش از ۸۰ درصد شرکت‌های قطعه‌سازی ژاپنی استفاده از این فن را پیش از ۱۹۹۰ آغاز کردند. زمانی که هیچ شرکتی در صنعت کاغذسازی از هزینه‌یابی هدف استفاده نمی‌کرد همه‌ی شرکت‌های صنعت تجهیزات حمل و نقل ژاپن به ارزش آن پی برده بودند. تجربیات شرکت‌های امریکایی در مقایسه با شرکت‌های ژاپنی فرق دارد. شرکت‌های امریکایی بیش از حد طرفدار استفاده از مدیریت سنتی هزینه هستند و در آنها سامانه‌های



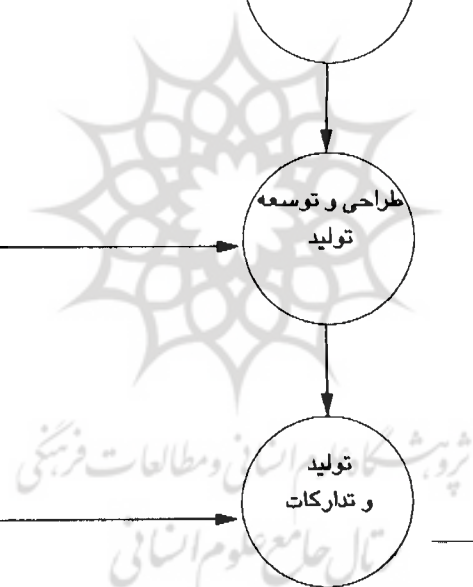
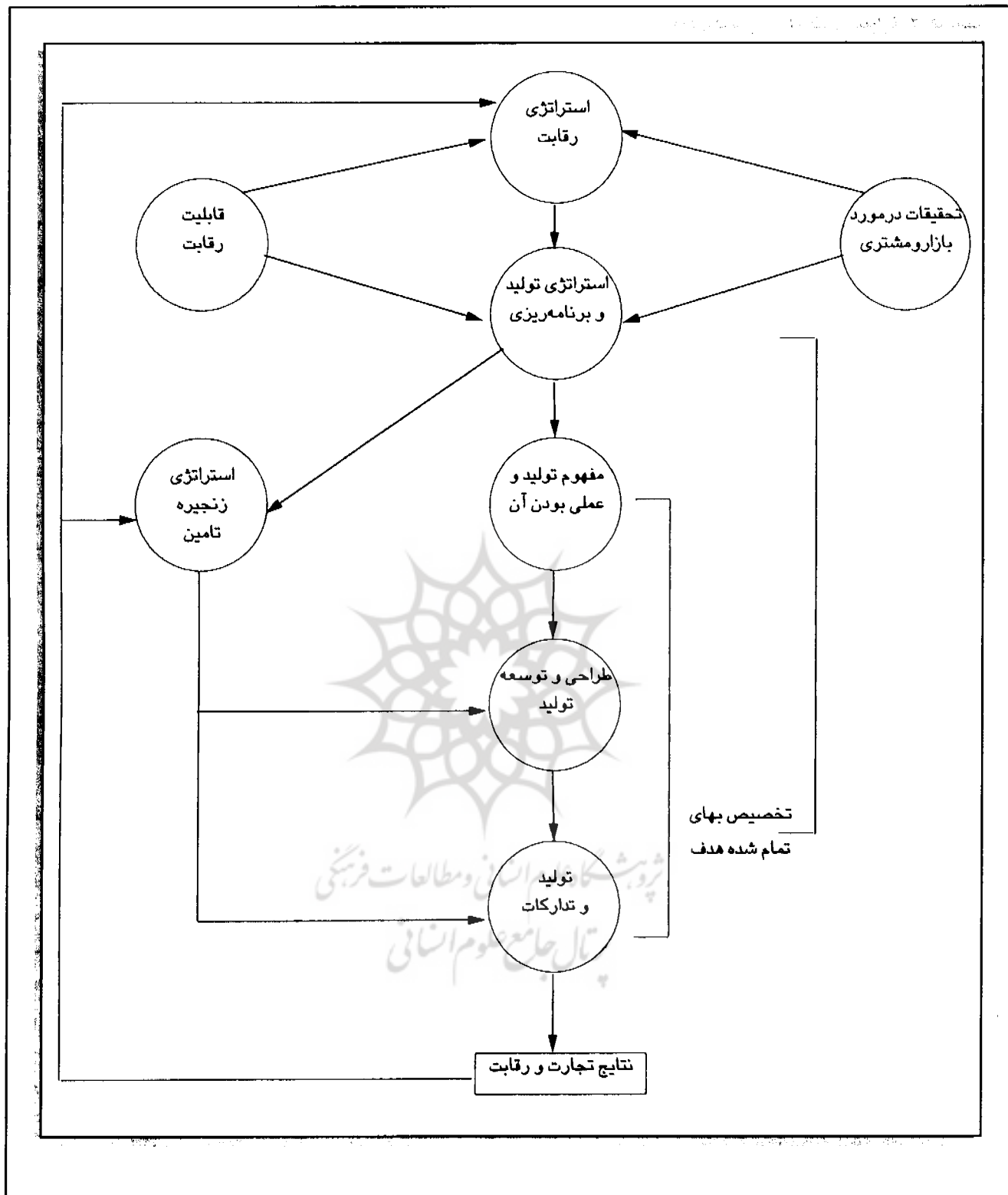
اعضای کاری برای مشارکت در ایجاد اهداف کیفیت، زمان و هزینه‌ی تولید، (۹) ورود به رقابت جهانی، و (۱۰) تغییر تصور پاسبانی به تصویری که یک عضو ارزشمند و حیاتی به‌خاطر عضو دیگر کار می‌کند.<sup>۲۳</sup>

در هزینه‌یابی هدف به‌منظور دستیابی به اهداف همیشه به دنبال توسعه‌ی مدل جدید از طریق طراحی مجدد هستیم. حال برای تعیین قیمت و هزینه‌ی مدل جدید به‌صورتی که در ادامه می‌آید عمل می‌کنیم. برای تعیین قیمت مدل جدید باید به چند مبنای توجه کنیم: (۱) قیمت مدل فعلی، (۲) کیفیت و عملکرد مدل، (۳) قیمت تولیدات رقیب، و (۴) شرایط اقتصادی.

برای تعیین هزینه‌ی هدف از فرمول زیر استفاده می‌شود: حاشیه‌ی سود هدف = قیمت فروش = هزینه‌ی هدف که در آن قیمت فروش به‌صورت فوق‌الذکر تعیین می‌شود و حاشیه سود با در نظر داشتن فاکتورهایی مانند سهام بازار مطلوب، حجم فروش انتظاری، طول و مرحله‌ی چرخه‌ی عمر مدل و اهداف راهبردی کل شرکت تعیین می‌شود.

به‌طور کلی سامانه‌ی هزینه‌یابی هدف، دو هدف زیر را دنبال می‌کند. (۱) کاهش هزینه‌های محصولات جدید، به طوری که این محصولات اهداف سود را در کنار رسیدن به اهداف کیفیت، تحویل به موقع و قیمت مورد نظر بازار، تضمین کنند، (۲) ایجاد انگیزه در تمام کارکنان شرکت برای رسیدن به هدف سود در فرایند توسعه‌ی محصولات جدید، با تبدیل سیستم هزینه‌یابی هدف به هزینه‌یابی فعالیتی، سراسر شرکتی در مدیریت سود.

اگر در اجراء و حفظ یک سامانه‌ی هزینه‌یابی هدف موثر، موفق باشیم قادر به انجام مواردی هستیم که از پی می‌آید: (۱) تعیین هزینه‌ی انتظاری تولید محصول یا ارائه‌ی خدمات، (۲) دستیابی به هزینه‌ی کارا تر، (۳) خرج کردن پول در جایی که بیش‌ترین اثر خواهد داشت، (۴) شناسایی نیازهای مشتریان، (۵) تطابق فعالیت‌های شرکت با نیازهای مشتریان، (۶) افزایش رضایت مشتریان، (۷) آگاه ساختن اعضای کاری (همکاران) از اهداف هزینه، (۸) اجازه دادن به



نمایشگر ۳ ساختار کلی فرایند هزینه‌یابی هدف را نشان می‌دهد. همان‌طور که مشاهده می‌شود، برخلاف رویه‌های دیگر هزینه‌یابی، برابردار و توسعه تولیدات شرکت

هزینه‌ی هدف یا هزینه‌ی مجاز به دست آمده، عبارت از حداکثر هزینه‌ای است که شرکت باید در تولید، توزیع، ارائه خدمات، و اگذاری محصول متحمل شود. به صورت خلاصه فرایند تعیین هزینه‌ی هدف در نمایشگر ۲ آمده است.

## کنکاشی پیرامون چهارچوب مفهومی گزارشگری مالی

موضوعات بسیار سخت است. همان طور که به تفصیل در ادامه خواهد آمد موضوع مشکل تر برقراری شرایطی است که استفاده از اندازه‌های جاری برای دارایی‌ها در ترازنامه پذیرفته شود.

بسیاری از مردم بیانیه‌ی اهداف هیات استانداردهای حسابداری مالی را به عنوان سندی بسیار با اهمیت تلقی می‌کنند. نتیجه‌گیری‌های این اثر با اصطلاحات کلی بازگو شده‌اند و حتی به نظر می‌رسد بدیهی هستند. با وجود این اولین بیانیه‌ی یک ارگان رسمی است که به ویژگی‌های فراگستری می‌پردازد که حسابداری را فایده‌مند می‌سازد.

نقطه‌ی شروع بیانیه، گزاره‌ای محکم است که می‌گوید گزارش‌های مالی هدف نیست بلکه بر آن است تا اطلاعاتی به دست دهد که برای تصمیم‌گیری‌های اقتصادی و تجاری فایده‌مند باشد. اگر شمار کوچکی از مردم با این گزاره مخالف‌اند اما در اینجا بیانیه در مرحله‌ای از شرح و بسط اهداف قرار دارد که بسیار ناروشن می‌نماید. این موضوع توجه ما را به پرسش‌های بعدی معطوف می‌کند. چه کسانی از گزارش‌های مالی برای تصمیم‌گیری استفاده می‌کنند؟ آنها چه نوع تصمیماتی را می‌گیرند؟ آنها به چه نوع اطلاعاتی برای تصمیم‌گیری نیاز دارند؟

این بیانیه شمار زیادی از استفاده‌کنندگان و تصمیماتشان را فهرست می‌کند. سپس به چگونگی استفاده‌ی سرمایه‌گذاران و اعتباردهندگان از گزارش‌های مالی برای تصمیمات سرمایه‌گذاری، اعتباری و مشابه می‌پردازد.

در گام بعدی، یک نتیجه‌گیری مهم آمده است. و این مهم‌ترین نتیجه‌گیری بود که ارگانی استانداردگذار می‌توانست به آن دست یابد. سرمایه‌گذاران و اعتباردهندگان به پیش‌بینی جریان‌های نقدی آینده از سوی

شرکت به سوی خودشان علاقه‌مندند. اعتباردهندگان می‌خواهند شانس دریافت‌های آینده‌اشان را برآورد کنند. سرمایه‌گذاران می‌خواهند سودهای تقسیمی آینده را برآورد کنند تا بتوانند براساس آن ارزش شرکت را پیش‌ارزیابی کنند. توانایی شرکت برای پرداخت به سرمایه‌گذاران و بستانکاران به دریافت‌ها و پرداخت‌های خودش بستگی دارد. بنابراین سرمایه‌گذاران و اعتباردهندگان می‌خواهند جریان‌های نقدی و روزی آینده‌ی شرکت را پیش‌ارزیابی کنند. آنها به مبالغ، زمان‌بندی و عدم قطعیت جریان‌های نقدی، (که تا به اندازه‌ای ارزش آنها را تعیین می‌کند) علاقه‌مندند. از این رو بیانیه به هدف اصلی گزارش‌های مالی می‌رسد: هدف، فرآوردن اطلاعاتی برای سرمایه‌گذاران و بستانکاران است که به هنگام پیش‌ارزیابی مبالغ، زمان‌بندی و عدم قطعیت جریان‌های ورودی آینده‌ی شرکت فایده‌مند باشد.

هیات در این نقطه نیز نماند. هیات ادامه می‌دهد و ملازمات هدف اصلی را طرح می‌کند و از آن اهداف جزئی‌تر و فرعی را استنتاج می‌کند. گزارش‌های مالی باید اطلاعات منابع اقتصادی تحت تملک بنگاه و حق مطالبه از این منابع را فراهم آورد. این اطلاعات برای پیش‌ارزیابی جریان‌های نقدی آینده با اهمیت خواهد بود. هم چنین انتظار می‌رود که گزارش‌های مالی اطلاعاتی را در رابطه با عملکرد مالی یک بنگاه در طی یک دوره به دست دهد. عملکرد مالی خوب شامل تولید جریان‌های نقدی جاری یا ایجاد وضعیت برای بهبود جریان‌های نقدی آینده است. نتیجتاً ضرورت اطلاعاتی درباره‌ی عملکرد مالی راه دیگر بیان نیاز به اطلاعات جریان‌های نقدی است. هیات استانداردهای حسابداری مالی با صدور بیانیه‌ی اهداف به استقبال این ریسک رفت که مردم از قبول بیانیه‌های مفاهیم امتناع ورزند چرا که به نظر می‌رسید را به سوی

تصمیمات پیرامون مسائل جزئی هدایت می‌کند که مردم پسند نیستند. این تاکید بر پیش‌ارزیابی جریان‌های نقدی آینده می‌توانست این بدگمانی را ایجاد کند که هیات بعداً شرکت‌ها را ملزم خواهد ساخت تا جریان‌های نقدی آینده را در کنار جریان‌های نقدی واقعی منتشر کنند. و انتظار می‌رفت چنین الزامی برای مدیرانی که می‌دیدند با این کار در معرض ریسک فردی غیرقابل قبولی قرار می‌گیرند مطلوب نباشد. هیات استانداردهای حسابداری مالی این مسئله را برطرف کرد. هیات اظهار کرد، در بیانیه‌ی مفاهیم تمرکز اصلی گزارشگری مالی بر اطلاعات سود خالص و اجزایش است؛ و هم چنین افزود که اطلاعات مربوط به سودهای خالص بنگاه‌ها مبتنی بر حسابداری تعهدی است که عموماً نمای بهتری از توانایی کنونی و آینده‌ی شرکت را در تولید جریان‌های نقدی مساعد نشان می‌دهد تا اطلاعاتی که صرفاً به اثر مالی دریافت‌ها و پرداخت‌های نقدی محدود است. اطلاعات مالی باید نتایج رویدادها و معاملات گذشته را گزارش کند. و راه‌های گزینه‌ی گزارشگری این خبرها برطبق فایده‌مندی‌شان به عنوان درون داده‌هایی برای فرایند پیش‌بینی جریان‌های نقدی ارزیابی می‌شود. پیش‌بینی‌هایی که استفاده‌کنندگان صورت‌های مالی به عمل می‌آورند و نه تهیه‌کنندگان اطلاعات؛ اما اطلاعات برگزیده باید فایده‌مندترین اطلاعات برای فرایند پیش‌بینی است.

تاکید اولیه‌ی بیانیه‌ی اهداف بر پیش‌ارزیابی جریان‌های نقدی آینده به نظر می‌رسد در ایالات متحد، انگلستان و اغلب کشورهای دیگر جهان یکسان باشد. هنوز امکان طرح این دلیل درباره‌ی تاکید نسبی که باید بر نیازهای سرمایه‌گذاران و بستانکاران از یک طرف و دیگر استفاده‌کنندگان مانند کارکنان و مقامات دولتی از طرف دیگر داده شود، وجود دارد. با وجود این، پیش

پیش‌بینی متضمن برکناری موضوع مهمی از بیانی‌های اهداف است. در صورتی اطلاعات صورت‌های مالی فایده‌مندند که به استفاده‌کنندگان در پیش‌ارزیابی جریان‌های نقدی آینده کمک کنند. ارزش باز خورد به ارزش پیش‌بینی مربوط است. استفاده‌کنندگان به اطلاعاتی از نتیجه‌ی واقعی چیزهایی که قبلاً پیش‌بینی کردند نیاز دارند - یعنی اطلاعاتی با ارزش باز خورد. چرا که بدین ترتیب می‌توانند کارایی فرایندهای پیش‌بینی‌شان را در بازبینی کنند و در صورت ناکارایی آنها را بهبود بخشند. ویژگی به هنگامی به ما یادآور می‌شود که اگر اطلاعات به موقع در دسترس نباشد فایده‌مند نخواهد بود. اطلاعاتی که با تاخیر قابل ملاحظه در دسترس قرار می‌گیرد و در عین حال فایده‌مندند ممکن است به نفع اطلاعاتی کنار گذاشته شوند که فایده‌مندی کم‌تری دارند ولی به‌هنگام در دسترس قرار می‌گیرد.

اتکاپذیری نیز دارای سه ویژگی فرعی است: تساییدپذیری، بازنمایی دقیق، و بی‌طرفی. تساییدپذیری حاکی از آن است که ارقام باید اثبات‌پذیری مستقل از سوی دیگران را که از روش توافق شده‌ای استفاده می‌کنند داشته باشد. بازنمایی دقیق به این معناست که اطلاعات حسابداری باید همان چیزی را بازنمایی کنند که قصد دارند بازنمایی کنند. به عبارت دیگر باید حقیقی باشند. بی‌طرفی متضمن اجتناب از سوگیری است. در عمل ممکن است کشف سوگیری مشکل باشد. با وجود این اطلاعات دست‌کم نباید برای پشتیبانی از گروهی خاص به ضرر گروه دیگر ارائه شود. ریسط‌پذیری و اتکاپذیری هر دو کیفیت‌های مطلوبی هستند. اگر اطلاعات کاملاً نامربوط باشد بی‌فایده است. اگر اطلاعات کاملاً اتکاناپذیر باشد آن هم بی‌فایده است. به شرط آن که بپذیریم باید حداقل شرایطی برای هر یک از ویژگی‌های ریسط‌پذیری و اتکاپذیری برآورد شود آن‌گاه

در چارچوب مفهومی آورده شده است. این مفهوم که تصمیمات حسابداری به پیش‌ارزیابی بها و مزیت بستگی دارد ممکن است در ایالات متحد به آسانی قابل قبول باشد. زیرا آن جا حساب‌برسان باید گزارش کنند که آیا صورت‌های مالی برطبق اصول پذیرفته شده‌ی همگانی حسابداری منصفانه ارائه شده‌اند. در انگلستان حسابداران ممکن است دلیل بیاورند که آنها نمی‌توانند آزمون بها و مزیت را به کار بندند زیرا این جا حساب‌برسان تعهد قانونی دارند که گزارش بدهند آیا حساب‌نامه‌ها منطقی درست و عادلانه را نمایش می‌دهند. بنابراین اطلاعات را نمی‌توان نادیده گرفت. اما آنها می‌توانند حجت بیاورند که اگر ضروری است تا منطقی درست و منصفانه نمایش داده شود آن گاه بهای اطلاعات بسیار گزاف خواهد بود. با این وجود به نظر می‌رسد این استدلال به نظر می‌رسد با عمل واقعی حسابداران به سختی مطابقت دارد. گزارش یک دارایی به بهای تمام شده‌ی پنجاه سال پیش از این شاید به دلیل هزینه‌های بالای تحدید ارزیابی یا دیگر ملاحظات توجیه داشته باشد، اما مشکل می‌توان پذیرفت که به منطقی درست و منصفانه، به مفهوم واقعی کلمه، بینجامد. به نظر می‌رسد این اصطلاح یک اصطلاح ذوقی (هنری) باشد، و شاید با اصطلاح آمریکایی اصول حسابداری پذیرفته شده‌ی همگانی حسابداری تفاوت ندارد. در انگلستان، عمل حسابداری به وضوح تحت تاثیر ملاحظات بها - مزایای قرار دارد و ماهیت منظر درست و منصفانه تحت همان تاثیر قرار می‌گیرد (به عنوان مثال، اتکاء به آزمون اهمیت نیز با آزمون بها - مزایا نیز توجیه‌پذیر است).

تمرکز اصلی بیانی‌های ویژگی‌های کیفی مبتنی بر دو مفهوم همزاد ریسط‌پذیری و اتکاپذیری است. ریسط‌پذیری سه ویژگی فرعی را پوشش می‌دهد: ارزش پیش‌بینی، ارزش بازخورد و به هنگامی. ارزش

ارزیابی جریان‌های نقدی آینده احتمالاً برای تمام استفاده‌کنندگان گزارش‌های مالی مهم است و بالتبع گزینش‌های دقیق استفاده‌کنندگان برای تمرکز بر احتمالات چندان اهمیت ندارد (اگر چه علایق دولت ممکن است فراگیرتر باشد). توافق بر بیانی‌های از اهداف به‌ویژه می‌تواند در حل و فصل موضوعات بحث‌انگیز در حسابداری مفید باشد. مثلاً استانداردهای انگلستان درباره‌ی حسابداری بهای جاری، مردم را به آنجا رساند که فایده‌مندی‌شان را زیر سوال ببرند. یک بیانی‌های مستقل درباره‌ی اهداف، نقطه‌ی مرجع سودمندی برای پاسخ به این سوالات است.

### ویژگی‌های کیفی

دو واژه به عنوان نشانگرهای پیام اصلی بیانی‌های ویژگی‌های کیفی شناخته می‌شود: ریسط‌پذیری و اتکاءپذیری. اهمیت این دو اصطلاح در ادامه تبیین می‌شود. با وجود این، اول، این که ایده‌ای در خور بحث فراهم می‌کند. این ایده عبارت است از این که تصمیمات حسابداری باید متضمن تحلیل بها و مزیت باشد. تدارک اطلاعات مالی، بها در بردارد. اطلاعات سودمند بدون بها فراهم نمی‌شود. بعضی اوقات اطلاعاتی که به‌طور بالقوه از مزیت برخوردار است باید نادیده گرفته شود زیرا تهیه‌ی آنها بهای گزافی دارد. اطلاعات باید تنها زمانی تهیه شود که مزایای آن بیش از بهاگانش است. بنابراین حالا چرا هیات استانداردهای حسابداری مالی قابل درک است که این ایده را بسیار محتاطانه بیان کرده است. قضاوت‌های ذهنی در آزمون‌های بها و مزیت، نقشی مسلط ایفاء می‌کنند. بهای تهیه‌ی اطلاعات را اغلب می‌توان برحسب پول برآورد کرد، اما مزایا را نمی‌توان به همین شیوه برآورد کرد. این خطر وجود دارد که این دوران‌دیشی بهانه‌ای برای اجتناب از الزامات بحث‌انگیز است. به‌هرحال به نظر می‌رسد این مفهوم اعتبار دارد و به درستی



"Qualitative Characteristics of Accounting Information", Statement of Financial Accounting Concepts No.2, (FASB, 1980).

8- Financial Accounting Standards Board, "Elements of Financial Statements of Business Enterprise", Statement of Financial Accounting Concepts No 3, (FASB, 1980).

9- Financial Accounting Standards Board, "Proposed amendments to FASB Concepts statements 2 and 3 to Apply them to nonbusiness Organizations", Proposed Amendment to Statements of Financial Accounting Concepts (FASB, 1983).

10- Accounting Standards Committee, "Disclosure of Accounting Policies", Statement of Standard Accounting Practice No.2, (Institute of Chartered Accountants in England and Wales, 1971).

11- Op. cit.p.38.

12- Op. cit.p.40.

باشند آن‌گاه محافظه‌کاری به ما دیکته می‌کند که برآوردی را بپذیریم که خوشبینی کم‌تری دارد. با وجود این، اگر دو مبلغ دارای احتمال مساوی نباشند محافظه‌کاری ضرورتاً به ما دیکته نمی‌کند که از مبالغی که بدبینی بیش‌تر دارد به جای مبلغی که احتمال وقوع بیش‌تری دارد استفاده کنیم.<sup>۱۲</sup>

\* Carsberg, V.Bryan., "The Quest for a Conceptual Framework for Financial Reporting" in Carsberg, B.V. and Dev,S, "External Financial Reporting", Prentice Hall (1984)

1- conceptual framwork

2- W.A.Paton and A.C.Littleton. "An Introduction to Corporate Accounting Standards", Monograph No 3 (American Accounting Association, (1940).

3- M. Moonitz, "The Basic Postualtes of Accounting", Accounting Research Study No.1 (AICPA, 1961) and R.T. Sprouse and M. Moonitz, "A Tentative set of Broad Accounting Principles for Business Enterprises (New york: AICPA, 1962).

4- American Institute of Certified Public Accountants, Study Group on the Objectives of Financial Statements, Objectives of Financial Statement, (A.I.C.P.A.,1973).

5- Financial Accounting Standards Board, "Objectives of Financial Reporting by Business Enterprises", Statement of Financial Accounting Concepts No 1, (F.A.S.B., 1978).

6- Financial Accounting Standards Board, "Objectives of Financial Reporting by Nonbusiness Organizations", Statement of Financial Accounting Concepts No.4 (FASB, 1980).

7- Financial Accounting Standards Board,

خودمان را در وضعیتی خواهیم یافت که باید بین این دو توازن برقرار کنیم. برخی اوقات برای رسیدن به ربط‌پذیری باید اتکاپذیری قربانی شود و برعکس. به‌طور مثال ارزش‌های جاری ممکن است مربوط‌تر از اندازه‌های بهای تاریخی باشد اما اتکاپذیری کم‌تری دارند. اطلاعات در این شرایط متضمن قضاوت ذهنی درباره‌ی چگونگی برقراری توازن بین این ویژگی‌ها است. دو کیفیتی که به‌طورسستی در مباحث پیرامون اطلاعات حسابداری اهمیت بالایی یافته‌اند عبارت‌اند از مقایسه‌پذیری و همسانی. این دو در بیانیه‌ی هیات استانداردهای حسابداری آمده‌اند اما نقش فرعی دارند. این‌ها به عنوان کیفیات فایده‌مند تلقی می‌شوند اما کیفیت‌هایی هستند که اگر توجه کافی به کیفیت‌های دیگر مبذول گردد به‌طور خودکار حاصل خواهند شد.

یکی از بخش‌های بسیار جالب بیانیه‌ی ویژگی‌های کیفی به کیفیت محافظه‌کاری می‌پردازد. محافظه‌کاری مدت‌ها است که یکی از مهم‌ترین رهنمودهای در دسترس حسابداران است. دومین بیانیه‌ی ارگان استانداردهای انگلستان به محافظه‌کاری جایگاه ویژه‌ای می‌دهد.<sup>۱۰</sup> هیات استانداردهای حسابداری مالی با احتیاط کوشیده است تا تاکید براین ویژگی را محدود کند. هیات می‌گوید: "از این پس در گزارشگری مالی نباید به عمد از محافظه‌کاری برای کم‌نمایی دارایی‌ها و سود خالص استفاده شود."<sup>۱۱</sup> تعمد در کم‌نمایی دارایی‌ها در حال حاضر ممکن است در ستنیز با ویژگی بی‌طرفی باشد. زیرا به موجب آن ارزش شرکت کم برآورد می‌شود و در نتیجه به ضرر سرمایه‌گذاران جاری و نفع سرمایه‌گذار آینده است. با وجود این، محافظه‌کاری کاملاً خارج از چارچوب حسابداری نیست. اگر دو برآورد از مبلغی که باید در آینده دریافت یا پرداخت گردد احتمال نسبتاً مساوی داشته

## پوش

مقاله "مالیات مبتنی بر ارزش افزوده" به قلم آقای غلامرضا سلامی که در "حسابدار" شماره (۱۵۸) به چاپ رسید اعلام شده که این مقاله در همایش حسابداری و توسعه‌ی بانکداری که در ۱۵ و ۱۶ دی ۱۳۸۲ برگزار شد ارائه گردیده است. لازم به یادآوری است که این مقاله برای اولین بار در "حسابدار" شماره (۱۵۸) درج گردیده و توضیح ذکر شده در هاشم مقاله اشتباه می‌باشد زیرا مقاله یاد شده اساساً در همایش مورد بحث ارائه نگردیده بود.

## تجربه‌ی بانکداری خصوصی در ایران

۵- ارکان بازار پول و سرمایه: در اقتصادهای پیشرفته‌ی دنیا پس از سالیان دراز و در جهت برطرف نمودن نیازهای جوامع خود انواع موسسات پولی و مالی به عنوان واسطه مالی بین سرمایه‌گذاران و سرمایه‌پذیران ایجاد گردیده است، و هر یک از موسسات نقشی را که مختص گروه مربوط می‌باشد ایفا می‌نمایند. بانک، عملیات بانکی انجام می‌دهد، بیمه فعالیت بیمه‌گری می‌نماید. شرکت‌های سرمایه‌گذاری باز و بسته نقش مربوط به خود را انجام می‌دهند. کارگزاری‌های بورس، بانک‌های سرمایه‌گذاری، صندوق‌های بازنشستگی، صندوق پس‌انداز و وام مسکن و غیره. ... هر یک فعالیت‌های تخصصی خود را انجام می‌دهند.

اگر بانکداری اسلامی به ترتیب واقعی اسلامی پیاده و اجرا شود یعنی بانک با سپرده‌گذار شراکت نماید و با سرمایه‌پذیر نیز مشارکت نماید، این فعالیت چیزی جز شرکت سرمایه‌گذاری باز (Mutual Funds) در آمریکا و Unit Trust در انگلستان نمی‌باشد (البته در سطحی بسیار ابتدایی و غیرقابل قبول طبق مقررات قبول شده بین‌المللی). بدیهی است اگر بانک عملیات یک شرکت سرمایه‌گذاری باز را انجام دهد، کدام موسسه یا شخص نقش بانک را ایفا می‌نماید؟

"قانون بانکداری بدون ربا" مشکلات اساسی دارد و در صورتی که اصرار به رعایت کامل قانون شود، "فعالیت بانکی" به خارج از سامانه‌ی بانکی و نظارت شده توسط بانک مرکزی منتقل می‌شود و احتمالاً توسط عده‌ای نامستول و ناصالح انجام خواهد گرفت. در وضعیت فعلی به‌رغم عملیات دست و پاگیر، افراد ذی‌صلاح بانکی سعی در اجرای قانون بانکداری بدون ربا دارند. اگر لازم شود که قانون واقعاً به نحو اسلامی اجرا گردد، متأسفانه، ما دیگر بانکی نخواهیم داشت و مطمئناً سرمایه‌گذاران و سرمایه‌پذیران مجبور خواهند شد از سامانه‌ی خارج از سامانه‌ی فعلی بانک احتیاجات خود را تأمین نمایند.

راه چاره‌روشی است که دولت مالزی به کار گرفته است. یعنی موازی سامانه‌ی بانکداری اسلامی، بانکداری سنتی یا غربی نیز عرضه شود و حق انتخاب با سرمایه‌گذار (سپرده‌گذار) و سرمایه‌پذیر (تسهیلات گیرنده) است. با پیشرفت بازار پول و سرمایه در کشور و شفاف‌تر شدن بازار به‌طور اعم و فعالیت سرمایه‌پذیران به‌طور اخص، نقش بانک‌ها به مرور کم‌رنگ‌تر می‌شود و سرمایه‌گذاران به‌طور مستقیم قسمت عمده‌تری از منابع خود را به صورت مشارکت در اختیار سرمایه‌پذیران قرار خواهند داد.

گواهی سپرده را معمولاً بانک‌ها و موسسات اعتباری منتشر می‌کنند و یکی از ابزارهای تأمین مالی برای این‌گونه موسسات تلقی می‌گردد. خریدار با خرید گواهی سپرده مبلغ معینی را برای

عهدی بازار یا نیروهای عرضه و تقاضا محول نماید.

۲- قانون بانکداری اسلامی با نظریه‌ی ریسک‌گریزی سپرده‌گذاران هم‌خوانی ندارد. همه‌ی سپرده‌گذاران ریسک‌پذیر نیستند. در صورتی که بانکداری اسلامی فرض را بر این می‌گذارد که همه‌ی سپرده‌گذاران باید به نحوی ریسک قبول کنند.

۳- قانون بانکداری اسلامی وجود خط بازار سرمایه را که حاصل دو نقطه‌ی "بازدهی بدون ریسک" و "پرتفوی کارا" می‌باشد رد می‌کند و بازار را تبدیل به مجموعه‌ای از سرمایه‌گذاری‌های ریسکی می‌نماید. با حذف ابزار با "نرخ ثابت" و از قبل تعیین شده، مجموعه‌های سرمایه‌گذاری شده (پرتفوها) در بهترین حالت بر روی منحنی پرتفوی کارا قرار می‌گیرد و این منحنی به‌جز در نقطه تماس با خط بازار همیشه زیر این خط قرار دارد. به عبارت دیگر به استثنای یک نقطه (نقطه‌ی مماس) در سامانه‌ی بانکداری اسلامی همیشه برای یک "نرخ بازدهی"، سرمایه‌گذاران مجبور به تقبل ریسک بیش‌تر هستند یا با یک "ریسک برابر" بازدهی کم‌تری عایدشان می‌شود.

۴- روی دیگر سکه‌ی درآمد یا بازدهی "سرمایه‌گذاران"، هزینه‌ی تأمین مالی (Cost of Capital) از نظر "سرمایه‌پذیران" یا شرکت‌های استفاده‌کننده از منابع مالی می‌باشد. در طرف چپ ترازنامه‌ی هر شرکت (اعم از تولیدی، خدماتی، ساختمانی...) پنج ترتیب عمومی تأمین مالی وجود دارد. این‌ها عبارتند از: الف) اعتبارات کوتاه‌مدت، ب) بستانکاران یا تسهیلات دریافتی از فروشندگان، پ) وام‌های درازمدت یا اوراق قرضه، ت) سهام ممتاز یا اوراق مشارکت یا تسهیلات دریافتی از سهامداران، و ث) سرمایه یا سهام عادی و اندوخته‌ها.

همان‌طور که می‌دانید بند الف) دارای حداقل ریسک و بند ث) دارای حداکثر ریسک می‌باشد. هر چه از الف) دورتر می‌شویم منابع ریسکی‌تر می‌شود و الزاماً اعطاکنندگان این منابع بازدهی بیش‌تری را انتظار دارند. به عبارت دیگر تأمین مالی از طریق بند ث) بالاترین هزینه‌ی مالی را به شرکت سرمایه‌پذیر تحمیل می‌کند. در بانکداری اسلامی، بندهای الف) و پ) از جمع منابع قابل دسترس سرمایه‌پذیران حذف می‌گردد و این سبب می‌شود که "میانگین وزنی هزینه‌ی تأمین مالی" برای موسسات ایرانی حتی در حالت برابر اقتصادی / سیاسی بالاتر از شرکت‌های مشابه در کشورهایی باشد که دارای سامانه‌ی بانکداری سنتی هستند. بنابراین اگر امروز به‌فکر قانون کار و قانون مالیات‌ها هستیم تا تولیدکنندگان ایرانی بتوانند تحت تجارت بین‌الملل (WTO) رقابت نمایند، هزینه‌ی تأمین مالی و قانون بانکداری اسلامی یکی دیگر از عوامل بازدارنده‌ی شرکت‌های ایرانی خواهد شد که هزینه‌ی اضافی مالی به آنها تحمیل می‌کند و عملاً قادر به رقابت بین‌المللی نخواهند بود.

مدت معینی در بانک ناشر سرمایه‌گذاری می‌کند. بانک ناشر گواهی متعهد به پرداخت اصل گواهی سپرده در سررسید می‌باشد. گواهی سپرده به چندین روش منتشر می‌شود. بعضی از گواهی سپرده‌ها که معمولاً حجم و مبلغ آن‌ها بالاست بازار ثانویه دارند و امکان معامله آن‌ها تا قبل از سررسید وجود دارد. معمولاً این نوع گواهی بی‌نام است و حامل گواهی مالک آن می‌باشد. بی‌نام بودن گواهی باعث می‌شود که نیازی به ثبت نقل و انتقال و پرداخت هزینه معامله و یا هزینه نقل و انتقال نداشته باشد.

از آنجا که بانک کارآفرین قرار است به عنوان یک بانک عمده‌فروش عمل نماید بنابراین لازم است در بازار پول و سرمایه نقش عمده‌ای داشته باشد و قسمتی از منابع‌اش را از این طریق تأمین نماید. بدین منظور بانک کارآفرین درصدد است که گواهی سپرده را برای اولین بار در کشور و با همکاری بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران و در راستای ایجاد ابزار مالی در یک بازار رسمی شکل گرفته منتشر کند تا بدین وسیله ضمن جمع‌آوری منابع کوتاه‌مدت این امکان را برای سرمایه‌گذارانی که در کوتاه‌مدت مازاد نقدینگی دارند فراهم نماید تا بتوانند از این طریق از وجوه مازاد خود در مقاطع زمانی کوتاه‌مدت استفاده‌ی بهینه نمایند.

سهام ولی بیش‌تر از اوراق مشارکت دولتی سرمایه‌گذاری نماید، این امکان برای موسسات وجود ندارد. اگر چه انتشار اوراق مشارکت بخشی از تقاضا بازار پول کشور را تأمین نموده ولی عملاً تکافوی تقاضای بالقوه را نمی‌نماید. بانک کارآفرین در جهت ایفای نقش خود به‌عنوان مشاور مالی مشتریان خود درصدد است با انتشار گواهی سپرده مدت‌دار ویژه سرمایه‌گذاری بخشی از نیازهای مشتریان خود و بخشی از نیازهای بازار پول و سرمایه را پوشش دهد. گواهی سپرده علاوه بر تمامی امتیازاتی که انواع سپرده‌های سرمایه‌گذاری دارا می‌باشند، از قابلیت نقد شدن در هر زمان بدون تحمل هزینه با جریمه ابطال توسط مالک را دارا می‌باشد و هم چنین ناشر ضمن انتشار گواهی نسبت به ایجاد بازار ثانویه از طریق خرید و فروش گواهی خود قبل از سررسید، قابلیت نقد شدن گواهی را حفظ می‌نماید.

گواهی سپرده منتشره توسط بانک از ویژگی‌های ذیل برخوردار می‌باشد:

۱- ارائه ابزار مالی جدیدی به بازار پول.

۲- قابلیت نقدینگی بالا و قابل معامله در بورس اوراق بهادار (پس از پذیرش در بورس) از طریق کارگزاران بورس.

۳- معافیت سود سپرده از پرداخت مالیات.

۴- متغیر بودن میزان بازده سرمایه‌گذار با توجه به شرایط روز بازار و نرخ سود علی‌الحساب سپرده‌های سرمایه‌گذاری و سود اوراق مشارکت.

۵- قابلیت کسب سود از منابع کوتاه مدت برای سرمایه‌گذاران.

۶- گواهی منتشره ۳۰ و ۹۰ روزه می‌باشد که در سررسید اصل مبلغ از سوی بانک بازپرداخت می‌شود.

۷- گواهی منتشره بانک در قالب اوراق پنجاه، یکصد، دویست، پانصد و هزار میلیون ریال منتشر می‌شود.

۸- گواهی منتشره بی‌نام بوده و نیازی به ثبت نقل و انتقال وجود ندارد و حامل اوراق مالک آن می‌باشد.

۹- گواهی سپرده منتشره توسط بانک مشمول سپرده قانونی متناسب با سپرده سرمایه‌گذاری مشابه بوده و لذا بانک سپرده قانونی آن را محاسبه و در موعد مقرر به بانک مرکزی پرداخت خواهد نمود.

بانک کارآفرین به منظور جذب منابع کوتاه مدت اشخاص حقیقی و حقوقی که دارای مازاد نقدینگی می‌باشند اقدام به انتشار گواهی مذکور می‌نماید. علی‌الاصول منابع ریالی کارآفرین از چند گروه به دست می‌آید: الف) سپرده سرمایه‌های عامه مردم، ب) سپرده‌های شرکت‌های طرف معامله با بانک، پ) منابع تجهیز شده از بازار پول و سرمایه کاهش میزان نقدینگی مورد نیاز و مدیریت نقدینگی بهتر بانک، توسعه و افزایش حجم منابع در دسترس بانک و وسیله عدم اتکا و وابستگی به یک منبع خاص و ایجاد امکان استقراض در بازارهای مختلف که وابستگی بانک را به هریک از منابع مختلف کاهش دهد، ایجاد تنوع در اوراق بهادار قابل سرمایه‌گذاری و پوشش سرمایه‌گذاری‌های مختلف با درجات ریسک متفاوت و ... از جمله دلایل و مزایایی هستند که بانک را بر آن داشت تا طرح انتشار گواهی مدت سپرده را پیشنهاد نماید. هم چنین بانک با اجرای طرح فوق منابع حاصله را در بخش‌های مختلف اقتصادی به مصرف رسانیده و بدین وسیله ضمن افزایش سودآوری ابزار جدیدی را به بازار معرفی می‌نماید. بانک‌ها در کشورهای با اقتصاد پیشرفته برای مشتریان خود خدمات متنوعی عرضه می‌نمایند و به معنای واقعی مشاور مالی مشتریان خود می‌باشند. در کشور ما به لحاظ عدم رشد کافی بازارهای مالی و پولی، امکان سرمایه‌گذاری محدود به خرید سهام، اوراق مشارکت و افتتاح حساب سپرده می‌باشد. چنانچه سرمایه‌گذار بخواهد در اوراق برای بهاداری با درجه ریسک کم‌تر از

- مرکزی جمهوری اسلامی ایران انتشار یافته است.
- ۲- این گواهی بی‌نام بوده و قابل انتقال به غیر می‌باشد. از نظر بانک دارنده این گواهی مالک آن شناخته می‌شود.
- ۳- دارنده این گواهی برای به‌کارگیری وجه آن بانک کارآفرین وکالت بلاعزل و با حق توکیل به غیر داده است.
- ۴- در سررسید، مدت اعتبار گواهی خاتمه یافته و وجه آن توسط بانک به دارنده آن پرداخت می‌شود.

سرمایه مناسب و کافی یکی از شرایط اساسی لازم برای حفظ سلامت نظام بانکی است و هر یک از بانک‌ها و موسسات اعتباری برای تضمین ثبات و پایداری فعالیت‌های خود باید همواره نسبت مناسبی را میان سرمایه و ریسک موجود در دارایی‌های خود برقرار نمایند. کارکرد اصلی این نسبت حمایت‌بانک در برابر زیان‌های غیرمنتظره و نیز حمایت از سپرده‌گذاران و اعتباردهندگان است. به دلیل حفاظتی که این نسبت در برابر زیان‌های وارده ایجاد می‌کند، حفظ و نگهداری سرمایه کافی و متناسب با مخاطرات موجود منبع اصلی اعتماد عمومی به هر بانک به طور اخص و سیستم بانکی به طور اعم است. بدین لحاظ در قانون پولی و بانکی کشور نیز ضرورت تاکید گردیده و در ماده ۱۴ این قانون به همین نسبت سرمایه به انواع دارایی‌ها صریحاً اشاره شده است. در این رابطه آیین‌نامه کفایت سرمایه به شرح ذیل جهت تصویب اعضای محترم شورای پول و اعتبار تقدیم می‌شود:

نسبت کفایت سرمایه حاصل تقسیم سرمایه پایه (طبق تعریف ارائه شده در آیین‌نامه مربوط به سرمایه پایه) به مجموعه دارایی‌های موزون شده به ضرایب ریسک برحسب درصد (طبق تعریف ارائه شده در ماده ۵ این آیین‌نامه) است.

از نظر این آیین‌نامه کشورهای مختلف جهان از منظر ریسک کشوری به دو گروه ذیل طبقه‌بندی می‌شوند. "گروه الف"، "گروه ب" "گروه الف"، شامل کشورهای عضو سازمان همکاری‌های اقتصادی و توسعه (OECD)، کشورهایی که تحت ترتیبات عمومی صندوق بین‌المللی پول با موسسه یاد شده اقدام به عقد قرارداد عمومی استقراض نموده‌اند، و کشورهایی که از پنج سال گذشته بدهی‌های ارزی دولتی خود را استمهال نکرده باشند، است.

"گروه ب" شامل سایر کشورها می‌گردد. بانک‌ها و موسسات اعتباری مستقر در گروه الف عبارتند از بانک‌ها و موسسات اعتباری هستند که در کشورهای گروه الف ب ثبت رسیده‌اند و

ریال) تا تاریخ معینی به بانک ارسال نمایند. بانک با بررسی پیشنهادهای واصله و توجه به شرایط و صرفه و صلاح خود، بالاترین قیمت‌های دریافتی را قبول و مبلغ گواهی موردنظر خود را به خریداران انتخاب شده اختصاص و نتیجه را به آنان اعلام خواهد نمود. به این ترتیب فروش گواهی‌ها به صورت مزایده انجام می‌گیرد و سود هر خریدار براساس مابه‌التفاوت قیمت خرید او با مبلغ اسمی گواهی که در سررسید دریافت می‌نماید تعیین می‌شود.

عرضه گواهی سپرده از طریق شعب بانک کارآفرین انجام می‌گردد. گواهی سپرده‌های منتشره به شرکت‌های سرمایه‌گذاری، بیمه و صندوق‌های بازنشستگی و موسسات و سایر متقاضیان عرضه می‌گردد. تا پذیرش این گواهی در سازمان بورس اوراق بهادار بازار ثانویه این گواهی از طریق شعب بانک کارآفرین و بعد از پذیرش در بورس طبق آیین‌نامه مربوطه معامله خواهد شد.

احتراماً، بانک کارآفرین در نظر دارد گواهی سپرده مدت‌دار ویژه سرمایه‌گذاری (عام) ۳۰ و ۹۰ روزه در تاریخ ..... منتشر نماید علاقه‌مندان به خرید این نوع گواهی می‌توانند حداکثر تا تاریخ ..... فرم ذیل را تکمیل و "در پاکت درسته" و به صورت "محرمانه، مستقیم" به امور مالی بانک ارسال دارند. این بانک در قبول تقاضاهای رسیده اختیار تام دارد.

متن پیشنهادی برای درج در ظهر گواهی سپرده:  
۱- این گواهی براساس مجوز شماره مورخ بانک

این شرکت/ اینجانب ..... علاقه‌مند به پذیره‌نویسی حداکثر مبلغ ..... میلیون ریال از گواهی ۳۰ و ۹۰ روزه منتشره در تاریخ ..... به قیمت خرید پیشنهادی ..... (درصدی از ۱۰۰ ریالی) برای گواهی ۳۰ روزه و به قیمت خرید پیشنهادی ..... (درصدی از ۱۰۰ ریالی) برای گواهی ۹۰ روزه می‌باشم.

آدرس و شماره تماس پذیره نویسنده:

محل امضاء

نمونه گواهی سپرده بانک کار آفرین

یکصد میلیون ریال

شماره سریال:  
کداقتصادی:بانک کار آفرین  
سرمایه پرداخت شده: دویست میلیارد ریال  
به شماره ثبت ۱۵۷۹۱۵

گواهی سپرده مدت‌دار ویژه سرمایه‌گذاری (عام)

تاریخ صدور:

تاریخ سررسید:

مدیر امور مالی

قائم‌مقام مدیر عامل

۱۰۰۰۰۰۰۰۰۰

شامل شعب این بانک‌ها و موسسات اعتباری در سایر کشورها نیز می‌شود. بانک‌ها و موسسات اعتباری مستقر در گروه ب عبارت از بانک‌ها و موسسات اعتباری هستند که در کشورهای گروه ب به ثبت رسیده‌اند و شامل شعب این بانک‌ها و موسسات اعتباری در سایر کشورها نیز می‌شود.

حداقل نسبت کفایت سرمایه برای کلیه بانک‌ها و موسسات اعتباری (اعم از دولتی و غیردولتی) ۸ درصد تعیین می‌شود. بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران می‌تواند در مواردی که استانداردهای بین‌المللی و یا ضرورت حفظ سلامت بانک‌ها و موسسات اعتباری اقتضا کند حدود بالاتری را برای تمام یا برخی از بانک و موسسات اعتباری تعیین کند.

بنابراین، در این زمینه:

منظور از "مطالبات" در آیین‌نامه خالص تسهیلات اعطایی (پس از کسر سود سال‌های آینده، وجوه دریافتی مضاربه، حساب مشترک مشارکت مدنی)، سپرده‌گذاری در سایر بانک‌ها و موسسات اعتباری، تسهیلات بین بانکی، تسهیلات اعطایی به ارز، تسهیلات از محل حساب ذخیره ارزی، تامین مالی بلندمدت و کوتاه‌مدت با استفاده از منابع خارجی (فاینانس، ریفاینانس و انواع یوزانس) و موارد مشابه است.

کلیه ارقام دارایی‌های بانک‌ها و موسسات اعتباری اعم از ارقام بالای خط و ارقام زیرخط ترازنامه باید برحسب ریسک مربوط به ترتیبی که در این آیین‌نامه تعریف شده است، موزون شوند. ضرایب ریسک انواع دارایی‌ها متناسب با مخاطرات احتمالی آنها به ترتیب صفر، ۲۰، ۵۰، ۱۰۰ درصد می‌باشد. براین اساس دارایی‌های مختلف بانک‌ها به شرح ذیل موزون می‌شوند:

۱) ارقام بالای خط - دارایی‌های مشمول ضریب ریسک صفر درصد: وجوه نقد (حساب صندوق، اسکناس و نقود بیگانه، طلا و نقره)، مطالبات از بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران (شامل سپرده قانونی، حساب جاری نزد بانک مرکزی و سایر موارد مشابه است)، تسهیلات اعطایی به دولت جمهوری اسلامی ایران و تسهیلاتی که توسط دولت جمهوری اسلامی ایران تضمین شده باشد، مطالبات از بانک‌های مرکزی و یا دولت‌هایی که در گروه "الف" قرار دارند و مطالباتی که توسط بانک‌های مرکزی و یا دولت‌های این گروه از کشورها صریحاً تضمین شده باشد، مطالبات از دولت‌های مرکزی کشورهای واقع در گروه "ب" برحسب پول ملی وام‌گیرنده، مطالبات از وام‌گیرندگان کشورهای واقع در گروه "ب" که صریحاً توسط دولت و یا بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران و یا دولت‌های مرکزی جمهوری اسلامی ایران و یا دولت‌های مرکزی و بانک‌های مرکزی

بالای خط تلقی نمود. ضریب تبدیل باید برای هر یک از اقلام زیرخط به شرح ذیل اعمال شود. ۱) تعهدات مشمول ضریب تبدیل صفر درصد: تعهداتی که بدون قید و شرط از طرف بانک قابل فسخ بوده و سررسید آنها کم‌تر از یک سال است، حساب‌های انتظامی و اقلامی که زیرخط ترازنامه فقط به منظور نگهداری آمار درج می‌شود.

۲) ضریب تبدیل ۲۰ درصد: اعتبارات اسنادی صادر یا تایید شده‌ای که کالای موضوع آن وثیقه است پس از کسر مبلغ پیش دریافت از مشتریان، ضمانت‌نامه‌های ریالی یا ارزی که کم‌تر از یک سال به سررسید آن باقی مانده باشد پس از کسر سپرده‌های نقدی دریافتی از مشتریان.

۳) ضریب تبدیل ۵۰ درصد: اعتبارات اسنادی صادر و یا تایید شده‌ای که کالای موضوع آن وثیقه نیست پس از کسر مبلغ پیش دریافت از مشتریان، ضمانت‌نامه‌های ریالی یا ارزی که یک سال یا بیش‌تر به سررسید آن مانده باشد پس از کسر سپرده نقدی دریافتی از مشتریان، تعهدات بابت قراردادهای منعقدہ معاملات، تضمین اوراق مشارکت منتشر شده توسط شرکت‌ها و سایر اشخاص حقوقی.

۴) ضریب تبدیل ۱۰۰ درصد: ظهورنویسی اسناد و بروات، سایر تعهدات.

جمع اقلام بالای خط و زیر خط که براساس ضرایب ریسک موزون شده است در مخرج کسر نسبت کفایت سرمایه قرار می‌گیرد، صورت کسر نیز براساس ضوابط مندرج در "آیین‌نامه مربوط به سرمایه پایه" محاسبه می‌شود بدین ترتیب سرمایه پایه نسبت کفایت سرمایه = اقلام بالای خط (ضریب ریسک) + اقلام زیر خط (ضریب تبدیل) (ضریب ریسک)

آن دسته از بانک‌های دولتی که در تاریخ تصویب این آیین‌نامه نسبت کفایت سرمایه آنها کم‌تر از ۸ درصد می‌باشد مکلفند با تدوین یک برنامه جامع و زمان‌بندی شده که به تایید بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران می‌رسد نسبت به تطبیق وضعیت خود با مفاد ۳ این آیین‌نامه حداکثر تا پایان سال ۸۴ اقدام کنند.

بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران مجاز است در صورت لزوم، اقلامی را که در بندهای مختلف ماده ۵ این آیین‌نامه پیش‌بینی نشده است به بندهای فوق اضافه کند.

بانک‌ها و موسسات اعتباری موظفند حداقل هر ۶ ماه یک بار نسبت کفایت سرمایه را به ترتیبی که بانک مرکزی تعیین می‌کند محاسبه و به این بانک گزارش کنند.

\* این مقاله در همایش حسابداری و توسعه بانکداری که در ۱۵ و ۱۶ دی ۱۳۸۲ برگزار شد ارائه گردید.

کشورهای گروه "الف" صادر گردیده، اوراق بهادار که توسط دولت و یا بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران منتشر گردیده است، اوراق بهاداری که توسط دولت‌های بانک‌های مرکزی سایر کشورها منتشر شده است.

۲) دارایی‌ها و موسسات اعتباری داخلی (اعم از دولتی و غیردولتی) و یا مطالباتی که توسط بانک‌ها و موسسات اعتباری داخلی (اعم از دولتی و غیردولتی) تضمین شده است - مطالبات از بانک‌ها و موسسات اعتباری مستقر در کشورهای گروه "الف" و مطالباتی که توسط آنها تضمین شده باشد، مطالبات از بانک‌ها و موسسات اعتباری مستقر در کشورهای گروه "ب" و مطالباتی که توسط آنها تضمین شده و حداکثر یک سال به سررسید آنها باقی مانده باشد، مطالبات از بانک‌های توسعه‌ای چند جانبه و مطالباتی که توسط این بانک‌ها تضمین شده است، دارایی‌هایی که وثیقه آنها اوراق بهاداری است که توسط بانک‌های توسعه‌ای چند جانبه صادر شده است، حساب بین بانک‌ها، خالص حساب‌های داخلی.

۳) دارایی‌های مشمول ضریب ریسک ۵۰ درصد - تسهیلات اعطایی در مقابل رهن کامل واحد مسکونی.

۴) دارایی‌های مشمول ضریب ریسک ۱۰۰ درصد - مطالبات از نهادهای عمومی غیردولتی (شهرداری، سازمان تامین اجتماعی و ...)، مطالبات از بخش غیردولتی (به غیر از مطالباتی که صراحتاً توسط دولت تضمین شده است)، مطالبات از شرکت‌ها و موسسات دولتی، مطالبات سررسید گذشته و معوق اعم از دولتی و غیردولتی و وام‌های قدیم، سرمایه‌گذاری‌ها و مشارکت‌ها (شامل سرمایه‌گذاری مستقیم، مشارکت حقوقی اعم از دولتی و غیردولتی، سهام و مشارکت‌های خارجی) پس از کسر سهام بانک‌ها و موسسات اعتباری تابعه و یا عنداللزوم سهام بانک‌ها و موسسات اعتباری دیگر، کالای معاملات سلف، انبار کل، وثایق تملیکی، اموال خریداری شده برای فروش اقساطی یا اجاره به شرط تملیک و موارد مشابه، بدهکاران بابت اعتبارات اسنادی پرداخت شده/ضمانت‌نامه‌های پرداخت شده، مطالبات از دولت‌های مرکزی یا بانک‌های مرکزی کشورهای گروه "ب" در مواقعی که مبلغ پرداخت شده به آنها ارزی غیر از پول ملی آن کشور انجام شده است، مطالبات از بانک‌ها و موسسات اعتباری کشورهای گروه "ب" در صورتی که یک سال یا بیش‌تر به سررسید آنها مانده است، دارایی‌های ثابت، بدهکاران موقت، سایر دارایی‌هایی را که نمی‌توان در طبقات ۱-۵ الی ۳-۵ جای داد.

اقلام زیرخط ترازنامه علاوه بر اینکه مشمول ضرایب ریسک طبقات مختلف دارایی (بندهای فرعی ۵-۱) می‌گردند، باید ضریب تبدیل نیز (که در بند فرعی ۵-۲ تعریف شده) در مورد آنها اعمال شود. با استفاده از ضریب تبدیل یاد شده، می‌توان اقلام زیرخط ترازنامه را، برای منظورهای محاسباتی، هم ردیف اقلام

## بانک مرکزی و نظام بانکی

کرد. انجام این اقدام نمی‌توانست گامی اساسی برای حذف ربا از نظام بانکی باشد. لذا قانون عملیات بانکی بدون ربا پس از تصویب نهایی مجلس شورای اسلامی در تاریخ ۱۰ شهریور ۱۳۶۲ به تصویب شورای نگهبان رسید. این قانون به چهار فصل تقسیم می‌شود:

- \* اهداف و وظایف نظام بانکی در جمهوری اسلامی ایران
- \* تجهیز منابع پولی
- \* تسهیلات اعطایی بانکی
- \* بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران و سیاست پولی

در قسمت اهداف و وظایف نظام بانکی، اهداف و وظایف بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران به صورت پراکنده ذکر شده است. زیرا عبارت "نظام بانکی" در برگزیده‌ی بانک مرکزی و بانک‌های تجاری و تخصصی به صورت توأم می‌باشد. برای مثال در بند ۴ ماده ۱ این فصل چنین آمده است:

"حفظ ارزش پول و ایجاد تعادل در موازنه‌ی پرداخت‌ها و تسهیل مبادلات بازرگانی"

همان‌طور که مشخص است این عبارت از جمله وظایف بانک مرکزی است که به صورت پراکنده در سایر اهداف نظام بانکی و فعالیت‌های بانک‌ها ادغام شده است. بندهای ۱ و ۲ ماده ۱ این فصل نیز نمایانگر فعالیت‌های بانک مرکزی است.

در بندهای ۱ و ۲ ماده ۲ این فصل نیز وظایف بانک‌ها و بانک مرکزی با یک دیگر تداخل دارد. برای مثال در بندهای ۱ و ۲ ماده ۲ چنین می‌خوانیم: "وظایف نظام بانکی عبارتند از:

- \* انتشار اسکناس و سکه‌های فلزی رایج کشور طبق قانون و مقررات. و
  - \* تنظیم، کنترل و هدایت گردش پول و اعتبار طبق قانون و مقررات."
- کلیه‌ی موارد فوق‌الذکر نمایانگر آن

است که برای بهبود این فصل ابتدا باید واژه‌ی نظام بانکی تعریف گردد و سپس اهداف و وظایف بانک مرکزی و بانک‌ها به صورت جداگانه ارائه شود.

فصل دوم و سوم قانون به "تجهیز منابع پولی" و "اعطای تسهیلات بانکی"، پرداخته است که در برگزیده‌ی فعالیت‌های بانک‌های تجاری و تخصصی می‌باشد. در فصل چهارم نیز بانک مرکزی و سیاست‌های پولی بررسی شده است. بررسی نکات مندرج در فصل چهارم نیز نمایانگر پراکندگی در تعاریف ابزارهای سیاست پولی است.

به موجب ماده ۲۰ این فصل، بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران در حسن اجرای نظام پولی و اعتباری کشور می‌تواند با استفاده از ابزار ذیل در امور پولی و بانکی دخالت و نظارت کند. گفتنی است در ذیل این ماده فقط ابزارهای رایج در نظام بانکداری اسلامی قید گردیده و ابزارهای متعارف سیاست پولی مدنظر قرار نگرفته است. در این رابطه لازم است در قانون جدید کلیه‌ی ابزارهای متعارف سیاست پولی در قانون پولی و بانکی کشور مصوب سال ۱۳۵۱ که مغایر قانون عملیات بانکی بدون ربا نبوده، به همراه ابزار جدید اوراق مشارکت بانک مرکزی در فهرست ابزارهای پولی گنجانده شود. برخی از ابزارهای مندرج در قانون مذکور به شرح ذیل می‌باشند.

۱- تعیین حداقل یا حداکثر نسبت سهم سود بانک‌ها در عملیات مشارکت و مضاربه.

۲- تعیین رشته‌های مختلف سرمایه‌گذاری و مشارکت در حدود سیاست‌های اقتصادی مصوب.

۳- تعیین حداقل و حداکثر میزان سرمایه‌گذاری بانک‌ها در هریک از عقود و نیز تعیین حداکثر تسهیلات اعطایی به هر مشتری.

گفتنی است اکثر این ابزارها از نوع کنترل‌های مستقیم و کیفی می‌باشند، در صورتی که اجرای سیاست پولی بهینه و کارآمد امروزی، نیاز به ابزارهای پولی غیرمستقیم دارد.

در جدول شماره ۲ ترکیب تسهیلات اعطایی بر حسب عقود اسلامی ملاحظه می‌گردد.

طرح بیمه‌ی سپرده‌ها

بر اساس ماده ۴ قانون عملیات بانکی بدون ربا، بانک‌ها مکلف به بازپرداخت اصل سپرده‌های قرض‌الحسنه (پس انداز و جاری) می‌باشند و می‌توانند اصل سپرده‌های سرمایه‌گذاری مدت دار را تعهد و یا بیمه نمایند. بر مبنای این ماده بانک‌ها اصل سپرده‌های قرض‌الحسنه را تضمین کرده‌اند. در گذشته چنانچه بانکی با مشکل مواجه می‌شد، به دلیل تضمین اصل سپرده‌های قرض‌الحسنه، بانک دولتی یا به عبارت دیگر دولت ملزم به بازپرداخت اصل آن بود. حال با ورود موسسات اعتباری غیربانکی و بانک‌های غیردولتی تضمین این سپرده‌ها به وسیله‌ی این موسسات غیردولتی با مشکل مواجه می‌شود و لازم است از سازوکار بیمه‌ی سپرده‌ها استفاده شود. این امر نقش بانک مرکزی را مطرح می‌نماید که لازم است در قانون پولی و بانکی جدید انعکاس یابد.

تجدید سرمایه و تجدید ساختار بانک‌های ایران بانک‌ها از جمله موسساتی هستند که به دلیل ماهیت عملکردشان در معرض بسیاری از ریسک‌های آشکار و پنهان قرار دارند. بروز هرگونه مشکل در زمینه‌های سیاسی، اقتصادی و اجتماعی هر کشور، تأثیرات عمده‌ای بر نظام بانکی دارد و عملکرد آنها را مختل می‌نماید. در دو دهه‌ی گذشته بسیاری از کشورها در بخش

پایه بانک‌ها در برنامه‌ی ساماندهی اقتصاد و برنامه‌ی سوم توسعه اقتصادی - اجتماعی مدنظر قرار گرفته است.

در هر کشور، گسترش بازار پول و سرمایه نقطه‌ی شروع اصلاحات بخش مالی به شمار می‌رود. ایجاد تحولات زیربنایی در ساختار بازارهای موردنظر و هم‌چنین ابزارهای پولی و مالی از جمله اقدامات ضروری برای تامین نیازهای مالی واحدهای اقتصادی محسوب می‌شود. ضمناً دست‌یابی به هدف رشد اقتصادی غیرتورمی نیز در گرو گسترش بازار پول و سرمایه‌ای است که در یک محیط رقابتی، در تامین نقدینگی واحدهای تولیدی بکوشند.

در کشور ایران کوچکی و عدم رشد و توسعه‌ی این دو بازار مغایر با اهداف اصلاحات مالی است و لزوم ایجاد تغییرات زیربنایی در آنها را طلب می‌نماید. شبکه‌ی بانکی کشور تنها نماینده‌ی رسمی بازار پول در ایران است که در سال‌های پس از پیروزی انقلاب، به دلیل ساختار دولتی‌اش نتوانسته است نقش واقعی یک بازار پول را ایفاء نماید.

در دهه‌ی ۱۹۹۰ میلادی اکثر کشورهای جهان به انجام اصلاحات ساختاری در شبکه‌ی بانکی‌شان پرداختند که تجدید سرمایه و تجدید ساختار بانک‌ها از جمله‌ی این اصلاحات به شمار می‌رود.

تجربه‌ی کشورهای مورد بررسی نمایانگر آن است که افزایش سرمایه‌ی بانک‌ها چه از سوی دولت و چه از سوی بخش خصوصی امری مقدم بر تجدید ساختار آنها محسوب می‌شود. در هر دو نظام بانکداری دولتی و خصوصی قدم اول، جلب اعتماد بخش خصوصی و ارائه‌ی توضیحات و دلایل کافی برای ایجاد انگیزه در آن بخش می‌باشد. به عبارت دیگر، در

جدول ۲ ترکیب مانده تسهیلات اعطایی بانک‌ها و موسسات اعتباری غیر بانکی به بخش غیر دولتی

سال	اسفند ۱۳۸۰	اسفند ۱۳۸۱	آبان ۱۳۸۲
عقود مشارکتی	۲۴/۱	۲۰/۹	۲۰/۴
مشارکت مدنی	۸/۶	۶/۴	۶/۰
مضاربه	۵/۵	۵/۷	۶/۱
سرمایه‌گذاری مستقیم	۰/۹	۰/۸	۱/۰
مشارکت حقوقی	۱/۶	۱/۲	۱/۶
سلف	۷/۵	۶/۷	۵/۷
عقود غیر مشارکتی	۷۵/۹	۷۹/۱	۷۹/۶
فروش اقساطی	۶۲/۵	۶۲/۷	۶۲/۹
قرض الحسنه	۲/۵	۷/۲	۶/۷
اجاره به شرط تملیک	۰/۷	۱/۱	۱/۵
جعاله	۱/۶	۱/۴	۱/۴
خرید دین	.	.	.
سایر	۶/۶	۶/۷	۷/۱
جمع کل	۱۰۰	۱۰۰	۱۰۰

ماخذ: خلاصه دفتر کل بانک‌ها

از سوی دیگر در جهان امروز برای بررسی وضعیت مالی هر بانک از معیارهای نسبت کفایت سرمایه، کیفیت دارایی‌ها، نسبت‌های سودآوری و... استفاده می‌شود و جایگاه آن در صنعت بانکداری جهان مشخص می‌شود.

در حال حاضر شبکه‌ی بانکی ایران چه از لحاظ سرمایه و چه از لحاظ ساختار (دولتی بودن) از کارایی لازم برخوردار نیست و قادر به ارائه‌ی خدمات بانکی متناسب با بانکداری بین‌المللی نمی‌باشد. در ضمن نسبت‌های کفایت سرمایه‌ی بانک‌های ایران نیز بسیار پایین‌تر از استانداردهای بین‌المللی است. لذا به منظور فعال کردن بانک‌های ایران در عرصه‌ی بین‌المللی، تقویت سرمایه‌ی

بانکی‌شان با بحران مواجه گردیده‌اند و برای مقابله با آنها نسبت به تجدید سرمایه و تجدید ساختار بانک‌ها اقدام نموده‌اند. اکثر این کشورها، سیستم بانکداری خصوصی دارند و دولت‌ها با مشارکت بخش خصوصی زبان‌های بانک‌ها را جبران می‌کنند.

ویژگی‌های بروز بحران بانکی از کشوری به کشور دیگر متفاوت است. لیکن در اکثر مواقع با بروز بی‌اعتمادی در سپرده‌گذاران و هجوم برای برداشت سپرده‌ها همراه می‌گردد.

در کشور ایران که نظام بانکداری دولتی متداول می‌باشد، در مواقع بروز بحران بانکی، بانک‌ها همیشه به کمک‌های بانک مرکزی متکی بوده‌اند و توسط این کمک‌ها دوباره به حیات خویش ادامه داده‌اند.



## جدول ۳- نسبت حساب سرمایه به کل دارایی بانک‌ها\*

(درصد)

سال	بانک‌های تجاری	بانک‌های تخصصی	کل بانک‌ها
۱۳۷۲	۵/۵	۹/۲	۵/۹
۱۳۷۳	۳/۲	۱۶/۲	۵/۷
۱۳۷۴	۲/۲	۱۲/۲	۴/۲
۱۳۷۵	۲/۴	۹/۷	۲/۳
۱۳۷۶	۲/۲	۷/۹	۱/۱
۱۳۷۷	۲/۱۰	۶/۱۰	۲/۷
۱۳۷۸	۱/۶	۴/۲	۲/۱
۱۳۷۹	۱/۴	۵/۴	۱/۲
۱۳۸۰	۲/۶	۷/۷	۳/۶

ماخذ: خلاصه تحولات اقتصادی کشور، بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران، سال ۱۳۸۱.

\* Solvency Ratio

سرفصل "سایر دارایی‌ها" که در برگیرنده‌ی مابه‌التفاوت مذکور است با ضریب ریسک صددرد در مخرج کسر کفایت سرمایه به کار می‌رود. این امر سبب می‌گردد تا نسبت‌های کفایت سرمایه‌ی بانک‌های ایران در حد مطلوبی نباشد، و افزایش سرمایه‌ی پایه‌ی بانک‌ها مدنظر قرارگیرد. به موجب ماده‌ی ۹۳ برنامه‌ی توسعه‌ی سوم، "دولت اجازه دارد به منظور تقویت پایه‌ی سرمایه‌ی بانک‌ها، در سال‌های برنامه، حداکثر تا مبلغ ۵۰۰۰ میلیارد ریال اوراق مشارکت ویژه منتشر نماید و معادل کل وجوه واریز شده از این محل به حساب خزانه، عیناً به بانک‌ها مسترد خواهد شد تا به عنوان افزایش سهم دولت در سرمایه‌ی بانک‌ها منظور شود. تا زمان تسویه‌ی کامل اصل و سود اوراق مشارکت مذکور، سود سالانه‌ی بانک‌ها قبل از کسر مالیات به ترتیب ذیل توزیع خواهد شد:

الف - معادل نسبت مانده‌ی بازپرداخت نشده‌ی اوراق به کل سرمایه‌ی بانک به عنوان سود اوراق مشارکت ویژه به بانک پرداخت خواهد شد.

ب - باقی مانده‌ی سود سالانه هر بانک به مصرف بازپرداخت قسمتی از اصل اوراق مشارکت ویژه‌ی موجود در آن بانک خواهد رسید.

افزایش پایه‌ی سرمایه‌ی بانک‌ها به طریقی که ذکر گردید تنها می‌تواند در کوتاه‌مدت تا حدودی نسبت‌های کفایت سرمایه‌ی بانک‌ها را به میزان حداقل معیار نزدیک نماید. به علاوه اعطای مجوز به بانک‌ها جهت استفاده از این وجوه در سرمایه‌گذاری‌های سودآور می‌بایست مدنظر قرار گیرد، تا بانک‌ها قادر شوند سودهای اوراق مشارکت را به دارنده‌ی آن یعنی بانک مرکزی بپردازند و در پایان دوره نیز قادر به بازپرداخت اصل مبلغ اوراق باشند. گفتنی است که صرف افزایش پایه‌ی سرمایه‌ی بانک‌های ایران، دست‌یابی آنها به

شورای اسلامی (۱۳۶۷) همراه بود، افزایش یافت. لیکن اقدام مذکور، افزایش واقعی در سرمایه‌ی پایه‌ی بانک‌های ایران را به همراه نداشت. به عبارتی ثبت مابه‌التفاوت ارزش دفتری و ارزش بازار دارایی‌ها در سرمایه‌ی اولیه‌ی بانک‌ها، میزان آن را افزایش داد و از سوی دیگر مابه‌التفاوت مذکور در سرفصل "سایر دارایی‌ها" منظور گردید. گفتنی است به موجب معیارهای کمیته‌ی بال سونیس برای محاسبه‌ی کفایت سرمایه، ثبت رقم تجدید ارزیابی دارایی‌ها در سرمایه‌ی درجه یک، مجاز نیست و به شرطی می‌توان آن را در سرمایه‌ی درجه دو ثبت نمود که سرمایه‌ی درجه دو از درجه‌ی یک پیش‌تر نشود.

به همین دلیل استفاده از رقم مابه‌التفاوت تجدید ارزیابی در محاسبه‌ی نسبت‌های کفایت سرمایه‌ی بانک‌های ایران، امکان‌پذیر نمی‌باشد. در حالی که

بدو امر هدف اصلی می‌بایست جلب سرمایه‌ی بخش خصوصی برای خرید سهام و افزایش سرمایه‌ی بانک‌ها باشد که در نهایت می‌تواند به خصوصی‌سازی شبکه‌ی بانکی نیز بینجامد. این افزایش می‌تواند در دو مرحله‌ی کوتاه‌مدت و بلندمدت صورت پذیرد.

شبکه‌ی بانکی ایران در سال‌های پس از انقلاب از نظر مالی با وضعیت مطلوبی مواجه نبوده است. در سمت راست ترازنامه (دارایی‌ها)، مانده‌ی وام‌ها و سایر اجزاء دارایی‌ها در طی زمان افزایش یافته، لیکن در سمت چپ ترازنامه، رقم سرمایه برای پوشش ریسک‌ها و مقابله با زیان‌ها از افزایش مناسبی برخوردار نشده است.

سرمایه‌ی پرداخت شده‌ی بانک‌های ایران از اوایل ۱۳۷۱ به دلیل تجدید ارزیابی دارایی‌ها که براساس مصوبه‌ی مجلس

دیگری که برای ارزیابی وضعیت مالی یک بانک استفاده می‌شود توانایی بانک در بازپرداخت بدهی (یا ایفای تعهدات در سررسید) است. چنانچه نسبت حساب سرمایه به دارایی‌های بانک (Solvency Ratio) برابر صفر یا نزدیک صفر باشد یا دارایی‌های سرمایه‌ای (سهام) آن بانک دارای کیفیت (ارزش) ضعیف<sup>۳</sup> باشد و در حال ضعیف‌تر شدن نیز باشد، بانک از نظر بازپرداخت بدهی و ایفای تعهدات ناتوان تلقی می‌شود. محاسبه‌ی نسبت حساب سرمایه به کل دارایی بانک‌ها، طی سال‌های ۸۱-۱۳۷۲ نمایانگر آن است که قدرت سرمایه‌ی بانک‌های تجاری در بازپرداخت بدهی در طول زمان کاهش یافته‌است، زیرا سرمایه‌ی پرداخت شده‌ی بانک‌ها همراه با بالا رفتن تورم، افزایش واقعی نیافته است و رقم حساب سرمایه نیز به دلیل وجود سود اندک یا زیان انباشته، در سطح پایین قرار دارد. بررسی وضعیت بانک‌های تخصصی نیز نمایانگر کاهش این نسبت است. لیکن نسبت به بانک‌های تجاری از شدت کم‌تری برخوردار است. این امر نیز به افزایش سرمایه‌ی بانک صنعت و معدن مربوط می‌شود که به دلیل تجدید ارزیابی سهام خویش در شرکت‌های تحت پوشش از حساب سرمایه‌ی بالایی برخوردار گردیده‌است. افزایش تسهیلات اعطایی بانک‌ها به بخش‌های دولتی و غیردولتی در سال‌های اخیر، عامل دیگری است که سبب کاهش نسبت مورد بحث گردیده است و میزان حمایتی را که سرمایه‌ی بانک جهت مقابله با زیان‌های احتمالی بایستی فراهم آورد را به حداقل رسانده‌است. جدول شماره ۳ وضعیت نسبت سرمایه‌ی بانک‌ها به کل دارایی‌های آنها را برحسب بانک‌های تجاری، تخصصی و کل بانک‌ها نشان می‌دهد.

جدول شماره ۴ نیز نشان‌دهنده‌ی بدهی بانک‌ها به بانک مرکزی است. همان‌طور که

جدول ۴ مانده‌ی بدهی بانک‌ها به بانک مرکزی

(میلیارد ریال)

سال	بانک‌های تجاری	بانک‌های تخصصی	کل بانک‌ها
۱۳۷۲	۱۰۹۸/۲	۱۹۸/۴	۱۲۹۶/۶
۱۳۷۳	۲۴۳۸/۱	۱۳۷۶/۶	۳۹۱۴/۷
۱۳۷۴	۶۰۸۲/۰	۲۳۳۸/۰	۱۰۴۲۰/۰
۱۳۷۵	۷۶۷۷/۵	۲۵۱۲/۵	۱۰۱۹۰/۰
۱۳۷۶	۱۰۹۳۹/۱	۳۹۹۰/۷	۱۴۹۲۹/۸
۱۳۷۷	۸۳۷۴/۰	۳۹۲۵/۸	۱۲۳۹۹/۸
۱۳۷۸	۱۳۰۰۹/۳	۷۸۰۱/۷	۲۰۸۱۱/۰
۱۳۷۹	۱۳۵۳۹/۲	۹۰۱۴/۲	۲۳۵۵۳/۴
۱۳۸۰	۱۰۷۳۶	۹۸۵۴	۲۰۵۹۰
۱۳۸۱	۱۴۰۶۰	۲۴۱۷	۱۶۴۷۷

ماخذ: خلاصه تحولات اقتصادی کشور، بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران، سال ۱۳۸۱.

برای پرداخت سود این اوراق و بازپرداخت اصل آنها، افزایش خواهد داد.

زیان مذکور باعث کاهش حساب سرمایه که همان سرمایه‌ی درجه یک است خواهد شد و نسبت کفایت سرمایه را مجدداً کاهش خواهد داد. به هر حال ابزار مورد بحث تنها در کوتاه‌مدت می‌تواند مورد استفاده قرار گیرد و برای افزایش پایه‌ی سرمایه‌ی بانک‌ها و تقویت آن، تجدید ساختار شبکه‌ی بانکی و نهایتاً خصوص‌سازی آن در بلندمدت چاره‌ساز می‌باشد. همان‌طور که ذکر شد بانک‌های ایران به دلیل دولتی بودن همیشه به کمک‌های بانک مرکزی متکی بوده‌اند و در بحران‌های سیاسی و اقتصادی به کمک منابع مالی بانک مرکزی به حیانتشان ادامه داده‌اند. به همین دلیل به افزایش واقعی سرمایه‌ی بانک‌های ایران هیچ‌گاه توجه نشده است.

به جز نسبت کفایت سرمایه، معیار

نسبت مطلوب کفایت سرمایه را امکان‌پذیر نمی‌سازد. انجام اصلاحات در سرفصل‌هایی که تشکیل‌دهنده‌ی مخرج کسر می‌باشند نیز از ضروریات است. وصول مطالبات معوق و کاهش تسهیلات تکلیفی از جمله‌ی این موارد است. به علاوه بانک‌ها باید در استفاده از پرتفوی دارایی‌هایشان دارای آزادی عمل باشند تا به ارقام بالاتری از سود دست یابند. بررسی ارقام سود و زیان بانک‌های ایران طی سال‌های ۷۷-۱۳۷۲ که با افزایش رقم تجدید ارزیابی دارایی‌ها همراه بود نشان می‌دهد که به‌رغم افزایش سرمایه‌ی بانک‌ها، تغییر چندانی در میزان سودآوری صورت نگرفته است و ارقام زیان انباشته کماکان روند صعودی را ادامه داده‌اند. لذا صرف افزایش ۵۰۰۰ میلیارد ریال به پایه‌ی سرمایه‌ی بانک‌ها، چنانچه با افزایش سودآوری همراه نباشد، زیان بانک‌ها را

قبلاً<sup>۱</sup> نیز ذکر شد بانک‌های ایران در اکثر مواقع به کمک‌های بانک مرکزی متکی هستند.

۱- تعداد ساختار بانک‌های ایران و برنامه

گذشته از افزایش سرمایه، تجدید ساختار شبکه‌ی بانکی ایران نیز از ضروریات اساسی به حساب می‌آید. خصوصی‌سازی تدریجی بانک‌ها می‌تواند با توجه به استانداردهای جهانی و تجربه‌ی برخی از کشورها صورت پذیرد تا زمینه‌ی افزایش کارایی و رقابت میان بانک‌ها فراهم گردد. در حال حاضر شبکه‌ی بانکی کشور به دلیل دولتی بودن، امکان پاسخ‌گویی به نیازهای روزمره‌ی بخش خصوصی را ندارد. ضمناً سیستم فعلی، انگیزه‌ی لازم را برای پس‌اندازکنندگان در جامعه ایجاد نمی‌کند. کمبود پس‌انداز به فقدان سرمایه‌گذاری و رشد اقتصادی منجر گشته است و این دور کماکان تکرار می‌شود. در چنین شرایطی تاسیس تدریجی بانک‌های خصوصی در کنار بانک‌های دولتی می‌تواند به تدریج نظام بانکداری دولتی را کارآمد کند و با ارائه‌ی به موقع تسهیلات به بخش خصوصی به گسترش اقتصاد مبتنی بر نظام بازار نیز کمک نماید. پس از آن ترکیب فعلی بانک‌های دولتی نیز می‌تواند تغییر نماید و در مجموع ۳ گروه بانکی ایجاد شود.

۱- بانک‌های تجاری (Commercial Banks) بانک‌هایی هستند که توسط سهامداران خصوصی ایجاد می‌شوند و صرفاً به گشایش سپرده‌های دیداری اقدام می‌نمایند. اعطای وام‌های تجاری و تخصصی و هم چنین ارائه‌ی خدمات بانکی به عموم مردم از جمله وظایف آنها است.

واژه‌ی بانک‌های تجاری معمولاً با مفهوم "Full Service Bank" مترادف است زیرا بسیاری از آنها ارائه‌دهنده‌ی خدمات بی‌شماری در زمینه‌های مبادلات ارزی، تامین نیازهای بخش بازرگانی و

بانکداری بین‌المللی می‌باشند. در اکثر کشورها گروه بانک‌های تجاری به صورت پیوسته با یک دیگر (Affiliate) به فعالیت می‌پردازند و یک شبکه‌ی عظیم و پیچیده<sup>۲</sup> را تشکیل می‌دهند.

بانک‌های پس‌انداز (Saving Banks) مؤسسات مالی هستند که سپرده‌های مشتریان را می‌پذیرند و دارایی‌هایشان را در معاملات رهن و اوراق بهادار درجه بالا سرمایه‌گذاری می‌کنند. بانک‌های پس‌انداز اگر متعلق به سپرده‌گذاران باشند بانک پس‌انداز دوسویه یا بانک پس‌انداز سهامی نامیده می‌شوند که در حالت اخیر بانک پس‌انداز، اوراق سهام عادی برای عموم مردم منتشر می‌نماید. در برخی از کشورها، مانند آمریکا که در دهه‌ی ۱۹۸۰ میلادی اصلاحات مقررات‌زدایی را تجربه کرد، مجوز صدور حساب‌های چک و کارت‌های اعتباری هم‌چنین اعطای وام‌های تجاری و مصرفی، عملیات تنزیل و سرمایه‌گذاری در مستغلات نیز به بانک‌های پس‌انداز اعطا گردید. امروزه برخی از بانک‌های پس‌انداز در رقابت با بانک‌های تجاری خدمات بانکی مناسبی ارائه می‌دهند. در برخی از کشورها بانک‌های پس‌انداز کوچکی هستند که متعلق به دولت‌اند و پس‌اندازهای کوچک خانوارها را نگهداری می‌کنند.

بانک‌های توسعه. مؤسسات مالی و اعتباری هستند که با تجهیز منابع مالی بلندمدت و کم‌هزینه، در فعالیت‌های تولیدی سرمایه‌گذاری می‌نمایند. در کلیه‌ی کشورهای که دارای بانک‌های توسعه هستند، دولت‌ها با اختصاص منابع مالی بلندمدت و ارزان به این‌گونه بانک‌ها به هدف‌های سازندگی‌شان دست می‌یابند. اولین بانک توسعه به شکل امروزی‌اش، بانک توسعه بین‌کشوره‌ی آمریکایی (IADB)<sup>۵</sup> است که در ۱۹۵۹ با هدف توسعه‌ی اقتصادی و اجتماعی کشورهای

آمریکای لاتین تشکیل شد. این بانک نقش مهمی را در انتقال سرمایه از سایر نقاط جهان به آمریکای لاتین و حضور در بازارهای سرمایه ایفا کرد. پس از آن بانک‌های توسعه‌ی آفریقایی و آسیایی هستند که به ترتیب در ۱۹۶۴ و ۱۹۶۶ تأسیس شدند. بانک توسعه‌ی اسلامی نیز در ۱۹۷۵ با هدف توسعه‌ی اقتصادی و اجتماعی در میان ملل مسلمان جهان تشکیل گردید.

سه گروه بانک‌های تجاری، پس‌انداز توسعه می‌توانند الگوی تجدید ساختار نظام فعلی بانک‌های ایران قرار گیرند.

۳- توجه به چالش‌های فراروی نظام بانکی در فرآیند اصلاح ساختار بانک‌ها

بازنگری جایگاه بانک مرکزی در قوانین پولی و بانکی کشور و دست‌یابی به قانون پویا و متحول باید با اقدامات ذیل همراه باشد.

الف - تقویت نظام نظارتی بانک مرکزی از طریق: ۱- بررسی ضوابط نظارتی کمیته‌ی بال سوئیس (۲۵ اصل محوری نظارت)؛ ۲- انطباق معیارهای فعلی نظارت با ضوابط کمیته بال؛ ۳- برقراری نظام برخط میان بانک مرکزی، بانک‌ها و موسسات مختلف؛ ۴- استفاده از شیوه‌های نظارت مبتنی بر ریسک شامل شناسایی ریسک‌ها، اندازه‌گیری اهمیت و وزن هر یک، ارائه‌ی راه حل برای تشخیص اهمیت ریسک‌ها، تمرکز بر مدیریت ریسک؛ ۵- طراحی روش‌های نظارتی برای هر بانک به صورت جداگانه؛ ۶- تاکید بر حسابرسی و کنترل‌های داخلی با استفاده از استانداردهای جهانی حسابداری و حسابرسی، استانداردهای حسابداری اسلامی موسسه‌ی AAOIFI؛ روش‌های کنترل داخلی در بانک‌های بین‌المللی؛ ۷- توجه به معیارهای رتبه‌بندی<sup>۶</sup> موسسات معتبر؛ ۸- تاکید بر برنامه‌ریزی قبلی<sup>۷</sup> جهت انجام بازرسی مستقیم شعب؛ ۹- ساده‌تر کردن ضوابط و مقررات و آیین‌نامه‌های اجرایی؛ و ۱۰- طرح بیمه‌ی سپرده‌ها.

## هزینه یابی هدف: ابزار مدیریت هزینه

ابوالقاسم فخاریان

نماینده‌ی انجمن در کارگروه (حسابداران حرفه‌ای)

فدراسیون بین‌المللی حسابداران

می‌شود. از جمله‌ی این ابزارها و فنون می‌توان به هزینه‌یابی مبتنی بر فعالیت، هزینه‌یابی هدف، هزینه‌یابی کایزن، هزینه‌یابی کل چرخه‌ی محصول و هزینه‌یابی کیفیت اشاره نمود. در این مقاله به معرفی هزینه‌یابی هدف از منظر تاثیرگذاری آن بر مفهوم وسیع‌تر مدیریت هزینه خواهیم پرداخت.

هزینه‌یابی هدف رویکردی است برای رسیدن به بهای محصول/خدمات در شرایطی که قیمت فروش براساس رقابت تعیین می‌گردد و سود مورد انتظار از پیش مشخص و تعیین شده است.

بنابراین در معادله‌ی کلی: (بهای تمام شده - فروش = سود) فروش و سود از پیش تعیین شده و

بنگاه‌ها را به خود مشغول نموده و بخش قابل ملاحظه‌ای از نوشته‌های مدیریتی و حسابداری مدیریت بدان اختصاص یافته است.

در یک تعریف ساده و اجمالی، مدیریت هزینه عبارت است از مجموعه‌ی اقداماتی که مدیریت برای تامین رضایت‌مندی مشتریان، همراه با کنترل و کاهش مستمر هزینه (بهای تمام شده) انجام می‌دهد. بدین ترتیب نکته‌ی حایز اهمیت این است که کاهش هزینه نباید به قیمت کاهش رضایت‌مندی مشتریان باشد.

مدیریت هزینه مستلزم به‌کارگیری ابزارها و فنونی است که در حوزه‌ی حسابداری مدیریت ابداع شده است و در سازمان‌های موفق و اصطلاحاً "کلاس جهانی" به‌وسعت استفاده

ارزیابی و قضاوت متکی به تجارب موجود در بنگاه‌های اقتصادی نشان می‌دهد که بدون استقرار و بهره‌برداری از سیستم مدیریت هزینه، عملاً دستیابی به مزیت رقابتی و در نتیجه تداوم و پایداری بنگاه‌ها میسر نخواهد بود.

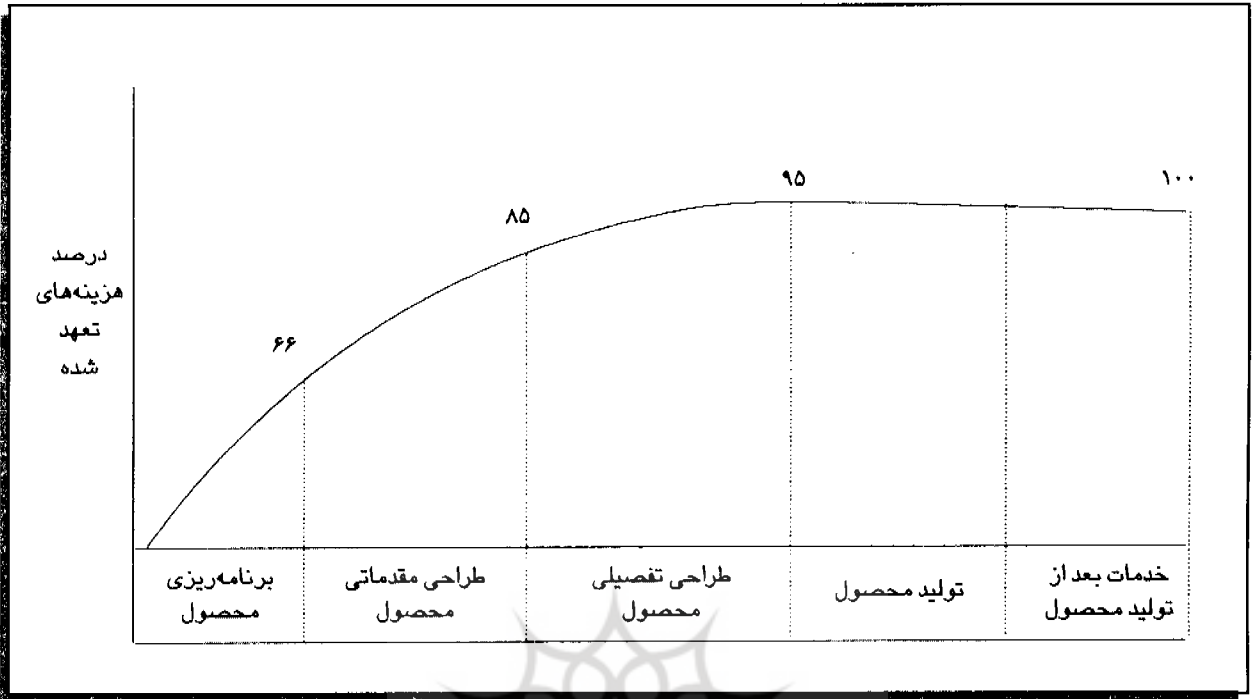
در شرایط پرقابیت کنونی، محصولات و خدمات باید با توجه به ملاحظات اساسی زیر تولید شوند:

۱- انطباق با کارکرد مورد نیاز مشتری،  
۲- کیفیت بالا، ۳- بهای تمام شده پایین،  
و ۴- ایجاد حاشیه سود.

تلفیق عناصر فوق که تا حدودی در تضاد با یک دیگر قرار دارند مستلزم مدیریت هزینه در بنگاه است.

امروزه موضوع مدیریت هزینه بیش از هر مقوله‌ای ذهن مدیران سازمان‌ها و

هزینه یابی شده: درصد هزینه های تعهد شده در عمر تولید محصول



بر اساس مطالب بالا در می یابیم که نکته ی محوری در هزینه یابی هدف این است که سقف هزینه ها (بهای تمام شده محصول) از پیش تعیین می گردد و بنگاه ناگزیر است که ضمن حفظ کیفیت محصول بهای تمام شده را در سطح معینی نگاه دارد تا سود انتظاری حاصل آید. یکی از فوایدی که کاهش هزینه ها را میسر می سازد عبارت است از مهندسی ارزش.

مهندسی ارزش عبارت است از بررسی سیستماتیک عوامل اثرگذار بر بهای تمام شده ی محصولات به منظور یافتن راه های مناسب حفظ کیفیت همراه با کاهش هزینه ی تولید و رسانیدن آن به سطح هدف گذاری شده. مهندسی ارزش از طریق بهبود طراحی با هدف کاهش هزینه (توام با حفظ کیفیت) و

هزینه ی تولید تنها با تغییر طراحی قابل تغییر است. نمایشگر ۱ اندیشه ی اولیه ی به کارگیری هزینه یابی هدف را که در دهه ی ۱۹۶۰ در امریکا مطرح شد و در دهه ی ۱۹۹۰ در ژاپن رشد و تکامل یافت و وسیعاً به کار گرفته شد نشان می دهد. در حال حاضر بیش از ۸۰ درصد صنایع موتاژ و ۶۰ درصد صنایع تولیدی ژاپن از روش هزینه یابی هدف استفاده می نمایند.

قبل از تشریح جوانب مختلف هزینه یابی هدف لازم به تاکید است که این فن صرفاً در مورد محصولات جدید که قرار است طراحی و عرضه شوند مطرح است. برای محصولات موجود از شیوه های دیگر مدیریت / کاهش هزینه (مانند هزینه یابی کایزن) استفاده می شود که جداگانه به معرفی آنها خواهیم پرداخت.

قطعی فرض می شود. لذا باید هزینه ها و بهای تمام شده را به سطحی رساند که با فرض قیمت از پیش تعیین شده فروش و حداقل سود انتظاری، هزینه ها از سطح و میزان پیش بینی شده فزونی نیابد. آنچه کار مدیریت بنگاه را در این معادله دشوارتر می سازد این است که کاهش و کنترل هزینه ها باید با حفظ و حتی گاهی ارتقا کیفیت نیز همراه باشد. به همین لحاظ می گویند، هزینه یابی هدف بخشی از فرایند مدیریت جامع برای بقا سازمان در محیط رقابت فزاینده است.

هزینه یابی هدف برپایه ی این فرض اساسی و آزموده شده استوار است که به صورت موثر از مرحله ی طراحی محصول آغاز می شود. بدین معنی که در مرحله ی طراحی بالغ بر ۹۰ درصد هزینه های تولید محصول تعیین و تعهد می گردد. این میزان و سهم از کل

شناسایی کارکردهای زائد محصول که مشتری حاضر به پرداخت بهای آن نیست به مدیریت هزینه کمک می‌کند.

مهندسی ارزش توسط تیمی متشکل از نیروهای مختلف سازمان در حوزه‌های مختلف مهندسی، طراحی محصول، خرید، تولید، بازاریابی، فروش و مالی انجام می‌یابد. مهندسی ارزش در مفهومی گسترده به بیرون از سازمان نیز توسعه یافته است و در واقع کسل زنجیره‌ی ارزش از جمله عرضه‌کنندگان مواد و قطعات و مشتریان را در برمی‌گیرد.

با توضیحات بالا می‌توان چنین نتیجه گرفت که مهندسی ارزش عبارت است از جستجوی فرصت‌ها برای بهبود طراحی، فرایند عملیات و بهره‌برداری از امکانات تولید محصول در کل زنجیره‌ی ارزش، به منظور کاهش بهای تمام شده‌ی تولید.

به عبارت دیگر مهندسی ارزش کوشش سازمان یافته‌ای است برای تجزیه و تفکیک محصول به کارکردهای انجام‌پذیر در تولید محصول و یافتن راه‌های انجام وظایف به ترتیبی که جمع بهای تمام شده از سطح هزینه‌های هدف تجاوز ننماید. مهندسی ارزش در مرحله‌ی طراحی مطرح می‌شود و حاصل همکاری گروه‌های مختلف از کارشناسان سازمان است.

در مهندسی ارزش، هزینه‌ی محصول تا پایین‌ترین جزء تفکیک می‌گردد و فرایند تولید تا پایین‌ترین سطوح تجزیه می‌شود و از این‌رو اهداف زیر تحقق می‌یابد.

الف) زمینه‌های کاهش هزینه و نگاه داشتن هزینه‌ها در سطح "هزینه‌های

هدف" فراهم می‌شود.

ب) فعالیت‌های فاقد ارزش‌زایی و غیراقتصادی شناسایی و حذف می‌شوند.

نگاهی بر برخی تجارب

مراحل به‌کارگیری هزینه‌یابی هدف در تجارب به‌دست آمده به قرار زیر است:

- ۱- تعیین قیمت فروش (قیمتی که مشتری حاضر به پرداخت آن است).

- ۲- تعیین بهای تمام شده از طریق کسر سود هدف‌گذاری شده (انتظاری شرکت) از قیمت فروش.

- ۳- برآورد بهای تمام شده‌ی واقعی تولید محصول.

- ۴- تعیین تفاوت بهای تمام شده‌ی هدف‌گذاری شده با بهای تمام شده‌ی پیش‌بینی شده.

- ۵- یافتن راه‌های کاهش بهای تمام شده و پیش‌بینی شده به سطح بهای تمام شده‌ی هدف‌گذاری شده.

قیمت فروش براساس بررسی بازار و نظرسنجی از مشتریان در خصوص ارزش محصول که عمدتاً مبتنی برکارکرد محصول است تعیین می‌شود و سود هدف‌گذاری شده بر مبنای میانگین بازده‌ی انتظاری از سرمایه‌گذاری بنگاه و نسبت سود به فروش محاسبه می‌گردد.

براساس تحقیق سال ۲۰۰۰ دانشگاه کالیفرنیا در مورد ۴۸ شرکت امریکایی و ژاپنی که هزینه‌یابی هدف را به‌کار گرفته‌اند، مدیران شرکت‌ها تأثیرات به‌کارگیری این شیوه‌ی هزینه‌یابی را به شرح زیر برشمردند:

کاهش بهای تمام شده و افزایش سودآوری،

افزایش رضایت‌مندی مشتریان،

کاهش بهای خرید قطعات/مواد، ایجاد انگیزه و روحیه کارگروهی در سازمان.

هم چنین بنابر آمارهای موجود کاهش هزینه‌ی ناشی از به‌کارگیری هزینه‌یابی هدف در شرکت‌ها و صنایع مختلف ژاپن، مرسدس آلمان و بویینگ آمریکا در سال ۱۹۹۹ سالیانه بین ۱۳ تا ۱۷٪ بوده است.

هزینه‌یابی هدف نظم جدی بر کنترل تولید را پیشاپیش و در مرحله‌ی طراحی مستقر می‌سازد و با مشارکت دادن همه‌ی نیروهای سازمان امکان کاهش منطقی هزینه‌ها توأم با حفظ کیفیت را میسر می‌سازد و نهایتاً زمینه‌های تمرکز بر تولید ناب، حذف محصولات و فرایندهای فاقد ارزش‌زایی و نهایتاً استقرار نظام مدیریت هزینه را فراهم می‌آورد.

1- Readings and issues in Cost Management, James M.Reeve, South Western College Publishing (2000).

2- Management Accounting-Performance Management, RC Scarlett-C Wilks, CIMA Publishing (2002).

3- Cost Management (Strategy for Business Decision), Hilton, Maher, Selto, Mac-Grow Hill (2000).

4- Target Costing, Processes & Techniques, Frank Robinson, CIMA Publication (1999).

5- Control Tomorrow, s Costs Through Today's Design, R.Cooper & D.B.Chew, Readings in Management Accounting,

Prentice Half (2001).

### جناب آقای دکتر صفدر حسینی

انتصاب شایسته جناب عالی را به سمت "وزیر امور اقتصادی و دارائی" تبریک عرض نموده امید است در خدمت به توسعه و آبادانی کشور موفق باشید.

**شورای عالی انجمن حسابداران خبره ایران**

### جناب آقای صفائی فراهانی

انتصاب شایسته جناب عالی را به سمت "معاون کل وزارت امور اقتصادی و دارائی" تبریک عرض نموده امید است در خدمت به توسعه و آبادانی کشور موفق باشید.

**شورای عالی انجمن حسابداران خبره ایران**

### جناب آقای دکتر کرد زنگنه

انتصاب شایسته جناب عالی را به سمت "رئیس کل سازمان امور مالیاتی کشور و معاون وزیر امور اقتصادی و دارائی" تبریک عرض نموده امید است در خدمت به توسعه و آبادانی کشور موفق باشید.

**شورای عالی انجمن حسابداران خبره ایران**

### جناب آقای دکتر پور محمدی

انتصاب شایسته جناب عالی را به سمت "معاون وزیر امور اقتصادی و دارائی در امور شرکت های دولتی" تبریک عرض نموده امید است در خدمت به توسعه و آبادانی کشور موفق باشید.

**شورای عالی انجمن حسابداران خبره ایران**

### جناب آقای عبدالله پوری حسینی

انتصاب شایسته جناب عالی را به سمت "معاون وزیر امور اقتصادی و دارائی و مدیرعامل سازمان خصوصی سازی" تبریک عرض نموده امید است در خدمت به توسعه و آبادانی کشور موفق باشید.

**شورای عالی انجمن حسابداران خبره ایران**

### جناب آقای دکتر سمیعی

انتصاب شایسته جناب عالی را به سمت "معاون فنی و حقوقی سازمان امور مالیاتی کشور" تبریک عرض نموده امید است در خدمت به توسعه و آبادانی کشور موفق باشید.

**شورای عالی انجمن حسابداران خبره ایران**

### جناب آقای بیگ پور

انتصاب شایسته جناب عالی را به سمت "معاونت فنی و عملیاتی سازمان امور مالیاتی" تبریک عرض نموده امید است در خدمت به توسعه و آبادانی کشور موفق باشید.

**شورای عالی انجمن حسابداران خبره ایران**

### جناب آقای قاسم پناهی

انتصاب شایسته جناب عالی را به سمت "معاون برنامه ریزی و پژوهشی سازمان امور مالیاتی" تبریک عرض نموده امید است در خدمت به توسعه و آبادانی کشور موفق باشید.

**شورای عالی انجمن حسابداران خبره ایران**

### جناب آقای میرزایی

انتصاب شایسته جناب عالی را به سمت "هیات عالی انتظامی سازمان امور مالیاتی کشور" تبریک عرض نموده امید است در خدمت به توسعه و آبادانی کشور موفق باشید.

**شورای عالی انجمن حسابداران خبره ایران**

### جناب آقای غلامعلی آبائی

انتصاب شایسته جناب عالی را به سمت "دادستان انتظامی سازمان امور مالیاتی" تبریک عرض نموده امید است در خدمت به توسعه و آبادانی کشور موفق باشید.

**شورای عالی انجمن حسابداران خبره ایران**

# اخبار آیفک

(فدراسیون بین‌المللی حسابداران) است.

مطالبی که در این بخش چاپ شده ترجمان خبرنامه‌های

نامه‌های اطلاعاتی منطقه‌ی اروپا (EIS) یک نسخه از ویراست الکترونیکی این دست‌نامه را با استفاده از فناوری (ای‌کامپرس) eComPress ایجاد کرده‌اند. ویراست eComPress این دست‌نامه را می‌توان از وب‌گاه آیفک خریداری کرد و بلافاصله از کتاب فروشی برخط آیفک به نشانی <http://www.ifac.org/store> بارگذاری کرد. هم‌چنین لوح فشرده‌ی این اثر نیز در دسترس علاقه‌مندان می‌باشد.

ویراست ای‌کامپرس دارای ویژگی‌هایی است که پیش از این در دست‌نامه‌های پیشین آیفک در دسترس استفاده‌کنندگان نبوده است. این ویژگی‌ها در زیر آمده است:

کاملاً جستجوپذیر است، استفاده‌کنندگان به آسانی می‌توانند رهنمود خاصی را که به آن نیاز دارند بیابند.

آسانی و راحتی استفاده از

(ISAها) و استانداردهای بین‌المللی کارهای بازرنگری (ISREها)، که به حسابرسی و بازرنگری صورت‌های مالی تاریخی می‌پردازند.

استانداردهای بین‌المللی کارهای اطمینان‌بخشی (ISAEها) که به خدمات اطمینان‌بخشی غیر از حسابرسی یا بازرنگری اطلاعات مالی تاریخی می‌پردازند، و

استانداردهای حسابرسی خدمات مربوط (ISRSها) که به خدمات مرتبطی که IAASB مشخص کرده است می‌پردازد.

افزون بر این، دست‌نامه‌ی ۲۰۰۴ شامل استانداردهای جدید ریسک حسابرسی، استانداردهای اطمینان‌بخشی، چارچوب اطمینان‌بخشی و آیین‌نامه‌ی اخلاقیات حسابداران حرفه‌ای است.

افزون بر نسخ چاپی و ویراست PDF رایگان، آیفک به اتفاق نهاد ناظر بر قطع

(نیویورک / ۲۴ مارچ ۲۰۰۴) - فدراسیون بین‌المللی حسابداران (آیفک) دست‌نامه‌ی ۲۰۰۴ بیانیه‌های حسابرسی، اطمینان‌بخشی و اخلاقیات بین‌المللی را که در بردارنده‌ی کلیه‌ی بیانیه‌های صادره توسط هیات استانداردهای حسابرسی و اطمینان‌بخشی (IAASB) و کارگروه اخلاقیات حرفه‌ای است منتشر کرد. این دست‌نامه هم‌اکنون به دو صورت چاپی و الکترونیکی در دسترس می‌باشد.

بیانیه‌های هیات استانداردهای حسابرسی و اطمینان‌بخشی به‌منظور بازتاب بهتر خدمات حسابرسی و اطمینان‌بخشی تجدید ساختار شده است. ویراست ۲۰۰۴ شامل بخش‌های زیر است:

استانداردهای بین‌المللی حسابرسی



جستجوگرها به استفاده کنندگان کمک می‌کند تا زمان لازم برای یافتن اطلاعات مربوط را کاهش دهند.

این دست‌نامه هم چنین می‌تواند با استفاده از افزار ویژه‌ی "یادداشت‌های" خاص حاشیه‌نویسی کند که از تمام حاشیه‌ها به طور خودکار در ویراست‌های جدید نیز رونوشت برداشته می‌شود.

این ویراست به صورت فشرده است و این فشردگی در فضای دیسک و زمان بارگذاری صرفه‌جویی می‌کند.

ویراست ای‌کام‌پرس دست‌نامه‌ی ۲۰۰۴ را می‌توان به صورت برون خط استفاده کرد. زیرا محتاج وب نیست و به هیچ نرم‌افزار دیگری نیاز ندارد. این ویراست با مرورگر و نمایه‌ی خودکار بسیار کامل و جامع می‌باشد.

برای آن که استفاده کننده بتواند نسخه‌ی خود را از بابت رهنمودهای جدید روزآمد کند، آن را می‌توان یک بار در خلال سال ۲۰۰۴ به روز آورد.

قیمت‌های دست‌نامه‌ی ۲۰۰۴ بیانیه‌های حسابرسی، اطمینان‌بخشی و اخلاقیات بین‌المللی به صورتی است که از پی‌پی‌آید؛ چاپی ۱۰۰ دلار آمریکا، لوح فشرده و ای‌کام‌پرس، ۱۰۰ دلار آمریکا؛ و ای‌کام‌پرس قابل بارگذاری ۱۰۰ دلار آمریکا، بسته‌های مشمول تخفیف نیز در دسترس است؛ بسته‌ی ترکیبی نسخه‌ی چاپی و لوح فشرده، ۱۷۰ دلار آمریکا؛ بسته‌ی ترکیبی

نسخه‌ی چاپی و ای‌کام‌پرس ۱۷۰ دلار آمریکا. نسخ قابل بارگذاری از طریق اینترنت نیز در دسترس است. در بعضی موارد نیز هزینه‌ی حمل به قیمت‌های پیش‌گفته اضافه می‌شود.

برای کسب اطلاعات بیشتر یا ارائه‌ی سفارش به نشانی <http://www.ifac.org.store> بروید.

اعضای آیفک مشتمل بر ۱۵۸ حرفه‌ی حسابداری است که در ۱۱۸ کشور جهان واقع‌اند و بیش از ۲/۵ میلیون حسابدار را در بخش عمومی، آموزش، خدمات دولتی، صنعت و بازرگانی نمایندگی می‌کنند.

(نیویورک / مارچ ۲۰۰۴) - آیفک ویراست ۲۰۰۴ دست‌نامه‌ی استانداردهای حسابداری بخش عمومی بین‌المللی را به دو صورت چاپی و پی‌دی‌اف قابل بارگذاری در دسترس علاقه‌مندان قرار داده است. نسخ چاپی و نسخ پی‌دی‌اف را می‌توان با رفتن به قسمت حسابداری بخش عمومی کتاب فروشی [www.ifac.org/store](http://www.ifac.org/store) حسب مورد سفارش داد و بارگذاری کرد. هر دو ویراست چاپی و پی‌دی‌اف رایگان هستند. ویراست جدید این دست‌نامه در بردارنده استانداردهای حسابداری

بخش عمومی بین‌المللی (IPSASها) ۱ تا ۲۰، به همراه اصطلاح نامه، خلاصه‌ای از مقالات و مطالعات و این دست‌نامه کتاب‌شناسی است. تمام رهنمودها را کارگروه بخش عمومی آیفک (PSC) در کنار درون‌دادهایی از دیگر ذی‌نفعان شرح و بسط داده است. تمام استانداردها با هدف بهبود کیفیت شیوه‌های گزارشگری و حسابداری مالی بخش عمومی در سراسر جهان شرح و بسط یافته است. یکی از آرمان‌های مهم آیفک رسیدن به هم‌گرایی نسبت به این استانداردها، در صورت امکان، است. برای رسیدن به این هدف، کارگروه بخش عمومی بیانیه‌های صادره توسط هیات استانداردهای حسابداری بین‌المللی (IASB) را تا آن جا که برای بخش عمومی کاربرد دارد پذیرفت. افزون براین، این کارگروه به رهنمودهای استانداردگذاران ملی، مراجع مقررات‌گذاری، کانون‌های حسابداری حرفه‌ای، و دیگر سازمان‌های ذی‌علاقه به گزارشگری و حسابداری بخش عمومی توجه می‌کند.

اعضای آیفک مشتمل بر ۱۵۸ حرفه‌ی حسابداری است که در ۱۱۸ کشور جهان واقع‌اند و بیش از ۲/۵ میلیون حسابدار را در بخش عمومی، آموزش، خدمات دولتی، صنعت و بازرگانی نمایندگی می‌کنند.

# معرفی موسسات حسابرسی عضو انجمن حسابداران خبره ایران

در اجرای مصوبه شورایی انجمن حسابداران خبره ایران و به استناد ماده ۱۰ اساسنامه انجمن بدین وسیله موسسات حسابرسی عضو انجمن حسابداران خبره ایران که حداکثر شرکاء آنها حسابداران مستقل عضو انجمن می باشند. به شرح زیر و به ترتیب الفبا معرفی می گردند.

## فهرست

- ۱- آزموگان
- ۲- آزموون
- ۳- آزمون سامانه
- ۴- آریاروش
- ۵- آگاه حساب
- ۶- امجدتراز سپاهان
- ۷- ایران مشهود
- ۸- اصول پایه
- ۹- ارکان سیستم
- ۱۰- بهرامدشار
- ۱۱- بیاترایان
- ۱۲- بیداران
- ۱۳- حسابر سین
- ۱۴- خبره
- ۱۵- دایرایان
- ۱۶- ددش و همکاران
- ۱۷- رایمند و همکاران
- ۱۸- رهیافت حساب تهران
- ۱۹- سخن حق
- ۲۰- شراکت
- ۲۱- قراز مشار
- ۲۲- ممیز
- ۲۳- مجریان پویا
- ۲۴- نوآندیشان
- ۲۵- همیارحساب

## انجمن حسابداران خبره ایران



تلفنهای ۸۹۰۲۹۲۶  
۸۹۰۵۹۲۰  
فاکس ۸۸۹۹۷۲۲

E-Mail: Anjoman@systemgroup.net  
info@iranianica.com

### موسسه حسابرسی آزموگان

عضو انجمن حسابداران خبره ایران - عضو جامعه حسابداران رسمی ایران

- مهرداد آل علی (حسابدار مستقل، حسابدار رسمی)
- فرهاد فرزاد (حسابدار مستقل، حسابدار رسمی)
- مصطفی حاجی حسینی (حسابدار رسمی)

خدمات: حسابرسی عملیاتی، حسابرسی مالیاتی، بازرسی قانونی، ارائه خدمات حسابداری، مشاوره‌ای و طراحی سیستم‌های مالی - نظارت بر امور نصفه  
تلفن: ۸۸۰۳۳۶۵ - ۸۸۰۲۶۳۹ - ۸۷۵۷۳۴۰  
فاکس: ۸۷۵۷۳۴۱  
نشانی: خیابان کریمخان زند - خیابان حافظ شماره ۷۰۱ - طبقه چهارم صندوق پستی: ۱۴۳۳۵۰۷۹۷

### موسسه حسابرسی آزموون

عضو انجمن حسابداران خبره ایران - عضو جامعه حسابداران رسمی ایران

- فریدون کشانی (حسابدار مستقل، حسابدار رسمی)
- سیدکمال موسوی (حسابدار رسمی)
- جواد گوه‌رژاد (حسابدار مستقل، حسابدار رسمی)

خدمات: حسابرسی عملیاتی، حسابرسی مالیاتی، بازرسی قانونی، طراحی سیستم، نرم‌افزار و مشاوره مالی و مالیاتی  
تلفن: ۸۰۰۰۸۷۱  
فاکس: ۸۰۱۲۳۱۵  
نشانی: کارگر شمالی، ۴۴۶، طبقه دوم  
صندوق پستی: ۱۴۳۹۵/۷۱۶  
Email: Azmoon\_co@yahoo.com

### موسسه حسابرسی آزموون سامانه

عضو انجمن حسابداران خبره ایران - عضو جامعه حسابداران رسمی ایران

- عبدالرضا (فرهاد) نوربخش (حسابدار مستقل، حسابدار رسمی)
- علی اصغر نجفی مهری (حسابدار مستقل، حسابدار رسمی)
- حسین قاسمی روچی (حسابدار مستقل، حسابدار رسمی)

خدمات: طراحی سیستم، مشاوره مالی و مالیاتی  
نشانی: خیابان بهار شیراز تقاطع سهروردی جنوبی شماره ۹۷  
تلفن: ۷۵۳۷۹۴۴  
فاکس: ۷۵۲۷۴۵۸  
نشانی: میدان آرژانتین، خیابان زاگرس، شماره ۵  
تلفن: ۸۷۹۸۴۸۱  
صندوق پستی: ۱۵۷۴۵/۱۴۹

### موسسه حسابرسی امجد

عضو انجمن حسابداران خبره ایران - عضو جامعه حسابداران رسمی ایران

- محمدحسین واحدی (حسابدار مستقل، حسابدار رسمی)
- اصغر بهنیا (حسابدار مستقل، حسابدار رسمی)
- مهرداد شریعت‌زاده (حسابدار مستقل، حسابدار رسمی)
- عباس اسماعیلی (حسابدار رسمی)

خدمات: حسابرسی عملیاتی و مالیاتی، بازرسی قانونی، مشاوره‌ای مدیریت مالی، طراحی و پیاده‌سازی سیستم‌های مالی، دفتر تهران: خیابان ولیعصر، بالاتر از جام جم، ساختمان جم، شماره ۱۴۷۹، طبقه چهارم، واحد یک  
تلفن: ۰۲۱۲۰۱۲۹۳۱  
فاکس: ۰۲۱۲۰۱۲۹۳۲  
دفتر اصفهان: میدان آزادی، خیابان آزادگان، کوی کارگران، ساختمان ۲۰، طبقه سوم، واحد ۶  
تلفن: ۰۲۱۱۶۶۲۱۳۳۵  
صندوق پستی: اصفهان ۵۶۴ ۸۱۶۵۵  
دفتر یزد: بلوار ایمن، شماره ۳۵۹، طبقه دوم تلفن: ۰۳۵۱۰۷۲۲۲۹۹  
دفتر شیراز: بلوار چمران، بلوار نیاپس، کوی شماره ۹، شماره ۵۲ تلفن: ۰۷۱۱۶۲۵۲۶۹۲۳  
http://www.amjad.ir  
info@amjad.ir

## آریاروش

موسسه حسابرسی آریاروش  
عضو انجمن حسابداران خبره ایران - عضو جامعه حسابداران رسمی ایران

- حبیب جامعی (حسابدار مستقل، حسابدار رسمی)
- سیدمحمد نیرگزاده (حسابدار مستقل، حسابدار رسمی)
- مجتبی غلامی (حسابدار رسمی)

خدمات: حسابرسی عملیاتی، حسابرسی مالیاتی، بازرسی قانونی، ارائه خدمات مشاوره‌ای و مدیریت، طراحی سیستم‌های مالی و اصلاح حساب  
تلفن: ۸۴۶۸۵۴۵  
نشانی: تهران سیدخندان ابتدای بزرگراه رسالت شماره ۵ طبقه سوم  
صندوق پستی: ۱۵۱۱۵۱۳۷

### موسسه حسابرسی آگاه حساب

عضو انجمن حسابداران خبره ایران - عضو جامعه حسابداران رسمی ایران

- علیرضا زندی‌دیار نیسی (حسابدار مستقل، حسابدار رسمی)
- عبدالکریم مقدم (حسابدار مستقل، حسابدار رسمی)
- میثا فرودیان (حسابدار رسمی)

خدمات: حسابرسی عملیاتی، حسابرسی مالیاتی، بازرسی قانونی، ارائه خدمات مالی و مشاوره‌ای و طراحی سیستم‌های مالی و کامپیوتری  
تلفن: ۲۲۳۸۶۲۲  
فاکس: ۲۲۳۸۶۲۲  
نشانی: تهران - ستارخان شماره ۸۱۶ طبقه ۶ واحد ۲۳  
Email: agahhesab@hotmail.com

### ایران مشهود

موسسه حسابرسی و خدمات مالی و مدیریت  
عضو انجمن حسابداران خبره ایران - عضو جامعه حسابداران رسمی ایران

- محمدرضا گلچین‌پور (حسابدار مستقل، حسابدار رسمی)
- علیرضا عطوفی (حسابدار مستقل، حسابدار رسمی)
- سیدعباس اسمعیل‌زاده پاکامان (حسابدار مستقل، حسابدار رسمی)
- محمدصالح حشمتی (حسابدار رسمی)

خدمات: حسابرسی عملیاتی، حسابرسی مالیاتی، بازرسی قانونی، ارائه خدمات مشاوره‌ای مالی و مدیریت و طراحی سیستم‌های مالی و ارزیابی سهام  
تلفن: ۸۷۸۵۷۶۵ - ۸۷۹۱۴۳۷ - ۸۷۹۱۴۹۹  
فاکس: ۸۷۹۱۴۷۰  
نشانی: خیابان وحید دستگردی (ظفر) - بین خیابان آفریقا و بزرگراه مدرس - پلاک ۲۴۸ - طبقه چهارم صندوق پستی: ۱۴۱۵۵ - ۴۸۹۹  
دفتر اهواز: فلکه سوم کیانپارس، خیابان اردیبهشت، پلاک ۳۲، طبقه سوم، تلفن: ۳۳۳۶۶۲۵  
Email: iranmashhoodin@yahoo.com



### موسسه حسابرسی و خدمات مدیریت اصول پایه فراگیر

عضو انجمن حسابداران خبره ایران - عضو جامعه حسابداران رسمی ایران

- ابراهیم موسوی (حسابدار مستقل، حسابدار رسمی)
- حسن صالح آبادی (حسابدار مستقل، حسابدار رسمی)
- هوشنگ منوچهری (حسابدار مستقل، حسابدار رسمی)

خدمات: حسابرسی عملیاتی، حسابرسی مالیاتی، بازرس قانونی، ارائه خدمات مشاوره‌ای و طراحی سیستم‌های مالی  
 تلفن: ۸۴۲۳۵۳۴ - ۸۴۱۱۵۰۵  
 فاکس: ۸۴۲۳۵۳۴ - ۸۴۱۱۵۰۵  
 نشانی: خیابان مطهری - جنب باشگاه بانک سپه  
 پلاک ۴۳ طبقه ۴  
 صندوق پستی: ۱۵۸۷۵ - ۵۹۳۵

### موسسه حسابرسی

#### ارکان سیستم

عضو انجمن حسابداران خبره ایران - عضو جامعه حسابداران رسمی ایران

- محمد شوقیان (حسابدار مستقل، حسابدار رسمی)
- عبدالله شفاعت قراملکی (حسابدار مستقل، حسابدار رسمی)
- جیرائیل بهاری (حسابدار مستقل، حسابدار رسمی)

خدمات: حسابرسی عملیاتی، حسابرسی مالیاتی، بازرس قانونی، ارائه خدمات مشاوره‌ای و طراحی سیستم‌های مالی (به همراه نرم‌افزارهای مالی)  
 تلفن: ۸۸۰۴۹۴۱ و ۲ - ۸۸۰۴۹۴۰  
 دفتر مرکزی: تهران، خیابان ولیعصر، نرسیده به خیابان فاطمی، خیابان شهید حمیدصدر پلاک ۳۸ طبقه دوم آپارتمان شماره ۱۰  
 دفتر تیریز: خیابان امام سه‌راهی طالقانی، مجتمع خدمات تجاری سهند طبقه دوم واحد ۸  
 تلفکس: ۰۴۱۱-۵۵۳۳۵۷۰  
 Email: m\_shoghian@yahoo.com

### انجمن حسابداران خبره ایران



تلفنهای ۸۹۰۲۹۲۶  
 ۸۹۰۵۹۲۰  
 فاکس ۸۸۹۹۷۲۲

Email: Anjoman@systemgroup.net  
 info@iranianica.com

### موسسه حسابرسی و خدمات مدیریت

#### بهرادشمار

عضو انجمن حسابداران خبره ایران - عضو جامعه حسابداران رسمی ایران

- مهربان پرویز (حسابدار مستقل، حسابدار رسمی)
- فریده شیرازی (حسابدار مستقل، حسابدار رسمی)
- بهروز ابراهیمی (حسابدار مستقل، حسابدار رسمی)
- شیرین مشیر فاطمی (حسابدار مستقل، حسابدار رسمی)
- رضا یعقوبی (حسابدار رسمی)

خدمات: حسابرسی عملیاتی، حسابرسی مالیاتی، بازرس قانونی، ارائه خدمات مشاوره‌ای و طراحی سیستم‌های مالی.  
 تلفن: ۸-۸۳۲۶۵۲۷ فاکس: ۸۳۰۹۴۹۰  
 نشانی: تهران - خیابان مطهری خیابان فجر (چم سابق) پایین تر از کانون زبان پلاک ۲۹ طبقه دوم  
 صندوق پستی ۱۵۸۷۵/۵۵۵۱  
 کد پستی ۱۵۸۹۷۸۳۱۱۶  
 Email: info@behradmoshar.com

### موسسه حسابرسی بیات رایان

عضو انجمن حسابداران خبره ایران - عضو جامعه حسابداران رسمی ایران

- منوچهر بیات (حسابدار مستقل، حسابدار رسمی)
- ابوالقاسم فرآئی (حسابدار مستقل، حسابدار رسمی)
- عبدالحسین رهبری (حسابدار مستقل، حسابدار رسمی)

خدمات: طراحی سیستم (نرم‌افزار) مشاوره مالی و مالیاتی، خدمات حسابداری، خدمات حسابرسی عملیاتی و مالیاتی  
 تلفن: ۸-۴۵۸۶۵۰  
 فاکس: ۸۵۰۲۰۴۵

نشانی: خیابان مطهری - بین کوه نور و دریای نور - شماره ۲۳۹ - طبقه سوم

Email: bayatrayan@neda.net

Kpmsg-br@neda.net

### موسسه حسابرسی بیداران

عضو انجمن حسابداران خبره ایران - عضو جامعه حسابداران رسمی ایران

- عباس اسرار حقیقی (حسابدار مستقل، حسابدار رسمی)
- پدالاله امیدواری (حسابدار مستقل، حسابدار رسمی)
- حسین فرج‌اللهی (حسابدار رسمی)

خدمات: حسابرسی عملیاتی، حسابرسی مالیاتی، بازرس قانونی، طراحی سیستم‌های مالی، مشاوره مالی و مالیاتی، ارزیابی سهام  
 تلفن: ۸۳۰۶۹۱۱-۸۸۲۹۷۶۱-۸۸۳۳۵۲۰۷  
 فاکس: ۸۸۳۱۶۸۱  
 نشانی: شمال میدان هفت‌تیر، خیابان زیرک‌زاده، شماره ۲۲، طبقه اول

### موسسه حسابرسی تدوین و همکاران

#### ERNST & YOUNG INTERNATIONAL

عضو انجمن حسابداران خبره ایران - عضو جامعه حسابداران رسمی ایران

- احمد ثابت مظفری (حسابدار مستقل، حسابدار رسمی)
- ابوالقاسم فخاریان (حسابدار مستقل، حسابدار رسمی)
- ایرج هادی (حسابدار مستقل، حسابدار رسمی)

خدمات: حسابرسی عملیاتی - حسابرسی مالیاتی - بازرس قانونی، ارائه خدمات مشاوره‌ای و طراحی سیستم‌های مالی  
 تلفن: ۸-۸۷۸۲۰۹۶ فاکس: ۸۸۸۶۱۵۰  
 نشانی: خیابان ولیعصر، پانین تر از میدان ونک، پلاک ۱۲۷۹/۱  
 صندوق پستی: ۱۹۳۹۵/۳۱۴۹  
 Email: tadvinco@mail.dci.co.ir

### حسابر سین

#### موسسه حسابرسی و بهبود



#### سیستم‌های مدیریت

عضو انجمن حسابداران خبره ایران - عضو جامعه حسابداران رسمی ایران

- حسن اسماعیلی (حسابدار مستقل، حسابدار رسمی)
- منوچهر زندی (حسابدار مستقل، حسابدار رسمی)
- منیژه آریانیپور (حسابدار رسمی)

خدمات: حسابرسی عملیاتی، حسابرسی مالیاتی، بازرس قانونی، ارائه خدمات مشاوره‌ای و طراحی سیستم‌های مالی  
 تلفن: ۸۷۲۱۲۶۹ فاکس: ۸۷۲۱۲۶۹  
 نشانی: خیابان قائم‌مقام فراهانی، ساختمان ۲۱۶، طبقه سوم، واحد ۲۶  
 Email: hesabresin@rayankoosh.com

### موسسه حسابرسی خبره

عضو انجمن حسابداران خبره ایران - عضو جامعه حسابداران رسمی ایران

- داود خفاریلو (حسابدار مستقل، حسابدار رسمی)
- نعمت‌الله علیخانی‌راد (حسابدار مستقل، حسابدار رسمی)
- سیاوش سهیلی (حسابدار مستقل، حسابدار رسمی)

خدمات: حسابرسی عملیاتی، حسابرسی مالیاتی، بازرس قانونی، ارائه خدمات مشاوره‌ای و طراحی سیستم‌های مالی  
 تلفن: ۸۸۰۴۵۱۹۰۲۱  
 فاکس: ۸۹۰۲۳۳۰  
 نشانی: خیابان ولیعصر، کوی پزشکشور (شمال فروزشگاه قدس) شماره ۲۳ کدپستی: ۱۵۹۴۸

### راهنمای موسسات حسابرسی


۸۹۰۵۹۲۰ - ۸۹۰۲۹۲۶



## راهنمای موسسات حسابرسی عضو انجمن حسابداران خبره ایران

۲۰

### موسسه حسابرسی و خدمات مدیریت سخن حق



عضو انجمن حسابداران خبره ایران - عضو  
جامعه حسابداران رسمی ایران

● غلامرضا سلامی (حسابدار مستقل، حسابدار رسمی)  
● هوشنگ خستوتی (حسابدار مستقل، حسابدار رسمی)  
● اسداله نیلی اصفهانی (حسابدار مستقل، حسابدار  
رسمی)

خدمات: حسابرسی مالیاتی، حسابرسی عملیاتی،  
بازرس قانونی، ارائه خدمات مشاوره مالی و  
مالیاتی، اصلاح حساب  
تلفن: ۸۸۰۳۰۴۴ - فاکس: ۸۹۰۳۴۹۶  
نشانی: تهران - خیابان زرنشت غربی، پلاک ۳۲،  
طبقه پنجم  
Email : rymand@rymand.com

صندوق پستی: ۴۱۷۵ - ۱۴۱۵۵  
نشانی: میدان آرژانتین، اول بزرگراه آفریقا، روبروی  
پارکینگ بیفتی، پلاک ۹، بلوک ب، واحد شماره ۳  
پست الکترونیک: info@sokhanehagh.com  
www.sokhanehagh.com

۱۸

### موسسه حسابرسی رایمند و همکاران

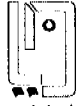
عضو انجمن حسابداران خبره ایران - عضو  
جامعه حسابداران رسمی ایران

● عباسعلی دهمدشتی نژاد (حسابدار مستقل،  
حسابدار رسمی)  
● فریبرز امین (حسابدار مستقل، حسابدار رسمی)  
● همایون مشیرزاده (حسابدار مستقل، حسابدار  
رسمی)

خدمات: حسابرسی عملیاتی، حسابرسی مالیاتی،  
بازرس قانونی، ارائه خدمات مشاوره مالی و  
مالیاتی، اصلاح حساب  
تلفن: ۸۸۰۳۰۴۴ - فاکس: ۸۹۰۳۴۹۶  
نشانی: تهران - خیابان زرنشت غربی، پلاک ۳۲،  
طبقه پنجم  
Email : rymand@rymand.com

۱۶

### موسسه حسابرسی و خدمات مالی دایارایان



عضو انجمن حسابداران خبره ایران - عضو  
جامعه حسابداران رسمی ایران

● علی امانی (حسابدار مستقل، حسابدار رسمی)  
● غلامحسین نوانی (حسابدار مستقل، حسابدار رسمی)  
● رضا مستاجران (حسابدار مستقل، حسابدار رسمی)

خدمات: حسابرسی بازرسی قانونی، مشاوره مدیریت مالی،  
طراحی و پیاده سازی سیستم مالی، نظارت مالی و حسابداری و  
مالیاتی، نظارت بر امور تصفیه  
تلفن: ۸۷۳۹۰۷۱ - ۲ و ۸۷۳۹۰۸۳ - ۴  
فاکس: ۸۷۳۹۰۵۶  
نشانی: خیابان شهید بهشتی، خیابان سرافراز،  
خیابان هفتم، شماره ۵۰، طبقه دهم  
صندوق پستی: ۱۵۷۴۵-۹۴۷  
Email: DAYA RAYAN@apadana.com

۲۱

### موسسه حسابرسی شراکت

عضو انجمن حسابداران خبره ایران - عضو  
جامعه حسابداران رسمی ایران

● سیروس گوهری (حسابدار مستقل، حسابدار رسمی)  
● مجید کشوریزاده و هلنگرودی (حسابدار مستقل، حسابدار  
رسمی)  
● حسن فرنیان (حسابدار رسمی)

خدمات: حسابرسی عملیاتی، حسابرسی مالیاتی،  
بازرس قانونی، ارائه خدمات مشاوره ای و  
طراحی سیستم های مالی  
تلفن: ۸۷۱۷۶۵۰ - ۸۷۱۷۶۵۱  
فاکس: ۸۷۵۹۰۹۴  
نشانی: تهران - خیابان دکتر بهشتی، خیابان  
قائم مقام فراهانی، ساختمان ۲۱۶، طبقه چهارم  
صندوق پستی: ۱۵۸۷۵-۶۶۶۶

۱۹

### موسسه حسابرسی رهیافت حساب تهران

عضو انجمن حسابداران خبره ایران - عضو  
جامعه حسابداران رسمی ایران

● فریدون ایزدینا (حسابدار مستقل، حسابدار رسمی)  
● عبدالله تمدنی جهرمی (حسابدار رسمی)  
● هوشنگ غیبی (حسابدار مستقل، حسابدار رسمی)

خدمات: حسابرسی، انجام وظایف بازرس  
قانونی، طراحی سیستم های مالی، ارزیابی سهام  
تلفن: ۵ - ۸۹۸۵۷۵۱  
فاکس: ۸۹۷۵۷۲۱  
صندوق پستی: ۱۳۵۸ - ۱۴۳۳۵  
نشانی: خیابان یوسف آباد - خیابان چهارم، پلاک ۵،  
واحد ۶، کدپستی: ۱۴۳۱۶

۱۷


### موسسه حسابرسی دش و همکاران

عضو انجمن حسابداران خبره ایران - عضو  
جامعه حسابداران رسمی ایران

● بهروز دارش (حسابدار مستقل، حسابدار رسمی)  
● سید حسین عربزاده (حسابدار مستقل، حسابدار  
رسمی)  
● میلتن ایوان کریمیان (حسابدار مستقل، حسابدار  
رسمی)

خدمات: حسابرسی عملیاتی، حسابرسی مالیاتی،  
بازرس قانونی، ارائه خدمات مشاوره مالی و  
مالیاتی، اصلاح حساب، ارزیابی سهام، طراحی  
سیستم های مالی  
تلفن: ۶۹۴۵۴۶۷ - ۶۹۴۵۴۶۵  
فاکس: ۶۴۲۹۹۷۱  
نشانی: تهران - خیابان جمالزاده شمالی بالاتر از  
بلوار کشاورز روبروی بانک ملی، شماره ۲۵۳  
صندوق پستی: ۱۴۱۸۵/۴۸۷  
Email: Dash\_Co@neda.net

راهنمای موسسات حسابرسی



راهنمای موسسات حسابرسی

۸۹۰۲۹۲۶ - ۸۹۰۵۹۲۰



معرفی موسسات حسابرسی



۲۲

**موسسه حسابرسی**

**فراز مشاور**

عضو انجمن حسابداران خبره ایران - عضو جامعه حسابداران رسمی ایران

- پرویز صادقی (حسابدار مستقل، حسابدار رسمی)
- شریمان ایلیخانی (حسابدار مستقل، حسابدار رسمی)
- غلامرضا درباری (حسابدار مستقل، حسابدار رسمی)

خدمات: حسابرسی عملیاتی، حسابرسی مالیاتی، ارائه خدمات مشاوره‌ای و طراحی سیستم‌های مالی، بازرسی قانونی، خدمات حسابداری، ارزیابی سهام  
تلفن: ۸۸۹۴۶۶۸-۸۸۹۲۰۳۶  
فاکس: ۸۹۰۰۵۲۸  
نشانی: تهران - ولیعصر نیش استاد مطهری کوچه افتخار پلاک ۱۲ طبقه دوم کدپستی: ۱۵۹۵۸

۲۳

**موسسه حسابرسی و خدمات مدیریت**

**ممیز**

عضو انجمن حسابداران خبره ایران - عضو جامعه حسابداران رسمی ایران

- محمدنبی‌داهی (حسابدار مستقل، حسابدار رسمی)
- حسین سیادت‌خو (حسابدار مستقل، حسابدار رسمی)
- جمشید اسکندری (حسابدار مستقل، حسابدار رسمی)

خدمات: حسابرسی عملیاتی، حسابرسی مالیاتی، بازرسی قانونی، ارائه خدمات مشاوره‌ای و طراحی سیستم‌های مالی  
تلفن: ۸۹۰۱۵۴۷، ۸۸۹۵۳۷۷  
۸۹۰۷۶۷۹، ۸۸۰۲۹۰۱  
فاکس: ۸۸۰۲۸۹۸  
نشانی: خیابان کریم‌خان زند، خیابان آبان جنوبی، خیابان سپندغربی، پلاک ۹۲، طبقه سوم، آپارتمان شرقی، کدپستی: ۱۵۹۸۶۸۵۵۱۷

۲۴

**موسسه حسابرسی و خدمات مدیریت**

**مَجْرَبان پویا**

عضو انجمن حسابداران خبره ایران - عضو جامعه حسابداران رسمی ایران

- اکبر وقار کاشانی (حسابدار مستقل، حسابدار رسمی)
  - علی‌اصغر خلفی (حسابدار مستقل، حسابدار رسمی)
  - طاهر مراغه‌پور (حسابدار مستقل، حسابدار رسمی)
- خدمات: حسابرسی مالیاتی، حسابرسی عملیاتی، بازرسی قانونی، ارائه خدمات مشاوره‌ای مالی، مدیریت و طراحی سیستم‌های مالی، خدمات حسابداری و خدمات بیمه  
تلفن: ۰۲۳۷۲۹-۸۰۲۳۷۲۹، ۰۶۳۹۶۵۸-۶۳۹۶۵۸  
نشانی: خیابان فتحی، شرفا پیلاک ۱۲۴ طبقه ۲ دفتر اصطفهان: خیابان نصرغربی، نیش کوچه نمازخانه استینف، ساختمان نوکو، طبقه اول  
تلفن: ۰۶۲۴۱۳۷۷-۶۲۴۱۳۷۷، ۰۳۱۱-۶۲۴۱۳۷۷  
دفتر همدان: ابتدای خیابان جهاد ساختمان جم طبقه ۲ شماره ۸، تلفن: ۰۸۱۱-۸۲۷۴۸۷۲

۲۵

**موسسه حسابرسی و خدمات مدیریت**

**نواندیشان**

عضو انجمن حسابداران خبره ایران - عضو جامعه حسابداران رسمی ایران

- سورن آبنوس (حسابدار مستقل، حسابدار رسمی)
- غلامعلی رشیدی (حسابدار رسمی)
- گارو هوانسیان‌فر (حسابدار مستقل، حسابدار رسمی)

خدمات: حسابرسی مالیاتی، حسابرسی عملیاتی، بازرسی قانونی، ارائه خدمات مشاوره‌ای و طراحی سیستم‌های مالی و حسابداری صنعتی  
تلفن: ۸۳۰۲۳۱۶، ۸۸۴۱۲۲۷  
نشانی: خیابان میرزای شیرازی، نیش خیابان کامکار ساختمان ۸۳، آپارتمان ۱۶، کدپستی: ۱۵۸۵۷  
Email : nouandishan@yahoo.com

۲۶



**همیار حساب**

**موسسه حسابرسی و خدمات مالی**

عضو انجمن حسابداران خبره ایران - عضو جامعه حسابداران رسمی ایران

- نریمان شعریانی (حسابدار مستقل، حسابدار رسمی)
- مسعود مبارک (حسابدار مستقل، حسابدار رسمی)
- محمدتقی سلیمان‌نیا (حسابدار مستقل، حسابدار رسمی)

خدمات: حسابرسی عملیاتی، حسابرسی مالیاتی، بازرسی قانونی، ارائه خدمات مشاوره‌ای و طراحی سیستم‌های مالی  
تلفن: ۸۰۶۳۲۷۴، ۸۰۶۳۲۷۵  
نشانی: یوسف‌آباد خیابان سیدجمال‌الدین اسدآبادی، شماره ۳۵۵ صندوق پستی: ۱۴۱۵۵/۱۶۴۳  
Email : Hamyar@iranianica.com

**راهنمای موسسات حسابرسی**

عضو انجمن حسابداران

خبره ایران

۸۹۰۵۹۲۰-۸۹۰۲۹۲۶

# رسوایی پارمالات

نوشته: اینیاسیو رامونه  
ترجمه: میترا شعبانی  
نقل از لوموند دیپلماتیک

"زنده باد اخلاق در تجارت! زنده باد شرکت سالم!" این فریادها که در جریان فوروم اقتصادی جهانی در داووس به گوش می‌رسیدند، بیانگر خواستی واحدند و آن همانا شکوفایی دوباره‌ی کاپیتالیسم برمی‌نماید شالوده‌ی سالم آن است. این امر البته بسیار دشوار خواهد بود، چرا که درست در لحظه‌ی ابراز این خواهش‌ها، فضاقت ماجرای پارمالات زبان زد خاص و عام شده بود. به نظر می‌رسد که این قضیه که بزرگ‌ترین رسوایی مالی اروپا از سال ۱۹۴۵ تاکنون خوانده شده است، عواقبی مشابه رسوایی فاجعه بار انرون، دلال بزرگ انرژی، در دسامبر ۲۰۰۱ به بار آورد.<sup>۱</sup>

پارمالات نمونه‌ی بازاری از شکوفایی اقتصادی در چارچوب پویش جهانی سازی لیبرالی است. یک شرکت کوچک فامیلی توزیع شیر پاستوریزه که در سال‌های ۱۹۶۰ در حوالی پارما در ایتالیا فعالیت خود را آغاز کرد و به یمن کفایت بنیان‌گذار آن، کالیستو تانزی، و یارانه‌های سخاوتمندانه‌ی اتحادیه‌ی اروپا، توسعه یافت. پارمالات، از سال ۱۹۷۴، جهانی شده و در برزیل و سپس ونزوئلا و اکوادور مستقر گشت. این شرکت شعب متعدد و نیز چندین شرکت واسطه‌ای، ابتدا در کشورهایی که تسهیلات مالیاتی در اختیار شرکت‌ها می‌گذارند (جزیره‌ی مان، هلند، لوکزامبورگ، اتریش، مالت) و سپس در بهشت‌های مالیاتی (جزایر کایمان، جزایر ویرجینیا، جزایر آنتیل هلند) ایجاد کرد. پارمالات از سال ۱۹۹۰ وارد بورس شده و به عنوان هفتمین گروه خصوصی ایتالیا مطرح گشت و مرتبه‌ی نخست جهانی را در بازار شیر "قابل نگاه‌داری درازمدت" کسب کرد. این شرکت عظیم ۳۷ هزار کارگر و کارمند در بیش از سی کشور جهان در استخدام خود داشت، و درآمد ناخالص آن در سال ۲۰۰۲، به ۶/۷ میلیارد یورو، یعنی رقمی بالاتر از تولید ناخالص ملی کشورهایی چون پاراگوئه، بولیوی، آنگولا و یا سنگال بالغ می‌شد.

موفقیت عظیم پارمالات، ارباب آن، کالیستو تانزی را یکی از چهره‌های مطرح دستگاه

حاکم‌های ایتالیا و عضو هیات رئیسه‌ی Cofindustria (اتحادیه‌ی اربابان ایتالیا) ساخته و سهام پارمالات به یکی از ارزش‌های مسلم بورس میلان بدل گشت.

تا روز یازده نوامبر ۲۰۰۳ همه چیز به خوبی پیش می‌رفت. در این روز بود که سرمایه‌گذاری مبلغی بالغ بر پانصد میلیون یورو در شرکت Epicurum که مقر آن در جزایر کایمان است، سوئظن ماموران مالیاتی ایتالیا را برانگیخت. آژانس Standard & Poors بلافاصله مرتبه‌ی سهام پارمالات را در رده‌بندی خود پایین آورد و ارزش سهام آن به شدت تنزل کرد. در همان زمان کمیسیون نظارت بر معاملات بورس از این شرکت خواست تا در رابطه با چگونگی بازپرداخت قروضی که موعدشان پایان سال ۲۰۰۳ بود، توضیح دهد. این امر موجبات نگرانی سهام‌داران و بستانکاران شرکت را فراهم آورد. هیات رئیسه‌ی پارمالات برای اطمینان بخشیدن به سهام‌داران، اعلام داشت که سرمایه‌ای بالغ بر ۳/۹۵ میلیارد یورو در یکی از شعب بانک آمریکا در جزایر کایمان در اختیار دارد و سندی از جانب بانک مذکور مبنی بر صحت وجود این وجوه ارائه داد. به این ترتیب، روسای شرکت به قمار خطرناک دست زدند، به این معنا که یا حساب‌شان صاف می‌شد یا دو برابر می‌باختند. یا اوضاع به روال سابق برگشته و خیال همه آسوده می‌شد و ارزش سهام بالا می‌رفت یا بی‌اعتمادی ادامه یافته و شرکت در آستانه‌ی ورشکستگی قرار می‌گرفت.

در این لحظه سرنوشت‌ساز، در حالی که به نظر می‌رسید که ماجرا خاتم یافته است، ضربه‌ی کاری دیگری به گروه وارد آمد. روز نوزده دسامبر بانک آمریکا اعلام داشت سندی که شرکت پارمالات برای اثبات وجود ۳/۹۵ میلیارد یورو در همه جا به نمایش می‌گذارد، در واقع ... جعلی است! سندی با نشان غیردقیق که به شکل ناشیانه‌ای جعل و "اسکن" شده است! در پی این افشاگری، ارزش سهام به شدت نزول می‌کند و

ظرف چند روز دیگر تقریباً بی‌ارزش می‌شود. بیش از صدوپانزده هزار نفر از سهام‌داران و پس‌اندازکنندگان خرده‌پا خود را مغبون و برخی کاملاً خانه خراب می‌یابند. رسوایی آغاز می‌شود. به زودی افشا می‌شود که قروض پارمالات در واقع به یازده میلیارد یورو بالغ شده! و هم چون رسوایی‌های انرون، تیکو، ولدکام و آهولد، این امر آگاهانه از سال‌ها پیش، طی روندی متقلبانه براساس اختلاس، حساب‌سازی و دستکاری اسناد، سوددهی کاذب و اهرام پیچیده‌ای متشکل از شرکت‌های تودرتوی Of shore که ردیابی سرمایه‌ها و بررسی حساب‌ها را عملاً غیرممکن می‌سازد، پنهان نگاه داشته شده است. این کلاهبرداری مدت‌ها به‌طور پیوسته و پنهان ادامه پیدا می‌کند تا جایی که به عنوان مثال، دوچ بانک، اندکی قبل از ماجرا، ۵۱ درصد سهام پارمالات را خرید و صاحب‌نظران بازار بورس خرید سهام آن را اکیداً توصیه می‌کردند ("Strong buy"). کابینه‌های تحلیل و حسابرسی معتبری مانند Deloitte & Toucheo Grant Thornton، و بانک‌های بزرگی چون Citygroup به هم دستی در این رسوایی متهم شده‌اند. زیانمندی بهشت‌های مالیاتی بار دیگر بر سر زبان‌هاست.<sup>۲</sup> ماجرا ابعادی جهانی یافته است. پس از ورشکستگی شرکت انرون، هواخواهان جهانی شدن لیبرالی ادعا می‌کردند که دیگر دوران اربابان اوپاش و شرکت‌های شیاد به سرآمده است و در نهایت این ماجرا خالی از فایده نبوده است، چرا که به نوعی اسباب اصلاح سیستم کنونی را فراهم آورده است. رسوایی پارمالات عکس این قضیه را ثابت می‌کند.

۱- ورشکستگی شرکت انرون، در پی دستکاری حسابداری، اخراج ۵۶۰۰ نفر و ناپدید شدن ۶۸ میلیارد دلار سرمایه را با خود به همراه داشته است.  
۲- در این رابطه رجوع شود به کتاب پیر بوشه، "تمرکز شرکت‌های چند ملیتی و تحول دولت"، انتشارات CNRS، پاریس، ۲۰۰۳.



# دوره‌های حسابداری و مدیریت مالی مرکز آموزشهای کاربردی اتاق بازرگانی و صنایع و معادن ایران با همکاری انجمن حسابداران خبره ایران

دوره‌های حسابداری و مالی کوتاه‌مدت و بلندمدت:

کد دوره	نام دوره	مدت دوره	شهریه /ریال	پیش‌نیاز
۲۰۱	حسابداری مالی (۱)	۶۰ ساعت	۲۵۰,۰۰۰	حداقل دیپلم
۲۰۲	حسابداری مالی (۲)	۶۰ ساعت	۵۵۰,۰۰۰	۲۰۱
۲۰۳	حسابداری مالی (۳)	۵۰ ساعت	۶۰۰,۰۰۰	۲۰۲
۲۰۴	حسابداری مالی (۴)	۵۰ ساعت	۶۰۰,۰۰۰	۲۰۳
۲۰۵	حسابداری صنعتی (۱)	۶۰ ساعت	۶۰۰,۰۰۰	۲۰۲
۲۰۶	حسابداری صنعتی (۲)	۵۰ ساعت	۶۰۰,۰۰۰	۲۰۵
۲۰۷	حسابداری مدیریت	۲۰ ساعت	۱,۰۰۰,۰۰۰	۲۰۶
۲۰۸	مدیریت مالی	۲۰ ساعت	۶۰۰,۰۰۰	۲۰۷
۲۰۹	صورت‌های مالی تلفیقی	۳۰ ساعت	۱,۵۰۰,۰۰۰	لیسانس حسابداری یا مرتبط
۲۱۰	حسابرسی	۳۰ ساعت	۳۷۰,۰۰۰	۲۰۲
۲۱۱	حسابرسی داخلی	۲۰ ساعت	۳۷۰,۰۰۰	۲۰۲
۲۱۲	قانون مالیات‌های مستقیم	۲۵ ساعت	۶۰۰,۰۰۰	۲۰۲
۲۱۳	مدیریت مالی برای مدیران غیرمالی	۲۰ ساعت	۱,۰۰۰,۰۰۰	۳ سال سابقه مدیریت
۲۱۴	مهندسی مالی (۱)	۲۲ ساعت	۱,۵۰۰,۰۰۰	لیسانس حسابداری یا مرتبط
۲۱۵	مهندسی مالی (۲)	۲۲ ساعت	۱,۵۰۰,۰۰۰	۲۱۴
۲۱۶	تجزیه و تحلیل و طراحی سیستم‌های حسابداری	۲۰ ساعت	۷۵۰,۰۰۰	لیسانس حسابداری یا مرتبط
۲۱۷	اصول برنامه‌ریزی و بودجه	۳۰ ساعت	۶۰۰,۰۰۰	لیسانس حسابداری یا مرتبط
۲۱۸	تهیه صورت گردش وجوه نقد	۱۲ ساعت	۵۰۰,۰۰۰	لیسانس حسابداری یا مرتبط
۲۱۹	کلینیک مدیریت	۲۰ ساعت	۵۰۰,۰۰۰	لیسانس حسابداری یا مرتبط
۲۲۰	کاربرد نرم‌افزارهای مالی	۶۰ ساعت	۸۰۰,۰۰۰	۲۰۲
۲۲۱	کارگاه آموزش حسابداری با کامپیوتر	۳۰ ساعت	۱,۰۰۰,۰۰۰	۲۰۲
۵۰۱	دوره عالی حسابداری و مدیریت مالی	۲۶۰ ساعت	۲,۲۰۰,۰۰۰	لیسانس حسابداری یا مرتبط
۵۰۳	دوره تکمیلی حسابداری و امور مالی (۱)	۲۶۰ ساعت	۲,۵۰۰,۰۰۰	۲۰۲
۵۰۴	دوره تکمیلی حسابداری و امور مالی (۲)	۲۶۰ ساعت	۲,۸۰۰,۰۰۰	فوق دیپلم و سابقه کار حسابداری یا ۵۰۳

در صورت نیاز به اطلاعات بیشتر می‌توانید با مرکز آموزشهای کاربردی اتاق بازرگانی به آدرس زیر مراجعه یا با تلفن‌های مرکز تماس حاصل فرمایید.

خیابان انقلاب، بعد از میدان فردوسی خیابان شهید موسوی (فرصت جنوبی) بن بست نیکپور پلاک ۶۶

تلفن ۸۸۲۹۶۵۴ شماره ۸۸۲۸۷۸۷

## هزینه‌یابی هدف و مدیریت زنجیره‌ی عرضه

متمرکز می‌شود. به همین دلیل در فرایند هزینه‌یابی هدف، اطلاعات مربوط به راهبردهای رقابت، تولید، و زنجیره‌ی عرضه شرکت لازم است. زمانی که این اطلاعات (از مرحله راهبردی تولید گرفته تا مراحل نحوه‌ی تولید، طراحی تولید، و تدارکات) گرد آمدند، فعالیت‌های مختلفی از هزینه‌یابی هدف شکل گرفته است.

در مرحله‌ی اول، شرکت با استفاده از راهبردهای رقابت و بازار، هزینه‌ی هدف را به صورتی که در بند فوق گفته شد نمایشگر ۲ محاسبه می‌کند. بعد از محاسبه‌ی هزینه، شرکت کار خودش را برای رسیدن به آن شروع می‌کند. مهندسی ارزش برای طراحی مجدد محصول، فرایند تولید و سامانه‌های توزیع و خدمات، ایجاد می‌شود. فرایند هزینه‌یابی هدف هنگامی به پایان می‌رسد که یا شرکت نتواند با این هزینه‌ی هدف، نیازهای مشتریان را فراهم سازد یا تولید محصول متوقف شود.

هزینه‌یابی هدف، نیازهای مشتریان را در قالب تلاش‌های شرکت برای توسعه و گسترش راهبردهای تولید جای می‌دهد. هزینه‌یابی هدف به نیازهای مشتریان از نظر کیفیت، عملکرد، و قیمت به عنوان کلیدی در جهت ایجاد و حفظ قدرت رقابت تولید می‌نگرد. به رغم پذیرش این نگرش، هزینه‌یابی هدف نمی‌تواند بدون مطالعه و بررسی، به عنوان ابزاری برای مدیریت زنجیره‌ی عرضه پذیرفته شود. فقط باید به زنجیره‌های عرضه‌ای وارد شود که اعضای کاری آنها برای گسترش هزینه‌یابی هدف آماده‌اند.

به علت تاثیرات شرایط مختلف رقابت، همه‌ی زنجیره‌های عرضه‌ی موجود نمی‌توانند سامانه‌ی هزینه‌یابی هدف یکسانی را اجرا نمایند. دو شرط بسیار مهم شامل، روابط بین اعضای کاری (تجارتی) در زنجیره‌ی عرضه و ماهیت نیازهای مشتریان است. این شرایط سه رویکرد برای هزینه‌یابی هدف ایجاد کرده‌اند که باید در داخل زنجیره‌ی عرضه گسترش یابند: ۱) هزینه‌یابی هدف مبتنی بر قیمت، (هزینه‌یابی هدف در این رویکرد بر مشخص کردن قیمت محصولات در بازار و حاشیه‌ی سود محصولات تاکید دارد)، ۲) هزینه‌یابی هدف مبتنی بر ارزش، (هزینه‌یابی هدف در این رویکرد بر تعیین سهم هر یک از فعالیت‌ها در محصول یا به عبارت دیگر ارزشی که هر یک از

فعالیت‌های زنجیره ایجاد می‌کنند، تکیه دارد)، ۳) هزینه‌یابی هدف مبتنی بر مدیریت هزینه‌ی فعالیت‌ها، (هزینه‌یابی هدف در این رویکرد بر حذف فعالیت‌های بدون ارزش افزوده و بهبود مداوم قدرت رقابت هزینه‌ی تولید زنجیره‌ی عرضه تکیه دارد).

بنابراین، ضروری است که رویکرد هزینه‌یابی هدف تنها بعد از تجزیه و تحلیل دقیق نیازهای مشتریان و روابط زنجیره‌ی عرضه انتخاب شود.<sup>۲۵</sup>

روابط زنجیره‌ی عرضه

زنجیره‌ی عرضه یک شبکه‌ی ارتباطی<sup>۲۶</sup> بین اعضای کاری است. این روابط، ویژگی‌های عملیاتی<sup>۲۷</sup> زنجیره‌ی عرضه از جمله توانایی حمایت از سیاست هزینه‌یابی هدف را تعیین می‌کند. از آنجا که استفاده موفقیت‌آمیز از یک رویکرد هزینه‌یابی هدف در زنجیره‌ی عرضه از روابط بین اعضا تاثیر می‌پذیرد، بنابراین درک این روابط برای انتخاب رویکرد هزینه‌یابی هدف متناسب با زنجیره‌ی عرضه، بسیار مهم است.

اغلب، روابط زنجیره‌ی عرضه با اصطلاحاتی از قبیل یکپارچگی<sup>۲۸</sup>، همبستگی<sup>۲۹</sup>، یا وابستگی متقابل<sup>۳۰</sup> میان اعضای کاری زنجیره توصیف می‌شود. در ۱۹۹۷ کوپر<sup>۳۱</sup> و در ۱۹۹۸ تاینرال<sup>۳۲</sup>، چهار سطح از روابط زنجیره‌ی عرضه را از سطح پایین مشارکت<sup>۳۳</sup> تا سطح بالای مشارکت بیان کردند. به گفته‌ی تاینرال اعضای کاری، در پایین‌ترین سطح مشارکت، به مذاکرات بازار آزاد متکی هستند. این مذاکرات روش‌های مبادلات تجاری نیرومندی است که روابط متقابل اعضای کاری را تشکیل می‌دهد و کنترل می‌کند. در مذاکرات بازار آزاد، ساختار بازار و ضرورت رقابت، ماهیت روابط زنجیره‌ی عرضه را تعیین می‌کند نه ابتکار مدیریت. نقش اصلی مدیریت، حصول اطمینان از این است که شرکت ظرفیت برآورده کردن نیازهای مبادلاتی اعضای کاری‌اش را داشته باشد. در سطح بعدی مشارکت، اعضای کاری به طور عمدی از مبادلات بازار آزاد فرار می‌کنند و فرایندهای مبادلاتی ویژه‌ای را ایجاد می‌کنند که به نحو بهتری نیازهایشان را برآورده سازد. به منظور دستیابی به منافع این ارتباطات ویژه، اعضای کاری، قراردادهای بلندمدت تجاری



در زنجیره‌ی عرضه می‌باشد اما هزینه‌یابی هدف مبتنی بر مدیریت هزینه‌ی فعالیت‌ها، به احتمال زیاد مشارکت کامل بین اعضای کاری را ملزم می‌کند.

در رویکرد هزینه‌یابی هدف مبتنی بر قیمت لازم است که زنجیره‌ی عرضه، در یک محیط تجاری فعالیت کند که مشتریان ثابت<sup>۴۱</sup> و یک‌نواخت<sup>۴۲</sup> دارد. بنابراین زنجیره‌ی عرضه، محصولات با تنوع کم ارائه می‌کند و معرفی محصولات جدید به ندرت صورت می‌گیرد. هزینه‌یابی هدف در اصل برای مشخص کردن قیمت‌های بازار و حاشیه‌ی سود محصولات و هم‌چنین به منظور ایجاد ابزاری برای مذاکره و توافق در مورد پاداش‌های اعضای کاری (برای انجام فعالیت‌های زنجیره‌ی عرضه) استفاده می‌شود. رسیدن به توافق با اعضای کاری در مورد سطح و زمان پاداش ارائه‌ی خدماتشان خیلی مهم است و مرحله‌ای حیاتی در هزینه‌یابی و ایجاد روابط زنجیره‌ی عرضه می‌باشد. توافق باید بدین صورت انجام گیرد: پاداش باید به همه‌ی اعضای زنجیره‌ی عرضه به استثناء بازارسازها<sup>۴۳</sup> پرداخت شود و کل آن نباید بیش از هزینه‌ی مجاز محصول باشد و قیمت‌های توافق شده برای حفظ سودآوری بلندمدت و بقای اعضای زنجیره‌ی عرضه نیز باید کافی باشد. این که اعضای زنجیره یک سطحی از پاداش را دریافت کنند که مقرون به صرفه بودن عضویت را ایجاد کند، امری حیاتی است.

رویکرد مبتنی بر ارزش، زنجیره‌های تامین را ملزم می‌کند تا نیازهای متنوع و تغییرپذیر مشتریان را برآورده سازند. بنابراین، برای جلب رضایت مشتریان، زنجیره‌ی عرضه باید انواع زیادی از محصولات با ارزش را تهیه نماید که اکثراً کوتاه‌مدت هستند. برآورده کردن نیازهای چنین مشتریانی از طریق پذیرفتن هزینه‌یابی هدف مبتنی بر ارزش، سود ایجاد می‌کند، مخصوصاً اگر روابط اعضای کاری زنجیره اساساً بر مبنای مذاکرات بازار آزاد باشد. چنین زنجیره‌ی عرضه‌ای می‌تواند طراحی مجدد شود تا حدی که قابلیت‌ها و توانایی‌های اصلی با نیازهای فعلی مشتریان مطابق شود. در واقع، این ظرفیت طراحی مجدد به زنجیره‌ی عرضه امکان

می‌بندد و هم‌چنین به منظور کاهش بیش‌تر شک و تردید بین روابط تجاری‌شان، تعهد می‌دهند که اطلاعات حجم و زمان تولید و جریان خدمات را با هم در میان بگذارند. ردوبدل کردن اطلاعات بدین صورت باعث گسترش اطلاعات می‌شود و حرکت مشارکت، از همکاری<sup>۳۴</sup> به هماهنگی<sup>۳۵</sup> را تشدید می‌کند. در سطح سوم مشارکت، اعضای کاری روابط نیرومندی را برای حمایت از تلاش‌های مشترک به منظور کوتاه کردن عملیات زنجیره‌ی عرضه ایجاد می‌کنند. تلاش‌های یکپارچه‌سازی به منظور کاهش موجودی‌ها در زنجیره‌ی عرضه به وسیله گسترش ایده‌ی درست به موقع<sup>۳۶</sup>، یا کاهش هزینه‌های مبادلات به وسیله ردوبدل کردن الکترونیکی مبادلات، نوعی از این مشارکت‌ها است. سرانجام هنگامی که اعضای کاری به مرحله‌ی تشریک مساعی<sup>۳۷</sup> برسند تا حد زیادی یکپارچگی به دست خواهند آورد. آنها تلاش‌های مشترک را به منظور توسعه و بهبود محصولات و هم‌چنین افزایش ارزش و تامین رضایت مشتریان به کار می‌گیرند. بنابراین مدیریت، انرژی قابل توجه‌ای برای ایجاد اعتماد در روابط زنجیره‌ی عرضه و هم‌چنین انجام مذاکره و توافقی‌های منصفانه<sup>۳۸</sup> برای تسهیم سربارها<sup>۳۹</sup> و پاداش‌های<sup>۴۰</sup> حاصل از بهبود زنجیره‌ی عرضه، صرف می‌کند.

اعضای کاری زنجیره‌ی عرضه، باید رویکردی از هزینه‌یابی هدف را به کار ببرند که با سطح مشارکتشان متناسب‌تر باشد تا موثر واقع گردد. به عنوان مثال شرکت‌های بازار آزاد می‌توانند با موفقیت، رویکرد هزینه‌یابی هدف مبتنی بر قیمت را به کار ببرند زیرا در این رویکرد، بین اعضای کاری، روابط قوی، فعال، و توافقی‌های تسهیم ویژه لازم نیست. در هزینه‌یابی هدف مبتنی بر ارزش و مبتنی بر مدیریت هزینه‌ی فعالیت‌ها سطح بالاتری از مشارکت در مقایسه با هزینه‌یابی هدف مبتنی بر قیمت لازم است. به علاوه اعضای کاری به ردوبدل کردن مقدار بیش‌تری از اطلاعات ملزم هستند. در این رویکردها ممکن است تلاش‌های مشترک بین اعضای کاری، به منظور طراحی مجدد ویژگی‌های عملیات زنجیره‌ی عرضه لازم باشد تا حدی که نیازهای مشتریان بتواند با قیمت فروش تعیین شده برآورد شود. اگر چه یک رابطه‌ی هماهنگ بین اعضای کاری، اغلب مبنایی کافی برای به‌کارگیری هزینه‌یابی هدف مبتنی بر ارزش

نیازهای مشتریان یک نواخت، ثابت و شناخته شده هستند و روابط زنجیره‌های عرضه از طریق توافق‌های مشترک<sup>۴۴</sup> تثبیت شده است. زنجیره‌های عرضه که در این محیط فعالیت می‌کنند برای این که موثر باشند باید هزینه‌های کلی‌شان را کنترل کنند و کاهش دهند (مثالی برای هزینه‌های زنجیره‌ی عرضه از یک مدل مبتنی بر فعالیت در بیانیه‌ی حسابداری مدیریت<sup>۴۵</sup> آمده است). بنابراین اعضای کاری زنجیره‌ی عرضه، تلاش‌های قابل توجه‌ای را جهت ایجاد مدل‌های مبتنی بر فعالیت بین شرکتی<sup>۴۶</sup>، برای هزینه‌های زنجیره‌ی عرضه انجام می‌دهند. آگاهی از علت و هزینه‌ی فعالیت‌های بدون ارزش افزوده‌ی زنجیره‌ی عرضه که به وسیله‌ی این مدل‌ها مشخص می‌شوند، در طراحی طرح‌های بهبود هزینه‌های مشترک و انجام توافق‌های منصفانه جهت تسهیم سربارها و پاداش‌های هر طرح مشترک، استفاده می‌شود.

نقش هزینه‌یابی هدف در محیط‌های شکل گرفته با خصوصیات فوق‌الذکر، ترغیب و انجام تلاش‌هایی برای بهبود مداوم قدرت رقابتی هزینه‌ی زنجیره‌ی عرضه می‌باشد. بنابراین فرایند هزینه‌یابی هدف مبتنی بر مدیریت هزینه‌ی فعالیت‌ها، به عنوان نسخه‌ی پیشرفته سامانه‌ی قیمت‌گذاری مبتنی بر هزینه (هزینه - به اضافه چند درصد<sup>۴۷</sup>) عمل می‌کند که طبق آن قیمت‌ها از بین اعضای زنجیره‌ی عرضه با اعمال افزایش قیمت فعالیت‌های زنجیره‌ی عرضه در بازار، به دست می‌آیند. این سامانه‌ی قیمت‌گذاری می‌تواند اعضای کاری زنجیره‌ی عرضه را وادار به حذف فرایندهای زائد مبتنی بر نفع شخصی<sup>۴۸</sup> نماید. توافق‌های تسهیم سود بین اعضای زنجیره‌ی عرضه باید به اندازه‌ی کافی قوی باشند. به طوری که تداوم زنجیره‌ی عرضه تضمین شود و با تلاش‌های بهینه‌سازی مقطعی هزینه تهدید نشود.<sup>۴۹</sup>

#### نتیجه‌گیری

شرکت‌ها برای جلوگیری از مشکلات مربوط به رویکرد سنتی مدیریت زنجیره‌ی هزینه، باید با توجه به زنجیره‌های عرضه و حذف اهداف کارکردی هزینه‌ها (مبتنی بر وظایف) که از رضایت مشتریان چشم‌پوشی می‌کند، دیدگاهی جامع<sup>۵۷</sup> اتخاذ کنند. هزینه‌یابی هدف، سازوکاری است برای تعیین

می‌دهد تا قدرت رقابتش را از طریق پاسخ‌گویی به تغییرات در نیازهای مشتریان به وسیله‌ی تولید بهتر حفظ کند. اما به منظور کمینه‌سازی تضادها و برخوردهای بین شرکتی و کاهش عوامل بازدارنده‌ی مشارکت در زنجیره‌ی عرضه، روابط اعضای کاری در زنجیره‌ی عرضه باید منصفانه باقی بماند.

در زنجیره‌ی عرضه از هزینه‌یابی هدف مبتنی بر ارزش برای تسهیم هزینه‌های مجاز محصول بین فعالیت‌های زنجیره‌ی عرضه به نسبت ارزش هر یک از فعالیت‌ها استفاده می‌شود. این هزینه‌های تسهیم یافته، مبلغ پرداختی به اعضای زنجیره‌ی عرضه (به غیر از بازارسازها) به ازای انجام فعالیتشان می‌باشد. رویه هزینه‌یابی هدف می‌تواند به وسیله قیمت یا هزینه‌ی تعیین شده برای هر یک از فعالیت‌های زنجیره‌ی عرضه، جهت شناسایی اعضای که قادر به انجام فعالیت‌هایشان با هزینه مجاز هستند استفاده شود. بنابراین مجموعه‌ای از اعضای توانمند شناسایی و با هم ترکیب می‌شوند تا زنجیره موثرتر باشد. این مجموعه تا زمانی فعالیت خود را به صورت زنجیره‌ی عرضه ادامه می‌دهد که تغییرات بیش‌تر در نیازهای مشتریان، به طراحی دیگری نیاز داشته باشد.

از طرفی نیازهای مشتریان همواره در حال تغییر است بنابراین اعضای کاری نیز باید متناسب با تغییر در نیازهای مشتریان تغییر یابد تا ترکیب متناسب برای پاسخ‌گویی به این نیازها تشکیل گردد. در حالی که تغییر اعضای زنجیره‌ی عرضه پرهزینه است در نتیجه اگر زنجیره می‌خواهد موفق باشد باید اعضایش راهی را برای پاسخ‌گویی به تغییر نیازهای مشتریان پیدا کنند. در چنین شرایطی، باز هم هزینه‌یابی هدف مبتنی بر ارزش، برای تسهیم هزینه‌ی مجاز به فعالیت‌های زنجیره‌ی عرضه به نسبت ارزش ایجاد شده، استفاده می‌شود. اما حالا اعضای زنجیره برای حصول اطمینان از این که ارزش هر کدام نسبتاً برابر با هزینه‌ی مجاز است، باید فعالیت‌های بار مهندسی مشترک را به عهده بگیرند.

رویه‌یابی هدف مبتنی بر مدیریت هزینه‌ی فعالیت‌ها

رویکرد هزینه‌یابی هدف مبتنی بر مدیریت هزینه‌ی فعالیت‌ها، زمانی برای زنجیره‌های عرضه مناسب است که

# حسابداری محیط زیست

نادر کاظم زاده ارسبی



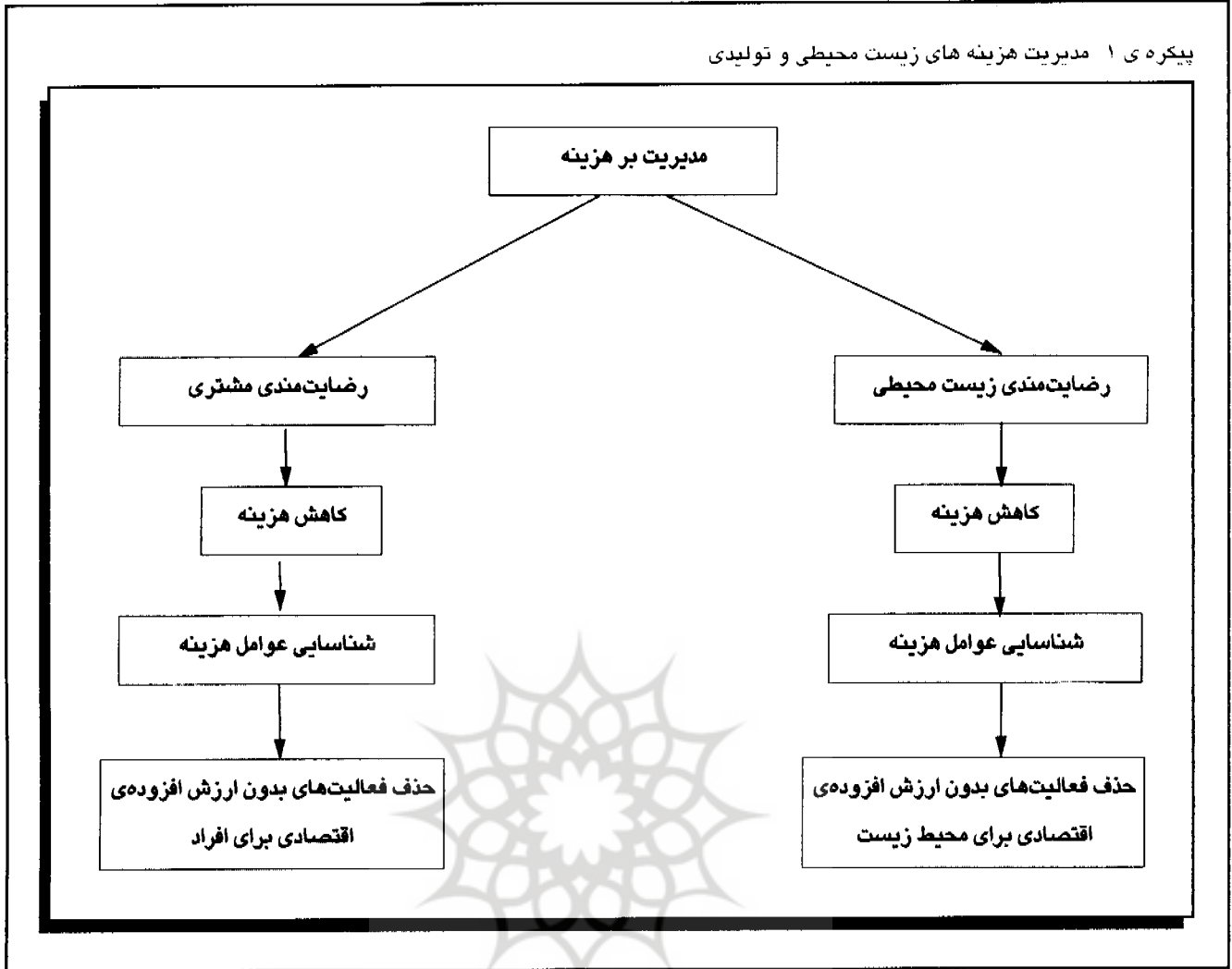
برای این هدف است که شرکت بتواند فرآیندها، ارتباطات و فعالیت‌های خود را بدون آسیب‌رسانی به محیط زیست به انجام برساند. برخی شرکت‌های ایرانی از جمله شرکت‌های فعال در بورس اوراق بهادار تهران، به ایجاد سیستم مدیریت زیست محیطی

اقدام می‌کنند و اگر چه در این راستا هزینه‌های واقعی به شرکت تحمیل می‌شود، لیکن در مقابل هزینه‌ها، منافع و ارزش افزوده‌ای را به دنبال خواهد داشت. موضوع حسابداری فعالیت‌های زیست محیطی در قالب یک فعالیت مستقل قابل ارزیابی است. از یک طرف به دلیل پیروی از

هزینه‌ها است. هزینه‌یابی زیست محیطی فعالیتی است که می‌تواند موجب افزایش ارزش شرکت گردد. استاندارد بین‌المللی ایزو ۱۴۰۰۰ یک سیستم کنترل مدیریتی است که عملکرد زیست محیطی شرکت را به گونه‌ای تعریف می‌کند که نیازمندی‌های این استاندارد را پوشش دهد و در مجموع

بیشتر یا کسب محبوبیت تجاری، مجبور به تحمل هزینه‌های زیست محیطی می‌شوند و از سوی دیگر برای ارزیابی مثبت عملکرد خاص حفاظت از محیط زیست، ناچار به کاهش هزینه‌های مزبورند. برای مدیریت هزینه‌های زیست محیطی اولین نیاز به رسمیت شناختن این

در عصر حاضر با توجه به وجود برخی از محدودیت‌های زیست محیطی به ویژه در تجارت جهانی و تنگ شدن عرصه‌ی رقابت، به ناچار بعضی شرکت‌های انتفاعی از یک سو برای رفع این محدودیت‌ها و دستیابی به درآمد



برای تولید محصولات مختلف صرف می‌شود، در بهای تمام شده محصولات تولیدی به درستی منعکس نمی‌شود و صنایع سبز به‌رغم تحمل هزینه‌های محیطی داخلی نسبت به صنایع غیرسبز مشابه، محصولاتی را که برود یکسان تولید می‌کنند. در حالی که مدیریت نه تنها در خصوص کارایی و اثربخشی فعالیت موسسه تحت سرپرستی خود مسئول است بلکه در مقابل هر آنچه در قبال فعالیت انتفاعی، در مورد مشکلات محیطی بروز می‌کند، نیز مسئول است. یک واحد انتفاعی در کنار مسئولیت‌های اقتصادی ناچار به پذیرش مسئولیت محیطی یا اجتماعی نیز می‌باشد.

ثروت سهامداران گردید. با توجه به مشکل عدم وجود اطلاعات حسابداری با صحت و دقت بیشتر در شرکت‌هایی که در کنار فعالیت اصلی خود، فعالیت‌های زیست محیطی را هم مدیریت کنند، ضرورت وجود یک سیستم هزینه‌یابی مناسب احساس می‌شود. در حال حاضر نگرش تازه‌ای نسبت به آثار زیست محیطی ناشی از فعالیت صنعتی موسسات انتفاعی بروز کرده است، این موضوع نگاه موسسات انتفاعی را از طراحی محصول و فرایندها تا خدمات پس از فروش دچار تغییرات عمده‌ای کرده است. این در حالی است که ارزش واقعی منابع طبیعی از جمله هوا، زمین، آب و غیره که

یک الگوی بهبود مستمر در فرایند اجرای متمیزی زیست محیطی، امکان ارزیابی عملکرد مدیران فراهم شده است و از طرف دیگر گزارشگری مالی برون سازمانی، در خصوص عملکرد زیست محیطی، می‌تواند هزینه و منفعت برنامه‌های زیست محیطی و اهداف مدیریت را برای استفاده‌کنندگان خارجی فراهم کند. اگر چه برخی از منافع ناشی از تحمل هزینه‌های زیست محیطی صرفاً کیفی است و قابل اندازه‌گیری عینی نیست. لیکن با افشای مناسب در گزارشگری مالی می‌توان دیدگاه مثبتی در میان سهامداران و بازار سرمایه ایجاد کرد و به تبع آن از طریق افزایش P/E و نهایتاً افزایش ارزش روز سهام، موجب افزایش

## حسابداری زیست محیطی

حسابداری محیط زیست کاربردهای متفاوتی دارد که از جمله می‌توان حسابداری درآمد ملی، حسابداری مالی یا حسابداری مدیریت را نام برد. حسابداری درآمد ملی از دیدگاه اقتصاد ملی به منابع و مصارف طبیعی نگاه می‌کند، حسابداری مالی از نگاه استفاده‌کنندگان گزارش‌های مالی به جهت تصمیم‌گیری و ارائه‌ی مسئولیت‌های عمومی به موضوع می‌پردازد و بالاخره حسابداری مدیریت به عنوان یک سیستم اطلاعاتی با هدف پشتیبانی تصمیمات مدیریتی به موضوع می‌نگرد.

به جهت حساسیت موضوع محیط زیست چه به عنوان یک الزام برون سازمانی و چه درون سازمانی، حسابداری زیست محیطی به هزینه‌یابی فعالیت‌های زیست محیطی می‌پردازد. در این نوع حسابداری موضوع هزینه به جهت واقعی بودن آن و تاثیری که بر عملکرد اقتصادی بنگاه انتفاعی می‌گذارد بسیار حائز اهمیت می‌گردد. آثار هزینه‌های زیست محیطی در فعالیت اقتصادی زمانی قابل توجه خواهد بود که نکات مثبتی را برای عملکرد آتی بنگاه انتفاعی به همراه داشته باشد.

حسابداری مدیریت به عنوان سیستمی که پشتیبان تصمیم است در برخورد با هزینه‌های واقعی متحمله توسط بنگاه تجاری به ناچار هزینه‌های زیست محیطی را از سایر هزینه‌ها تفکیک می‌کند و با نگاهی متفاوت به ارائه‌ی اطلاعات مالی در این خصوص می‌پردازد. مدیریت هزینه از یک سو با عوامل خارجی و از سوی دیگر با عوامل داخلی بنگاه اقتصادی درگیر است. اگر عامل خارجی را رضایت‌مندی مشتری تلقی کنیم، آنگاه کاهش هزینه از طریق

پیکنده ی ۲ هدف گزارشگری زیست محیطی



# سیستم اخبار و حسابداری اخبار آرک

آموزش نامحدود . سه ماه پشتیبانی . کارافتی مادام العمر

۹۱۲۶

شرکت آرک

آدرس: تهران، خیابان ولیعصر، پلاک ۱۱۱

دفتر مرکزی: ۰۲۱۵۶۶۵۱۶

۰۲۱۵۰۱۸۳ - ۰۲۱۵۳۹۷۱

انتفاعی هزینه‌های فعالیت‌های زیست محیطی را بدون مقابله با منافع آن، تنها به عنوان اقلام هزینه‌ای منظور می‌کنند و در گزارشگری مالی به گونه‌ای موثر آنها را افشا نمی‌کنند. پیکره‌ی ۲، اهداف گزارشگری زیست محیطی را نشان می‌دهد.

افشای هزینه‌های زیست محیطی در راستای حفظ ثروت سهام‌داران موجب افزایش ارزش بنگاه انتفاعی می‌شود. اگرچه منافع این گونه هزینه‌ها قابل تقویم به ریال نیست، ولی در عین حال ایجاد تمایز در بنگاه انتفاعی به عنوان یک صنعت سبز را موجب می‌گردد و به‌رغم وجود مزیت‌ها در حفظ بازار رقابتی در میان صنایع مشابهی غیرسبز، از طریق ایجاد محبوبیت اجتماعی، آثار مفید و موثری بر قیمت سهام این‌گونه بنگاه‌ها در بازار بورس اوراق بهادار خواهد داشت، لذا گزارشگری زیست محیطی بانگاه دقیق‌تری باید مورد توجه مدیران واحدهای اقتصادی باشد، به ویژه واحدهایی که مخارج زیست محیطی را متحمل می‌شوند.

## منابع

- 1- Kevin A. Kitzman, "Environmental Cost Accounting for Improved Environmental Decision Making". Pollution Engineering, December 2001, 20-29
- 2- A. J. Richardson, M. Welker, "Social Disclosur, Financial Disclosure and Cost of Equity Capital", Accounting Organizations and Society, 26(2001), 597-616
- 3- S. B. Hugnes et Al, "Corporate Environmental Disclosures: Are they useful in deternuning Environmental Performance?", Journal of Accounting and Public Policy, 20(2001), 217-240
- 4- Environmental Protection Agency, "An introduction to Environmental Accounting as a Business Management tool", Office of Pollution Preventionation and Toxics, Juin 1995

شناسایی عوامل آن با هدف حذف فعالیت‌های بدون ارزش افزوده مواجه است و طیف این عوامل از طراحی محصول تا خدمات پس از فروش را شامل می‌گردد. در حالی که اگر عامل خارجی، رضایت‌مندی زیست محیطی باشد، آنگاه کاهش هزینه از طریق شناسایی عوامل آن با هدف حذف فعالیت‌های بدون ارزش اقتصادی مشکل خواهد شد. به عبارتی هزینه‌های زیست محیطی گاهی بدون ارزش افزوده قابل تقویم‌اند و بنگاه اقتصادی بنا به این محدودیت تمایلی به حذف فعالیت‌های زیست محیطی ندارد. لیکن کنترل و کاهش هزینه‌ی این گونه فعالیت‌ها را برنامه‌ریزی می‌کند و این به آن معنا است که مدیریت هزینه‌های زیست محیطی باهدف رضایت‌مندی زیست محیطی عملی است و برای انجام آن ناگزیر به تفکیک هزینه و انتخاب شاخص‌های مناسب هستند. پیکره‌ی ۱، مدیریت هزینه‌های زیست محیطی و تولیدی را نشان می‌دهد.

با این که حسابداری زیست محیطی از یک سو گزارشگری زیست محیطی را نیز در بر دارد و از سوی دیگر عملکرد زیست محیطی از دید استفاده‌کنندگان گزارش‌های مالی حائز اهمیت است، اما اهداف گزارشگری عملکرد اقتصادی با اهداف گزارشگری زیست محیطی کاملاً انطباق ندارد، لذا به جهت محدودیت موجود در علائق استفاده‌کنندگان، نیاز به الزامات گزارشگری ویژه احساس می‌گردد. از آن جهت که بنگاه‌های انتفاعی مخارجی را تحت موضوع محیط زیست متحمل می‌شوند، لذا ارائه‌ی یک تصویر از عملکرد زیست محیطی که حاوی منافع حاصل از تحمل هزینه‌های مزبور باشد، با توجه به ساختار موجود حسابداری، دشوار است، به این جهت بسیاری از بنگاه‌های

شماره ۱۰، فصلنامه علمی-پژوهشی، بهار ۱۳۸۲

آبان ۱۳۸۲	اسفند ۱۳۸۱	آبان ۱۳۸۱	
۰/۸	۲۲/۱	۹/۶	منابع
۲۲/۸	۷۱/۷	۷۲/۹	خالص دارایی‌های خارجی بانک مرکزی
-۱۲/۰	۲۲/۸	-۱۷/۵	خالص مطالبات بانک مرکزی از بخش دولتی
-۰/۱	۱۲/۶	۶/۷	مطالبات بانک مرکزی از بانک‌ها
-۱۰/۰	-۹۲/۹	-۵۲/۵	سایر بدهی‌ها و حساب سرمایه بانک مرکزی

## نقدینگی بر حسب عوامل تعیین کننده آن

درصد تغییر	مانده در پایان (میلیارد ریال)		
	آبان ۱۳۸۲	اسفند ۱۳۸۱	
۰/۸	۱۲۰۶۲۰/۳	۱۱۹۶۱۵/۹	پایه پولی
۱۳/۶	۳/۹۶۶	۲/۴۹۱	ضریب فزاینده نقدینگی
۱۴/۶	۲۷۸۲۲۶/۲	۳۱۷۵۲۲/۰	نقدینگی (میلیارد ریال)

در سایر کشورها، نهادهای مذکور همراه با بازرسان بانک مرکزی یا وزارت دارایی، عملکرد بانک‌ها را زیر نظر دارند و به وسیله‌ی نظام "CAMEL" آنها را ارزیابی می‌کنند. چنانچه نتیجه‌ی ارزیابی مثبت باشد، نرخ بیمه‌ی سپرده‌های آن بانک محدودتر خواهد بود.

۱- مشخص کردن نقش، مسئولیت‌ها و اهداف بانک‌های مرکزی در اجرای سیاست پولی.

۲- افشای فرایند تصمیم‌گیری در باره‌ی سیاست پولی.

۳- دسترسی عمومی به اطلاعات سیاست پولی از طریق نشریات.

۴- پاسخ‌گویی و تضمین صحت فعالیت‌های بانک مرکزی.

تاسیس بانک‌های جدید، نیازمند ایجاد تغییر در برخی از مفاد قانون پولی و بانکی مصوب ۱۳۵۱ و قانون عملیات بانکی بدون ربا است. هم‌چنین پیش‌بینی مفاد قانونی جدید در قانون تجارت کشور (از قبیل قوانین مربوط به ورشکستگی) روند خصوصی‌سازی را سرعت می‌بخشد. موارد مربوط به بیمه‌ی سپرده‌ها در ماده‌ی ۸ قانون عملیات بانکی بدون ربا به صورت ضمنی و نامحدود<sup>۸</sup> می‌باشد. به این صورت که بانک‌ها استرداد اصل سپرده‌های سرمایه‌گذاری مدت‌دار را تعهد یا به هزینه‌ی خود بیمه می‌کنند. امروزه سیستم بیمه‌ی سپرده‌ها در اکثر کشورها به صورت صریح و محدود<sup>۹</sup> است که توسط یک نهاد جداگانه انجام می‌پذیرد و تاسیس آن پس از وقوع بحران بانکی در کشورهای مورد بحث صورت گرفته است. لذا تاسیس نهاد بیمه‌ی سپرده‌ها در کشور ما قبل از شروع مراحل تجدید ساختار ضروری است و می‌تواند تا حدود زیادی از وقوع بحران جلوگیری نماید.

بانک مرکزی نیازمند ارائه‌ی یک چارچوب برای کنترل نقدینگی است تا از سازگاری میان ابزارها و اهداف سیاست‌گذاری مطمئن گردد. لذا معیارهای زمان بندی و میزان دخالت در بازار باید مدنظر قرار گیرند.

گفتنی است که عامل زمان نقش مهمی در اثر بخشی سیاست پولی ایفا می‌نماید. طولانی شدن فرایند سیاست‌گذاری پولی سبب می‌شود که تاخیر داخلی<sup>۱۱</sup> سیاست پولی افزایش یابد و سیاست مورد نظر تاثیر لازم را در اقتصاد برجای نگذارد. تا قبل از اجرای قانون عملیات بانکی بدون ربا، سیاست‌های پولی پس از تنظیم توسط بانک مرکزی، در شورای پول و اعتبار مطرح و در صورت تصویب به مرحله‌ی اجرا گذارده می‌شد. لیکن پس از اجرای قانون مذکور، فرایند تصمیم‌گیری در این زمینه طولانی تر شده است.

● خصوصی سازی تدریجی بانک‌های دولتی

برای اجرای عملیات بازار باز که از جمله ابزارهای مهم سیاست پولی محسوب می‌شود، یک پارچگی بازار از ضروریات است و بانک مرکزی می‌تواند نقش فعالی در این زمینه ایفا نماید. برای دستیابی به این مهم، بانک مرکزی باید ابزارهای پولی مبتنی بر نظام بازار را ارزیابی کند و نقاط قوت و ضعف آنها را دریابد.

برای افزایش همکاری میان دولت و بانک مرکزی، شناسایی اختلافات بالقوه میان اهداف سیاست پولی و سیاست مالی ضروری است. حل این اختلافات می‌تواند باعث تامین اهداف کلان پولی گردد. بنابراین تلاش بانک مرکزی باید بر پذیرش ابزارهای مبتنی بر بازار و تعمیم بازار ثانویه معطوف شود. این امر به نوبه‌ی خود باعث ایجاد نظم اقتصادی در دولت نیز خواهد شد.

وجود دارایی‌های با کیفیت پایین و عدم توجه به مدیریت ریسک سبب می‌شوند تا بانک‌ها نه تنها قادر به پاسخگویی به تغییرات حاصل در وضعیت ذخایر خود نشوند، بلکه قابلیت پاسخگویی به علائم فعالیت‌های بانک مرکزی جهت کنترل نقدینگی را نیز نداشته باشند.

ایجاد رقابت میان بانک‌ها از طریق اقداماتی که از پی می‌آید از دیگر عواملی است که باعث افزایش کارایی ابزارهای سیاست پولی می‌شود.

● ایجاد تسهیلات ورود به فعالیت‌های بانکی برای بخش خصوصی

● کاهش مقررات و بخش‌نامه‌های مختلف

● صدور مجوز برای فعالیت بانک‌های خارجی

هنگامی که نظام پولی و مالی یک کشور در شرایط متزلزلی باشد، استفاده از بعضی ابزارها در مقایسه با سایر ابزارها می‌تواند در اولویت قرار گیرد. برای مثال استفاده از حراج اوراق بهادار دولت برای کاهش مازاد نقدینگی مناسب‌تر از افزایش سپرده‌ی قانونی است. مخصوصاً زمانی که به این ابزار (سپرده قانونی) در نظام بانکداری اسلامی سود و جایزه‌ای هم تعلق نمی‌گیرد. شناسایی و معرفی ابزارهای پولی غیرمستقیم جدید نیز باید مدنظر قرار گیرند.

مؤسسات مالی باید در برابر ریسک‌های مختلف حمایت شوند. سازوکارهای مناسب اجرایی در این زمینه استفاده از استانداردهای کفایت سرمایه، دستورالعمل وام‌های مشکوک الوصول و معیارهای ارزیابی وثایق هستند. ضمناً بانک مرکزی باید مؤسسات مالی را به ارائه‌ی گزارش‌های شفاف مالی ترغیب نماید. این امر باعث می‌شود تا فرصت ارزیابی اعتبار این مؤسسات برای جامعه فراهم شود. تجربه‌ی کشورهای که به آزادسازی مالی پرداخته‌اند نمایانگر آن است که فقدان شفافیت مالی، سبب ناتوانی این مؤسسات در برابر ایفای تعهدات می‌گردد. بانک مرکزی باید از فعالیت مؤسسات اعتباری غیرمجاز جلوگیری نماید.

تجدید سرمایه و تجدید ساختار بانک‌های ایران یک فرایند طولانی است که دخالت کافی مقامات پولی کشور را طلب می‌کند و باید با اعمال مدیریت احتیاطی

آموزش نامحدود . سه ماه پشتیبانی . کاراقتی مادام العمر

سیستم حسابداری مالی آرک

ARCA

شرکت آرک

آدرس: تهران، خیابان کهنان، پلاک ۱۰  
تلفن: ۲۲۵۳۳۹۷۱ - ۲۲۵۳۳۹۷۲  
۲۲۵۳۳۹۷۱ - ۲۲۵۳۳۹۷۱



۶- طبق معیارهای جدید کمیته‌ی بال برای محاسبه‌ی کفایت سرمایه‌ی بانک‌ها از نتایج رتبه‌بندی موسسات معتبر برای تعیین اوزان ریسک از جمله دارایی‌ها استفاده می‌شود. بین‌المللی Fitch و Mody's, Standard and Poors موسسات رتبه‌بندی معتبر در سطح بازارهای پولی و مالی می‌باشند.

۷- بازرسان باید تلاش نمایند برای پیش‌بینی حوادث و زیان‌های احتمالی آینده، نقاط ضعف هریانک از قبل شناسایی گردد.

8- Implicit and Unlimited.

9- Explicit and Limited.

۱۰- در اکثر کشورها، از روش رتبه‌بندی مرکب یا CAMEL Test برای درجه‌بندی بانک‌ها استفاده می‌شود. این درجه‌بندی نه تنها نمایانگر شاخصی از سلامت مالی یک بانک است بلکه جنبه‌های غیرمالی (مانند مدیریت) را نیز در نظر دارد. این روش مجموعه‌ای است از کفایت سرمایه، کیفیت دارایی، مدیریت، دریافتی‌ها و نقدینگی. بازرسان برای هریک از این عوامل رتبه‌ای را در نظر می‌گیرند و هرکدام از رتبه‌ها وجود و اهمیت مشکلات در هریک از پنج بخش را نشان می‌دهد. عملکرد قوی، مطلوب، متوسط، ضعیف و نامطلوب به ترتیب با رتبه‌ی یک الی پنج مشخص می‌شود. اجزاء تشکیل‌دهنده‌ی CAMEL عبارتند از:

C = Capital Adequacy.

A = Asset Qualification.

M = Management

E = Earnings

L = Liquidity

در کشور آمریکا، بازرسان فدرال رزرو و موسسه‌ی بیمه‌ی فدرال (FDIC) از روش فوق استفاده می‌نمایند.

11- Inside Lag.

۱- قانون بانکی و پولی کشور مصوب ۱۳۳۹.  
۲- قانون پولی و بانکی کشور مصوب ۱۳۵۱.  
۳- قانون عملیات بانکی بدون ربا مصوب ۱۳۶۲.  
۴- خلاصه تحولات اقتصادی کشور، بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران، سال ۱۳۸۱.  
۵- گزارش تحولات پولی و اعتباری کشور در ۸ ماهه سال ۱۳۸۲.

6 - Downs, Patric; Evolving Role of Central Banks, IMF, 1990.

7 - Central Baking in Democracy, Federal Reserve Bank of New York, 1996.

8 - V. Sundararajan: Recapitalizing and Restructuring the Banks, IMF, 1999.

۷- حذف الزام پیمان سپاری ارزی از مراحل صادرات غیرنفتی

۸- کاهش تعدد نرخ‌های سود سپرده‌ها و تسهیلات

۹- تقویت امور نظارتی بانک

۱۰- اصلاحات در نظام پرداخت‌ها

۱۱- اصلاح و تقویت در مدیریت ذخایر ارزی و بدهی‌های خارجی کشور

۱۲- یکسان سازی نرخ ارز

۱۳- انتشار اوراق قرضه‌ی ارزی با هدف حضور در بازارهای مالی جهانی

۱۴- انتشار اوراق مشارکت بانک مرکزی به‌عنوان ابزار غیرمستقیم کنترل رشد نقدینگی

۱۵- صدور مجوز فعالیت بیمه‌های خصوصی در راستای آزادسازی بخش مالی اقتصادی

۱۶- تشکیل بورس منطقه‌ای و تفکیک تالار بورس اوراق بهادار تهران به تالارهای اصلی و فرعی

\* این مقاله در همایش حسابداری و توسعه‌ی بانکداری که در ۱۵ و ۱۶ دی ۱۳۸۲ برگزار شد ارائه گردید.

همراه باشد. این اقدامات باید به‌گونه‌ای صورت پذیرد که به برقراری اعتماد عمومی به شبکه‌ی بانکی کشور نیز منجر شود. قبل از شروع فرایند تجدید ساختار، توجه به چالش‌های فراروی نظام بانکی بسیار ضروری می‌باشد. این چالش‌ها عبارتند از تقویت نظام نظارت بانک مرکزی، به‌کارگیری استانداردهای شفافیت، تدوین چارچوب بهینه‌ی سیاست‌های پولی و بانکداری مرکزی، و بازننگری در قوانین پولی و بانکی. پایان دادن به سیاست‌های تکلیفی و تسویه‌ی بدهی‌های دولت به نظام بانکی به برقراری نظم مالی کمک فراوانی می‌نماید. تقویت بازار سرمایه و افزایش سهم این بازار در تامین مالی طرح‌ها باعث می‌شود تا گذر از سیستم تامین مالی پایه‌ی بانکی به نظام تامین مالی پایه‌ی سرمایه به سهولت بیش‌تری صورت پذیرد و اعطای تسهیلات بانک‌ها با دقت نظر بیشتری انجام گیرد. این اقدام کاهش مطالبات معوق بانک‌ها و نهایتاً شفاف‌سازی صورت‌های مالی آنها را نیز به دنبال خواهد داشت.

## ضمیمه‌ی شماره ۱

● در سال‌های اخیر تاکید بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران بر کنترل اجزاء نقدینگی استوار بوده است. در قالب دو جدول آماری زیر متغیرهای مهم پولی که در فرایند سیاست‌گذاری پولی کوتاه‌مدت مورد ملاحظه قرار می‌گیرند، ارائه شده است:

## ضمیمه‌ی شماره ۲

برنامه‌ی سوم توسعه:

۱- تشکیل حساب ذخیره ارزی

۲- کاهش تسهیلات تکلیفی

۳- ایجاد بانک‌های خصوصی

۴- افزایش سرمایه بانک‌ها

۵- کاهش نرخ سپرده قانونی

۶- حذف پیش پرداخت اعتبارات اسنادی

## نقش پاسخ‌گویی، شفافیت و درستکاری در مبارزه با فساد

نقش مسئولیت پاسخ‌گویی در کاهش فساد مسئولیت پاسخ‌گویی از الزامات و ارکان اصلی حکومت‌های مردم‌سالار و نوین، است. اگر دولتی خود را پاسخ‌گو نداند، نمی‌تواند در جهت ارتقای و مصالح عامه حرکت کند و در حیطه علایق و منافع خصوصی حاکمان و دولت‌مردان محدود می‌ماند و فساد در جامعه ریشه می‌دواند. کنترل اثربخش و پایدار فساد مستلزم وجود انواع مختلف پاسخ‌گویی است که از یک دیدگاه می‌توان آن را به دو نوع طبقه‌بندی کرد: پاسخ‌گویی افقی<sup>۵</sup> (که از طریق آن برخی موسسات دولتی بر سایر سازمان‌ها و موسسات نظارت و آنها را کنترل می‌کنند). پاسخ‌گویی عمودی<sup>۶</sup> (که از طریق انتخابات و جامعه‌ی مدنی صورت می‌پذیرد).

مهم‌ترین وظیفه‌ی کشورهای در حال رشد و کشورهای در حال گذار پرهیز از رویکرد یا نگرش بالا و پایین است. در این نگرش، گروه نخبگان حاکم، خودکامه و مستبد فرمان می‌دهند و زیردستان فرمان می‌برند. این نگرش جای نگرش مسئولیت پاسخ‌گویی افقی را می‌گیرد. در رویکرد مسئولیت پاسخ‌گویی افقی، قدرت توزیع می‌شود و هیچ کس قدرت انحصاری ندارد و هرکس جوابگویی اعمال خویش است.

در نظام مسئولیت پاسخ‌گویی افقی، دادگاه‌ها به عنوان کارگزار طبقه حاکم نیستند. بلکه آنها مستقل و مجری قانون هستند. قضات هم در برابر نظام فرجام‌خواهی پاسخ‌گو هستند. هرقاضی در برابر دادگاه انتظامی یا کمیسیون قضات پاسخ‌گویی صلاحیت، کفایت و درستکاری خویش است و این دادگاه یا کمیسیون پاسخ‌گویی مرجع دیگر است. به این ترتیب، مجموعه‌ی این پاسخ‌گویی‌ها یکدیگر را تقویت می‌کنند و در نهایت شبکه‌ای یک پارچه ایجاد می‌شود.

در نظام مسئولیت پاسخ‌گویی افقی، چرخه‌ی درستکاری شکل می‌گیرد، به

طوری که هرکسی در عین حال هم مراقب است هم مراقبت می‌شود، هم می‌پاید هم پاییده می‌شود. این چرخه ضمن پاسخ‌گویی به این پرسش قدیمی که چه کسی نگهبان افراد نگهبان است؟ در پی آن است که شرایطی فراهم کند تا این پرسش موضوعیت پیدا نکند. اما ایجاد این چرخه آن قدر که به گفتار ساده است در عمل دشوار می‌نماید. و باید تربیت و سنت‌های کهن را زیر و رو کرد و این انقلاب به زمانی حداقل برابر عمر یک نسل نیاز داد تا به بار بنشیند. حتی در آن هنگام نیز نباید فریب خورد و پنداشت که کار تمام است.

قوانین - قوانین اولین رکنی است که باید تمام اشکال رشوه، انتصاب خویشاوندان و نزدیکیان در مشاغل مهم (باندهازی<sup>۷</sup>) و سوءاستفاده از منابع و وجوه عمومی را منع کند. اگر چه قانون‌گذاری جامع ضد فساد ضروری است اما کافی نیست. ثروت نامشروع کسب شده توسط مسئولین و مقامات دولتی نمی‌تواند کشف شود مگر این که اموال شخصی آنها و خانواده‌شان شفاف باشد. کنترل اثربخش فساد مستلزم آن است که مسئولین عالی‌رتبه‌ی منتخب، سیاستمداران منتخب، کارگزاران دولت، مامورین نظامی، و مامورین پلیس فهرست دارایی‌های خود را به هنگام انتصاب و بعد از آن نیز هر ساله تغییرات دارایی‌های خود را اظهار کنند. این اظهار نامه‌ها باید نزد کمیسیون مقابله با فساد برای ارائه به عموم نگهداری شود. به منظور جلب اعتماد عمومی در این فرآیند، اظهارنامه‌ی دارایی‌ها باید با انتشار صورت دارایی‌های مقامات عالی‌رتبه در اختیار همگان قرار گیرد. کنترل فساد بدون این گام حیاتی امکان‌پذیر نیست.

مراجع ضدفساد<sup>۸</sup> - دومین رکن مراجعی است که جهت تفحص در مورد ارتکاب مسئولین و مقامات دولتی و نظارت و رسیدگی بر اظهار دارایی‌های آنها به منظور حصول اطمینان از نبود ادعاهای

نقش پاسخ‌گویی، شفافیت و درستکاری در مبارزه با فساد

کذب و خلاف واقع گماشته می‌شوند. این مراجع نه تنها وظیفه‌ی دریافت اظهارنامه‌های دارایی‌ها بلکه وظیفه‌ی رسیدگی و نظارت بر اظهار دارایی‌های رئیس جمهور، نخست‌وزیر، وزراء، نمایندگان مجلس، فرمانداران ایالتی و ولایستی، قانون‌گذاران ایالتی و دیگر مسئولین و مقامات دولتی عالی‌رتبه را به عهده می‌گیرند. مراجع مذکور در برخی کشورها دارای دفاتری در سطح ایالت‌ها جهت نظارت بر ادارات دولت محلی می‌باشند. این مراجع کارکنانی دارند که سالانه درصد قابل ملاحظه‌ای از اظهارنامه‌های دارایی‌های مقامات دولتی را به طور تصادفی و اظهارنامه‌های دارایی‌های مقامات عالی‌رتبه کشور را به طور منظم رسیدگی می‌کنند.

تفحص مراجع ضد فساد باید جامع باشد تا بتوان اطمینان حاصل کرد که در پیش‌گیری و کشف فساد موثر است. بدین منظور منابع زیادی باید صرف شود. حسابداران، بازرسان و وکلا باید همراه کارشناسان کامپیوتر و کارکنان پشتیبانی آموزش ببینند. هم چنین مراجع ضدفساد باید به کارکنان خود حقوق کافی بپردازند کنند تا آنها از وسوسه‌ی اخذ رشوه و تبانی و دیگر اعمال خلاف برحذر بمانند و از روحیه‌ی بالایی جهت همکاری گروهی برخوردار شوند. بدون صرف مخارج جهت ایجاد چنین ارکانی، هیچ راهی برای کنترل فساد وجود ندارد.

با این حال، تفحص به تنهایی کافی نیست. اگر شواهد موثق و معتبری مبنی بر وقوع تخلفات وجود دارد، باید ابزارهای نهادینه برای محاکمه‌ی خلافکاران مظنون و تنبیه مجرمان وجود داشته باشد. تنها ضعف اساسی سامانه‌ی کنترل فساد که می‌تواند به عدم کارآیی‌اش بینجامد، ناتوانی در به‌کارگیری این سامانه به طور آزادانه و بدون دخالت مقامات عالی‌رتبه‌ی دولتی است. کمیسیون مقابله با فساد در صورت قانون‌شکنی مسئولین و مقامات دولتی باید قادر باشد آنها را تعقیب، محاکمه و مجازات کند. مستفیدین ممکن

است براین عقیده باشند که محاکمه‌ی مسئولین و مقامات دولتی خارج از روال عادی قضایی، حاکمیت قانون را زیر سوال می‌برد. البته در حکومت‌های مردم سالار سلب آزادی و زندانی کردن افراد باید از طریق سامانه‌ی قضایی صورت گیرد. اما اعطای چنین اختیاری به کمیسیون مقابله با فساد برای اعمال مجازات مدنی از طریق فرآیند مربوطه لازم است حتی اگر سامانه‌ی قضایی نیز قادر به این کار باشد.

اداره‌ی رسیدگی به شکایات عمومی<sup>۹</sup> - این اداره، شکایات مردم را در مورد سوءاستفاده‌های مقامات دولتی دریافت و رسیدگی می‌کند. مردم و رسانه‌ها باید حق داشته باشند - و علاوه براین، تشویق شوند - تا در صورت مشاهده‌ی اعمال خلاف از سوی مسئولین و مقامات دولتی، شواهد مربوط را در اختیار کمیسیون ضدفساد قرار دهند. چنانچه از قدرت سوءاستفاده شود و کمیسیون مقابله با فساد به دلیل عدم آگاهی و نبود شواهد، با آن برخورد نکند، اداره‌ی رسیدگی به شکایات عمومی ممکن است به شواهدی دست یابد که کمیسیون مقابله با فساد چنین شواهدی را در اختیار نداشته باشد و به رسیدگی پرونده‌های موجود نزد کمیسیون مقابله با فساد باز هستند، کمک کند. به‌طور ایده‌آل، این اداره جنبه‌ی تشریک مساعی دارد. اعضای کمیسیون مقابله با فساد باید بدانند که اگر آنها به شواهد موجود در زمینه‌ی فساد ترتیب اثر ندهند در معرض اعتراض مردم قرار خواهند گرفت. اداره‌ی رسیدگی به شکایات عمومی مجبور است مانند سایر دستگاه‌های دولتی امانت‌دار مردم باشد، صادقانه به وظایف خود عمل کند و خود را در مقابل شهروندان پاسخگو بداند.

حسابرسی عمومی - حسابرسی مستقل و منظم حساب‌های عمومی یک حوزه‌ی بسیار تخصصی را در مدیریت عمومی تشکیل می‌دهد. واضح است که نظارت برحساب‌های شخصی مسئولان و مقامات دولتی که قبلاً به آن اشاره شد، به تنهایی کفایت نمی‌کند. نظام پاسخ‌گویی مستلزم آن است که تمام سازمان‌ها، موسسات و وزارت‌خانه‌های دولتی حساب‌نامه‌های

حسابرسی شده داشته باشند. برای اعمال کنترل‌های لازم، هر یک از سازمان‌ها و موسسات بزرگ دولتی باید دارای اداره‌ی حسابرسی و بازرس کل باشند. نهایتاً، دولت نیز باید یک اداره‌ی حسابرسی کل با اختیار و توانایی انجام حسابرسی مستقل داشته باشد تا بتواند حساب‌های موسسات، سازمان‌ها، اداره‌ها و وزارت‌خانه‌های دولتی را به صورت دوره‌ای و تصادفی حسابرسی کند یا در هر زمان که شواهدی مبنی بر وقوع تخلفات وجود دارد، به آنها رسیدگی کند.

سامانه‌ی قضایی - همانند دیگر ارکان مسئولیت پاسخ‌گویی افقی، قوه‌ی قضاییه نیز در صورتی که بخواهد در کنترل فساد نقش داشته باشد باید مستقل باشد. در این جا هدف اصلی تاکید بر ساختار و تشکیلات سامانه‌ی قضایی است. یک سامانه‌ی قضایی اثربخش مستلزم وجود وکلای مدافع، پی‌گیران، کارکنان مستعد و آموزش دیده به تعداد کافی است. هم چنین وجود کتابخانه‌های قانون و حقوق، سامانه‌های اطلاعاتی رایانه‌ای، انجمن‌های حرفه‌ای وکلا (کانون وکلا)، دانشکده‌های حقوق و موسسات آموزشی علوم قضایی نیز از دیگر الزامات یک سامانه‌ی قضایی است که همگی این‌ها مستلزم صرف مخارج و هزینه است.

#### مسئولیت پاسخ‌گویی عمودی

مردم سالاری به زبان ساده یعنی پیدایش شکل تازه‌ای از مسئولیت پاسخ‌گویی عمودی. اما ضرورت طراحی مجدد ابزارهای حاکمیت به مراتب مهم‌تر از آن است که گمان کرد مساله فقط جایگزینی یک سامانه‌ی سلطه‌طلب و مستبد با سامانه‌ی است که مردم آزادانه در آن اظهار نظر کنند. مبنای نگرشی که در این نوع مسئولیت پاسخ‌گویی مطرح می‌شود این است که تکامل و نه انقلاب، برای ایجاد مشارکت در بین اقشار جامعه، ابزاری ثمربخش است و در اولویت قرار دارد. ابزار تکامل عبارت است از فرایندهای مردم سالارانه و مشارکت دادن بخش خصوصی،

# مسئولیت پاسخ‌گویی انتخاباتی - یکی از ابزارهای حیاتی اما ناکافی برای کنترل فساد، فرایند انتخابات شفاف و رقابتی است.

آموزه‌های مکتوب شده ماه به‌مناسبتی کارخانگی‌ها دام العمر

تا به سطوح مورد نیاز پاسخ‌گویی دست یافت. گزارشگری بررسی‌ها و رسیدگی‌ها مستلزم آموزش و صرف منابع زیادی است که تنها مجلات و روزنامه‌های اندکی از عهده‌اش برخواهند آمد.

ظهور مطبوعات مستقل و گویای واقعیت‌های روز جامعه، نقش رسانه‌ها را در آشکارسازی فساد و برانگیختن آرای مردم بیش از پیش روشن می‌کند. نتیجه‌ی مستقیم برانگیختن آرای مردم می‌تواند در ظهور اراده‌ی قوی سیاسی متجلی شود. به‌ویژه اگر رسانه‌ها به دور از نظارت‌های دولتی و با استفاده از تجربیات روزنامه‌نگاران شایسته اداره شود. هم‌زمان با حرکت‌های منسجم گروه‌های مخالف در آشکارسازی اعمال خلاف متصدیان دولتی و اعضای حزب حاکم، رسانه‌ها نیز می‌توانند از حمایت‌های غیرقانونی و مصادیق سودجویی در تمام بخش‌های جامعه پرده بردارند.

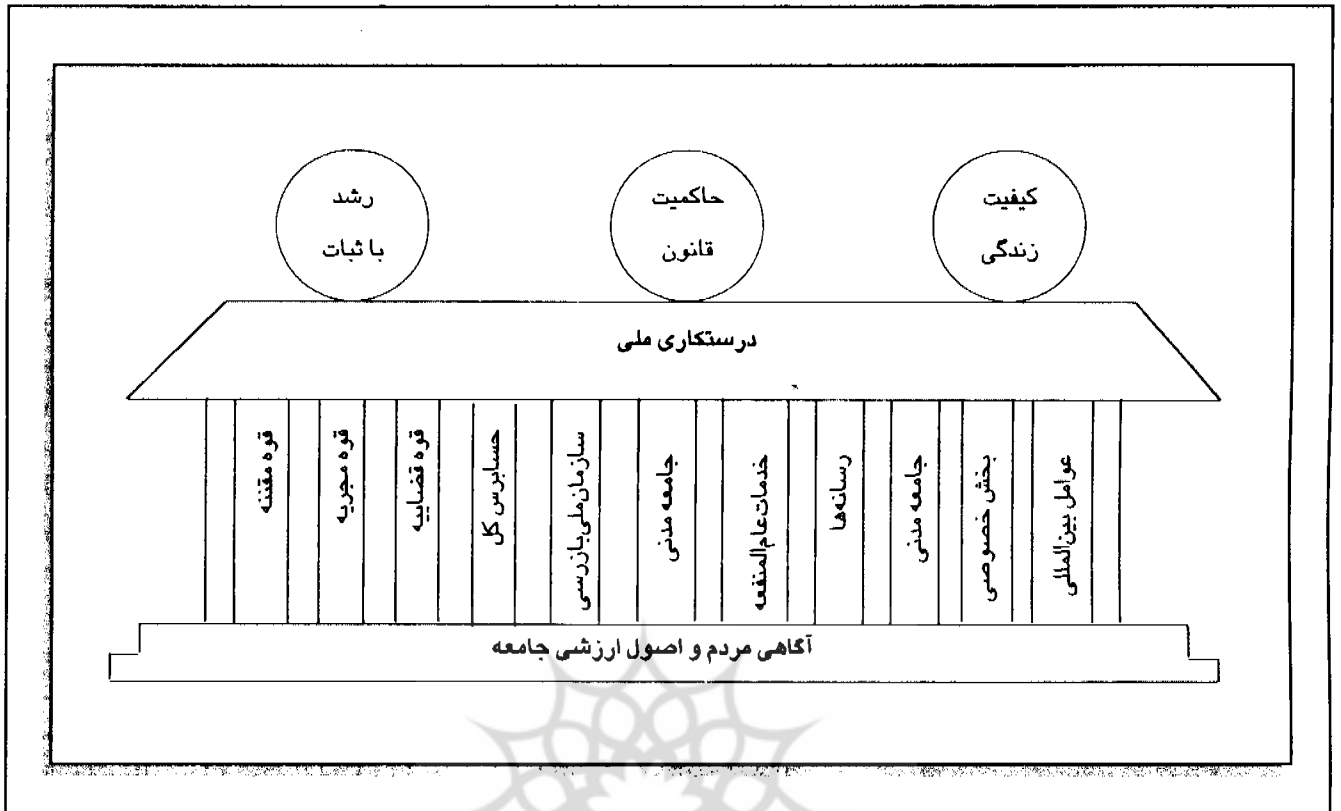
سازمان‌های غیردولتی<sup>۱۱</sup> - هم چنین مسئولیت پاسخ‌گویی عمودی مستلزم آن است که سازمان‌های غیردولتی در جامعه مدنی رویه‌های حکومت مناسب را بنا نهند. تنوع نهادهای مدنی (کانون وکلا، سازمان بانوان، گروه‌های دانش‌آموزی، گروه حقوق بشر، نظارت برانتخابات و هیئت‌های مذهبی) ممکن است جهت لابی کردن در زمینه‌ی تغییرات ساختاری جهت بهبود حاکمیت ائتلافی را شکل دهد. سازمان بین‌المللی شفافیت نقش حیاتی و خلاق را که جامعه‌ی مدنی بین‌المللی می‌تواند در ائتلاف با نهادهای بومی و محلی جهت برقراری حکومت سالم و سطح مسئولیت پاسخ‌گویی مناسب ایفا کند، روشن می‌سازد.

فساد و شفافیت دو پدیده‌ای هستند که با یکدیگر رابطه‌ی معکوس دارند. یعنی شفافیت زیاد در هر جامعه‌ای به دامنه‌ی کم‌تری از فساد می‌انجامد. زیرا رفتارهای خلاف و غیرقانونی در آینده کشف و تقبیح، و مستخلفین تنبیه و مجازات می‌شوند.

رسانه‌ها، اصناف، مساجد، و سازمان‌های غیردولتی. بنابراین، نه فقط سیاستمداران و دولت‌مردان به اصلاحات متوسل می‌شوند بلکه علاوه بر آنها، اعضای جامعه‌ی مدنی نیز از این ابزار استفاده می‌کنند.

مسئولیت پاسخ‌گویی انتخاباتی - یکی از ابزارهای حیاتی اما ناکافی برای کنترل فساد، فرایند انتخابات شفاف و رقابتی است. البته، یکی از انگیزه‌های بسیار معمول برای فساد سیاسی کسب آراء در عرصه‌ی جنگ انتخاباتی برای انتخاب مجدد است. اما توانایی برای بیرون راندن افراد متخلف از عرصه‌ی انتخابات یکی از ابزارهای جلوگیری و کنترل فساد است. از آنجا که بسیاری از افراد به دنبال به دست گرفتن قدرت کنترل هستند که از طریق انتخابات حاصل می‌شود، لذا یکی از شدیدترین اشکال فساد اغلب با فرایند انتخابات ارتباط پیدا می‌کند و آن در برگیرنده‌ی استفاده از هر وسیله‌ای برای پیروزی در انتخابات (نه تنها شامل خرید آرای شهروندان بلکه تبانی با دست‌اندرکاران انتخابات) است. این رکن از مسئولیت پاسخ‌گویی عمودی مستلزم وجود منابع انسانی، فنی، مالی و آموزش زیاد است.

رسانه‌های جمعی مستقل - این ابزار نیز یکی از ارکان اصلی پاسخ‌گویی عمومی است. شفافیت در تعریف واقعی آن مستلزم جریان آزاد و علنی اطلاعات است. بدون رسانه‌های آزاد و تکثرگرا<sup>۱۰</sup> (چندحزبی)، شفافیت ممکن نیست. کنترل فساد مستلزم جراید و مطبوعات است که از تهدید و ارباب و توقیف در امان باشند. جراید و مطبوعاتی که دارای منابعی برای بررسی شایعات و حقایق باشند، از جاروجنجال و شایعه‌پردازی خودداری می‌کنند. اگر جراید و مطبوعات به طور مداوم با شواهد غیرقابل اتکا به افراد تهمت و افترا بزنند، اعتبارشان را از دست خواهند داد. در اکثر کشورهای در حال توسعه و کشورهای کمونیستی سابق، سال‌ها طول خواهد کشید



شفافیت در قوانین و مقررات و روند اداری، زمینه‌های مساعدی را برای فساد فراهم می‌کند. در این کشورها معمولاً مقررات نامشخص و گمراه‌کننده است، اسنادی که به شفافیت آنها کمک می‌کند در اختیار همگان قرار نمی‌گیرد و گاهی آنها را بدون اطلاع عموم تغییر می‌دهند. قوانین و مقررات به نحوی تنظیم می‌شوند که فقط حقوق‌دانان کارآموزده قادر به فهم آنها هستند. معمولاً این قوانین درباره‌ی مسائل اساسی مبهم است و تفسیرهای متعددی از آنها می‌شود. روش‌ها و مراحل مربوط به سیاست‌گذاری و اموری مانند رقابت در طرح‌های دولتی به حدی مبهم است که گاهی درک و فهم فرایند و مراحل طی شده قبل از تصمیم‌گیری‌ها دشوار است.

با این حال، نباید از نظر دور داشت که هر چند شفافیت زیاد امری سازنده و اثربخش است و موجب کاهش فساد می‌شود اما محدوده‌هایی برای شفافیت وجود دارد. گردآوری و انتشار برخی از انواع اطلاعات پرهزینه است و بنابراین افشای

در اوگاندا، دولت گزارش هزینه‌های مدارس کشور را منتشر می‌کند تا والدین دانش‌آموزان کاملاً در جریان امور باشند. عملیات حسابرسی مستقل و علنی نهادهای وابسته به دولت شفافیت و اطمینان مردم را به همراه دارد. انتشار گزارش‌های سالانه از سوی مقام‌های مستقل که حاوی جزئیات دقیقی از عملکرد دولت باشد و بحث درباره‌ی آن در قوه‌ی مقننه با هدف تضمین سیاست‌های پرهزینه‌ی دولت به این روند کمک خواهد کرد اگر تعدادی از مقامات عالی‌رتبه‌ی دولتی به‌وجوه حسابرسی نشده دسترسی داشته باشند، خطر بروز فساد نیز افزایش می‌یابد، حتی اگر این وجوه در راه اهداف قانونی صرف شود. سرانجام شفافیت مشروعیت عملکرد سیاسی و مهار سوءاستفاده از موقعیت‌های شغلی را به ارمغان می‌آورد.

شفافیت علاوه بر این که به ارائه‌ی اطلاعات شفاف به شهروندان می‌پردازد، به تنظیم مقررات، قوانین و روش‌ها نیز تسری پیدا می‌کند. در بسیاری از کشورها نبود

واضح است که ضعف در تهیه، ارائه و استفاده از اطلاعات نقش اساسی را در توسعه و اشاعه‌ی فساد و سایر بحران‌های جهان ایفا می‌کند. شفافیت نیازمند آن است که فعالیت نهادهای وابسته به دولت کاملاً باز و علنی باشد و تصمیم‌های دولت به اطلاع مردم برسد. در صورتی که عملکرد مسئولان دولتی با دقت رسیدگی شود، احتمال این که برخی به نفع خود و برخی دیگر به نفع تعداد اندکی (گروهی) افراد شناخته شده کار کنند، از اعتماد عمومی سوءاستفاده کنند، و قانون را زیر پا بگذارند، زیاد خواهد بود. هم چنین در صورتی که نظارتی بر کار مسئولین و مقامات دولتی نباشد، افراد سودجو به سادگی می‌توانند فعالیت‌های منفعت‌طلبانه خود را پنهان نگه دارند. انتشار هزینه‌های دولت، روش‌های حسابداری و حسابرسی درآمدها، قوانین و مقررات و گزارش مباحث قوه مقننه به شفافیت هر چه بیشتر عملکرد دولت کمک خواهد کرد.

شفافیت هم در سطح داخلی هم در سطح بین‌المللی باید مورد توجه قرار گیرد.

مستمر آنها ممکن است توجیه‌پذیر باشد. یعنی این که، در تعیین درجه‌ی مناسب شفافیت، منافع باید با مخارج تعادل داشته باشد. علاوه بر این، در برخی شرایط ممکن است افشای برخی اطلاعات از جمله اطلاعات طبقه‌بندی شده امنیت ملی را با مخاطره روبه‌رو سازد.

هر کشوری به منظور کنترل فساد در قانون خود به نوعی از شبکه‌ی ملی درست‌کاری توجه کرده است، گرچه ممکن است در عمل این قانون ناکارآمد باشد و فساد بروز کند. هدف نهایی شبکه‌ی ملی درست‌کاری تبدیل فساد به امری پرمخاطره و بی‌ارزش است. بنابراین، شبکه‌ی طراحی می‌شود که توجه عمده‌اش پیش‌گیری از فساد است نه جرایم پس از فساد.

می‌توان شبکه‌ی ملی درست‌کاری را از نظر ساختار به معابد یونانی تشبیه کرد. معبدی با سقفی که همان درست‌کاری ملی است، و بر فراز ستون‌هایی که هر یک سهمی در تحمل بار شبکه‌ی ملی درست‌کاری دارند. در یک طرف معبد، ستون‌های نهادی و بنیادی شبکه‌ی مستقر شده‌اند (قوه‌ی قضاییه، مجلس، دیوان محاسبات یا حسابرسی کل، سازمان بازرسی ملی، رسانه‌های آزاد، جامعه‌ی مدنی، و امثال این‌ها)، و در طرف دیگر، ستون‌هایی که نماد ابزارهای آن نهاد محسوب می‌شوند. مثلاً رسانه‌ها از حق آزادی بیان بهره‌مندند، و جامعه‌ی مدنی از قضایی مشروع برای سامان دادن به کسب و کار خود برخوردار است.

برفراز سقف معبد سه‌گویی دیده می‌شوند که نماد کیفیت زندگی، حاکمیت قانون و رشد باثبات هستند. شکل کروی این گوی‌ها یادآور این است که برای پیش‌گیری از فرو ریختن آنها، سقف معبد همواره باید به حالت تراز باشد.

بنای معبد برشالوده‌ای استوار است که آمیزه‌ای از آگاهی عموم و اصول ارزشی جامعه است. اگر مردم به خوبی آگاه باشند و

اصول ارزشی جامعه نیرومند باشند، چنین شالوده‌ای با قدرت تمام بار ستون‌ها را تحمل خواهد کرد و به ایستایی و پایداری آنها خواهد افزود. از سوی دیگر چنانچه مردم بی‌تفاوت باشند و هوشیار و مراقب نباشند، یا جای اصول ارزشی خالی باشد، شالوده‌ی بنا سست می‌شود و در نتیجه ستون‌هایش پوک و ناتوان می‌شوند و نمی‌توانند برای پاسداری از درست‌کاری ملی به کار روند.

ستون‌ها به یک دیگر وابستگی و اتکای متقابل دارند اما توان آنها می‌تواند متفاوت باشد. اگر یکی از آنها ضعیف شود، سربار آن متوجه ستون‌های دیگر می‌شوند. با کج شدن یک ستون تعادل و تراز سقف به هم می‌خورد و در پی آن گوی‌های سه‌گانه می‌لغزد و فرو می‌ریزند و شکل بنا دچار اعوجاج می‌شود.

هر جامعه با جامعه‌ی دیگر از نظر ستون‌ها یا ارکان واقعی تفاوت دارد. پاره‌ای از ستون‌ها پرتوان‌تر و پاره‌ای کم‌توان هستند. اما بین شدت و ضعف آن‌ها نوعی موازنه برقرار است. به طوری که مجموعه را به حال تعادل نگه می‌دارد. همان طور که گفتیم قواعد و رویه‌ها منحصر به ستون‌هایی نیستند که روبه‌روی آنها نوشته شده‌اند. رسانه‌ها باید آزادی بیان داشته باشند اما این قاعده به جامعه‌ی مدنی نیز تسری پیدا می‌کند زیرا یکی از نیازهای اصلی آن جامعه به‌شمار می‌رود. سوابق و اسناد برای سازمان ملی بازرسی از مواد اصلی و عمده محسوب می‌شود اما علاوه بر آن پایه و اساس مسئولیت پاسخ‌گویی به‌شمار می‌رود و سازمان‌های نظارتی نیز به‌شدت به آنها نیاز دارند. پاره‌ای از شاخص‌های مهم نیز در دل شاخص‌های دیگر قرار دارند، مثلاً، افشاگران و سازوکارهای طرح شکایت و رسیدگی به آن را می‌توان در دل شاخص آزادی بیان و اصول اخلاقی منظور داشت. در کل، ارکانی که در سمت راست آمده‌اند به همراه رکن‌هایی که در سمت چپ و مقابل آنها نوشته شده‌اند، همگی با هم، شالوده‌ی

می‌تواند به بروز مشکلات زیادی از جمله ناکارآمدی بانک‌های دولتی یا بانکداری اسلامی منجر شود.

متأسفانه مشاهده می‌شود کسی در سال ۱۳۶۸ تسهیلاتی از بانک گرفته است و به موقع سود و اصل تسهیلات خود را پرداخت کرده است و در مقابل افرادی هستند که در همان سال تسهیلاتی را گرفته و در سال ۱۳۸۲ که بعد از ۱۴ سال با احتساب سود و وجه التزام مبلغ مذکور افزایش یافته است، به همی ابزارها متوسل می‌شوند که بانک در حق وی اجحاف کرده است و انتظار عدم دریافت اصل و وجه التزام را دارند. این کار نوعی اعطای جایزه به متخلف است. همین موضوع در خصوص مابه‌التفاوت‌های مربوط به نرخ ارز هم مشاهده می‌شود. آن وقت ما این نارسایی‌ها را به حساب بانکداری اسلامی می‌گذاریم. اگر کسی تخلف کرد باید جزای تخلف از شرط را بپردازد. عقل می‌گوید، شرع می‌گوید و حدیث هم می‌گوید.

بانک تاجر است، بانکداری اسلامی ملازمه با قبول خطر و پذیرش نتایج هر معامله اعم از سود یا زیان دارد. عملکرد کارکنان و مدیران بانک بر این اساس باید ارزیابی شود. نه این که وقوع هرگونه اتفاق ناگوار یا عدم تحقق سود در یک معامله را مبتنی بر سوءنیت و مواخذه‌ی کارکنان و مدیران دانست که این خود موجب سلب انگیزه و گسترش بانکداری دولتی خواهد شد.

جمیع بندی و نتیجه‌گیری

از بدو اجرای قانون عملیات بانکی بدون ربا تاکنون، نتایج بررسی‌های انجام شده و برآیند نقطه نظرات صاحب نظران و کارشناسان امور بانکی و مشتریان بانک‌ها تا حدود زیادی موید این واقعیت است که نظام بانکداری اسلامی به رغم حصول به برخی اهداف و دست‌آوردهای بسیار

مطلوب و قابل توجه (به‌ویژه در خصوص تامین مالی پروژه‌ها و طرح‌های بزرگ اقتصادی کشور، ایجاد اشتغال و افزایش تولید و هم چنین ایجاد فضای اعتماد و اطمینان برای سپرده‌گذاری و جلب و جذب نقدینگی جامعه) در برخی موارد نیز از کارآیی بهینه فاصله داشته است. لیکن به نظر می‌رسد این مشکلات و نقاط ضعف پیش از آن که به اصل و اساس قانون عملیات بانکی بدون ربا (که بنا بر تایید و اذعان عموم صاحب‌نظران امور اقتصادی و بانکی، یکی از جامع‌ترین قوانین کشور پس از پیروزی انقلاب اسلامی بوده است) برگردد، به فقدان تمهیدات، سازوکار و بسترهای مناسب که لازمه اجرای بهینه هر قانونی است، باز می‌گردد که ذیلاً به برخی از دلایل عدم تحقق کامل اهداف مورد نظر قانون عملیات بانکی بدون ربا اشاره می‌شود:

۱. ساختار دولتی نظام بانکی کشور که ساختار دولتی نظام بانکی کشور که منبث از قانون پولی و بانکی کشور، قانون ملی شدن بانک‌ها، لایحه‌ی قانونی اداره‌ی امور بانک‌ها و سایر قوانین مرتبط با حوزه‌ی فعالیت بانک‌ها شکل گرفته است، در عمل به عنوان مانع و رادعی برای شکوفایی و استفاده از توانایی‌ها و ظرفیت‌های بالقوه‌ی نظام بانکداری اسلامی نقش داشته است.

با اعتقاد به این که بذر مرغوب مستلزم زمین و خاک مناسب و سایر عوامل لازم است نهال نوپای نظام بانکداری اسلامی در سنگلاخ معضلات ساختاری کشور به ویژه محدودیت‌ها و مشکلات بانکداری دولتی و گردابی از مسایل گوناگون کشور (مشکلات ناشی از جنگ تحمیلی، دوران بازسازی، بحران ارزش کشور طی سال‌های ۱۳۷۲-۷۴ و ده‌ها عامل ریز و درشت دیگر) گرفتار آمد و به رغم شکفتن و جوانه‌زدن نتوانست به طور کامل بالنده شود.

لذا متأسفانه مشاهده می‌شود که مشکلات ناشی از ساختار دولتی بانک‌ها که همگی به خوبی بر آن واقف هستیم نظیر تامین خواسته‌های دولت و رعایت مقررات دولتی در امور تجاری و بانکی که با اصل سرعت در معاملات و آزادی اراده در تضاد است، چگونگی استفاده از نظام‌های کنترلی و ابزار نظارتی که به مثابه‌ی پتکی سنگین همواره بر دوش مدیران و کارکنان احساس می‌شود و کارکنان را در عمل تا جایی به احتیاط و حزم دچار نموده است که بعضاً از قبول مسئولیت شانه خالی می‌کنند یا اهداف بانکداری را فدای مصلحت‌اندیشی می‌نمایند، به حساب نظام بانکداری اسلامی ثبت شد. به عبارت دیگر، این نظام تا حدود زیادی قربانی مشکلات ساختاری نظام بانکداری دولتی شد. در طی سالیان متمادی که بانک‌ها حسب ماده‌ی ۲ قانون عملیات بانکی بدون ربا در خدمت اقتصاد دولتی بوده‌اند، به‌رغم تحولات عمیقی که در بانکداری در جهان به‌وجود آمده است، دولت نه تنها در زمینه‌ی اصلاح سرمایه‌ی بانک‌ها اقدام موثری نکرده، بلکه امنیت شغلی مدیران و کارکنان هم در معرض صدمه و زیان قرار گرفته است.

۲. وجود برخی اختلاف نظرها بین صاحب‌نظران و کارشناسان

نظام بانکی کشور در خصوص مبانی نظری بانکداری اسلامی که خود منشاء و موجد بروز مشکلاتی در اجرای صحیح قانون عملیات بانکی بدون ربا می‌شود از دیگر چالش‌ها است.

بدیهی است این اختلاف نظرها تا جایی که به کارآمدی نظام بانکداری اسلامی می‌انجامد بسیار لازم و راه‌گشا خواهد بود. لیکن متأسفانه در بسیاری از موارد به حصول نقطه‌ی اشتراک نمی‌انجامد و با توجه به این که امروزه تعداد زیادی از کارشناسان و کارکنان بانک‌ها از اقبال

# سبب‌یافته اخبار . فروش . چک آرک

آموزش نامحدود همه ماه پشتیبانی کارکنی مادام العمر

متعدد و خاصی طراحی شود که حسب مورد به کار گرفته شوند. با عنایت به این که تسهیلات اعطایی قرض الحسنه تنها ابزار موجود در قانون عملیات بانکی بدون ربا و آیین‌نامه‌های مربوط برای تامین نیازهای مصرفی و شخصی افراد است و این نوع نیازها صرفاً بایستی از طریق این تسهیلات تامین شود، و از طرفی به دلیل عدم تناسب بین تقاضاهای پولی و مصرفی افراد از یک سو و میزان منابع بانک برای اعطای تسهیلات مذکور از طریق عقد قرض الحسنه متاسفانه در عمل، بخش اعظمی از نیازها و تقاضاهای مردم برای دریافت تسهیلات مصارف ضروری در قالب سایر تسهیلات اعطایی قابل تامین به شکل تقاضاهای صوری بروز نموده که نهایتاً با ارائه مدارک صوری و رعایت ظاهری دستورالعمل‌ها و تشریفات اداری و قانونی، از طریق سایر عقود اسلامی تامین که این امر ضمن جابه‌جایی منابع بانک از بخش‌های تولیدی به بخش مصرفی شائبه‌ی دریافت بهره را در اذهان گیرندگان تسهیلات تقویت می‌نماید.

با عنایت به مشکل فوق که تمامی بانک‌ها با شدت و ضعف مختلف مبتلا به آن هستند و توجه به این مطلب که تامین این نوع نیازهای مالی اجتناب‌ناپذیر است، خلاء یک ابزار اعتباری شرعی برای تامین این نوع مصارف به شدت در عملیات اجرایی بانک‌ها دیده می‌شود، بدیهی است در صورت طراحی ابزار شرعی مناسب برای تامین این نوع نیازها، بخش اعظم مشکل فاکتورهای صوری و جابه‌جایی منابع از بخش تولید به بخش نیاز مصرفی و سایر آثار و تبعات سوء این امر مرتفع خواهد شد.

\* این مقاله در همایش حسابداری و توسعه‌ی بانکداری که در ۱۵ و ۱۶ دی ۱۳۸۲ برگزار شد ارائه گردید.

تحصیل کرده در رشته‌های مرتبط با موضوعات اقتصادی و بانکی هستند، اختلاف نظرهای فوق‌الذکر به درون بانک‌ها نیز تسری یافته و برخی از مفاهیم بانکداری اسلامی کماکان در دیدگاه‌ها و نظریات متفاوت صاحب‌نظران در پرده‌ی ابهام باقی مانده است.

با عنایت به این که در حال حاضر در دانشکده‌های اقتصادی کشور، بخش اعظمی از متون درسی و واحدهای دروس اقتصادی مربوط به مباحث و نظریه‌های اقتصاد سرمایه‌داری است، بعضاً مشاهده می‌شود که در یک دانشکده‌ی اقتصادی و حتی در موسسه‌ی عالی بانکداری که نهاد آکادمیک نظام بانکداری اسلامی در کشور جمهوری اسلامی محسوب می‌شود، دیدگاه‌های استادان اقتصاد بعضاً با یکدیگر متضاد است و یک دانشجو هم زمان دروس اقتصاد مبتنی بر نظریه‌های سرمایه‌داری و مباحث اقتصاد اسلامی را در یک ترم تحصیلی طی می‌نماید. قطعاً نتیجه‌ی این تضادها به سردرگمی دانشجویان این رشته‌ها که عمدتاً نیز از کارشناسان و کارکنان نظام بانکی کشور هستند منجر می‌شود.

یقیناً تا زمانی که در مباحث نظری بانکداری اسلامی، وحدت و انسجام (قابل قبول) در طرح و ارائه‌ی مباحث اقتصادی و بانکی صورت نپذیرد، کماکان ابهامات مربوط به عدم اجرای بهینه‌ی قانون عملیات بانکی بدون ربا در کشور وجود خواهد داشت. هم چنین مفاهیمی نظیر: "پول و سرمایه، ریسک، نحوه‌ی نظارت، بهبود و سود، سیاست‌های پولی و مالی و..." که از مفاهیم بنیانی در نظام بانکداری اسلامی محسوب می‌شوند از دیدگاه‌های متفاوت مطرح و طبعاً آثار متفاوتی نیز در اجرا برجای خواهند گذاشت.

ابزارهای اعتباری (عقود اسلامی) متنوع،



## نقش پاسخ‌گویی، شفافیت و درست‌کاری در مبارزه با فساد

اصلی شبکه‌های درست‌کاری هستند.

رویکرد شبکه‌ی ملی درست‌کاری، شکل جدیدی از تشخیص و درمان فساد را مطرح می‌کند. به جای نظارت نهادهای جداگانه (مثل قانون جزا) و سپس اهتمام به یک برنامه‌ی اصلاحی جداگانه، در این رویکرد ابتدا کار با تامل در روابط بینابین، وابستگی‌های دو یا چند سویه و سودمندی مجموعه‌ی نهادها آغاز می‌شود. مثلاً اگر پلیس، بازوها و دادرسان فاسد باشند، خاصیت و نفع دادگستری سالم در حفظ حاکمیت قانون چیست؟ اگر این مجموعه به فساد آلوده باشد، قضات آن‌چنان که باید و شاید نخواهند توانست به پرونده‌ها رسیدگی کنند، آنها دفترکارشان می‌نشینند و گرچه توانا و شریف هستند اما از این شرافت و توانایی حاصلی به بار نمی‌آید.

شکاف

فساد پدیده‌ای زشت و ناپسند است که معمولاً در تمام جوامع و تمام زمان‌ها بروز می‌کند. هرچند که مظاهر فساد از کشوری به کشور دیگر و نگرش به فساد از فرهنگی به فرهنگ دیگر متفاوت است، اما اصولاً فساد هر جا که رخ دهد مضر است. فساد تهدیدی جدی برای حاکمیت قانون، ثبات و امنیت جوامع است. چون موجب زائل شدن ارزش‌ها، هنجارها و اصول اساسی مردم سالاری می‌شود، از توسعه‌ی سیاسی و اقتصادی و برخورداری از حقوق بشر جلوگیری می‌کند و بنابراین توزیع عادلانه منابع و ثروت را با خطر مواجه می‌سازد.

شواهد نشان می‌دهد چنانچه جلوی فساد گرفته نشود به صورت نمایی رشد می‌کند. وقتی فساد در جامعه نهادینه شد مقامات نسبت به ارتکاب فساد بیمی از خود نشان نمی‌دهند و به این ترتیب فرهنگ خلاف‌کاری در جامعه رواج می‌یابد که به نوبه‌ی خود سبب ناکارایی بازار می‌شود. اگر چه محو فساد به طور کلی بعید به نظر می‌رسد، اما فساد کنترل‌پذیر است. برای کنترل فساد و ایجاد اصلاحات

ماندگار راهی نیست جز آن که فرهنگ مسئولیت پاسخ‌گویی، درست‌کاری و شفافیت در جامعه ترویج شود.

مسئولیت پاسخ‌گویی دولت را ملزم می‌کند در مورد اعمالی که انجام می‌دهد به شهروندان توضیح دهد. مسئولیت پاسخ‌گویی دولت برپایه‌ی این عقیده استوار است که شهروندان حق دارند بدانند و حق دارند حقایق به صورت علنی و به طریق مطمئن به دست آنها و نمایندگان قانونی‌شان برسد. از الزامات و ارکان اصلی حکومت مردم‌سالار و نوین، مسئولیت پاسخ‌گویی است. اگر دولتی خود را پاسخ‌گو نداند نمی‌تواند در جهت ارتقاء و مصالح عامه حرکت کند و در حیطه‌ی علایق و منافع خصوصی حاکمان و دولت‌مردان محدود می‌ماند و فساد در جامعه حاکم می‌شود. کنترل اثربخش و پایدار فساد مستلزم وجود انواع مختلف مسئولیت پاسخ‌گویی از جمله

مسئولیت پاسخ‌گویی افقی و عمودی است. شفافیت نیز از دیگر عواملی است که در کاهش فساد موثر است. فساد و شفافیت دو پدیده‌ای هستند که با یکدیگر رابطه‌ی معکوس دارند یعنی شفافیت زیاد در هر جامعه به دامنه‌ی کم‌تری از فساد می‌انجامد. شفافیت مستلزم آن است که فعالیت نهادهای وابسته به دولت کاملاً باز و علنی باشد و تصمیمات دولت به اطلاع مردم برسد. واضح است که ضعف در تهیه، ارائه و استفاده از اطلاعات نقش اساسی را در توسعه و اشاعه‌ی فساد و سایر بحران‌ها در جامعه ایفا می‌کند. شفافیت علاوه بر این که به ارائه اطلاعات شفاف به شهروندان می‌پردازد، به تنظیم مقررات، قوانین و روش‌ها نیز تسری پیدا می‌کند. در بسیاری از کشورها، نبود شفافیت در قوانین و روند دادرسی، زمینه‌های مساعدی را برای فساد فراهم می‌کند.

درست‌کاری نیز یکی از بهترین سازوکارهایی است که فساد را کاهش می‌دهد. برای ترویج درست‌کاری در هر جامعه باید به ایجاد یک شبکه‌ی ملی درست‌کاری روی آورد. هدف اصلی

شبکه‌ی ملی درست‌کاری تبدیل فساد به امری پرمخاطره و بی‌ارزش است. بنابراین، شبکه‌ی مذکور باید طوری طراحی شود که توجه عمده‌اش به پیش‌گیری از فساد متمرکز گردد نه جرایم پس از ارتکاب فساد. رویکرد شبکه‌ی ملی درست‌کاری شکل جدیدی از تشخیص و درمان فساد است.

- 1- shadow of corruption
- 2- integrity
- 3- accountability
- 4- transparency
- 5- horizontal accountability
- 6- vertical accountability
- 7- nepotism
- 8- anti-corruption bodies
- 9- ombudsman's office
- 10- free and pluralistic press
- 11- NGO

منابع و مآخذ انگلیسی:

- 1- Transparency International, A National Integrity Source Book for Building More Transparent and Accountable Government. 1996
- 2- Diamond, Larry, Institutions of Accountability to control Endomic Corruption, Washington, D.C. December 4, 2000.
- 3- United Nation Development programme (UNDP), POGAR Governance Themes Transparency and Accountability, <http://www.pogar.org/themes/Transparency.html>
- 4- Golbal Frum III on Fighting Corruption and Safeguarding Integrity, seoul 29-31 May 2003.
- 5- International Federation of Journalists promoting Accountability web site <http://www.ifi-na.org/docs/aboutus.htm>

فارسی:

- ۱- رهبر، فرهاد و دیگران، بازشناسی عارضه فساد مالی، موسسه نشر جهاد، تهران، ۱۳۸۱.
- ۲- عباس زادگان، سیدمحمد، مبارز با فساد و توسعه درست‌کاری با تاکید بر نتایج دومین اجلاس جهانی مبارزه با فساد در لاهه (هلند). معاونت طرح و برنامه سازمان حسابرسی، (توزیع: محدود - داخلی).
- ۳- باباجانی، جعفر، نقش مسئولیت پاسخ‌گویی در چارچوب نظری حسابداری دولتی، مجله حسابرس، شماره ۷، تابستان ۱۳۷۹.

شماره: ۶۷۲۳۹/ت/۹۲۸۳۲۲۲-۱۰۹۰۰۹ تاریخ: ۱۳۸۱/۱۲/۲۸

**دستورالعمل موضوع بند (۲) هیات محترم وزیران**

مالیات و عوارض پرداختی قطعاتی که توسط کارخانجات تولید خودرو در ساخت انواع خودرو به کار می‌رود به عنوان علی‌الحساب مالیات و عوارض موضوع بند (ه) ماده (۳) قانون اصلاح موادی از قانون برنامه سوم توسعه اقتصادی، اجتماعی و فرهنگی جمهوری اسلامی ایران و چگونگی برقراری و وصول عوارض و سایر وجوه از تولیدکنندگان کالا، ارائه‌دهندگان خدمات و کالاهای وارداتی مصوب ۱۳۸۱ تلقی و با رعایت مراتب ذیل از بدهی شرکت‌های تولیدکننده خودرو بابت مالیات و عوارض مذکور کسر خواهد شد:

۱- ثبت و نگهداری مالیات و عوارض پرداخت شده بابت خرید قطعات تولید داخل در حساب‌های جداگانه.

۲- عدم احتساب مالیات و عوارض مذکور در حساب قیمت تمام شده تولید خودرو.

۳- نگهداری اسناد و مدارک مربوط به خرید قطعات یاد شده و مالیات و عوارض پرداختی و ارائه آن به ماموران مالیاتی.

۴- مالیات و عوارض آن بخش از قطعات تولیدی موضوع تصویب فوق که از طریق شرکت‌های طراحی و مهندسی به نمایندگی از طرف شرکت‌های خودروساز از تولیدکنندگان قطعات خریداری می‌گردد، براساس اعلام تامین‌کننده، در حساب‌های شرکت‌های خودروساز به شرح بند ۱ فوق قابل ثبت بوده و به عنوان علی‌الحساب مالیات و عوارض خودرو تلقی می‌گردد.

در صورت احراز شرایط فوق، ادارات امور مالیاتی ذیربط مکلفند هر سه ماه یک بار ضمن رسیدگی به موارد یاد شده و تنظیم گزارش مربوط، میزان مبالغ قابل احتساب را تعیین و طبق ضوابط متداول مربوط به استرداد مالیات‌ها، نسبت به استرداد آن اقدام و یا به عنوان علی‌الحساب پرداختی آنها از این بابت منظور نمایند.

سازمان امور مالیاتی

**دستورالعمل موضوع ماده ۱۲ آیین‌نامه اجرایی تبصره (۳) ماده**

**۱۳۹ اصلاحی قانون مالیات‌های مستقیم مصوب**

۱۳۸۰/۱۱/۲۷ (معافیت موضوع بند "ل" ماده ۱۳۹ قانون)

ماده ۱- تعریف فعالیت‌های انتشاراتی، مطبوعاتی، فرهنگی و هنری موضوع این دستورالعمل به شرح زیر است:

**الف - فعالیت انتشاراتی:** مجموعه فعالیت‌هایی که در فرایند آفرینش فکری، تولید فنی، بخش و فروش کتاب انجام می‌شود تا به صورت مکتوب و یا الکترونیکی عرضه و در بازار به دست مصرف‌کننده برسد.

**ب - فعالیت مطبوعاتی:** مجموعه فعالیت‌هایی که در تولید و اشاعه خبر و اطلاع‌رسانی، انتشار و عرضه مطبوعات و نشریات شامل روزنامه و مجله یا دیگر انواع آن به صورت چاپی، الکترونیکی و یا از طریق

**سازمان امور مالیاتی**

امور مالیات محدود - سه ماه پیش‌بینی - کاراقتی مادام العمر

**ARK**

سرک آرک

تلفن: ۰۲۱-۸۸۰۰۰۰۰۰  
 شماره حساب: ۰۲۱-۸۸۰۰۰۰۰۰  
 شماره کارت: ۶۰۰۲۰۰۰۰۰۰۰۰۰۰۰۰

فرهنگ و ارشاد اسلامی قابل اجرا خواهد بود.

**تبصره ۹-** وزارت فرهنگ و ارشاد اسلامی به منظور کنترل و اعمال معافیت، فهرست مشخصات کامل کلیه مجوزهای صادره در خصوص فعالیت‌های موضوع بند "ل" ماده ۱۳۹ قانون مالیات‌های مستقیم هر سال را حداکثر تا پایان اردیبهشت ماه سال بعد در قالب بانک‌های اطلاعاتی در تهران به سازمان امور مالیاتی کشور و در مراکز استان‌ها به ادارات کل امور مالیاتی تسلیم می‌نماید.

**ماده ۳-** اشخاص موضوع این دستورالعمل مکلف به انجام سایر تکالیف مربوط از جهت تسلیم به موقع اظهارنامه و ترازنامه و حساب سود و زیان یا اظهار نامه حسب مورد می‌باشند. عدم رعایت شرایط و ترتیبات مقرر در قانون مالیات‌های مستقیم و آیین‌نامه موضوع ماده ۱۳۸ قانون مزبور از سوی اشخاص موضوع این دستورالعمل در هر سال مالی موجب محرومیت از معافیت مقرر در آن سال خواهد شد.

**ماده ۴-** به استناد تبصره ۲ ماده ۱۰۴ قانون مالیات‌های مستقیم کلیه اشخاص حقوقی و حقیقی (موضوع بند "الف" ماده ۹۵ قانون مالیات‌های مستقیم) که دارای مجوز فعالیت از وزارت فرهنگ و ارشاد اسلامی می‌باشند در صورت پرداخت وجوهی بابت فعالیت‌های مندرج در فهرست موضوع بند "ل" ماده ۱۳۹ قانون مالیات‌های مستقیم، الزامی به کسر مالیات علی‌الحساب (موضوع ماده ۱۰۴ قانون مالیات‌های مستقیم) نداشته و لیکن به موجب تبصره یک ماده مذکور مکلفند ظرف سی روز از تاریخ انعقاد قرارداد، رونوشت آن را به اداره امور مالیاتی ذیربط با اخذ رسید تسلیم نمایند.

**تبصره ۲-** در قراردادهای اشاره شده در این دستورالعمل لازم است که مشخصات و نشانی کامل و شماره مجوز صادره در خصوص فعالیت‌های موضوع بند "ل" ماده ۱۳۹ قانون مالیات‌های مستقیم اشخاص طرفین قرارداد درج گردد.

**ماده ۵-** اشخاصی که مبادرت به توزیع، پخش و فروش کتاب یا نشریات و مطبوعات می‌نمایند از تاریخ اخذ مجوز از وزارت خانه مزبور نسبت به درآمد حاصل از فعالیت‌های موضوع فهرست ضمیمه مشمول استفاده از تسهیلات مقرر در این دستورالعمل خواهند بود.

**ماده ۶-** حقوق بگیرانی که برای انجام فعالیت‌های موضوع بند "ل" ماده ۱۳۹ قانون یاد شده در استخدام اشخاص حقیقی یا حقوقی می‌باشند مشمول مقررات مالیات بردرآمد حقوق موضوع فصل سوم از باب سوم (مواد ۸۲ الی ۹۲) قانون مالیات‌های مستقیم بوده و مشمول معافیت موضوع بند "ل" ماده ۱۳۹ اصلاحی قانون مذکور نخواهند بود.

**ماده ۷-** مفاد این دستورالعمل نسبت به درآمدهای اشخاص مربوط به فعالیت‌های موضوع بند "ل" ماده ۱۳۹ اصلاحی قانون مالیات‌های مستقیم مورخ ۱۳۸۰/۱۱/۲۷ که از ۸۱/۱/۱ به بعد تحصیل می‌شود جاری خواهد بود.

**ماده ۸-** فهرست فعالیت‌های انتشاراتی، مطبوعاتی، فرهنگی و هنری

رسانه‌های دیگر در دسترس و بهره‌برداری مردم قرار می‌گیرد.

**ج - فعالیت فرهنگی:** مجموعه فعالیت‌هایی که برای توسعه ارتباطات فرهنگی، ترویج، عرضه، ارزشیابی، پژوهش، نقد و بررسی آثار فرهنگی و هنری، اجرای صحنه‌ای و مبادلات فرهنگی و یا برای پر کردن اوقات فراغت و آموزش‌های فرهنگی و هنری در جهت افزایش آگاهی‌های عمومی صورت می‌گیرد. (نظیر جشنواره‌ها، نمایشگاه‌ها، مسابقات، نقد و بررسی، مراسم و مجامع).

**د - فعالیت هنری:** مجموعه فعالیت‌هایی که در فرایند خلاقیت، تولید، تکثیر، اجرای صحنه‌ای، نمایش و توزیع آثار سینمایی، سمعی و بصری، موسیقایی، هنرهای نمایشی، هنرهای تجسمی و مزمت و بازسازی آثار تاریخی، فرهنگی و باستانی انجام می‌گردد.

**ماده ۲-** درآمد حاصل از فعالیت‌های انفرادی و یا جمعی موضوعات مذکور در ماده یک این دستورالعمل توسط اشخاص حقیقی و حقوقی که دارای مجوز فعالیت (یا پروانه تاسیس) از وزارت فرهنگ و ارشاد اسلامی می‌باشد و به صورت مکتوب، سمعی، بصری و صحنه‌ای تولید، توزیع و عرضه می‌گردد از پرداخت مالیات معاف است.

**تبصره ۱-** فهرست فعالیت‌های مشمول معافیت این دستورالعمل به شرح جدول پیوست می‌باشد.

**تبصره ۲-** درآمد اشخاص حقوقی و حقیقی حاصل از فعالیت‌های مندرج در جدول پیوست در صورت داشتن قرارداد با اشخاص موضوع این ماده نیز از پرداخت مالیات معاف خواهد بود.

**تبصره ۳-** معافیت مالیاتی اشخاص موضوع تبصره ۲ این ماده در فعالیت‌های انتشاراتی موضوع بند الف ماده یک دستورالعمل مشروط به ذکر شماره و تاریخ مجوز پروانه نشر در قرارداد آنها خواهد بود.

**تبصره ۴-** معافیت مالیاتی اشخاص موضوع تبصره ۲ این ماده در فعالیت‌های مطبوعاتی موضوع بند ب ماده یک این دستورالعمل مشروط به ذکر شماره و تاریخ مجوز فعالیت در امور انتشار مطبوعات یا خبرگزاری و یا اطلاع‌رسانی در قرارداد آنها خواهد بود.

**تبصره ۵-** معافیت مالیاتی اشخاص موضوع تبصره ۲ این ماده در فعالیت‌های فرهنگی موضوع بند ج ماده یک این دستورالعمل مشروط به ذکر شماره و تاریخ مجوزهای تاسیس مستقل یا موردی فعالیت‌ها در قرارداد آنها خواهد بود.

**تبصره ۶-** معافیت مالیاتی اشخاص موضوع تبصره ۲ این ماده در فعالیت‌های هنری موضوع بند د ماده یک این دستورالعمل مشروط به ذکر شماره و تاریخ مجوزهای تولید، نمایش، اجرای صحنه‌ای، تکثیر، توزیع و فروش اثر هنری در قرارداد آنها خواهد بود.

**تبصره ۷-** برخوردارانی از معافیت مالیاتی درآمد حاصل از سایر فعالیت‌های هنری اعم از احیاء و مرمت آثار تاریخی، فرهنگی و باستانی منوط به ارائه مجوز از سوی میراث فرهنگی کشور خواهد بود.

**تبصره ۸-** اجرای ضوابط مندرج در تبصره‌های ۳، ۴، ۵ و ۶ این ماده از اول سال مالی ۱۳۸۳ و بعد الزامی بوده و برای سال‌های مالی ۱۳۸۱ و ۱۳۸۲ پس از اخذ تاییده انجام فعالیت اشخاص مشمول از وزارت

موضوع این دستورالعمل هر دو سال یکبار توسط سازمان امور مالیاتی کشور با همکاری و پیشنهاد وزارت فرهنگ و ارشاد اسلامی تعیین و اعلام خواهد شد.

شماره: ۲۱۱-۲۹۰۹/۵۹۰۹  
تاریخ: ۱۳۸۲/۸/۲۶  
استرداد اضافه مالیات

نظر به اینکه به موجب ماده ۲۴۲ اصلاحی قانون مالیات‌های مستقیم مصوب ۱۳۸۰/۱۱/۲۷، اداره امور مالیاتی موظف گردیده، در مواردی که مالیات اضافی دریافت شده و یا مالیاتی طبق مقررات قانون مذکور قابل استرداد می‌باشد، وجه قابل استرداد را ظرف مدت یک ماه به مودی ذینفع پرداخت نماید و هم چنین طبق تبصره الحاقی به ماده مذکور نیز مقرراتی در ارتباط با پرداخت خسارت بابت اضافه دریافتی مالیات به مودیان پیش‌بینی گردیده است، لذا به لحاظ اجرای صحیح مقررات مزبور و اتخاذ رویه واحد یادآور می‌نماید:

۱- چون حسب مقررات ماده (۲۷۳) الحاقی به اصلاحیه قانون مالیات‌های مستقیم مصوب ۱۳۸۰/۱۱/۲۷، تاریخ اجرای اصلاحیه قانون مزبور از جمله ماده ۲۴۲ و تبصره الحاقی آن از اول سال ۱۳۸۱ می‌باشد لذا مبدا احتساب خسارت (۱/۵٪) برای مبالغ اضافی دریافتی مالیات نیز صرف نظر از سال عملکرد تعلق مالیات، از ابتدای سال ۱۳۸۱ به بعد خواهد بود و به عبارت دیگر خسارت موصوف قابل تسری به مبالغ اضافه دریافتی که تاریخ وقوع آن قبل از شروع سال ۱۳۸۱ بوده است نمی‌باشد.

۲- مبالغ اضافی دریافتی از مودیان بابت مالیات‌های موضوع قانون مالیات‌های مستقیم به هر عنوان مشمول پرداخت خسارتی به نرخ (۱/۵٪) در ماه از تاریخ دریافت مالیات طبق بند (۱) تا زمان استرداد آن خواهد بود که می‌بایست این اضافه دریافتی مالیات و خسارت متعلقه ظرف مدت یک ماه از تاریخ احراز موضوع از محل وصولی‌های جاری به مودی ذی‌نفع پرداخت شود.

۳- مالیات‌های تکلیفی و علی‌الحساب‌های پرداختی به حساب مالیاتی مودی در هر سال در صورتی که اضافه بر مالیات متعلق باشد و ظرف مدت ۳ ماه از تاریخ درخواست مودی مسترد نشود نیز از تاریخ انقضاء مدت مزبور مشمول پرداخت خسارت موضوع بند (۲) فوق خواهد شد.  
۴- در صورت درخواست کتبی مودی، منظور نمودن مالیات اضافی دریافت شده و خسارت متعلقه به حساب مالیاتی عملکرد سنوات قبل و بعد و هم چنین به عنوان مالیات علی‌الحساب وی، با رعایت تشریفات قانونی مربوط به استرداد و وصول مالیات بلامانع می‌باشد.

۵- مسئولین مالیاتی ذیربط مکلف به اجرای مقررات یاد شده در اسرع وقت و به حداقل ممکن رساندن خسارت متعلقه بوده و کوتاهی و سهل‌انگاری در این مورد موجب پیگرد قانونی توسط دادستانی انتظامی مالیاتی خواهد بود.

عیسی شهسوار خجسته

رئیس کل سازمان امور مالیاتی کشور

آموزش نامحدود سه ماه پشتیبانی کاراختی مادام العمر  
سیستم حسابداری مالی آرک

AIRK

شرکت آرک

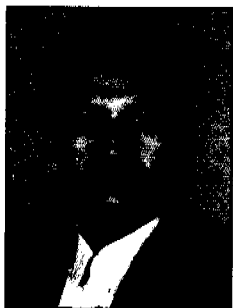
تهران، خیابان ولیعصر، پلاک ۱۳۳

تلفن: ۰۲۱-۸۸۸۸۸۸۸۸

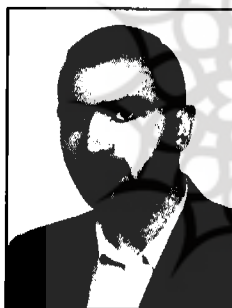
۰۲۱-۸۸۸۸۸۸۸۸

# اخبار انجمن

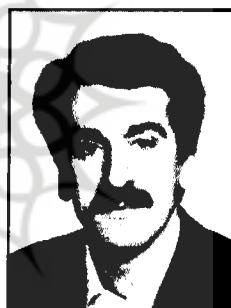
طبق اطلاع دبیرخانه انجمن، افراد زیر به عضویت انجمن پذیرفته شده‌اند:



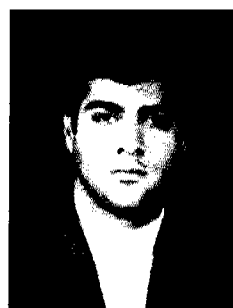
۳۳۵۲ - جواد پونسی  
وزارت امور اقتصادی و  
دارایی



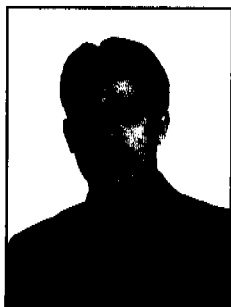
۳۳۵۱ - مسعود زهره‌بندیان  
موسسه حسابرسی ایران  
مشهود



۳۳۵۰ - فریدون حسینخانی  
وزارت امور اقتصادی و  
دارایی



۳۳۴۹ - افشین نادری  
سازمان حسابرسی آجا



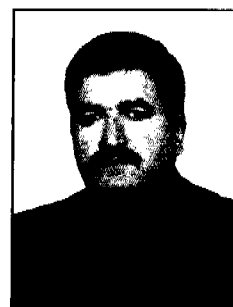
۳۳۵۶ - محمدرضا عبدالهی  
سازمان عمران و مسکن بنیاد  
جانبازان



۳۳۵۵ - نظر علی  
صلاحی نژاد  
شرکت کشتی‌سازی اروندان

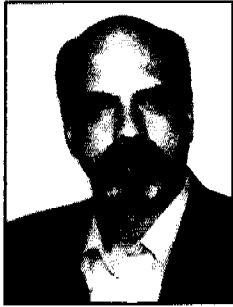


۳۳۵۴ - حسین‌رضا امیری  
شرکت توزیع نیروی برق  
جنوب شرق تهران



۳۳۵۳ - مهدی اهرانفر  
سازمان حسابرسی ارتش

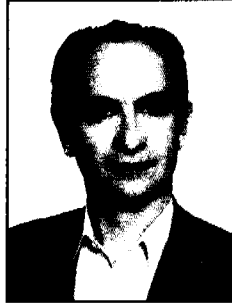
حسابداران مستقل جدید



محمد بدیمی جاریانی  
موسسه حسابرسی و خدمات  
مدیریت آراء



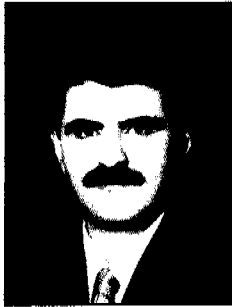
هادی روحی ثانی لنگرودی  
سازمان حسابرسی



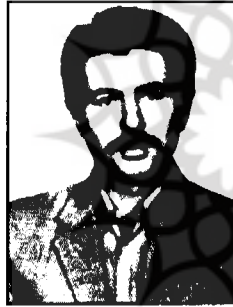
محمدحسن استحقاری  
شرکت بوتان



صغری شهراسبی  
حسابرسی آریا حسابرسان  
پارسا



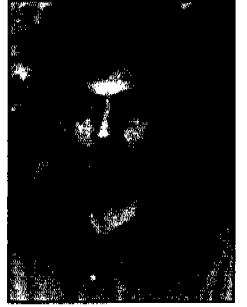
۳۳۶۰- محمد کریم پور  
شرکت صنایع قالبسازی  
تکوین



۳۳۵۹- علی عبدالله  
شمشیرساز  
موسسه حسابرسی آگاهان  
ارقام



۳۳۵۸- خشایار رئیس دانا  
موسسه حسابرسی شاهدان



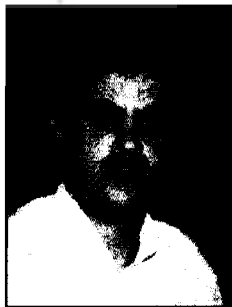
۳۳۵۷- رضا کامیاب  
تیموری  
اداره کل مالیات های غرب  
تهران



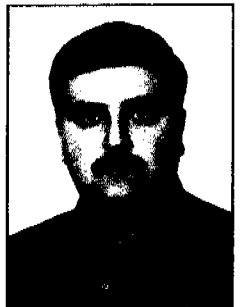
۳۳۶۴- حمیدرضا سهراب  
نهرانی  
شرکت کارتن ایران



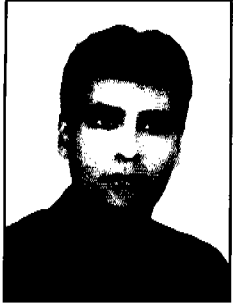
۳۳۶۳- محمد علی  
شهرآبادی  
سازمان امور اقتصادی و  
دارایی استان زنجان



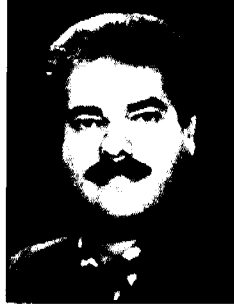
۳۳۶۲- حمید عسگر مولانی  
شرکت هواپیمایی ماهان



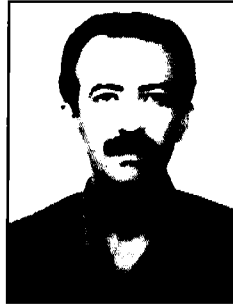
۳۳۶۱- حسن روانبخش  
شرکت هواپیمایی ماهان



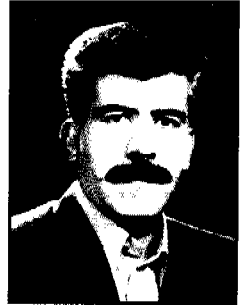
۳۳۶۸- فرخ فلاهی  
موسسه صندوق حمایت و  
بازنشتگی کارکنان فولاد



۳۳۶۷- ولی کاظمی  
سازمان بهزیستی استان  
قزوین



۳۳۶۶- حسن احمدیان  
شرکت فروشگاه‌های  
زنجره‌ای رفاه



۳۳۶۵- احمدرضا اشراقی  
شرکت حسابداران تدوینگر



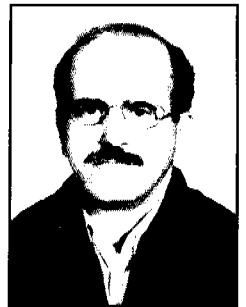
۳۳۷۲- داود ملکی  
شرکت عمران سعادت‌آباد



۳۳۷۱- زین‌العابدین فلاح  
گنجه  
شرکت آینده‌گستر



۳۳۷۰- سعید شریفی  
شرکت مخابرات استان  
گلستان



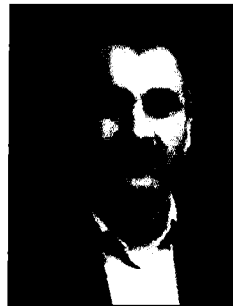
۳۳۶۹- عنایت‌اله نظامی‌ناو  
شرکت مدیریت تولید برق  
شهیدرجائی



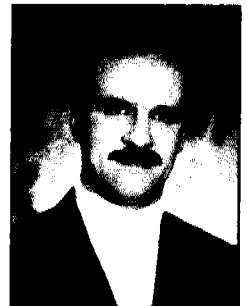
۳۳۷۶- حبیبه رستمی  
موسسه حسابرسی آریا  
حسابرسان پارسا



۳۳۷۵- سیدرضا تقوی‌تکیار  
سازمان حسابرسی



۳۳۷۴- محمود شاه‌محمدی  
سازمان حسابرسی



۳۳۷۳- سیدمحمدحسین  
حسینی لوامانی  
موسسه حسابرسی  
هوشمندیار

# حسابداران مستقل

حسابداران مستقل آن گروه از اعضای انجمن می‌باشند که از نظر انجمن صلاحیت انجام کار حسابداری دارند. این فهرست به ترتیب حروف الفبا تهیه شده و تقدم و تاخر اسامی به این علت است.

## حسابداران مستقل شاغل در موسسات حسابداری بخش خصوصی

ردیف نام	نام خانوادگی	تلفن	محل کار
۱۵	سورن اینوس	۸۳۰۲۳۱۶	حسابرسی تواندیشان
۲۵	رضا آتش	۸۳۰۵۳۹۱	حسابرسی بهمند
۳۵	محمد رضا آرون	۸۷۵۶۸۶۴	موسسه حسابداری ذخایر
۴۵	مهرداد آل علی	۸۸۰۲۶۳۹	حسابرسی آژمودگان
۵۵	بهرز ابراهیمی	۸۳۲۶۵۲۷	حسابرسی بهرادمشار
۶۵	امیرحسین ابطعی نائینی	۶۶۸۷۶۰۰	سیاهان تراز- اصفهان
۷۵	مرتضی احمدی شیرازی	۸۷۴۵۱۴۱	حسابرسی و خدمات مالی خیرگان حسیب
۸۵	مصطفی احمدی وسطی کلایی	۸۵۰۵۱۱۱	حسابرسی و خدمات مالی آگاه‌نگر
۹۵	عباس اختیاری	۸۵۰۴۵۸۶	موسسه حسابداری بیات رایان
۱۰۵	حمیدرضا ارجمندی	۸۸۹۰۱۲۰	حسابرسی و مشاوره فردا پدید
۱۱۵	عباس اسرارحقیقی	۸۸۳۵۲۰۷	حسابرسی بیداران
۱۲۵	چشمید اسکندری	۸۸۰۲۹۰۱	حسابرسی و خدمات مدیریت ممیز
۱۳۵	حسن اسمانی	۸۷۲۱۲۶۹	حسابرسی و بهبود سیستم‌های مدیریت
۱۴۵	سید عباس اسماعیل زاده پاکدامن	۸۷۹۱۴۹۹	موسسه حسابداری ایران مشهود
۱۵۵	بهرزاد افشارهور	۸۹۰۱۲۴۶	حسابرسی آگاهان و همکاران
۱۶۵	علی امانی	۸۷۳۹۰۷۱	حسابرسی و خدمات مدیریت دایا رایان
۱۷۵	یداله امیدواری	۸۳۰۶۹۱۱	حسابرسی بیداران
۱۸۵	فریبرز امین	۸۹۰۹۷۱۸	خدمات مدیریت و حسابرسی رایبند
۱۹۵	فریدون ایزدپناه	۸۹۸۵۷۵۱	حسابرسی رهیافت حساب تهران
۲۰۵	نریمان ایلخانی	۸۹۰۰۵۲۸	حسابرسی فراز مشاور
۲۱۵	میلتن ایوان کریسیان	۶۹۴۵۴۶۷	حسابرسی دش و همکاران
۲۲۵	محمد بدیعی جازانی	۸۹۰۵۳۱۶	حسابرسی و خدمات مدیریت آراه
۲۳۵	سعید برهانی	۶۶۹۴۹۴۴	حسابرسی سیاهان تراز
۲۴۵	سید محمد بزرگ زاده	۸۴۶۸۵۴۵	حسابرسی آریاروش
۲۵۵	جبرائیل بهاری	۵۵۳۳۵۷۰	موسسه حسابداری ارکان سیستم (نمیه تیریز)
۲۶۵	راضیه بهفرزوی	۸۸۰۲۹۳۲	حسابرسی و خدمات مدیریت آراه
۲۷۵	اصغر بهنیا	۶۶۱۳۴۵۵	حسابرسی امجد
۲۸۵	منوچهر بیات	۸۵۰۴۵۸۷	حسابرسی بیات رایان
۲۹۵	حمزه پاک‌نیا	۹۷۵۳۸۳	حسابرسی تفسیر
۳۰۵	ناصر پسران رزاق	۸۷۱۳۸۰۹	حسابرسی رهنمودگران کردان
۳۱۵	مهربان پرور	۸۳۲۶۵۲۷	حسابرسی بهرادمشار
۳۲۵	سعید تاج‌بخش	۲۴۱۰۰۵۳	حسابرسی واگردان
۳۳۵	عبدالرحمن تجلی	۸۹۰۹۷۹۳	حسابرسی نیک‌روشان
۳۴۵	حسن تنگ عیش	۸۰۲۲۴۴۷	حسابرسی و خدمات مدیریت تدوین روش
۳۵۵	احمد ثابت مظفری	۸۸۸۴۶۶۱	حسابرسی تدوینکو
۳۶۵	حبیب جامعی	۸۴۶۸۵۴۵	حسابرسی آریاروش
۳۷۵	ابراهیم جعفریان	۲۲۲۰۱۶۰	حسابرسی هوشمندیار
۳۸۵	محمد جم	۸۹۰۱۲۴۶	حسابرسی آگاهان و همکاران
۳۹۵	علیرضا جم	۸۵۰۴۵۸۶	حسابرسی بیات رایان
۴۰۵	سعید جمشیدی فرد	۸۵۰۳۹۱۷	حسابرسی رهیافت و همکاران
۴۱۵	مجتبی جواهرنشان	۸۲۶۷۹۱۲	موسسه حسابداری و خدمات مدیریت پردازش
۴۲۵	مصطفی جهانانی	۸۵۰۳۹۱۸	حسابرسی رهیافت و همکاران
۴۳۵	حسین حریری	۲۰۹۱۳۲۰	موسسه حسابداری و خدمات مدیریت برترین پژوهشگر
۴۴۵	دکتر حبیب حساس یگانه	۸۹۸۵۳۲۲	موسسه حسابداری پارس
۴۵۵	ولی حسینی طالقانی	۸۸۰۱۹۰۴	حسابرسی ممیز
۴۶۵	کریم حسین آبادی	۸۵۰۴۵۸۸	حسابرسی بیات رایان
۴۷۵	حسن حیاط‌شاهی	۲۲۷۸۷۶۴	حسابرسی رمز



ردیف نام	نام خانوادگی	تلفن	محل کار
۴۸۰	حسن خدانی	۸۷۷۸۸۱۱	حسابرسی تلاش ارقام
۴۹۰	هوشنگ خستونی	۸۷۹۴۶۴۶	حسابرسی و خدمات مدیریت سخن حق
۵۰۰	اصغر خرمی دیزجی	۷۶۳۳۵۲	حسابرسی و خدمات مدیریت حساب گستر یویا
۵۱۰	علی اصغر خلیفی	۸۰۲۳۷۲۹	حسابرسی و خدمات مدیریت مجربان یویا
۵۲۰	حسین خطیبیان	۸۷۷۳۸۲۸	حسابرسی آریا حساب‌رسان پارسا
۵۳۰	داود خمارلو	۸۹۰۲۳۱۶	حسابرسی خیره
۵۴۰	بهرز دارش	۶۹۴۵۴۶۷	حسابرسی دش و همکاران
۵۵۰	محمدنبی داهی	۸۸۰۱۹۰۴	حسابرسی ممیز
۵۶۰	غلامرضا دریاری	۸۸۹۴۴۶۸	حسابرسی فراز مشاور
۵۷۰	محمد دل‌آرام	۸۹۰۱۴۹۶	حسابرسی و خدمات مدیریت دل‌آرام
۵۸۰	غلامحسین دوانی	۸۷۳۹۰۷۲	حسابرسی و خدمات مدیریت دایا رایان
۵۹۰	علی دهدشتی	۶۷۰۴۴۲۵	حسابرسی طوس
۶۰۰	غلامحسین دهدشتی اخوان	۲۲۸۰۷۱	حسابرسی دهدشتی و همکاران (اهواز)
۶۱۰	عباسعلی دهدشتی نژاد	۸۹۰۹۷۱۸	حسابرسی رایبند
۶۲۰	مصطفی دلیلی پور	۲۰۴۶۹۶۱	حسابرسی و مدیریت دلیلی پور و همکاران
۶۳۰	محمدعلی رادمان	۸۰۳۰۶۴۴	حسابرسی هدف
۶۴۰	محمد رامین فر	۲۳۴۱۴۹۳	حسابرسی و خدمات مدیریت دادور
۶۵۰	روح‌اله رحبی	۸۸۳۵۲۱۳	حسابرسی کاشفان
۶۶۰	سیروس رحمانی	۸۷۸۳۳۲۳	حسابرسی سیروس
۶۷۰	مرتضی رحمانی یگانه	۸۴۲۵۲۰۹	حسابرسی تبدیل حساب
۶۸۰	حسین رضائی	۸۸۲۰۱۲۳	حسابرسی رضائی و همکاران
۶۹۰	عبدالرحمن رهبری	۸۵۰۴۵۸۶	حسابرسی و خدمات مدیریت بیات رایان
۷۰۰	قدرت‌الله رهگذر	۸۴۲۶۱۰۵	حسابرسی آبا حساب‌رسان
۷۱۰	مهربان ریحانی	۲۲۵۵۷۷۸	حسابرسی و مدیریت حافظان دیشان پارس
۷۲۰	محمد زاهدیدر	۸۹۰۸۴۵۴	سازمان حسابداری
۷۳۰	فرانک زرفشان	۸۲۶۷۹۱۲	حسابرسی و خدمات مدیریت پردازش
۷۴۰	غلامرضا زریابی لنگرودی	۴۴۳۶۰۲۱	حسابرسی و خدمات مدیریت اعدادرس
۷۵۰	علیرضا زندی باهرنسی	۸۲۳۸۱۲۳	حسابرسی آگاه حساب
۷۶۰	منوچهر زندی	۸۷۲۱۲۶۹	حسابرسی و بهبود سیستم‌های مدیریت
۷۷۰	محمد سخانی فر	۸۴۲۳۵۳۴	حسابرسی و مدیریت اصول پایه
۷۸۰	غلامرضا سلامی	۸۷۹۴۶۴۶	حسابرسی و خدمات مدیریت سخن حق
۷۹۰	محمدتقی سلیمان‌نیا	۸۰۶۳۲۷۴	حسابرسی و خدمات مالی همیار حساب
۸۰۰	مهدی سوادلو	۸۷۵۲۳۲۱	حسابرسی آریان فراز
۸۱۰	سیاوش سهیلی	۸۹۰۲۳۱۶	حسابرسی خیره
۸۲۰	حسین سیادت‌خو	۸۸۰۱۹۰۴	حسابرسی ممیز
۸۳۰	سید مهدی سیدمهدی	۶۷۰۴۴۲۵	حسابرسی طوس
۸۴۰	واقناک مسیحی شاه‌نظریان	۸۳۰۲۳۱۶	حسابرسی تواندیشان
۸۵۰	محمدعلی شعبانی سبزه‌میدانی	۶۷۰۴۴۲۵	حسابرسی طوس
۸۶۰	مهرداد شریعت‌زاده	۶۶۲۱۳۴۵	حسابرسی امجد (اصفهان)
۸۷۰	نریمان شرفانی	۸۰۶۳۲۷۴	حسابرسی و خدمات مالی همیار حساب
۸۸۰	عبدالله شفاعت قراملکی	۵۵۳۳۵۷۰	موسسه حسابداری ارکان سیستم (نمیه تیریز)
۸۹۰	تیرانداز شکبیا	۷۸۰۲۰۴۴	حسابرسی هزینه یاب
۹۰۰	منصور شمس‌احمدی	۸۳۰۹۱۰۰	حسابرسی شاهدان
۹۱۰	رضا شمس‌زهرای	۸۲۳۸۱۲۳	حسابرسی آگاه حساب
۹۲۰	محمد شوقیان	۸۸۰۴۹۴۱	موسسه حسابداری ارکان سیستم
۹۳۰	اردشیر شهیندیان	۸۸۹۹۷۷۲	حسابرسی شهیندیان و همکاران
۹۴۰	فرزاد شهدادفرد	۸۸۴۳۷۰۵	موسسه حسابداری هشیاربمند
۹۵۰	محمود شهنشاهی پور	۸۹۰۹۷۱۸	خدمات مدیریت و حسابرسی رایبند
۹۶۰	شهره شهلانی	۸۷۹۴۶۴۶	موسسه - حسابرسی سخن حق
۹۷۰	امیر شهلانی مقدم	۸۹۰۲۹۴۹	حسابرسی و خدمات مدیریت آراه
۹۸۰	صغری شهراسی	۸۷۷۳۸۲۸	حسابرسی آریا حساب‌رسان پارسا
۹۹۰	فریده شیرازی	۸۳۲۶۵۲۷	حسابرسی بهرادمشار
۱۰۰۰	پرویز صادقی	۸۸۹۲۰۳۶	حسابرسی فراز مشاور
۱۰۱۰	حسن صالح‌آبادی	۸۴۱۱۵۰۵	حسابرسی اصول پایه
۱۰۲۰	محمد رضا صداقت‌نفری	۸۳۰۵۹۱۸	حسابرسی محمودی و همکاران
۱۰۳۰	سعید صدرائی نوری	۸۵۰۲۸۵۵	حسابرسی مدیران مستقل
۱۰۴۰	مجید صفاتی	۸۵۰۳۹۱۷	حسابرسی مدیریت رهیافت مشهد
۱۰۵۰	قاسم ضرغامی	۸۸۲۷۵۵۶	حسابرسی کاشفان
۱۰۶۰	حمید طباطبائی زاده فشارکی	۸۷۲۲۴۲۵	حسابرسی بهروز آوران ژرف‌اندیش
۱۰۷۰	اصغر طهوری	۸۹۰۲۹۰۰	حسابرسی آگاهان و همکاران
۱۰۸۰	احمد ظفرپرنده	۲۰۱۱۳۷۴	حسابرسی و خدمات مدیریت سامان‌بندار
۱۰۹۰	بیژن عبداللہی نمین	۸۹۰۹۷۸۰	حسابرسی و خدمات حسابداری نیک‌روشان
۱۱۰۰	سیدحسین عزب‌زاده	۶۹۴۵۴۶۵	حسابرسی دش و همکاران





ردیف نام	نام خانوادگی	تلفن	محل کار
۱۴۲	رضا مستاجران	۸۷۳۹۰۸۳	حسابرسی و خدمات مدیریت دایارایان
۱۴۳	علیرضا مستغاثی	۶۲۵۳۵۷۶	حسابرسی کابرد تحقیق
۱۴۴	عبدالکریم مستوفی زاده	۶۶۶۶۸۵۰	حسابرسی مستوفی زاده و همکاران
۱۴۵	علی مشرقی آرائی	۸۳۰۵۳۹۲	حسابرسی بهمند
۱۴۶	همایون مشیرزاده	۸۹۰۳۴۹۶	خدمات مدیریت و حسابرسی رایبند
۱۴۷	شیرین مشیرفاطمی	۸۳۲۶۵۲۷	موسسه حسابرسی بهرامدشار
۱۴۸	زهرا مطلبزاده	۸۷۴۱۱۷۹	حسابرسی محلاتی و همکاران
۱۴۹	علیرضا مسعودخورسندی	۸۷۲۳۱۵۸	حسابرسی بهروزآوران
۱۵۰	رضا معظمی	۸۹۰۰۸۱۲	حسابرسی کاربرد ارقام
۱۵۱	اکبر منفرد	۲۰۵۴۳۷۴	حسابرسی منفرد و همکاران
۱۵۲	هورشنگ منوچهری	۸۴۱۱۵۰۵	حسابرسی اصول پایه
۱۵۳	ابراهیم موسوی	۸۴۲۳۵۲۴	حسابرسی اصول پایه
۱۵۴	عبدالامیر میرآب	۶۹۱۵۶۸۲	حسابرسی خردمندان حساب
۱۵۵	پرویز میرآرمندهی	۸۸۰۴۵۱۹	حسابرسی خبره
۱۵۶	منصور میرزاخانی ناچی	۶۱۵۴۷۴	حسابرسی نخستین کاوش
۱۵۷	حمید ناموری	۸۷۸۲۰۹۶	خدمات حسابداری و حسابرسی تدوینگر
۱۵۸	ایرج نجفیان	۶۴۳۹۵۵۵	حسابرسی خردمندان حساب
۱۵۹	علی اصغر نجفی مهری	۸۳۰۸۷۵۴	حسابرسی آزمون سامانه
۱۶۰	عبدالرضا نوربخش	۷۵۳۷۹۴۴	حسابرسی آزمون سامانه
۱۶۱	سیدشهریار نوریان	۶۶۸۷۶۰۰	موسسه حسابرسی سیاهان تراز
۱۶۲	اسدالله نیلی اصفهانی	۸۷۹۴۶۶۶	حسابرسی و خدمات مدیریت سخن حق
۱۶۳	محمدحسین واحدی	۶۲۱۳۴۵۰	حسابرسی امجد (اصفهان)
۱۶۴	محمود واحدی	۸۷۴۲۳۲۷	حسابرسی و خدمات مدیریت بهروزان حساب
۱۶۵	اکبر وفارکاشانی	۸۰۲۳۷۲۹	حسابرسی و خدمات مدیریت مجریان پویا
۱۶۶	ایرج هادی	۸۷۸۲۰۹۶	موسسه حسابرسی تدوینگر
۱۶۷	اصغر هشی	۸۳۰۵۳۹۱	موسسه حسابرسی بهمند
۱۶۸	عباس هشی	۸۸۴۳۷۰۴	موسسه حسابرسی هشیاربمند
۱۶۹	کارو هوانسیان فر	۸۳۰۲۳۱۶	حسابرسی نواندیشان
۱۷۰	قاسم یاحقی	۸۵۰۴۱۵۹	حسابرسی مدیران مستقل
۱۷۱	هادی یوسفزاده	۸۷۵۲۷۴۷	حسابرسی بهرامدشار

ردیف نام	نام خانوادگی	تلفن	محل کار
۱۱۱	فیروز عربزاده	۳۳۱۲۷۷۸	حسابداری و حسابرسی خبره تبریز
۱۱۲	علیرضا عطوفی	۸۷۸۵۷۶۵	حسابرسی ایران مشهود
۱۱۳	سیدداود علوی	۸۹۶۸۵۳۲	حسابرسی پارس
۱۱۴	نعمت‌الله علیخانی راد	۸۹۰۲۳۱۶	حسابرسی خبره
۱۱۵	جعفر عوض پور	۸۸۲۷۵۵۶	حسابرسی کاشفان
۱۱۶	دکتر بهرام غیانی	۸۹۰۹۷۱۸	حسابرسی مختار و همکاران
۱۱۷	کامبیز غیانی	۸۰۳۲۳۷۹	حسابرسی احتساب
۱۱۸	هورشنگ غیبی	۸۹۸۵۷۵۱	حسابرسی رهیافت حساب تهران
۱۱۹	ابوالقاسم فخاریان	۸۷۷۸۵۵۹	حسابرسی تدوینگر
۱۲۰	فرهاد فرزاد	۸۸۰۲۴۶۵	حسابرسی آزمون‌دگان
۱۲۱	فرهاد فرزند بروجنی	۸۸۲۴۸۸۷	حسابرسی نوگا
۱۲۲	بهزاد فیضی	۸۹۰۱۲۴۶	حسابرسی آگاهان و همکاران
۱۲۳	حسین قاسمی روچی	۸۳۰۸۷۵۴	حسابرسی آزمون سامانه
۱۲۴	رضا قندی	۸۰۳۲۹۶۹	حسابرسی وثیق
۱۲۵	حسین کاموسی	۸۹۰۰۵۲۸	حسابرسی فراز مشاور
۱۲۶	علیرضا کریمی طار	۸۳۰۲۷۱۶	حسابرسی بهداوران
۱۲۷	فریدون کشانی	۸۰۰۰۸۷۱	حسابرسی آزمون
۱۲۸	مجید کشورپژوه لنگرودی	۸۷۱۷۶۵۰	حسابرسی شراکت
۱۲۹	محمدرضا گلچین پور	۸۷۹۱۴۳۷	حسابرسی ایران مشهود
۱۳۰	سیدرضا گلستانی	۸۷۱۳۸۰۹	حسابرسی رهنمودگران کاردان
۱۳۱	جواد گوهرزاد	۸۰۰۰۸۷۱	حسابرسی آزمون
۱۳۲	سیروس گوهری	۸۷۱۷۶۵۰	حسابرسی شراکت
۱۳۳	مسعود مبارک	۸۰۶۳۲۷۴	حسابرسی و خدمات مالی همیارحساب
۱۳۴	عبدالمجید محلاتی کاظمینی	۸۷۴۱۱۷۹	حسابرسی محلاتی و همکاران
۱۳۵	نادر محمدپور	۹۸۷۶۵۴	حسابرسی نادر
۱۳۶	جهانگیر محمدی فر	۸۷۸۸۰۱۳	حسابرسی هزیران
۱۳۷	ناصر محمودزاده احدی نژاد	۸۹۸۱۵۶۹	بانک پارسیان
۱۳۸	محمدباقر محمدی	۸۷۷۴۲۲۵	حسابرسی آریا حسابرسان پارسا
۱۳۹	نصرت‌الله مختار	۸۹۰۳۴۹۶	حسابرسی مختار و همکاران
۱۴۰	ابوالقاسم مرآتی	۸۵۰۴۵۸۷	حسابرسی بیات‌رایان
۱۴۱	طاهر مراغه‌پور	۶۲۴۱۳۷۷	حسابرسی مجریان پویا (شعبه اصفهان)

### حسابداران مستقل غیرشاغل در حرفه

ردیف نام	نام خانوادگی	تلفن	محل کار
۱	محمدحسین استحقاری	۸۷۱۲۰۴۴	شرکت پوتان
۲	ایرج پورحسین اکبری	۸۹۰۳۱۹۰	وزارت صنایع
۳	خسرو پورمهمار	۸۰۳۰۶۴۴	کارگزاری پارس نمودگر
۴	پرویز جوادپور سچین	۸۷۹۸۰۳۳	شرکت کارگزاری خبرگان سهام
۵	مصطفی حدق‌دوست	۸۷۱۹۰۴۳	شرکت یزدت‌تایم
۶	بهروز خالقی ویردی	۸۸۹۹۲۲۴	شرکت سرمایه‌گذاری تامین اجتماعی
۷	امیرعلی خانخلیلی	۸۷۹۸۰۳۳	کارگزاری خبرگان سهام
۸	اسپیک دراستیانیان	۸۷۴۰۷۷۷	شرکت ناسازان نصر
۹	شروش زینعلی یزدی	۱۲۷۷۲۶۴	موپایل
۱۰	احمد زینی	۸۷۸۸۹۵۸	بانک اقتصادنویین
۱۱	رسول محمدی‌سالک	۲۵۴۸۵۴۹	
۱۲	ناصر سالار	۸۹۰۴۲۶۶	
۱۳	فرامرز شایگان	۶۴۳۶۳۹۱	
۱۴	سیامک شهریاری	۸۷۵۱۹۰۹	شرکت آرات
۱۵	شهرام شهیری	۶۷۱۷۲۱۷	شرکت مهم‌آشنا
۱۶	هورشنگ شیروایی	۲۲۵۶۷۰۱	
۱۷	محمدجواد صفارنسلاهی	۲۳۱۸۹۳۵	جامعه حسابداران رسمی
۱۸	احمد عبثانی کویانی	۸۰۸۵۹۴۹	شرکت سرمایه‌گذاری دورنمای آینده
۱۹	خسرو فغیم‌هاشمی	۶۷۲۰۲۳۶	شرکت شیشه همدان
۲۰	چشم‌بند فرازوی	۸۷۳۷۷۵۵	
۲۱	محمود قدس		
۲۲	محمدابراهیم قربانی فرید	۷۵۰۸۴۶۳	شرکت کارگزاری سهام یژیون شایان
۲۳	سهراب کارگر معمولی رفتار	۸۸۲۸۲۲۲	شرکت عالی‌فرد
۲۴	بهرام کلانترپور	۸۷۱۴۵۲۸	شرکت توسعه صنایع بهشهر
۲۵	محمود گلرخی	۶۶۲۹۲۱۴	
۲۶	پرویز گلستانی	۸۷۳۸۷۷۴	شرکت سرمایه‌گذاری امید
۲۷	علی مستاجران	۸۸۴۵۴۶۶	
۲۸	امین محبوبی	۸۷۵۱۶۹۶	شرکت توسعه صنایع هوایی ساینا
۲۹	مجید میراسکندری	۸۰۸۵۹۴۹	شرکت سرمایه‌گذاری دورنمای آینده
۳۰	غلامعلی نعیمی منفرد	۷۹۲۸۳۷۰	
۳۱	ایرج نیک‌نژاد	۶۶۳۳۳۹۵	شرکت یزدی‌بان
۳۲	فریدون وحدتی‌نیکزاد	۸۸۳۳۸۵۵	وزارت صنایع شرکت احداث صنعت
۳۳	بهروز وقتی	۶۱۷۲۲۳۳	

### حسابداران مستقل شاغل در حرفه به صورت انفرادی

ردیف نام	نام خانوادگی	تلفن	ردیف نام	نام خانوادگی	تلفن
۱	هرمز ایزدگشسب	۲۲۰۰۵۹۲	۶	مرتضی حجازی	۸۷۲۰۲۵۲
۲	عبدالجواد اسلامی	۸۵۱۲۸۶۳	۷	علی صحرانی	۷۲۲۱۲۵۶
۳	پورو آواکیانس	۸۸۳۰۵۹۹	۸	علی هاشم‌نژاد شیرازی	۸۰۶۳۲۷۴
۴	محمدحسین توکلی	۸۵۱۲۸۶۳	۹	حمیدرضا تقی‌زاده	۸۲۸۰۲۰۹
۵	سیدمحسن حجازی	۲۰۲۴۰۰۵			

### حسابداران مستقل شاغل در سازمان حسابرسی

ردیف نام	نام خانوادگی	تلفن	ردیف نام	نام خانوادگی	تلفن
۱	جعفر باقری	۲۴۱۷۹۵	۹	سیروس شمس	۸۷۱۳۷۹۰
۲	هورشنگ تسلیمی (موپایل)	۱۵۹۱۸۴۱	۱۰	غلامرضا صرام	۸۷۱۳۷۹۰
۳	محمدرضا تقوایی (موپایل)	۸۷۲۶۱۰۸	۱۱	محمد صفری کویایی	۸۷۲۶۳۰۴
۴	مصطفی جان‌نثاری	۳۶۶۷۳۵	۱۲	محمدتقی منصوروراد	۸۷۲۶۳۰۷
۵	اصغر داوطلب	۷۶۸۹۱۴۴	۱۳	محمد میرآفتابزاده	۸۷۲۶۱۰۹
۶	هادی روحی‌لانی لنگرودی	۸۷۲۶۳۱۸	۱۴	منوچهر نصر اصفهانی	۶۷۸۳۳۴
۷	محمدحسین سعادتیان	۸۷۳۳۲۲۰	۱۵	میرمجید وکیل‌زادان	۸۷۲۶۳۰۸
۸	احد شله‌چی	۲۲۷۲۱۹۰			

\* ردیف‌های ستاره‌دار عضو جامعه حسابداران رسمی ایران نیز می‌باشند.

# اخبار حرفه

## سیستم پیشرفته دفترداری

دو زبانه (انگلیسی و فارسی)

چند ارزی

چند شرکت

چند شعبه

عملیات بانکی

ساخت گزارشات دلخواه

گزارشات مقایسه‌ای  
دوره مشابه سنوات قبل

طراحی مبتنی بر سیستم حسابداری



همایش آشنایی مدیران غیرمالی و نمایندگان مجامع عمومی با صورت‌های مالی و گزارش‌های حسابرسان و بازرسان قانونی با کوشش سازمان حسابرسان در روز دوشنبه ۸۳/۳/۱۱ در مرکز همایش‌های بین‌المللی صدا و سیما با حضور حدود ۷۰۰ نفر از مدیران و نمایندگان مجامع شرکت‌های دولتی برگزار شد. محتوی همایش شامل موارد ذیل بود:

نقش اطلاعاتی سیستم حسابداری

سودمندی صورت‌های مالی در تصمیم‌گیری‌های اقتصادی

حسابرسی و گزارش حسابرسان

بازرسی قانونی و گزارش بازرسان قانونی

فرازهایی از قوانین محاسبات عمومی و تجارت و سایر قوانین مرتبط.

سخنرانان همایش، مدیران ارشد سازمان حسابرسان بودند. آقای هوشنگ نادریان مدیرعامل سازمان حسابرسان طی سخنرانی افتتاحیه این همایش اظهار داشتند: پیشرفت نظام اقتصادی و مالی کشور مستلزم آن است که مدیران در سطوح مختلف اجرایی و عوامل اخذ تصمیم در مدیریت شرکت‌ها بتوانند از اطلاعاتی که در صورت‌های مالی منعکس است و در اختیار آنها قرار می‌گیرد به منظور ارزیابی عملکرد گذشته سازمان خود و برنامه‌ریزی و تصمیم‌گیری نسبت به فعالیت‌های آینده آن استفاده کنند.

شیوه تهیه صورت‌های مالی و تفسیر آنها، به طوری که ارزیابی گذشته و برنامه‌ریزی آینده را ممکن سازد موجب پیدایش و تکامل روش‌ها و فنونی در دانش حسابداری شده است که بدون اطلاع بر آنها نمی‌توان از اطلاعات مندرج در صورت‌های مالی آنچنان که لازمه ارزیابی و تصمیم‌گیری است استفاده نمود.

سازمان حسابرسان با هدف ترویج فرهنگ حسابداری و پاسخ‌گویی و آشنایی مدیران غیرمالی و نمایندگان مجامع شرکت‌ها با صورت‌های مالی و گزارش حسابرسان و بازرسان قانونی این همایش را برگزار نموده است.

برنامه‌ریزی این همایش با دقت و هدفمندی خاصی صورت گرفته است و با مباحث آن براساس ضرورت‌های تأمین درک مخاطبان همایش در دو بخش جداگانه و در عین حال به هم پیوسته در زمینه‌های صورت‌های مالی و حسابرسان و بازرسان قانونی به وسیله ۱۵ نفر از مدیران ارشد سازمان حسابرسان ارائه خواهد شد.

محورهای مباحث این همایش عبارتند از شکل و محتوای صورت‌های مالی، آشنایی با گزارش حسابرسان و انواع اظهارنظر حسابرسان، آشنایی با گزارش بازرسان قانونی و فرازهایی از قوانین مربوط به بازرسان قانونی.

در این همایش آقای دکتر پورمحمدی معاون شرکت‌های دولتی وزارت امور اقتصادی و دارایی به نیابت وزیر امور اقتصادی و دارایی طی سخنان مبسوطی پیرامون حسابرسان و نظام پاسخ‌گویی در شرکت‌های دولتی اظهار نمودند.

فهرست فعالیت‌های مشمول معافیت موضوع بند "ل" ماده ۱۳۹ قانون مالیات‌های مستقیم

ردیف	طبقه فعالیت انتشاراتی	نوع فعالیت انتشار کتاب	فعالیت‌های مشمول
۱			نویسندگی (تحقیق، تالیف، ترجمه، تصحیح، گردآوری) ویراستاری، صفحه‌آرایی، صفحه‌بندی، حروفچینی، خطاطی، طراحی جلد، بازنویسی، نشرکتاب اعم از کاغذی یا الکترونیکی، پخش و فروش کتاب.
۲	مطبوعاتی	۲-۱- تولید نشر خبر و اطلاعات	تولید خبر، عکاسی، نقد و بررسی خبر، خبرگزاری، تفسیر، تولید و پردازش اطلاعات، اطلاعات رسانی مکتوب یا الکترونیکی که شامل آگهی و تبلیغات نخواهد شد.
		۲-۲- انتشارات نشریات و مطبوعات	نویسندگی، گزارشگری، تفسیر و نقد خبر، روزنامه‌نگاری، عکاسی، گرافیت و کاریکاتور مطبوعات، مدیریت تحریریه مطبوعاتی، نشر و پخش و فروش نشریات و مطبوعات
۳	فرهنگی	۲-۱- مسابقات فرهنگی و هنری	مسابقات کتابخوانی، قرآنی و هنری.
		۳-۲- جشنواره‌های فرهنگی و هنری	مراسم، نمایشگاه، مسابقات و نشست‌ها که به صورت داخلی و بین‌المللی انجام می‌گیرد.
		۲-۳- نمایشگاه فرهنگی و هنری	نمایشگاه کتاب، مطبوعات، هنرهای تجسمی.
		۳-۳- مراسم و مجامع فرهنگی و هنری	شبهای شعر و ادب، نقد و بررسی کتاب و آثار هنری و سینمایی، بزرگداشت‌ها، یادبودها، همایش‌ها، کنگره‌ها و سایر نشست‌های فرهنگی و هنری.
		۲-۵- کتابخانه عمومی	راه‌اندازی کتابخانه عمومی و اداره آن را در برمی‌گیرد.
۴	هنری	۴-۱- تولید، تکثیر، توزیع و نمایش فیلم	فیلم‌نامه‌نویسی، تهیه‌کنندگی، کارگردانی، صدابرداری، صداگذاری، فیلم‌برداری، طراحی صحنه و لباس، تدوینگری، مدیریت تدارکات، فیلم‌برداری، جلوه‌های ویژه، بازیگری، بدل‌کاری، چهره‌پردازی، خدمات لابراتواری فیلم‌سازی، عکاسی، گویندگی، منشی‌گری صحنه، مدیریت تولید فیلم، آهنگسازی، دوبلوری، انیمیشن‌سازی، مستندسازی، مونتاژگری، بازیگردانی، نورپردازی، دستیار کارگردان و صدابرداری و نمایش فیلم و پخش و فروش آثار تصویری.
		۴-۲- تولید، تکثیر، توزیع و اجرای صحنه‌ای موسیقی، پخش و فروش آثار صوتی و تصویری.	آهنگسازی، تنظیم‌کننده آهنگ، نوازندگی، شعر، خوانندگی، ضبط و صداگذاری و تکنوازی، پخش و فروش آثار صوتی.
		۴-۳- تئاتر و نمایش صحنه‌ای	نمایشنامه‌نویسی، کارگردانی، تهیه‌کنندگی، صدابرداری، طراحی صحنه، نورپردازی، بازیگری، مدیریت تدارکات، چهره‌پردازی، نمایش صحنه‌ای (scene)، روحوضی، پرده‌خوانی، تعزیه، خیمه‌شب‌بازی، عروسکی، سیاه‌بازی و خیابانی.
		۴-۴- هنرهای تجسمی	نقاشی، طراحی، خوشنویسی، مجسمه‌سازی، نگارگری.

شماره: ۱۶۲/۲۸/۵

تاریخ: ۱۳۷۹/۸/۳۰

رای شماره ۱۹۴ مورخ ۷۹/۶/۲۰ هیات عمومی دیوان عدالت اداری در خصوص ابطال دستورالعمل شماره ۲۹۳۲ مورخ ۱۳۷۷/۲/۷ اداره کل نظارت و تنظیم روابط کار و وزارت کار و اموراجتماعی منبى بر اینکه قراردادهای موقتی که قبل از صدور بخشنامه شماره ۳۵۷۲۲/ن مورخ ۷۳/۱۲/۱۵ اداره کل مذکور تکرار و تمدید گردیده‌اند دائمی تلقی می‌شوند.

مقدمه: شاکی طی دادخواست تقدیمی اعلام نموده است اداره کل نظارت و تنظیم روابط کار دستورالعملی به شماره ۲۵۷۲۴/ن مورخ ۱۳۷۲/۱۲/۱۵ به کلیه واحدهای اداری صادره نموده مبنی براینکه در صورت تمدید قراردادهای کار برای مدت معین، قرارداد کار نامحدود و به عبارت دیگر مستمر نخواهد بود لکن همین اداره مجدداً دستورالعملی به شماره ۲۹۳۲ مورخ ۱۳۷۷/۲/۷ صادر و مقرر نموده قراردادهای موقتی که قبل از تاریخ ۱۳۷۳/۱۲/۱۵ تمدید یا تجدید شده باشند کماکان غیرموقت شناخته می‌شود و حال آنکه به موجب مواد ۷-۹-۱۰-۲۱-۲۴ و ۲۵ قانون کار و مطابق اصول کلی قراردادهای و معاملات، تنظیم و انعقاد هرگونه قراردادی کتبی یا شفاهی و تعیین مدت آن ناشی از قصد و اراده و توافق طرفین بوده و اساساً هر یک از طرفین ملزم به انجام تعهدات و توافقات مصرحه می‌باشد و تبدیل غیرارادی مدت قرارداد موقت به دائم نیازمند تجویز و تصریح قانونی می‌باشد در ماده ۲۱ قانون کار یکی از مواد خاتمه قرارداد انقضای مدت قرارداد موقت می‌باشد که با عنایت به مراتب فوق دستورالعمل اداره کل تنظیم و نظارت روابط کار دایر بر اینک قراردادهای موقت کار قبل از تاریخ ۱۳۷۳/۱۲/۵ منعقد شده غیرموقت شناخته شود برخلاف نص صریح قانون بوده به استناد ماده ۲۵ قانون دیوان عدالت اداری تقاضای طرح قضیه در هیات عمومی دیوان و صدور رای برابطل دستورالعمل بشرح خواسته را دارد. مدیرکل دفتر تنظیم و نظارت روابط کار و وزارت کار و اموراجتماعی در پاسخ به شکایت مذکور طی نامه شماره ۱۸۳۰۳/ت مورخ ۱۳۷۸/۵/۲۷ اعلام داشته‌اند آنچه که ابطال آن از هیات عمومی خواسته شده است نه در واقع یک دستورالعمل بلکه صرفاً یک نظر کارشناسی و مشورتی است که به پیوست نامه شرکت یاد شده به اداره کل کار و امور اجتماعی استان یزد ارسال شده است و به نظر نمی‌رسد ابطال یک نظریه کارشناسی که به هیچ وجه برای مراجع حل اختلاف موضوع فصل نهم قانون کار الزام آور و لازم‌الرعایه نیست در صلاحیت آن هیات محترم باشد. استدعای رد شکایت را دارد.

هیات عمومی دیوان عدالت اداری در تاریخ فوق به ریاست حجه الاسلام و المسلمین دری نجف‌آبادی و با حضور روسای شعب بدوی و روسا و مستشاران شعب تجدید نظر تشکیل و پس از بحث و بررسی و انجام مشاوره با اکثریت آراء بشوچ آتی مبادرت به صدور رای می‌نماید.

#### «رای هیات عمومی»

نظر به مفهوم مخالف تبصره ۲ ماده ۷ قانون کار مصوب ۱۳۶۹ ذکر مدت معین در قرارداد کار مفید موقتی بودن قرارداد کار است، بنابراین اطلاق قرارداد دائم کار به قراردادهای موقت تنظیمی قبل از تاریخ ۱۳۷۳/۱۲/۱۵ ملاک موجهی ندارد و به این جهت بخشنامه مورد اعتراض مغایر قانون تشخیص داده می‌شود و مستنداً به قسمت دوم ماده ۲۵ قانون دیوان عدالت اداری ابطال می‌گردد.

قربانعلی دری نجف‌آبادی

رئیس هیات عمومی دیوان عدالت اداری

## اولین نرم افزار هزینه یابی فعالیت

سیستم  
حسابداری صنعتی

برنامه ریزی  
کنترل  
محاسبات قیمت  
تمام شده



## هزینه‌یابی و مدیریت زنجیره‌ی عرضه

هزینه‌ی کل زنجیره‌ی عرضه‌ای که رضایت مشتریان را فراهم می‌سازد. بنابراین هزینه‌یابی هدف به شرکت‌ها امکان می‌دهد که به معقول کردن هزینه‌ی کل با توجه به نیازهای مشتریان پردازند نه حداقل کردن هزینه‌ی یکایک وظایف یا فعالیت‌ها. به علاوه یک راهبرد زنجیره‌ی عرضه بدون عیب، لازم است که با راهبردهای بازار، رقابت، و تولید، یکپارچه و هماهنگ باشد. معیارهای انتخاب رویکرد مناسب هزینه‌یابی هدف عبارت از، نیازهای مشتریان و روابط زنجیره‌ی عرضه می‌باشند. همان‌طوری که در نمایشگر ۳ نمایش داده شد، اعضای کاری در زنجیره‌ی عرضه باید سازوکارهای بازخورد بازار که به منظور پیش‌بینی تغییر در نیازهای مشتریان و ارزیابی اثربخشی زنجیره‌ی عرضه در جلب رضایت مشتریان، طراحی شده‌اند را توسعه دهند. هزینه‌یابی مبتنی بر هدف از طریق تغییر در ساختار هزینه‌ی کل، که بازتاب دهنده نیازهای مشتریان است، می‌تواند به عنوان ابزاری برای وارد کردن بازخورد بازار در زنجیره‌ی عرضه به کار رود. بدین صورت که، نیازهای مشتریان، هزینه‌ی قسمتی از زنجیره‌ی عرضه را مشخص می‌کند که باید برای ایجاد سطح بالاتری از رضایت مشتریان کاهش یابد. برای حصول اطمینان از اثربخشی زنجیره به وسیله‌ی هزینه‌یابی مبتنی بر هدف، انتخاب رویکرد هزینه‌یابی مبتنی بر هدف باید با توجه به نوع روابط موجود بین اعضای کاری زنجیره‌ی عرضه انجام گیرد. رویکرد هزینه‌یابی هدف مبتنی بر قیمت زمانی برای زنجیره‌ی عرضه مناسب‌ترین رویکرد است که روابط به صورت مذاکرات بازار آزاد یا توافق‌های همکاری ساده باشد. رویکرد هزینه‌یابی هدف مبتنی بر ارزش زمانی برای اعضای تجاری مناسب‌ترین رویکرد است که روابط به صورت تشریک مساعی جهت بهبود عملیات کل زنجیره‌ی عرضه باشد. بالاخره رویکرد هزینه‌یابی هدف مبتنی بر مدیریت هزینه‌ی فعالیت‌ها زمانی برای اعضای تجاری مناسب‌ترین رویکرد است که روابط به صورت تشریک مساعی در جهت بهبود زنجیره‌ی عرضه و بهبود و توسعه‌ی تولیدات باشد. انتخاب و استفاده از رویکرد مناسب هزینه‌یابی هدف باید منجر به سطح بالاتری از رضایت مشتریان برای رسیدن به قدرت رقابت بهتر، سودآوری بیشتر و توانایی تداوم بلندمدت گردد.

- 1- target costing
- 2- supply chain management
- 3- traditional cost management
- 4- activity-based management
- 5- price-based management
- 6- value-based
- 7- activity-based cost management
- 8- Fortune
- 9- Cooper, R. and slagmulder, R., (1999), "Develop profitabel new products with Target Costing", Sloan Management Review, summer.
- 10- lander, G.H. and reinstein, A., "A Conceptual Framework Alternative to Traditional Supply Chain Management", <http://www.iaes.org/conferences/past/montreal-48/prelim-program/m10-1/1a>
- 11- local objectives
- 12- Lockamy, A. and Smith, W.I., (2000), "Target costing for supply chain management: critierial and selection", Industrial Management & Data Systems sp 210-218, <Http://www.drkresearch.org/Publications/Download/IMDS-b.pdf>.
- 13- Working partner, Trading partner
- 14- APICS/CPIM(1997), Basics of Supply Chain Management-1997 APICs CPIM Study Guide
- 15- non-value-added  
۱۶- همان منبع، Lockamy, A. and Smith, W.I., (2000)
- 17- Toshiro Hiromoto
- 18- Harvard Business review
- 19- "Target costing" [www.icawi.com/sirc/features/target.asp](http://www.icawi.com/sirc/features/target.asp) (2002/05/27)  
۲۰- همان منبع، Lockamy, A. and Smith, W.I., (2000)
- 21- Toney.s. andn Turner. G., "Target costing", Target Costing @ toyota Motor Corporation
- 22- value engineering
- 23- Toney, s. and Turner. G., "Target costing", Target Costing @ toyota Motor Corporation
- 24- Leady, T., (1998), "The Target costing bulls Eye, Part One of a Collaboration series", controller Magazine, January.
- 25- Ansari, D.L., Bell, J.E. and CAM-I Target Cost Core

APICs CPIM Study Guide.

- 3- Cooper, R. and Sigmulder, R., (1999), "Develop profitable new products with Target Costing", Sloan Management Review, summer.
- 4- Cooper, R. and Sigmulder, R.(1997), Target Costing and Value Engineering, Productivity Press, Portland, OR, p.74.
- 5- lander, G.H. and reinstein, A., "A Conceptual Framework Alternative to Tradditional Supply Chain Management" , <http://www.iaes.org/conferences/past/montreal-48/perlim-porgram/m10-1/1a>.
- 6- Leady, T., (1998), "The Target costing bulls Eye, Part One of a series", controller Magazine, January.
- 7- Lockamy, A. and Smith, W.I.,(2000), "Target costing for supply chain management: criteria and selection", Industrial Management & Data Systems sp 210-218, <http://www.drkresearch.org/Publications/Download/IMDS-b.pdf>.
- 8- "Target costing" [www.icawi.com/sirc/features/target.asp](http://www.icawi.com/sirc/features/target.asp) (2002/05/27)
- 9- Toney, s.and Turner, G., "Target costing", Target Costing @ toyota Motor Corporation.
- 10- Tyndall, G., Gopal, C., Partsch, W.and Kamauff, J.(1998), Supercharging Supply Chains: New Ways to Increase Value Through Global Operational Excellence, John Wiley & Sons, Inc., New York, NY, p.249.

Group(1997b), Target Costing: The Next Frontier in Strategic Cost Management: A CAM-I/CMS Model for profit Planning and Cost Management, Irwin, Chicago,IL.

۲۶- همان منبع، Lockamy, A. and Smith, W.I.,(2000)

- 27- network of relationships
- 28- operating characteristics
- 29- integration
- 30- interconnectedness
- 31- interdependence
- 32- Cooper, R.and Sigmulder, R.(1997), Target Costing and Value Engineering, Productivity Press, Portland, OR,p.74
- 33- Tyndall. G., Gopal, C., Partsch, W.and Kamauff, J.(1998), Supercharging Supply Chains: New Ways to Increase Value Through Global Operational Excellecne, John Wiley & Sons, Inc., NewYork, NY, p.249.
- 34- partnership
- 35- cooperation
- 36- coordination
- 37- just in time
- 38- collaboration
- 39- equitable arrangement
- 40- burdens
- 41- compensations
- 42- stability
- 43- uniform
- 44- Market Makers
- 45- collaborative arrangement
- 46- Statement on Management Accounting
- 47- interfirm activity-based models
- 48- cost-plus pricing system
- 49- self-interest

۵۰- همان منبع، Lockamy, A. and Smith, W.I.,(2000)

- 1- Ansari, S.L., Bell, J.E.and CAM-I Target Cost Core Group (1997b), Target Costing: The Next Forntier in Strategic Cost Management: A CAM-I/CMS Model for Profit Planning and Cost Management, Irwin, Chicago, IL.
- 2- APICS/CPIM (1997), Basics of Supply Chain Management-1997

### تسلیت

آقای محمدعلی شعبانی سبزه میدانی  
مصیب وارده را تسلیت عرض  
نموده. بقای عمر شما و بازماندگان  
را آرزو مندیم.

انجمن حسابداران خبره ایران