

کفایت سرمایه در نظام بانکی

دکتر ولی‌الله سیف

عضو هیئت علمی دانشگاه علامه طباطبائی

"قسمت اول"

این مقاله در همایش "نظارت در صنعت بانکداری" که در اردیبهشت ماه ۸۴ در مرکز همایش‌های محمدبن زکریای رازی برگزار گردید توسط جناب آقای دکتر ولی‌الله سیف ارائه گردید. که متن کامل این مقاله در اختیار کلیه علاقه‌مندان و دانش‌پژوهان قرار می‌گیرد.



براندازه‌گیری و ارزیابی کفایت سرمایه در بانک‌ها تحلیل شود؛ و در ایمن راستا، موافقت‌نامه کفایت سرمایه سال ۱۹۸۸ میلادی و هم چنین تغییرات پیشنهادی مربوط به تعدیل آن مورد کنکاش قرار گرفته است؛ تغییراتی که برآیند آن در قالب موافقت‌نامه نوین کفایت سرمایه تبلور یافته و زمینه دگرگونی

در شیوه نگرش به موضوع کفایت سرمایه را فراهم کرده است. سرانجام به تحلیل موضوع نظارت بر بانک‌ها در نظام بانکی جمهوری اسلامی ایران مبادرت شده و در این خصوص به نقش بانک مرکزی در فرایند تدوین الزامات حاکم بر اندازه‌گیری کفایت سرمایه بانک‌ها در ایران توجه شده است. تحلیل آیین‌نامه کفایت

محور اصلی مباحث طرح شده در نوشتار حاضر به موضوع کفایت سرمایه در نظام بانکی اختصاص دارد. در همین ارتباط و در راستای ارائه تصویری روشن از اهمیت و ضرورت توجه به این مفهوم در عرصه نظام بانکی، نگارنده ابتدا کوشیده است تا از طریق تحلیل ویژگی‌ها و کارکردهای سرمایه در نظام بانکی، نقش

برجسته و انکارناپذیر آن در برقراری و حفظ سلامت و پایداری در این نظام را به دقت مورد بررسی قرار دهد. آن‌گاه به معرفی کمیته قوانین و رویه‌های نظارتی بانکداری (کمیته بال) پرداخته شده و در این فراگرد، تلاش همه جانبه‌ای به عمل آمده تا نقش کمیته مزبور در مسیر صورت‌بندی و تدوین اصول و ضوابط حاکم

هدف و نقش محوری سرمایه در هر بانک اساساً به برقراری ثبات و افزایش توان جذب و رفع زیان‌های بالقوه مربوط است؛ تا از این طریق، سازوکارهای لازم برای حمایت از سپرده‌گذاران و سایر اعتباردهندگان در شرایط ورشکستگی بانک مهیا شود. براین پایه، سرمایه هر بانک باید از سه ویژگی با اهمیت به شرح زیر برخوردار باشد.

- سرمایه بانک باید جنبه دائمی داشته باشد؛
- سرمایه بانک نباید عامل احتساب هزینه‌های ثابت اجباری در محاسبه سود بانک باشد؛
- سرمایه بانک باید امکان ایفای تعهدات در برابر سپرده‌گذاران و سایر اعتباردهندگان را فراهم کند.

میزان سرمایه بانک از اهمیت بسیار زیادی برخوردار است. افزون براین، توجه به ماهیت ساختار مالکیت بانک و به‌ویژه مشخصه‌های آن دسته از مالکانی که قادرند به‌طور مستقیم بر جهت‌گیری راه‌بردهای بانک و سیاست‌ها و خط‌مشی‌های مدیریت مخاطره در آن اثرگذار باشند نیز در خور تامل و توجه است. ساختار مالکیت هر بانک باید به گونه‌ای باشد که متضمن حفظ یکپارچگی سرمایه آن و دست‌یابی به سرمایه بیش‌تر در شرایط نیاز به آن باشد. به بیان دیگر، ساختار مالکیت بانک هیچ‌گاه نباید بر وضعیت سرمایه آن اثر نامطلوب بگذارد یا آن را در معرض مخاطرات جدید قرار دهد. این در حالی است که با فرض جای گرفتن بانک در چارچوب نوعی مجتمع مالی بزرگ نامناسب بودن احتمالی ساختار این‌گونه مجتمع‌ها نیز می‌تواند پیامدهای نامطلوبی را بر سرمایه بانک به جا بگذارد.

یکی از مشخصه‌های ذاتی بانک‌ها در هر کشور، وجود نسبت سرمایه به بلدهی نسبتاً کم می‌باشد. از این رو و به‌منظور ترغیب مقامات و مراجع بانکی به اعمال راه‌کارهای مدیریت احتیاطی مخاطرات مرتبط با ساختار منحصر به فرد ترازنامه بانک‌ها، مقامات نظارتی بسیاری از کشورهای جهان مانند مرجع رسمی نظارت بر خدمات مالی در انگلستان، خزانه‌داری کل و هم چنین موسسه مرکزی بیمه سپرده‌ها در آمریکا، کارگروه‌های جامعه اقتصادی اروپا، مرجع پولی سنگاپور و بانک مرکزی مالزی و نیز مراجع بین‌المللی تدوین‌کننده قوانین و مقررات نظارت احتیاطی مانند کمیته بال، صندوق بین‌المللی پول، بانک توسعه آسیایی و بانک جهانی در طول زمان الزامات خاصی را در ارتباط با کفایت سرمایه، تدوین و مطرح کرده‌اند. انتظار می‌رود که تدوین این ضوابط و استانداردها به افزایش سلامت و ثبات بانک‌ها در کشورهای مختلف جهان بینجامد. کمیته قوانین و رویه‌های نظارتی بانکی و الزامات کفایت سرمایه

در اوایل دهه ۱۹۸۰ میلادی، نسبت‌های کفایت سرمایه در بسیاری از بانک‌های بین‌المللی بزرگ روندی نزولی را می‌پیمود.

سرمایه ارائه شده از سوی بانک مرکزی، بستری را در اختیار می‌گذارد که برپایه آن می‌توان ضمن بهره‌گیری از اطلاعات صورت‌های مالی بانک‌های دولتی، اقدام لازم در خصوص توصیف روند نسبت کفایت سرمایه در طول دوره زمانی مشخص و تعریف شده‌ای را به عمل آورد. براین اساس، ارائه تصویری روشن از وضعیت کفایت سرمایه در ده بانک دولتی ایران در سال‌های (۱۳۸۲-۱۳۷۳) پایان‌بخش مباحث این مقاله خواهد بود.

ویژگی‌ها و کارکردهای سرمایه

تأمین‌کننده در نظریه بانکداری به وضوح گویای آن است که تمام ابعاد و جنبه‌های گوناگون نظام بانکی هر کشور به‌طور مستقیم یا غیرمستقیم متأثر از دسترس بودن سرمایه و امکان کسب بازده مورد انتظار از محل آن است. سرمایه یکی از عوامل بنیادین در ارزیابی سلامت و ثبات هر نظام بانکی به‌شمار می‌رود. مطلوبیت و تناسب پایه سرمایه به منزله پوششی مطمئن در برابر گستره وسیعی از مخاطراتی است که هر بانک با آن رویارو است. در حقیقت، سرمایه به عنوان ابزار جذب و رفع نیازهای احتمالی محسوب می‌شود و از این رو، مبنایی برای جلب و حفظ اعتماد و اطمینان مشتریان به بانک را در اختیار قرار می‌دهد. این در حالی است که سرمایه اصلی تعیین‌کننده ظرفیت اعتباردهی بانک نیز به حساب می‌آید. به بیان واضح‌تر، امکان گسترش هر یک از عناصر ترازنامه بانک به محدوده‌ای فراتر از حد تعیین شده در قالب نسبت کفایت سرمایه آن وجود ندارد؛ و بنابراین می‌توان چنین استنتاج کرد که میزان در دسترس بودن سرمایه، تعیین‌کننده حد پیشینه دارایی‌های بانک نیز می‌باشد.

حجم سرمایه بانک و بهای مرتبط با آن، اثر قابل ملاحظه‌ای بر جایگاه رقابتی بانک دارد. از آن جا که صاحبان سهام بانک در مقابل سرمایه‌گذاری‌های خود انتظار کسب بازده مناسبی دارند، حصول این بازده عملاً نوعی تعهد را برای بانک به وجود می‌آورد؛ تعهدی که در نهایت بر سازوکارهای حاکم بر قیمت‌گذاری محصولات و خدمات نظام بانکی اثر می‌گذارد. طرح این گزاره را می‌توان از طریق تاکید بر بازار خدمات بانکی نیز انجام داد. بانک‌ها به منظور اعطای وام و اعتبار ناگزیر از جذب سپرده از عموم آحاد جامعه می‌باشند؛ و در این خصوص، هر بانک باید به اقداماتی برای جلب اعتماد عمومی مردم دست زند و شاید یکی از مناسب‌ترین شیوه‌ها و راه‌کارهای نیل به این هدف همانا برقراری و حفظ نوعی پایه سرمایه‌ای مطلوب و مناسب باشد. رویارویی بانک با کمبود سرمایه یا افزایش بیش از حد بهای آن، در نهایت سبب می‌گردد تا دشواری‌های عاید شده‌ای برای بانک در عرصه محیط رقابت شکل گیرد.

در سطح هر یک از بانک‌ها، عاملی با اهمیت در فرایند مدیریت مخاطره مالی به‌شمار می‌رود؛ فرایندی که در پی حصول اطمینان از وجود سازگاری میان وضعیت سرمایه با راه‌برد تجاری بانک و نیز مخاطرات گوناگون پیش‌روی آن است.

سرمایه اولیه (اصلی) + سرمایه مکمل (فرعی) = نسبت کفایت سرمایه دارایی‌های موزون شده براساس مخاطره + حساب‌های انتظامی موزون شده براساس مخاطره

طرح و معرفی موافقت‌نامه سرمایه بال زمینه ایجاد تحولات عمده‌ای در نظام مالی جهانی را فراهم کرده است. اما چارچوب کفایت سرمایه طرح شده در موافقت‌نامه مزبور هیچ‌گاه به عنوان نوعی بیانیه ایستا و انعطاف‌ناپذیر قلمداد نشده است؛ در حقیقت، یکی از اهداف کمیته بال ایجاد تعدیلات و اصلاحات مستمر در مبانی مقرر در این چارچوب بوده است. بر همین اساس، در نوامبر سال ۱۹۹۱ میلادی و در پی انتشار بیانیه‌ای بانام اصلاحیه موافقت‌نامه سرمایه بال در مورد ذخایر عمومی و اندوخته عمومی زیان وام‌های غیرقابل وصول^۴، تعدیلات اولیه لازم در موافقت‌نامه سال ۱۹۸۸ به عمل آمد تا سطح دقت تعاریف مربوط به ذخایر عمومی و اندوخته عمومی زیان وام‌های غیرقابل وصول که در محاسبات نسبت کفایت سرمایه مورد استفاده قرار می‌گیرند، افزایش پیدا کند. به علاوه، در آوریل سال ۱۹۹۵ میلادی، کمیته بال با انتشار بیانیه دیگری زیر عنوان موافقت‌نامه سرمایه بال: شیوه برخورد با مخاطرات بالقوه ارقام برون ترازنامه‌ای^۵ بار دیگر تعدیلات بسیاری را در موافقت‌نامه سال ۱۹۸۸ انجام داد و برپایه آن، مقرر شد تا اثرهای ناشی از تهاوت متقابل اعتبارات در معرض خطر بانک‌ها در ارتباط با اوراق بهادار مشتقه، شناسایی و به حساب گرفته شود و هم چنین دامنه چارچوب مربوط به عوامل قابل افزودن به پایه سرمایه گسترش یابد. این در حالی است که یک سال بعد و در آوریل سال ۱۹۹۶ میلادی، سند رسمی دیگری تحت نام تفسیر موافقت‌نامه سرمایه در مورد تهاوت چند جانبه مبادلات ارزی مبتنی بر ارزش‌های آتی^۶ از سوی کمیته بال منتشر شد که شیوه مورد نظر کمیته در مورد شناسایی اثرهای تهاوت چند جانبه اعتبارات در معرض خطر بانک‌ها را تشریح می‌کرد.

این در حالی است که سال‌های پایانی قرن بیستم میلادی و سال‌های آغازین هزاره جدید، از یک سو شاهد شکنندگی و سقوط بسیاری از بازارهای مالی و از سوی دیگر، عرصه ظهور نوآوری‌های گسترده در حوزه‌های مالی و اقتصادی بوده است. افزون بر این، در سال‌های مورد اشاره نظام مالی جهانی تحت تاثیر وقوع بحران‌های اقتصادی بزرگی قرار گرفته که پاره‌ای از آن‌ها به شکل‌گیری بحران‌های مالی گسترده‌ای نیز انجامیده است. برای

در همان زمان، سطح مخاطره بین‌المللی و به‌ویژه در کشورهای برخوردار از بدهی‌های خارجی سنگین نیز افزایش شتابانی یافته بود. جمله این عوامل سبب شد تا از اواخر دهه ۱۹۸۰ میلادی به بعد، کمیته قوانین و رویه‌های نظارتی بانکداری^۲ که بیش‌تر موارد از آن با نام کمیته بال^۳ یاد می‌شود، ابتکار عمل تدوین استاندارد کفایت سرمایه مبتنی بر مخاطره را در سطح جهان به دست گیرد. کمیته مزبور که از حمایت گسترده روسای کل بانک‌های مرکزی عضو گروه ده کشور صنعتی برخوردار بوده، بادر نظر گرفتن اهمیت اساسی وضعیت مشاهده شده، تدوین ترتیبات خاصی در ارتباط با جلوگیری از کاهش استانداردهای سرمایه در نظام بانکی را در دستور کار خود قرار داد؛ و بدین ترتیب بود که تلاش‌های فراگیری برای هماهنگ‌سازی مبانی اندازه‌گیری نسبت کفایت سرمایه به عمل آمد. انتظار می‌رود که استانداردهای صورت‌بندی و تدوین شده از سوی کمیته بال به یکنواختی هر چه بیش‌تر قوانین و مقررات نظارتی حاکم بر کفایت سرمایه در بانک‌های فعال در سراسر جهان بینجامد. اهداف مترتب بر چارچوب‌های طراحی شده برای کفایت سرمایه در نظام بانکی همانا افزایش سلامت و ثبات بانک‌ها در کشورهای مختلف جهان و ایجاد حد بالایی از ثبات رویه در به‌کارگیری چارچوب تدوین شده بوده است؛ و پیامد ناشی از تحقق این اهداف، از میان رفتن عوامل نبود تعادل رقابتی میان بانک‌های کشورهای مختلف جهان می‌باشد.

حاصل اقدامات اولیه صورت گرفته از سوی کمیته بال در راستای تدوین استانداردهای حاکم بر اندازه‌گیری و ارزیابی کفایت سرمایه در دسامبر سال ۱۹۸۸ میلادی و در قالب بیانیه‌ای به نام موافقت‌نامه سرمایه بال^۵ (یا موافقت‌نامه سال ۱۹۸۸) منتشر شد. این موافقت‌نامه در برگزیده تعریف سرمایه قانونی، معیارهای سنجش میزان مخاطرات پیش‌روی بانک‌ها و در نهایت قواعد تشخیص سطح سرمایه مورد نیاز در مقایسه با انواع مختلف مخاطرات می‌باشد. در این موافقت‌نامه، استاندارد کفایت سرمایه برپایه ترکیب دارایی‌ها و عناصر برون ترازنامه‌ای بانک با توجه به وزن قابل انتساب به مخاطره این عناصر معرفی شده است؛ ضمن آن که انتظار می‌رود استاندارد کفایت سرمایه حد مناسب سرمایه و ذخایر مورد نیاز برای پیش‌گیری از ورشکستگی و انحلال بانک را نیز مشخص سازد. اگر چه هدف اصلی از تدوین استاندارد اولیه کفایت سرمایه همانا حفظ سلامت و ثبات در بانک‌های بین‌المللی بوده است، با این وجود در حال حاضر، از این استاندارد که چارچوب محاسباتی آن در قالب رابطه صفحه بعد ارائه شده، در بیش از صد کشور جهان استفاده گسترده‌ای به عمل می‌آید تا حدی که آن را به مثابه بخش جدایی‌ناپذیر رویکرد نظارت بر بانک‌ها برپایه مخاطرات بانکداری قلمداد می‌کنند. بررسی و نظارت مستمر بر سطح سرمایه در کل نظام بانکی و نیز

فرایند بررسی‌های نظارتی و استفاده اثربخش از نظام بازار است. هر سه مبنای طرح شده در موافقت‌نامه نوین کفایت سرمایه به صورت هم‌زمان لازم‌الاجرا است و هیچ یک بر دیگری ارجحیت و اولویت ندارد.

عوامل تشکیل‌دهنده سرمایه بانک سرمایه اولیه (سرمایه درجه یک)

آن دسته از اجزا و عناصر ترازنامه بانک که مشمول تعریف ارائه شده در ارتباط با سرمایه بانک می‌باشند (یعنی جنبه دائمی داشته، عامل احتساب هزینه‌های ثابت اجباری در محاسبه سود بانک نبوده و امکان ایفای تعهدات در برابر سپرده‌گذاران و سایر اعتباردهندگان رانیز فراهم کند). به عنوان سهام سرمایه، سود انباشته و سهام ممتاز غیرقابل بازخريد و فاقد خاصیت انباشته سود محسوب می‌شود. در ادبیات بانکداری، به این اجزا و عناصر سرمایه عنوان سرمایه اولیه^{۱۱} یا سرمایه پایه^{۱۲} اطلاق شده و برپایه تعاریف موافقت‌نامه سال ۱۹۸۸، تشکیل‌دهنده سرمایه درجه یک^{۱۳} می‌باشند. این سطح از سرمایه در کلیه نظام‌های بانکی معمول و متداول است و در صورت‌های مالی منتشر شده از سوی بانک‌ها نیز به‌طور کاملاً شفاف افشا می‌گردد. با توجه به این که سرمایه اولیه اثر قابل ملاحظه‌ای برحاشیه سود بانک و توانمندی آن در رویارویی با مخاطرات و حفظ توان رقابتی دارد، از این رو به منزله ایمن‌ترین پوشش در برابر مخاطرات پیش‌روی بانک تلقی می‌شود. اما افزایش استفاده از ابزارهای سرمایه‌ای نوین به منظور رعایت حد تعریف شده کفایت سرمایه اولیه از سوی بانک‌های مختلف در سراسر جهان سبب شد تا در اواخر سال ۱۹۸۸ میلادی، کمیته بال بیانیه‌ای مطبوعاتی را با نام ابزارهای واجد شرایط سرمایه درجه یک^{۱۴} منتشر و به مورد اجرا گذارد. برپایه این بیانیه، هر ابزار واجد شرایط سرمایه درجه یک بانک باید اولاً- به آسانی قابل درک و فهم باشد، ثانیاً- جنبه ائمی داشته و قادر به جذب مستمر زیان‌های بانک باشد و ثالثاً- حداکثر معادل ۱۵ درصد سرمایه اولیه بانک را تشکیل دهد. کمیته بال با طرح این ویژگی‌ها، مشخصه‌های اصلی حقوق صاحبان سهام عادی که شامل سهام عادی و ذخایر افشا شده یا سود انباشته است را نیز به این شرح تبیین نمود:

- حقوق صاحبان سهام عادی، بخش اصلی سرمایه بانک را تشکیل می‌دهد؛
- امکان جذب مستمر زیان‌ها را برای بانک به وجود می‌آورد و به صورت دائمی برای تحقق چنین هدفی در دسترس است؛
- امکان حفظ منابع بانک را در شرایط بروز دشواری‌ها و بحران‌های مالی فراهم می‌کند و زمینه برنامه‌ریزی در مورد مبالغ و زمان‌بندی توزیع سود میان صاحبان سهام عادی را برای بانک مهیا می‌سازد؛

نمونه، در سال ۱۹۹۷ میلادی بحران جنوب شرق آسیا و در سال ۱۹۹۸ میلادی بحران اروپای شرقی، دشواری‌های بسیاری را در اقتصاد جهانی به وجود آورد. پیامد حاصل از نمونه‌های مورد اشاره و طیف وسیعی از نمونه‌های نظیر آن سبب گردید تا میزان پیچیدگی مخاطرات پیش‌روی بانک‌های فعال در سراسر جهان به‌طور فزاینده‌ای افزایش یابد. به موازات چنین بحران‌هایی، ادعاهای متعددی نیز در ارتباط با ناکارایی موافقت‌نامه سال ۱۹۸۸ در زمینه برقراری انطباق میان مخاطرات حقیقی پیش‌روی بانک‌ها و الزامات سرمایه‌ای حاکم بر آن‌ها نیز مطرح شد؛ و در همین راستا بود که در اوایل سال ۱۹۹۶ میلادی و در پی فرایندهای مشورتی دامنه‌دار، بیانیه جامع دیگری با نام اصلاحیه موافقت‌نامه سرمایه برای منظور کردن مخاطرات بازار^۹ منتشر شد تا کمیته بال تغییرات دیگری را در موافقت‌نامه سرمایه به وجود آورد؛ تغییراتی که برپایه آن به مخاطره بازار نیز توجه و بر آن تاکید شد. این نوع مخاطرات در بیش‌تر موارد از وضعیت باز بانک‌ها در دادوستدهای ارزی، دادوستد اوراق بدهی و سهام معاملاتی و مبادله کالاها و اوراق اختیار معامله سرچشمه می‌گیرد.

با این وجود و به رغم تغییرات صورت گرفته، گروه کثیری هنوز هم قائل به این باور بودند که استاندارد مقرر در موافقت‌نامه سال ۱۹۸۸ از کفایت لازم برای انعکاس حساسیت عملیات بانک‌ها نسبت به مخاطرات مختلف برخوردار نیست و این رو، ضروری است تا ابعاد اندازه‌گیری مخاطره و تنزیل آن به گونه‌ای که در موافقت‌نامه مورد اشاره به آن پرداخته شده است، مورد اصلاح و تجدید نظر قرار گیرد. در سال ۱۹۹۹ میلادی و در پی طرح چنین دیدگاه‌هایی بود که اعضای کمیته بال گرد هم آمدند تا پایه‌های تدوین و انتشار موافقت‌نامه نوینی را در خصوص کفایت سرمایه بنا نهند. هدف اعضای کمیته، دستیابی به استاندارد مشخصی بود که با پیچیدگی‌ها و دشواری‌های شرایط کنونی حاکم بر بازارهای مالی نوین جهان امروز سازگار باشد. حاصل کار در اوایل سال ۲۰۰۱ میلادی با عنوان موافقت‌نامه نوین کفایت سرمایه^{۱۰} از جانب کمیته بال منتشر و برای نظرخواهی عمومی ارائه شد.

اگرچه هدف اصلی از تدوین چارچوب نوین کفایت سرمایه، ارائه رویکردی جامع برای اندازه‌گیری مخاطرات نظام بانکی است، اما اهداف بنیادی آن هنوز هم مشابه آرمان‌های طرح شده در موافقت‌نامه سال ۱۹۸۸ می‌باشد، ارتقای سلامت و ثبات نظام بانکی و افزایش تعادل رقابتی میان بانک‌ها باید سرلوحه اقدامات صورت گرفته در راستای تدوین استاندارد کفایت سرمایه در نظر گرفته شود. در موافقت‌نامه نوین علاوه بر تاکید مجدد بر حداقل الزامات کفایت سرمایه، پیشنهادهایی نیز در ارتباط با گنجاندن دو مبنای دیگر در چارچوب کفایت سرمایه مطرح شده که به‌طور مشخص شامل ارتقای

گزارش برگزاری

مجمع عمومی عادی سالانه انجمن حسابداران خبره ایران



گزارش رئیس شورای عالی

به مجمع عمومی عادی سالانه انجمن

با سلام و سپاس از حضور گرمی شما اعضای وفادار و گرانقدر انجمن، اجازه می‌خواهم از جانب شورایی عالی گزارش فعالیت‌های انجام یافته طی سال گذشته و اهداف و برنامه‌هایی را که در پیش داریم به پیشگاه شما اعضا محترم تقدیم نمایم.

پیشبردها در امور تخصصی

همان‌گونه که در مجمع پیشین آگاهی یافتید، انجمن در سال گذشته استراتژی خود را تدوین نمود و سند برنامه استراتژیک انجمن در جلسه مورخ ۱۳۸۳/۸/۱۱ به تصویب شورایی عالی رسید و در نشریه حسابدار شماره ۱۶۱ جهت آگاهی اعضا محترم انتشار یافت.

محور اساسی این برنامه که برپایه استفاده از دیدگاه صاحب‌نظران و بهره‌مندی از خرد جمعی

نوبت دوم مجمع عمومی انجمن حسابداران

خبره‌ی ایران در ۲۶ دی‌ماه ۱۳۸۴ براساس

اطلاعیه‌ی مندرج در روزنامه‌ی ایران مورخ ۱۰

دی‌ماه ۱۳۸۴ و ارسال دعوت‌نامه‌های کتبی با

حضور نماینده وزارت کشور در محل کانون اسلامی

انصار - سالن خواجه‌نصیر با حضور ۱۶۹ نفر

تشکیل شد. پس از قرائت تلاوت آیاتی چند از

کلام‌الله مجید، آقای ابوالقاسم فخاریان، رئیس

شورای عالی انجمن، با توجه به ماده ۲۵ اساسنامه

رسمیت جلسه را اعلام نمودند و سپس برای تعیین

هیئت رئیسه، اخذ رای به عمل آمده و آقای پرویز

گلستانی به سمت رئیس مجمع، آقایان اسداله نیلی

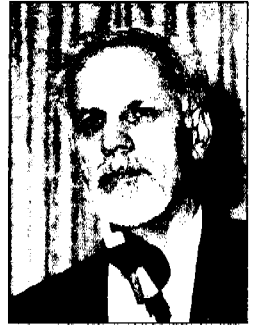
و احمد عبائی‌کوپائی به عنوان ناظر و خانم اعظم

صفاری به سمت منشی جلسه انتخاب شدند.

سپس رئیس شورای عالی انجمن، گزارش مبسوطی

از عملکرد سال مالی ۱۳۸۳-۸۴ را به اطلاع اعضا

رساند. متن گزارش ایشان به شرح زیر است:



ابوالقاسم فخاریان
رئیس شورای عالی

تدوین یافت عبارت بود از پاسخ‌گویی به نیازهای حسابداران فعال در محیط‌های کسب و کار یعنی روسا و مدیران مالی، حسابداران مدیریت، حسابرسان داخلی، تحلیل‌گران و مشاورین مالی در بازار سرمایه و شرکت‌ها و مشاورین مدیریت که جمعاً بالغ بر ۷۰ درصد اعضا انجمن را تشکیل می‌دهند.

برنامه‌ریزی و فعالیت‌های آموزشی انجمن در سال گذشته، موضوعات سمینارهای برگزار شده و مضمون و محتوای مقالات و مطالب علمی که منتشر ساخته است در راستای پیشبرد این استراتژی بوده که در ادامه جزییات آن به آگاهی شما خواهد رسید.

ایجاد مرکز آموزشی

بسیار خوشوقتم که گزارش خود را با این مژده مسرت‌بخش آغاز نمایم که شورایی عالی انجمن موفق شد یکی از آرزوی دیرینه شما اعضا محترم را تحقق بخشد و ساختمانی را در شان و جایگاه انجمن و به‌عنوان مرکز آموزش حسابداران خبره در نزدیکی دفتر فعلی خریداری نماید.

این مرکز که در حال بازسازی است بالغ بر ۱۰ کلاس آموزشی، سالن اجتماعات، کتابخانه و مرکز کامپیوتر و فضاهای مناسب اداری را در اختیار قرار خواهد داد و از اوایل سال آتی مورد بهره‌برداری قرار خواهد گرفت که امیدواریم در مراسم افتتاح مرکز، میزبان شما عزیزان باشیم. این ساختمان با مشارکت مرکز آموزش حسابداران خبره خریداری شده و سهم انجمن تماماً از محل مازاد درآمد بر هزینه فعالیت‌های آموزشی و سمینارهای انجمن حاصل شده است.

اعضای انجمن

تعداد اعضای انجمن در حال حاضر به ۳۰۰۰ نفر رسیده است که نسبت به سال گذشته ۴۲۰ نفر افزایش یافته و انجمن همچنان با تفاضاهای فزاینده برای عضویت روبه‌رو است. طی سال گذشته ۱۹ نفر نیز به‌عنوان حسابدار مستقل پذیرفته شدند و جمع حسابداران مستقل به ۲۵۲ نفر رسید.



دکتر تیحیی حساس‌یگانه
عضو اصلی



دکتریداله مکرمی
عضو اصلی

اعضا محترم انجمن!

حق عضویت یکی از منابع عمده مالی انجمن شماس است و ما همواره بر خود بالیده‌ایم که انجمن به‌عنوان یک سازمان غیردولتی یا (NGO) واقعی استقلال خویش را حفظ نموده و متکی به خویش در جهت اعتلا حرفه حسابداری کشور منشا اثر بوده است. شورایی عالی در ارتباط با موضوع حق عضویت انتظار دارد:

۱- پیشنهاد افزایش مبلغ حق عضویت که به‌واقع در حال حاضر بسیار ناچیز است و با مبلغ پیشنهادی، کماکان به حداقل مورد انتظار در قیاس با تعهدات مالی و اهداف و برنامه‌های انجمن خواهد رسید را تصویب فرمایید.

۲- آن بخش از اعضا که در تادیه و پرداخت حق عضویت سالیانه مسامحه می‌ورزند، نسبت به ایفای این تعهد حداقل خویش اقدام نمایند.

آموزش‌ها و همایش‌ها

انجمن طی سال گذشته براساس روال دیرینه خود دوره‌های آموزشی‌های مستمر و کاربردی عمومی را با همکاری اطاق بازرگانی برگزار نمود.

در این چارچوب جمعاً ۳۸ دوره آموزش برگزار شده که ضمن آن بالغ بر ۷۵۰ نفر دانشجوی در این دوره‌ها شرکت نموده‌اند.

علاوه بر آموزش‌های مستمر کاربردی، سمینارهای آموزشی خاص نیز براساس سفارش و درخواست شرکت‌ها و سازمان‌ها برگزار گردیده است. دوره آموزشی و آماده‌سازی حسابداران رسمی، یکی از دوره‌های موفق و ممتاز انجمن است که طی سال گذشته ۱۷۰ نفر در آن شرکت نمودند و موفقیت‌های چشمگیری در امتحانات جامعه حسابداران رسمی به‌دست آوردند.

جمع درآمد خالص انجمن از فعالیت‌های آموزشی طی سال گذشته بالغ بر ۵۰۰ میلیون ریال بوده است.

مرکز CIMA

مرکز آموزش حسابداران خبره بر دامنه فعالیت‌های خود افزوده است. پیش‌بینی می‌شود با

اعلام نتایج امتحانات نوامبر ۲۰۰۵ CIMA بالغ بر ۳۰ نفر مرحله Managerial Level را پشت سر گذارند و به دوره نهایی (Strategic Level) وارد شوند. با تجدید مهندسی در مرکز، علاوه بر دوره اصلی CIMA دوره‌های MBA طراحی و سمینارها، کارگاه‌های آموزشی به اجرا درآمده است. مرکز در حال حاضر دوره MBA دانشگاه Euromed فرانسه را که از دانشگاه‌های معتبر اروپاست برگزار می‌نماید.

به علاوه مرکز برپایه مدل دوره‌های MBA، دوره مختصر یکساله‌ای را با عنوان MINI MBA طراحی و اجرا می‌نماید که فرصت به روز آگاه شدن را برای مدیران مالی و غیرمالی از مباحث اساسی مدیریتی و مالی فراهم ساخته است.

سمینار حسابرسی فعلی

در اول آذرماه سال جاری موفق به برگزاری سمینار "حسابرسی داخلی و نظام حاکمیت شرکتی" شدیم که بالغ بر یکهزار نفر در آن حضور یافتند. این سمینار با توجه به وسعت و مطالب و موضوعات برای نخستین بار در کشور برگزار گردید و مدخل و موجبی بود برای طرح رویکردهای نوین به حسابرسی داخلی. نکات زیر را می‌توان به عنوان معیارهای موفقیت این سمینار برشمرد:

- انجمن همانند گذشته مبتکر طرح و ارائه مباحث نوین در حرفه حسابداری بود.
 - مقالات از تنوع و جامعیت برخوردار بود و در بسیاری از مقالات مفاهیم نظری با جوانب کاربردی تلفیق یافته بود.
 - بالغ بر یکهزار نفر طی دو روز تمام شنیدار سخنرانی‌ها بودند و در ارزیابی‌های خود سمینار را بسیار مثبت و موفق ارزیابی نمودند.
- این موفقیت مرهون تلاش کمیته سمینارها، که مسئولیت آن را آقای سلامی عهده‌دار هستند، دبیر علمی سمینار آقای پوریان‌سب، دبیرخانه انجمن و همیاری سخنرانان اندیشمندی بود که مقالات ارزنده خویش را به این کنفرانس علمی عرضه داشتند که صمیمانه تلاش آنان را ارج می‌نهمیم.



سید محمود حمیدی
عضو علی‌البدل



سیاوش سهیلی
عضو علی‌البدل



عبدالرضا تالانه
عضو علی‌البدل

مجله حسابدار

طی سال گذشته تحول کمی و کیفی در انتشار مجله حسابدار که همچنان یکی از نشریات وزین و پرمحتوا در حرفه حسابداری ایران است پدید آمد. در سال گذشته با همت و ابتکار جناب آقای دکتر خوش‌طینت سردبیر محترم و پشتیبانی دبیرخانه انجمن و کادر فنی برای نخستین بار موفق به انتشار سه شماره پیاپی ماهانه در فصل زمستان شدیم. مجله حسابدار از لحاظ تنوع مقالات و مقاله نویسان و از لحاظ محتوا و سطح مقالات با رشد و موفقیت همراه بوده است. ضمناً موفق به اخذ مجوز برای تیراژ ده هزار نسخه شده‌ایم که تاکنون شمارگان مجله را به ۸۰۰۰ نسخه رسانیده‌ایم. خوشنودیم به آگاهی شما اعضا محترم برسانیم با برنامه‌ریزی‌ها و تدارکات انجام یافته، سال آینده هر ماه یک شماره مجله را به دست شما اعضا محترم و سایر خوانندگان مجله حسابدار خواهیم رساند.

یاری شما اعضا محترم در ارائه مقاله به مجله خودتان را خواستاریم و پیشاپیش دستان قلم فرسای شما را می‌فشاریم.

بار اصلی پیشبرد اهداف انجمن بر دوش کمیته‌های تخصصی بوده است. سپاس خالصانه خود را به اعضای محترم کمیته‌های پذیرش اعضای عادی، و تشخیص صلاحیت حسابداران مستقل، کمیته سمینارها، کمیته قوانین و کمیته رسیدگی به شکایات که داوطلبانه و مسئولانه تلاش‌های موثری در انجام وظایف محوله به این کمیته‌ها به عمل آوردند تقدیم می‌نمایم. طی سال گذشته بنابر دعوتی که از کلیه اعضا انجمن به عمل آمد تعداد زیادی از اعضا برای همکاری با کمیته‌های انجمن اعلام آمادگی کردند که براساس معیارها و ضوابط انجمن اعضا جدید انتخاب شده‌اند. از ابراز علاقه‌مندی و آمادگی این گروه از اعضا صمیمانه سپاسگزاریم و کماکان سایر نیروهای علاقه‌مند را به پیوستن به کمیته‌های انجمن و همکاری با این کمیته‌ها دعوت می‌نمایم.

اینک به حکم اساسنامه انجمن، آقایان وقتی و اینجانب به لحاظ آنکه دوره سه ساله عضویت‌مان به سر آمده است از عضویت شورا عالی خارج می‌شویم.

لازم می‌دانم از همکاری‌های بی‌شائبه و صمیمانه همکاران خویش در شورای عالی سیاست‌گذاری و قدردانی نموده و برای منتخبین این مجمع و دیگر اعضای شورای عالی در پیشبرد اهداف و بلندآوازه‌تر نمودن نام انجمن آرزوی موفقیت نمایم.

هم چنین از دبیرکل محترم آقای محمد منیری و همکاران گرامی دبیرخانه برای تلاش‌های صمیمانه‌شان در ارائه خدمات پشتیبانی سیاست‌گذاری و قدردانی می‌نمایم. بی‌تردید آنچه شورای عالی توانسته است انجام دهد بدون همیاری و همراهی‌های صمیمانه اعضای محترم انجمن میسر نمی‌گردید. همیاری کلیه اعضای که به‌صورت گوناگون انجمن را یاری نموده‌اند را سپاس می‌گوییم.

صورت‌های مالی حسابرسی شده انجمن به حضور شما عزیزان تقدیم شده است که امید است با تایید و تصویب شما اعضای محترم همراه باشد.

برای سرزمین عزیزمان ایران بهروزی و سربلندی، برای حرفه گرانقدر و ارزشمند حسابداری در کشور و هم چنین انجمن حسابداران خبره ایران موفقیت و پایداری و برای شما اعضای محترم انجمن سلامتی و شادکامی آرزو مندم.



حسن خدایی
بازرس اصلی

حسابرسی انجام شده است. استانداردهای مزبور ایجاب می‌کند که اینجانب، حسابرسی را چنان برنامه‌ریزی و اجرا کنم که از نبود تحریفی با اهمیت در صورت‌های مالی، اطمینان معقول بدست آید. حسابرسی از جمله شامل رسیدگی نمونه‌ای به شواهد پشتوانه مبالغ و اطلاعات مندرج در صورت‌های مالی است. حسابرسی همچنین شامل ارزیابی اصول و رویه‌های حسابداری استفاده شده و برآوردهای عمده به‌عمل آمده توسط شورای عالی و ارزیابی کلیت ارائه صورت‌های مالی است. اینجانب اعتقاد دارد که حسابرسی انجام شده مبنایی معقول برای اظهار نظر فراهم می‌کند.

به نظر اینجانب، صورت‌های مالی یاد شده در بالا، وضعیت مالی انجمن حسابداران خبره ایران در تاریخ ۳۰ شهریور ۱۳۸۴ و نتایج عملیات و جریان وجوه نقد آن را برای سال مالی منتهی به تاریخ مزبور، از تمام جنبه‌های با اهمیت، طبق استانداردهای حسابداری، به نحو مطلوب نشان می‌دهد.

تهران- آذرماه ۱۳۸۴

حسن خدایی
بازرس انجمن

انتخابات مجمع عمومی عادی

۱- برای تعیین بازرس اصلی و علی‌البدل رای‌گیری شد و آقای حسن خدایی به عنوان بازرس اصلی و آقای حسین خطیبیان به عنوان بازرس علی‌البدل برای سال مالی ۸۵-۱۳۸۴ انتخاب شدند.

۲- با توجه به پایان دوره عضویت آقایان ابوالقاسم فخاریان و بهروز وقتی در شورای عالی، مجمع عمومی نسبت به انتخاب دو نفر اعضای اصلی و سه نفر اعضای علی‌البدل رای‌گیری به عمل آورد که در نتیجه آقایان دکتریحیی حساس‌یگانه و دکتر یداله مکرمی به عنوان اعضای اصلی و آقایان سیدمحمود حمیدی، سیاوش سهیلی و عبدالرضا تالانه به عنوان اعضای علی‌البدل انتخاب گردیدند. انتخابات با حضور جناب آقای چغایی نماینده وزارت کشور انجام شد.

در حال حاضر اعضای شورای عالی انجمن

گزارش بازرس

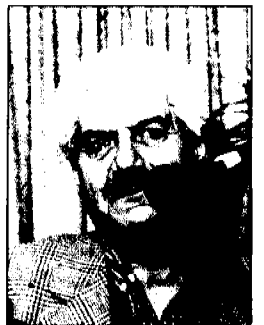
آنگاه حسن خدایی، بازرس قانونی انجمن، گزارش خود را به شرح ذیل قرائت نمود:

به مجمع عمومی عادی سالانه

انجمن حسابداران خبره‌ی ایران

ترازنامه انجمن حسابداران خبره ایران در تاریخ ۳۱ شهریور ۱۳۸۴ و صورت‌های درآمد و هزینه و جریان وجوه نقد آن برای سال منتهی به تاریخ مزبور همراه با یادداشت‌های توضیحی یک تا ۲۵ پیوست که توسط شورای عالی تهیه و تایید شده، مورد حسابرسی اینجانب قرار گرفته است. مسئولیت صورت‌های مالی با شورای عالی و مسئولیت اینجانب اظهار نظر نسبت به صورت‌های مالی براساس حسابرسی انجام شده است.

حسابرسی اینجانب براساس استانداردهای



حسین خطیبیان
بازرس علی‌البدل

خلاصه اطلاعات مربوط به پنج سال گذشته (ارقام به هزارریال)

۷۹-۸۰	۸۰-۸۱	۸۱-۸۲	۸۲-۸۳	۸۳-۸۴	
۱۹۰,۰۲۴	۲۴۷,۳۳۳	۲۲۲,۷۹۴	۲۵۶,۰۳۵	۲۸۴,۳۸۵	دبیرخانه حق عضویت و کمکهای اعضا هزینه‌های ارائه خدمات به اعضا
(۱۶۷,۷۳۶)	(۱۵۷,۸۰۶)	(۹۶,۰۶۶)	(۱۳۴,۰۶۳)	(۱۲۱,۸۳۳)	
۲۲,۲۲۸	۸۹,۵۲۷	۱۲۶,۷۲۸	۱۲۱,۹۷۲	۱۶۲,۵۵۲	
۱۱۴,۲۴۵	۱۳۰,۶۴۸	۱۸۴,۵۰۲	۱۵۹,۵۵۸	۲۸۱,۲۲۸	فعالیت‌های فرهنگی خالص درآمد (هزینه) آموزش خالص درآمد (هزینه) سمینار خالص درآمد (هزینه) ماهنامه
۲۲,۸۷۱	۱۴۲,۶۰۱	۶,۲۰۱	۲۳,۱۴۴	۴۱,۱۰۷	
۲۰,۹۹۸	۷,۸۱۳	۵۳,۹۱۹	۱۳۳,۷۱۲	۱۹۵,۱۴۹	
۱۵۸,۱۱۴	۲۸۱,۰۶۲	۲۴۴,۶۲۲	۳۱۶,۴۱۴	۵۱۷,۴۸۴	
۵۴,۹۹۰	۹۷,۴۹۱	۲۹۵,۴۹۱	۳۱۵,۱۱۶	۳۲۴,۹۰۴	سایر درآمدها سایر درآمدها
۲۳۵,۳۹۴	۴۶۸,۰۸۰	۶۶۶,۸۴۱	۷۵۳,۵۰۲	۱,۰۰۴,۹۴۰	مازاد سال مالی مازاد انباشته سال قبل مازاد انباشته در پایان سال
۱۳۹,۴۴۹	۳۷۳,۶۴۷	۸۲۸,۰۹۵	۱,۴۵۵,۹۷۰	۲,۱۸۷,۴۷۲	
۳۷۴,۸۴۳	۸۴۱,۷۲۷	۱,۴۹۴,۹۳۶	۲,۲۰۹,۴۷۲	۳,۱۹۲,۴۱۲	
۱,۸۹۳	۲,۱۵۰	۲,۴۰۰	۲,۵۶۰	۳,۰۰۰	تعداد اعضا تعداد حسابداران مستقل (نفر) تعداد مجلات منتشره (شماره) تعداد سمینارهای برگزار شده
۱۸۸	۲۰۷	۲۱۷	۲۳۳	۲۵۲	
۵	۵	۶	۶	۶	
۱	۲	۱	۱	۲	

شیراز، مرکز علمی و مطالعات فرهنگی

مرکب از آقایان امیر پوریان‌نسب، دکتر یحیی حساس‌یگانه، هوشنگ خستویی، غلامرضا سلامی، منصور شمس‌احمدی، دکتر مهدی مرادزاده‌فرد، رضا مستاجران‌گورتانی، دکتریداله مکرمی و محمد منیری می‌باشند.

۳- حق عضویت اعضای عادی مبلغ دو‌یست و پنجاه هزار ریال و اعضای مستقل پانصد هزار ریال و حق ورودی برای متقاضیان جدید جهت تشکیل پرونده دو‌یست و پنجاه هزار ریال مورد تصویب مجمع قرار گرفت.

۴- پس از گزارش بازرس، صورت‌های مالی انجمن به اتفاق آراء به تصویب مجمع رسید.

۵- روزنامه اطلاعات به عنوان روزنامه کثیرالانتشار جهت درج اطلاعیه‌های مربوط به انجمن تعیین شد.

انتخاب شورای عالی انجمن
جلسه‌ی شورای عالی در تاریخ ۳ بهمن‌ماه ۱۳۸۴ در محل انجمن تشکیل گردید و غلامرضا سلامی به عنوان رئیس، هوشنگ خستویی به عنوان نایب رئیس، منصور شمس‌احمدی به عنوان خزانه‌دار، و مهدی مرادزاده‌فرد به عنوان منشی انتخاب شدند.

ضمناً آقای محمد منیری عضو شورایعالی به عنوان دبیرکل انجمن توسط شورایعالی انتخاب شد.

در خاتمه مجله "حسابدار" برای کلیه اعضای محترم شورای عالی آرزوی موفقیت داشته و تلاش آنها را در جهت دستیابی به اهداف عالی انجمن ارج می‌نهد.

تهیه‌ی گزارش: دبیرخانه انجمن



محمد منیری
دبیرکل انجمن

تغییر سیمای حسابداری در عصر سلطه فناوری اطلاعات

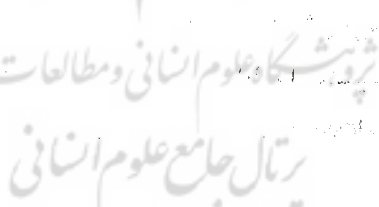
ترجمه و تلخیص:

دکتر محمد عرب مازاریزادی

عضو هیئت علمی دانشگاه شهیدبهشتی

سیستم‌های حسابداری در عصر سلطه فناوری اطلاعات و ارتباطات، با تغییرات اساسی در مدل‌های سنتی مواجه شده‌اند. این تغییرات ناشی از ظهور فناوری‌های نوین است که امکان دسترسی به داده‌ها را در هر زمان و هر مکان فراهم می‌کند. در نتیجه، فرآیندهای حسابداری نیز دچار تحول شده و نیازمند بازنگری و به‌روزرسانی است. این مقاله به بررسی این تغییرات و تأثیرات آن بر سیستم‌های حسابداری می‌پردازد.

سیستم‌های حسابداری در عصر سلطه فناوری اطلاعات و ارتباطات، با تغییرات اساسی در مدل‌های سنتی مواجه شده‌اند. این تغییرات ناشی از ظهور فناوری‌های نوین است که امکان دسترسی به داده‌ها را در هر زمان و هر مکان فراهم می‌کند. در نتیجه، فرآیندهای حسابداری نیز دچار تحول شده و نیازمند بازنگری و به‌روزرسانی است. این مقاله به بررسی این تغییرات و تأثیرات آن بر سیستم‌های حسابداری می‌پردازد.



امروز صبح اتفاق افتاده و نه آنچه یک یا دو ماه قبل رخ داده دسترسی داشته باشند!

فناوری اطلاعات همچنین انتظارات کاربران را به سوی دسترسی به داده‌های جامع‌تر به جای گزارش‌های استاندارد و تجمیعی در جریان گزارشگری مالی، سوق داده است. در نتیجه نارضایتی کاربران از مربوط بودن اطلاعات حسابداری مالی در حال افزایش است.

حسابرسان احتمالاً بیش از هرکس دیگری در میان جامعه حرفه‌ای حسابداری، خود را برای کنترل تغییرات سریع ناشی از فناوری اطلاعات آماده می‌کنند. حرفه حسابرسی از بسیاری جنبه‌ها ناامیدانه در تلاش است تا

در سال‌های اخیر که فناوری اطلاعات موضوع دسترسی آسان به اطلاعات را ممکن ساخته، تضاد فزاینده‌ای میان مدل‌های سنتی حسابداری و حسابرسی و انتظارات کاربران، پدید آمده است. در حالی که استانداردها دگذاران حسابداری بر خلوص فرایند گزارشگری از طریق افزایش قابلیت اعتماد اطلاعات، تأکید دارند، مربوط بودن اطلاعات حسابداری عمدتاً به خاطر فقدان به موقع بودن، در حال طی کردن روند نزولی مداوم است. ماهیت دوره‌ای بودن گزارش‌های حسابداری مالی در تضاد مستقیم با نیاز آن دسته از تصمیم‌گیرندگان مالی است که خواست و انتظارات آنان حکم می‌کند که به اطلاعاتی در مورد آنچه دیروز یا همین

فرارسیده که دست بردارند از تحقیقاتی که رایانه‌ها را دور می‌زند و بشناسند آنچه را که شرایط روز ایجاب می‌کند. فناوری اطلاعات باید امروز یک پای ثابت و جزء کلیدی همه تحقیقات باشد. این بدان معنی است که به جای دور زدن رایانه‌ها و تلقی آنها به عنوان جعبه سیاه، باید آنها را درونکاوی کرد.

در ادامه این بحث به پنج موضوع یا قلمرو مهم اشاره می‌شود. بخش اول که در این شماره از ماهنامه ارائه خواهد شد، به مروری بر نحوه تأثیر فناوری اطلاعات و ارتباطات (ICT) اشاره دارد که به تغییراتی حتمی در حسابداری و حسابرسی می‌انجامد. بخش دوم بر چالش‌هایی تمرکز دارد که این تغییرات در مدل حسابداری پدید می‌آورد. بخش سوم به چالش‌هایی می‌پردازد که باید با آنها در محیط حسابرسی مواجه شویم. بخش چهارم مروری عمیق‌تر بر موضوعاتی از فناوری اطلاعات است که گرچه الزاماً سبب تغییر در مدل‌های حسابداری و حسابرسی نمی‌شود، اما فرصت‌هایی را برای بهبود نحوه کار و تصمیم‌گیری در یک یا هر دو این زمینه‌ها به وجود می‌آورد. بخش پنجم و آخر این مقاله به ذکر پاره‌ای نتیجه‌گیری‌ها از مباحث قبلی اختصاص دارد، از جمله چشم‌اندازی از انواع تحقیقاتی را ارائه می‌کند که جامعه علمی تحقیقاتی لازم است به آن بپردازد تا نقش رهبری و پیشروانه خود را در کوران این تغییرات حفظ کند. بخش‌های دوم تا پنجم این بحث در شماره‌های آتی ماهنامه ارائه خواهد شد.

فناوری اطلاعات و تغییر مدل کار و کسب

بزرگترین عامل تسریع تغییرات در چگونگی انجام امور سازمان‌ها و شرکت‌ها در آینده، چیزی جز اینترنت نیست. مدیرعامل شرکت معروف اپتل زمانی ادعا کرده بود که ظرف پنج سال همه شرکت‌ها یا باید "اینترنت مدار" و یا از صحنه روزگار حذف شوند! گرچه ممکن است این ادعای کمی اغراق‌آمیز به نظر برسد اما مجله اکونومیست (۱۹۹۹)^۱ آن را خیلی هم دور از واقعیت نمی‌داند. اینترنت از آن رو که نحوه انجام امور شرکت‌ها را با تغییراتی شدید مواجه می‌سازد همه سازمان‌ها و شرکت‌ها را دچار نوسانات و بالا و پائین شدن‌های جدی کرده است. این تغییرات چیزی بیش

آنچه را در دنیای کسب و کار و امور مالی در جریان است دریابد. در چنین شرایطی حرفه، در حال تلاشی هماهنگ و مشخص برای پیشبرد امور و تطبیق خود با تغییرات سریع ناشی از تحولات فناوری اطلاعات است. این تغییرات را می‌توان به راحتی در فرایندهای مهندسی مجدد شده حسابرسی دید که بیش از هر چیز بر فرایندهای کسب و کار و سیستم‌های اطلاعاتی وابسته به آن متمرکز شده‌اند؛ سیستم‌هایی که تولید اطلاعات مالی و کسب و کار را برعهده دارند. از آنجا که این فرایندهای مهندسی مجدد شده می‌توانند مسائل تازه‌ای مثل سازوکارهایی برای گزارشدهی به موقع‌تر را مطرح کنند، تمرکز فرایندهای حسابرسی باید بر بهبود فرایندها و راهبردهای کار و کسب و قابلیت اتکای سیستم‌های اطلاعاتی مسئول گردآوری و ثبت اطلاعات مالی باشد. این تغییرات در فرایند حسابرسی نشانگر دو تغییر کلیدی در محیط کنونی فعالیت‌های تجاری است: (۱) فناوری اطلاعات شرکت‌ها را قادر ساخته تا بر مزیت‌های رقابتی کلیدی خود متمرکز شده و سایر فعالیت‌های خود را به شرکای تجاری خود واگذار کنند؛ که در آن قلمروها، دارای مزیت رقابتی بیشتری هستند، و (۲) مدل گزارشگری مالی باید به مدل گزارشگری مستمر نزدیک شوند و اطمینان نسبت به این سیستم را تنها از طریق تمرکز بر قابلیت اتکا به سیستم‌های تولیدکننده این اطلاعات می‌توان به دست آورد. تأثیر نهایی این موضوعات، فرصت بی‌نظیری است که برای محققان حسابداری، مخصوصاً افرادی دارای تخصص سیستم‌های اطلاعاتی پدید آمده است. اساتید حسابداری در گذشته بخش عمده‌ای از خود را صرف تحقیقات مرتبط با نتایج عملیات مالی کرده‌اند تحقیقاتی که بر تأثیر رویدادها بر بازارهای مالی و یا بر توضیح چگونگی به‌کارگیری اطلاعات مالی توسط تصمیم‌گیرندگان، متمرکز بوده است. تغییرات کنونی برای محققان حسابداری فرصت کسب موقعیت رهبری را از طریق تولید تحقیقاتی پدید آورده است، که فراهم کننده جهت‌گیری‌های معناداری برای تحول در نحوه عمل حسابداری و حسابرسی است. تصاحب این فرصت‌ها به طور ضمنی این معنی را هم دارد که استادان حسابداری باید به فکر افزایش میزان مربوط بودن تحقیقات خود نیز باشند. برای انجام درست این مهم، اکنون وقت آن

از حرکت به سمت تجارت الکترونیک است. همراه با تجارت الکترونیک، اغلب تغییرات عمده‌ای در فرایندهای انجام کار و فرهنگ سازمان‌ها نیز پدید آمده است.

تغییرات پیش برنده و عمده در مدل کسب و کار عبارت از کاهش قابل ملاحظه در بهای تمام شده در تمام زنجیره ارزش، توانایی بهبود جدی در روابط با مشتریان، فرصت نفوذ به بازارهای جدید، و یک بازتعریف کلی از چگونگی روابط مشارکت جویانه با سایر شرکت‌ها و سازمان‌هاست. آن طور که اکونومیست (۱۹۹۹) در آستانه هزاره جدید اشاره کرده، اگر شرکتی ظرف پنج سال اقدام به استفاده از اینترنت در بهره‌گیری از یک یا چند مورد از فرصت‌های پیشگفته در جهت ارتقای وضع موجود خود نکند، توسط رقبا از صحنه حذف می‌شود.

برای درک اهمیت این تغییر، کافی است نگاهی به رشد مورد انتظار در تجارت میان شرکتی یا اصطلاحاً B2B بیاندازید. براساس پیش‌بینی نشریه اکونومیست، تجارت اینترنتی میان شرکت‌ها از رقم ۴۳ میلیارد دلار در سال ۱۹۹۸ باید به حدود ۱/۳ میلیارد دلار در سال ۲۰۰۳ می‌رسید که البته در واقع از این رقم نیز فراتر رفت. تنها در ایالات متحده براساس پیش‌بینی گروه مشورتی بوستون^۲ حجم این معاملات به رقم ۴/۸ میلیارد دلار در سال ۲۰۰۴ بالغ می‌شد.^۳ این ارقام صرفاً مربوط به تجارت کالاهاست و خدمات ارائه نشده از طریق اینترنت را در برنمی‌گیرد. بخشی از این رشد به خاطر جابه‌جایی تجارت و مبادلات موجود به اینترنت است که در آن هزینه مبادله بسیار کمتر از سایر روش‌هاست و طول زمان چرخه پردازش معاملات نیز کاهش می‌یابد.

محرك دیگر برای این رشد تجاری، ناشی از واقعیات انجام امور تجاری در محیط پرسرعت و کم هزینه اینترنت است. این که انعقاد قرارداد با یک شریک تجاری برای انجام امور تولیدی یا فعالیت‌های اداری بسیار ارزان‌تر از زمانی است که بخواهیم آن را خود در داخل شرکت انجام دهیم. این امر در تطابق با فلسفه نوین کار و کسب یعنی تمرکز بر مزیت‌های رقابتی کلیدی نیز هست. به بیان دیگر، آنچه را که خود بهتر از دیگران انجام می‌دهید، انجام دهید و بقیه کارها را به دیگران واگذار کنید.

این مدل تازه کسب و کار بعضاً اثربخش هم هست زیرا سازمان‌ها به ضرورت کم کردن برخی کنترل‌ها و محافظت از اطلاعات داخلی، وقوف یافته و این نکته را درک کرده‌اند که با باز کردن راه مشتریان و سایر طرف‌های تجاری برای دسترسی به سیستم‌های داخلی شرکت، میزان رضایت مشتریان بهبود یافته و هزینه‌ها را نیز می‌توان کاهش داد. از ناحیه مشتریان نیز سازمان‌ها با استفاده از اکسترانت (شبکه‌های بین شرکتی) و پورتالها (کانال‌های دسترسی)، به مشتریان خود امکان دسترسی به اطلاعات در مورد سفارش‌های در دست اقدام و یا در بعضی موارد، تعیین اقلام خاص در دست تولید را می‌دهند. در مورد ارائه‌کنندگان خدمات یا تأمین‌کنندگان مواد اولیه و کالاهای مورد نیاز شرکت‌ها، دسترسی به سیستم‌ها و اطلاعات درون شرکت، می‌تواند این امکان را در اختیار آنها بگذارد که سطح موجودی‌های شرکت و سطح سفارشات و تولیدات را ردیابی کرده و زمان لازم برای حمل محموله مواد و کالا برای شرکت را به درستی تعیین کنند. شرکت‌ها دیگر نه تنها ناگزیر از به‌کارگیری افراد برای پاسخگویی به حجم انبوه خواسته‌ها و سؤالات مشتریان نخواهند بود بلکه با کاهش تعداد کارکنان لازم برای انجام امور سفارشات مشتریان، نسبت به کاهش جدی هزینه‌های خود مبادرت خواهند کرد.

در حالی که جایگاه و نقش آشکار ره‌آورد مهم فناوری نوین اطلاعات و ارتباطات یعنی اینترنت را به عنوان عامل اصلی تغییر در مدل کار و کسب نمی‌توان نادیده گرفت اما نمی‌توان منکر نقش برجسته سیستم‌های یکپارچه اطلاعات اداری و مالی "برنامه ریزی منابع بنگاه" (ERP)^۴ شد. به‌رغم همه داستان‌های دهشت‌آوری که راجع به برنامه‌ریزی منابع بنگاه برسر زبان‌هاست و یا در نشریات عامه‌پسند درج می‌شود، حتماً ۵۰۰ شرکت برتر مجله فورچون دلایلی دارند که سال‌ها وقت (و صد البته صدها میلیون دلار از پول) خود را صرف استقرار چنین سیستم‌هایی کرده‌اند. نرم‌افزار معروف SAP به تنهایی در ۲۰,۰۰۰ شرکت در سراسر جهان نصب شده است. آنچه در این میان نصیب شرکت‌ها شده، کارایی ناشی از یکپارچگی کامل اطلاعات و فرایندهای کار و کسب درون شرکت‌هاست.

مراتب فراتر از آن است که به صورت داوطلبانه توسط شرکت در وب سایت و از طریق صفحات وب انتشار یافته و در اختیار همگان قرار می‌گیرد. این که تنها صورت‌های مالی و مستندات گزارش‌های سالانه را از طریق اینترنت در دسترس ذی‌نفعان بگذاریم گام بسیار کوچکی در راه سیراب ساختن عطش سرمایه‌گذارانی است که هیجان‌زده در جستجوی اطلاعات جاری و روز دربار و وضعیت مالی، موقعیت رقابتی، و ظرفیت‌های آتی شرکت‌ها هستند. مدل جدیدی برای فروشنده این عطش لازم است.

1- A survey of Business and the Internet: The NetImperative. The Economist 1999; 26:1034.

2- Boston Consulting Group (BCG)

3- عرب‌مازار یزدی، محمد (۱۳۸۴)، گزارشگری مالی در عصر تجارت الکترونیک مجموعه مقالات همایش گزارشگری مالی؛ تحولات پیش روی انجمن حسابداران خبره ایران.

4- Enterprise Resource Planning(FRP)

5- Multi-Enterprise Resource Planning(MERP)

1- International Journal of Accounting Information Systems, 2000

گرچه برخی بر این باورند که دوره بازار پر رونق و بسیار شده‌های دورقمی برنامه‌ریزی‌های منابع بنگاه دیگر سپری شده اما نقش این سیستم‌ها در مواجهه با بحران سیستم‌های ماشینی در سال ۲۰۰۰ (بحران ۲۲K) و گذر شرکت‌ها از دوره آمادگی برای وارد شدن به هزاره جدید از سقوط بازار این سیستم‌های یکپارچه جلوگیری خواهد کرد. گرچه بازگشت به دوره طلایی رشد دورقمی بازار ممکن نخواهد بود اما ضرورت استقرار سیستم‌های یکپارچه قابل انکار نیست. آنچه برنامه‌ریزی منابع بنگاه انجام می‌دهد قرارداد همه اطلاعات سازمان در یک مخزن واحد مرکزی است، تا دسترسی به اطلاعات کلیدی برای شرکای تجاری (مشتریان، تأمین کنندگان کالا و خدمات و سایر طرف‌های تجاری شرکت) با سهولت بیشتری انجام می‌شود. استفاده از برنامه‌ریزی منابع بنگاه سبب می‌شود تا شرکت اقدام به یکپارچه‌سازی یا هماهنگی سیستم خود با سیستم آن دسته از مشتریان یا طرف‌های تجاری خود نماید. که از برنامه‌ریزی منابع بنگاه استفاده می‌کنند، چیزی که شاید بتوان آن را سیستم برنامه‌ریزی منابع چند بنگاهی (MERP)^۵ خواند.

اینترنت، فناوری توانمندساز برای این قبیل سیستم‌های چند بنگاهی است. در واقع بسیاری از عرضه‌کنندگان سیستم‌های برنامه‌ریزی منابع بنگاه توجه خود را بر کار و کسب الکترونیک متمرکز کرده و سیستم‌های خود را به شکلی طراحی می‌کنند که به سهولت قابلیت دسترسی و استفاده در فضای اینترنت را داشته باشند. این همان جایی است که می‌توان رشد آینده عرضه‌کنندگان سیستم‌های برنامه‌ریزی منابع بنگاه را در آن انتظار داشت.

سؤالی که در اینجا پیش می‌آید این است که این تغییر و تحولات چه ربطی به مدل‌های حسابداری و حسابرسی دارد؟ و چرا باید سبب تغییر این مدل‌ها شود؟ پاسخ مختصری به این سؤال آن است که سرمایه‌گذاران و بستانکاران هم شرکای واحد تجاری هستند. منطقی است که تصور کنیم به تدریج انتظارات آنها نیز برای دسترسی آسان‌تر به اطلاعات اساسی شرکت افزایش می‌یابد، همان اطلاعاتی که در داخل سیستم‌های اطلاعاتی درون شرکت نگهداری می‌شود. این انتظارات فزاینده برای چیزی به

تسلیم

جناب آقای ناصر سالار

قائم‌مقام بانک تجارت

با کمال تأسف فوت پدر گرامیتان را به شما و خانواده محترم تسلیت عرض نموده برای حضرتعالی صبر و شکیبایی و برای آن مرحوم علو درجات مسئلت می‌نمائیم.

انجمن حسابداران خبره ایران

نظام حسابداری و گزارشگری مالی مالزی

دکتر محسن خوش‌طینت
عضو هیئت علمی دانشگاه علامه طباطبائی
رضا قنبریان و بهروز بختکی
دانشجوی کارشناسی ارشد حسابداری

کیلومتر مربع می‌باشد. ضمناً این کشور دارای ۱۳ ایالت با حکومت پادشاهی است. البته پادشاه، یک مقام تشریفاتی است و مهم‌ترین شخص کشور، نخست‌وزیر می‌باشد. انتخابات مالزی به صورت چند حزبی برگزار می‌شود و حزبی که اکثریت آرا را به دست می‌آورد شخص نخست‌وزیر را تعیین می‌کند. جمعیت این کشور بر طبق سرشماری سال ۲۰۰۴ میلادی برابر ۲۳/۵ میلیون نفر می‌باشد. از نظر ترکیب جمعیتی، مالزی دارای ۴ نژاد، مالی ۶۵ درصد، چینی ۲۶ درصد، هندی ۸ درصد، و خارجی‌ها ۱ درصد است.

پایتخت این کشور شهر کوالالامپور در استان سلانگور است. این کشور دارای آب و هوایی استوایی است. رشد جمعیت آن برابر با ۱/۸۳ درصد است. این کشور، یکی از قدرتمندترین

آسیای جنوب شرقی با معادن سرشار خود، از دیرباز مورد توجه قدرت‌های سیاسی و اقتصادی بوده است. علاوه بر وجود منابع و ذخایر فراوان در مالزی، این کشور بر سر راه‌های تجاری و دریایی مهمی (از جمله تنگه مالاکا) قرار دارد که دو اقیانوس هند و آرام را به هم متصل می‌سازد و مناطق آسیای غربی و خاورمیانه از این طریق، قادر به تماس با شرق آسیا، ژاپن، و سواحل غربی قاره آمریکا می‌باشند.

کشور مالزی از دوناچیه‌ی جدا از هم، شبه جزیره مالزی و مالزی شرقی، تشکیل شده است، که این دو بخش از نظر ویژگی‌های اقتصادی، اجتماعی امکاناتی برابر ندارند. دریای چین جنوبی به فاصله ۶۴۰ کیلومتر میان این دو قسمت فاصله انداخته است. مساحت کلی مالزی برابر با ۳۳۰۴۳۴

در این نوشتار قصد داریم به بررسی نظام حسابداری و گزارشگری مالی در مالزی بپردازیم. برای این منظور، ابتدا به بررسی اجمالی وضعیت اقتصادی و اجتماعی این کشور پرداخته و سپس درباره مجامع حرفه‌ای حسابداری، قانون گزارشگری مالی ۱۹۹۷ و ساختار آن، اصلاحیه قانون گزارشگری مالی ۲۰۰۴، چارچوب نظری پیشنهادی، خلاصه‌ای از نکات برجسته استانداردهای حسابداری، استانداردهای حسابداری اسلامی و وضعیت حسابرسی، وضعیت بانکداری اسلامی و بورس اوراق بهادار مالزی بحث خواهیم کرد.

کشور مالزی در منطقه حاصلخیز

نمایشگر ۱- تولید ناخالص داخلی کشور مالزی

شرح	۲۰۰۰	۲۰۰۱	۲۰۰۲	۲۰۰۳	۲۰۰۴	۲۰۰۵*
تولید ناخالص داخلی برحسب میلیون دلار	۹۰/۲	۸۸	۹۴/۹	۱۰۳/۲	۱۱۵۰۲	۱۲۱/۷
سرانه تولید ناخالص ملی	۲۸۷۰	۲۶۶۴	۲۸۶۹	۳۱۲۷	۳۵۲۲	۴۶۹۴
درصد رشد واقعی تولید ناخالص داخلی	۸/۹	-۰/۲	۴/۱	۵/۳	۷/۷	۵
کالاها و خدمات صادراتی برحسب درصدی از GDP	۱۲۴/۶	۱۱۶/۳	۱۱۴/۱	۱۱۴/۹	۱۳۱/۴	۱۴۷
نرخ تورم	۱/۵	۱/۳	۱/۸	۱/۱	۱/۵	۲/۵
نرخ بیکاری	۳/۱	۳/۷	۳/۵	۳/۶	۳/۵	۳/۶

* ارقام فوق برآوردی است.

کشورها در جذب توریست و دانشجو در منطقه می‌باشد. واحد پول مالزی رینگیت (Ringgit) بوده و ارزش آن حدوداً برابر با ۰/۲۶۵ دلار آمریکا است.

مالزی به دلیل دارا بودن منابع طبیعی فراوان، از تولیدکنندگان مهم مواد اولیه (نظیر قلع، کائوچو و نفت) در منطقه‌ی آسیا جنوب شرقی است و با توجه به قرار داشتن بر سر راه‌های دریایی و نیز موقعیت خاص جغرافیایی از امتیازات فراوانی برخوردار می‌باشد.

کشورهای مالزی در جذب توریست و دانشجو در منطقه می‌باشد. واحد پول مالزی رینگیت (Ringgit) بوده و ارزش آن حدوداً برابر با ۰/۲۶۵ دلار آمریکا است.

مالزی یکی از بزرگ‌ترین صادرکنندگان قلع، کائوچوی طبیعی و چوب‌های سخت استوایی و از اولین تولیدکنندگان روغن نخل در جهان و در عین حال، صاحب منابع عظیم نفت و گاز طبیعی است. لازم به ذکر است که این کشور با ذخایر گازی ۷۵ میلیارد فوت مکعب و صادرات روزانه ۳۰۰۰۰۰ بشکه نفت خام، جایگاه مهمی را در انرژی دنیا دارد. از دیگر اقلام صادراتی این کشور می‌توان به وسایل الکتریکی، پارچه و مواد شیمیایی اشاره کرد.

بر اساس گزارش آماری - تحلیلی سازمان تجارت جهانی در سال ۲۰۰۴،

کشاورزی به کشوری تبدیل شده است که صنایع کارخانه‌ای، بخش قابل توجهی از تولید ناخالص ملی را به خود اختصاص می‌دهد. در حالی که در سال ۱۹۸۶ سهم بخش کشاورزی و صنعت از تولید ناخالص داخلی آن تقریباً یکسان بود، اما در سال ۲۰۰۴ میلادی، سهم بخش صنعت بیش از ۴ برابر سهم بخش کشاورزی بوده است. لازم به ذکر است که برآوردها حاکی از آن است که بخش کشاورزی ۷/۲ درصد، بخش صنعت ۳۳/۶ درصد و بخش خدمات ۵۹/۱ درصد از تولید ناخالص داخلی سال ۲۰۰۴ را تشکیل می‌دهند.

همان‌طور که نمایشگر ۱ نشان می‌دهد نرخ رشد واقعی تولید ناخالص داخلی مالزی در سال ۲۰۰۴ برابر ۷/۷ درصد بوده و پیش‌بینی می‌شود که در سال ۲۰۰۵ به ۵ درصد برسد. ضمناً سرانه تولید ناخالص داخلی این کشور در سال ۲۰۰۴ میلادی برابر ۴۵۲۳ دلار بوده و پیش‌بینی می‌شود این رقم در سال ۲۰۰۵ میلادی به ۴۶۹۴ دلار برسد.

۱- شاخص‌های اقتصادی:

به‌رغم اینکه کشور مالزی در سال ۱۶۹۳ میلادی به استقلال رسید اما تا سال ۱۹۶۹ میلادی از درگیری‌های قومی در امان نبوده بنابراین می‌توان گفت مالزی از سال ۱۹۷۰ راه خویش را به سوی رشد و توسعه آغاز کرد.

طی چند سال اخیر، کشور مالزی به سرعت صنعتی شده و از یک کشور صادرکننده مواد اولیه معدنی و کالای

۳۰

نمایشگر ۲- صادرات و واردات کشور مالزی

واردات			صادرات		
درصد	کشور	ردیف	درصد	کشور	ردیف
۱۵/۹	ژاپن	۱	۱۸/۷	آمریکا	۱
۱۴/۵	آمریکا	۲	۱۵/۱	سنگاپور	۲
۱۱/۱	سنگاپور	۳	۱۰/۱	ژاپن	۳
۹/۸	چین	۴	۶/۷	چین	۴
۵/۵	تایلند	۵	۵/۹	هنگ‌کنگ	۵

۱) سهم مواد خام و اولیه (کشاورزی و معدن) و خدمات دولتی به تولید ناخالص داخلی روند کاهشی خواهد داشت، در حالی که بخش‌های خدمات پیشرفته و صنعتی سهم خود را افزایش خواهند داد.

۲) بخش تولید دارای رشد سریع بوده و انتظار می‌رود در سال ۲۰۲۰ به حداکثر رشد خود برسد، به طوری که حدود ۴۰ درصد تولید ناخالص داخلی را به خود اختصاص دهد.

۳) انتظار می‌رود بخش خدمات نیز در دوره‌ی مزبور رشد سریعی داشته باشد و سهم آن از تولید ناخالص داخلی به ۵۰ درصد در سال ۲۰۲۰ برسد.

حسابداری در مالزی

۱- پیش‌گفتار:

هر چند در این جا، بحث اصلی خود را بر روی ساختار و وظایف محافل حرفه‌ای مالزی متمرکز می‌کنیم اما ذکر این نکته ضروری است که برخی از محققان^۲ معتقدند با مطالعه روند شکل‌گیری محافل حرفه‌ای حسابداری در مالزی و ایجاد پیوند با رویدادهای سیاسی بعد از استقلال ایالت مالیا در سال ۱۹۵۷، می‌توانیم به اثر عامل فرهنگ بر حسابداری پی ببریم.

در این راستا، این گروه معتقدند که پدیده ورود فرهنگ بیگانه می‌تواند به سه دلیل: قوانین مستعمراتی^۳، تاثیر مؤسسات حسابرسی بزرگ^۴، و تمایل به دوستی خارجی در نتیجه عضویت بین‌المللی^۵ باشد.

هم چنین گروهی از محققان بیان کرده‌اند که چرا و چگونه حسابداری کشوری ۳۱ می‌تواند پذیرای سیستم‌های حسابداری

خلق یک اقتصاد پویا، نیرومند، رقابتی و واقعی است. از میان توانایی‌هایی که مالزی تاکنون به آنها دست یافته می‌توان به مواردی از قبیل: نرخ پس انداز داخلی بالا، توسعه فیزیکی زیر بنایی، نهادهای اجتماعی، ثبات اقتصادی و مالی و یک بخش خصوصی نسبتاً توسعه یافته اشاره کرد که اساس آن، فعالیت‌های تولیدی و صنعتی می‌باشد. در برنامه‌ی ۳۰ ساله کشور مالزی، پیش‌بینی شده تا بر مبنای نرخ رشد ۷ درصد در سال، تولید ناخالص داخلی مالزی از ۱۱۵ میلیارد دلار در سال ۱۹۹۰ به ۹۲۰ میلیارد دلار در سال ۲۰۲۰ برسد. افزایش مورد انتظار در تولید ناخالص داخلی به همراه رشد آهسته‌تر پیش‌بینی شده در جمعیت^۱ باید منجر به درآمدهای سرانه بالا و با ثبات‌تر شود و از ۶۱۸۰ دلار در سال ۱۹۹۰ به ۲۶۱۰۰ دلار در سال ۲۰۲۰ برسد. عامل موثر در معرفی مالزی به عنوان کشوری با سطح درآمد بالا موثر، رشد و پیشرفت اقتصادی ناشی از رشد سریع تولید و خدمات پیشرفته در بخش خصوصی است. این انتقال اساسی در اقتصاد براساس روندهای زیر دنبال می‌شود:

کشور مالزی با ۱۲۶/۵ میلیارد دلار صادرات در جایگاه ۱۸ کشور صادرکننده قرار داشته است.

از اقلام وارداتی این کشور هم می‌توان به وسایل الکترونیکی، ماشین‌آلات، محصولات نفتی، پلاستیک، وسایل نقلیه، محصولات آهنی و استیل و مواد شیمیایی اشاره کرد.

همان‌طور که نمایشگر ۲ نشان می‌دهد در سال ۲۰۰۴ بیشترین کالای صادراتی این کشور با میزان ۱۸/۷ درصد به کشور آمریکا و بیشترین واردات این کشور با ۱۵/۹ درصد از ژاپن بوده است. این درحالی است که در حوزه صادرات، کشورهای سنگاپور، ژاپن، چین، هنگ‌کنگ به ترتیب در جایگاه‌های بعدی قرار گرفته‌اند، و در حوزه‌ی واردات هم کشورهای آمریکا، سنگاپور، چین و تایلند در جایگاه‌های بعدی قرار دارند.

۳- اقتصاد مالزی در سال ۲۰۲۰:

دورنمای اقتصادی مالزی در سال ۲۰۲۰، یک کشور کاملاً صنعتی و توسعه یافته را منعکس می‌کند. یکی از چالش‌های مالزی برای تبدیل به یک کشور کاملاً توسعه یافته در سال ۲۰۲۰،

سایر کشورها باشد. این امر به واسطه نظریه‌های بلا تصدی و سرمایه گذاری صورت می‌گیرد، که نظریه‌های والاس نامیده می‌شوند این محققان با در نظر گرفتن مفروضات زیر، وابستگی فرهنگ و حسابداری را نشان داده‌اند:

• نبود هیئت تدوین اصول حسابداری در کشور منجر به تقلید از کشور دیگر می‌شود و از این طریق سرمایه‌گذاران مستقیم خارجی می‌توانند به راحتی الزامات حسابداری کشور خود را به واسطه روابط تجاری، به کشور ضعیف تحمیل کنند.

• سرزمینی که امروزه مالزی نامیده می‌شود قبلاً مستعمره انگلستان بوده بنابراین افراد این کشور بعد از استقلال هم مانند سایر کشورهای مستعمراتی انگلیس، خود را محدود به رویه‌های حسابداری بریتانیا می‌دانستند.

• موسسات حسابرسی متعددی در مالزی فعالیت کرده و می‌کنند.

• تمایل به دوستی خارجی در مالزی قوی می‌باشد.

۲- نهادهای متولی حسابداری در مالزی:

موسسه حسابداران رسمی مالزی (MICPA)

ابتدا در ۲۶ جولای ۱۹۵۸ انجمن حسابداران رسمی مالیا، با ۲۰ عضو و تحت مقررات محلی شرکت‌ها در سال‌های ۱۹۴۰-۱۹۴۶ به عنوان هیئتی حرفه‌ای شکل گرفت. و سپس در تاریخ ۶ جولای ۱۹۶۴ رسماً به انجمن حسابداران رسمی مالزی (MACPA)^۷ تغییر نام یافت. بعدها در ۲۹ ژانویه سال ۲۰۰۲ به موسسه حسابداران رسمی مالزی (MICPA)^۸ تبدیل شد. موسسه حسابداران رسمی

مالزی یک هیئت حرفه‌ای است و به صورت بسخس خصوصی اداره می‌شود که هدف اصلی آن ارائه تئوری، رویه عمل حسابداری، ترقی موقعیت و منفعت حسابداری و اعضای خود می‌باشد. این موسسه از طریق اجرای برنامه آموزشی و یادگیری در جهت احراز شرایط حسابدار رسمی تدوین و انتشار رهنمودها، استانداردهای گزارشگری مالی، حسابرسی، اخلاق حرفه‌ای و ارائه سایر زمینه‌های تخصصی به اعضای خود انجام وظیفه می‌کند.

الزامات زیر به عنوان شرایط لازم برای پذیرش به عنوان حسابدار رسمی CPA و عضویت در MICPA تعیین شده است:

• دارا بسودن مدرک رسمی در حسابداری یا سایر رشته‌های علمی مرتبط یا دیپلم حسابداری در سطح سوم (tertiary level)

• گذراندن امتحان حسابدار رسمی در دوره تعیین شده

• داشتن بیش از ۳ سال تجربه عملی (در حسابداری یا حسابرسی یا حداقل در دو گروه از گروه‌های مالیات^۹، ورشکستگی^{۱۰}، مدیریت مالی و فناوری اطلاعات) زیر نظر اعضای MICPA یا عضوی از هیئت حرفه‌ای تایید شده در رویه‌های عمومی یا تایید شده در سازمان‌های آموزشی.

در ۲۵ ژوئن سال ۲۰۰۴ در حاشیه چهل و ششمین جلسه سالانه MICPA، گروهی تحت عنوان گروه حسابداران رسمی جوان آغاز به کار کرد. ثبت نام در این گروه برای همه حسابداران رسمی CPA زیر ۴۰ سال آزاد است. برخی از اهداف این گروه عبارتند از:

• ارتقای وضعیت افراد تازه وارد به MICPA از تمام ابعاد علمی و حرفه‌ای

• تسهیل ارتباط شبکه در میان اعضا

• سازماندهی فعالیت‌های حرفه‌ای و اجتماعی که نیازهای اعضای جدید را برآورده می‌کند.

• برپایی مجلس دوستانه مذاکره در بین حسابداران رسمی جوان و.....

انجمن حسابداران مالزی

انجمن حسابداران مالزی (MIA)^{۱۱} به موجب قانون حسابداران مالزی در سال ۱۹۶۷ شکل گرفت، وظایف این انجمن در قانون مذکور تشریح شده است. انجمن حسابداران مالزی (MIA) هیئت تدوینگر قانون می‌باشد و وظایف آن شامل تعیین صلاحیت افراد برای پذیرش عضویت آنها بر طبق الزامات بیان شده در قانون مذکور، و تنظیم نحوه عمل حرفه حسابداری می‌باشد. قانون حسابداران، فهرستی از شرایط لازم برای پذیرش اعضای انجمن حسابداری مالزی را به شرح زیر بیان کرده است:

• داشتن مدرک لیسانس حسابداری از دانشگاه‌های مالزی

• عضویت در هیئت‌های حرفه‌ای به رسمیت شناخته شده، که در حال حاضر موسسه حسابداران رسمی مالزی تنها هیئت مالزیایی می‌باشد.

• قبولی در امتحان صلاحیت انجمن حسابداران مالزی، توسط موسسات آموزشی که در قانون بیان شده یا موسسه حسابداران رسمی مالزی MICPA انجام می‌شود.

اعضای انجمن حسابداران مالزی موفق به حق استفاده از عنوان حسابدار مجاز^{۱۲} را دارند. طبق شرایط قانون حسابداران، به منظور به‌کارگیری رویه

حسابداری عمومی، ثبت نام در انجمن حسابداران مالزی به عنوان حسابدار مجاز اجباری است.

نظر به این که موسسه حسابداران مالزی MICPA طبق قانون حسابداران مالزی به عنوان هیئت حرفه‌ای به رسمیت شناخته شده است همه اعضای موسسه حسابداران مالزی MICPA شرایط لازم برای ثبت نام در انجمن حسابداران مالزی MIA را دارند. اما، تمام اعضای انجمن حسابداران مالزی MIA شرایط عضویت در موسسه حسابداران رسمی مالزی MICPA را ندارند مگر اینکه امتحان موسسه حسابداران رسمی مالزی MICPA را با موفقیت پشت سر گذاشته و الزامات تجربی مورد نظر را هم دارا باشند.

۳- گزارشگری مالی در مالزی:

چارچوب گزارشگری مالی جدید مالزی در ۶ مارس ۱۹۹۷ و به موجب قانون گزارشگری مالی ۱۹۹۷ ایجاد شد. بدین ترتیب راه برای ایجاد یک مبدا جدید گزارشگری مالی و شکل‌گیری چارچوبی دوگانه (یعنی چارچوبی که در برگیرنده بنیاد گزارشگری مالی (FRF)^{۱۳} و هیئت استانداردهای حسابداری مالزی (MASB)^{۱۴} می‌باشد) هموار شد که وظیفه بازمینی و تصویب استانداردهای حسابداری مالزی را برعهده دارد.

بنیاد گزارشگری مالی FRF که در برگیرنده اعضای بلند مرتبه حرفه حسابداری و صنعت می‌باشد، درباره موضوعات گزارشگری مالی قضاوت کرده و بر فعالیت‌های MASB نظارت می‌نماید. برعکس، MASB هیئت فنی و دارای قدرت انحصاری برای انتشار

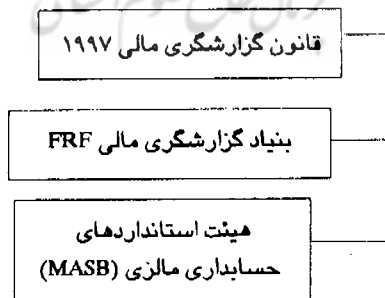
استانداردهای الزام‌آور قانونی در مالزی است.

چارچوب گزارشگری مالی جدید به دقت سازماندهی شده تا ایجاب و اجرای سازوکارها توسط کمیسیون اوراق بهادار،^{۱۵} کمیسیون شرکت‌های مالزی و بانک مرکزی مالزی به طور موثرتری را تضمین کند.

قبل از تاسیس هیئت تدوین استانداردهای حسابداری مالزی MASB، استانداردهای حسابداری قابل اعمال در مالزی توسط دو هیئت حرفه‌ای، یعنی انجمن حسابداران مالزی MIA و موسسه حسابداران رسمی مالزی MICPA منتشر می‌شد.

اما هم اکنون با شکل‌گیری چارچوب گزارشگری مالی جدید، زمینه برای ایجاد استانداردهای حسابداری از طریق مشارکت وسیع‌تر بخش‌های مختلف صنعت و اجرای قوی استانداردها توسط نمایندگان قانونی فراهم شده است.

بطور خلاصه ساختار نظام گزارشگری جدید به قرار زیر می‌باشد:



در ادامه به توضیح هر یک از این بخش‌ها خواهیم پرداخت.

قانون گزارشگری مالی

تصویب قانون گزارشگری مالی در مارس ۱۹۹۷ در مجلس مالزی مبدا

مهمی از گزارشگری مالی در مالزی را مشخص کرد. به موجب این قانون، بنیاد گزارشگری مالی FRF به منظور نظارت بر هیئت تدوین استانداردهای حسابداری مالزی MASB ایجاد شد. این ساختار کارکرد مناسب و کامل رژیم گزارشگری مالی در مالزی را حفظ کرد. قانون گزارشگری مالی به هیئت تدوین استانداردهای حسابداری مالزی MASB اختیار وضع استانداردهای حسابداری برای واحدهای تجاری را اعطا کرد. استانداردهای مذکور هم اکنون به عنوان استانداردهای MASB شناخته می‌شوند. (نمایشگر ۳)

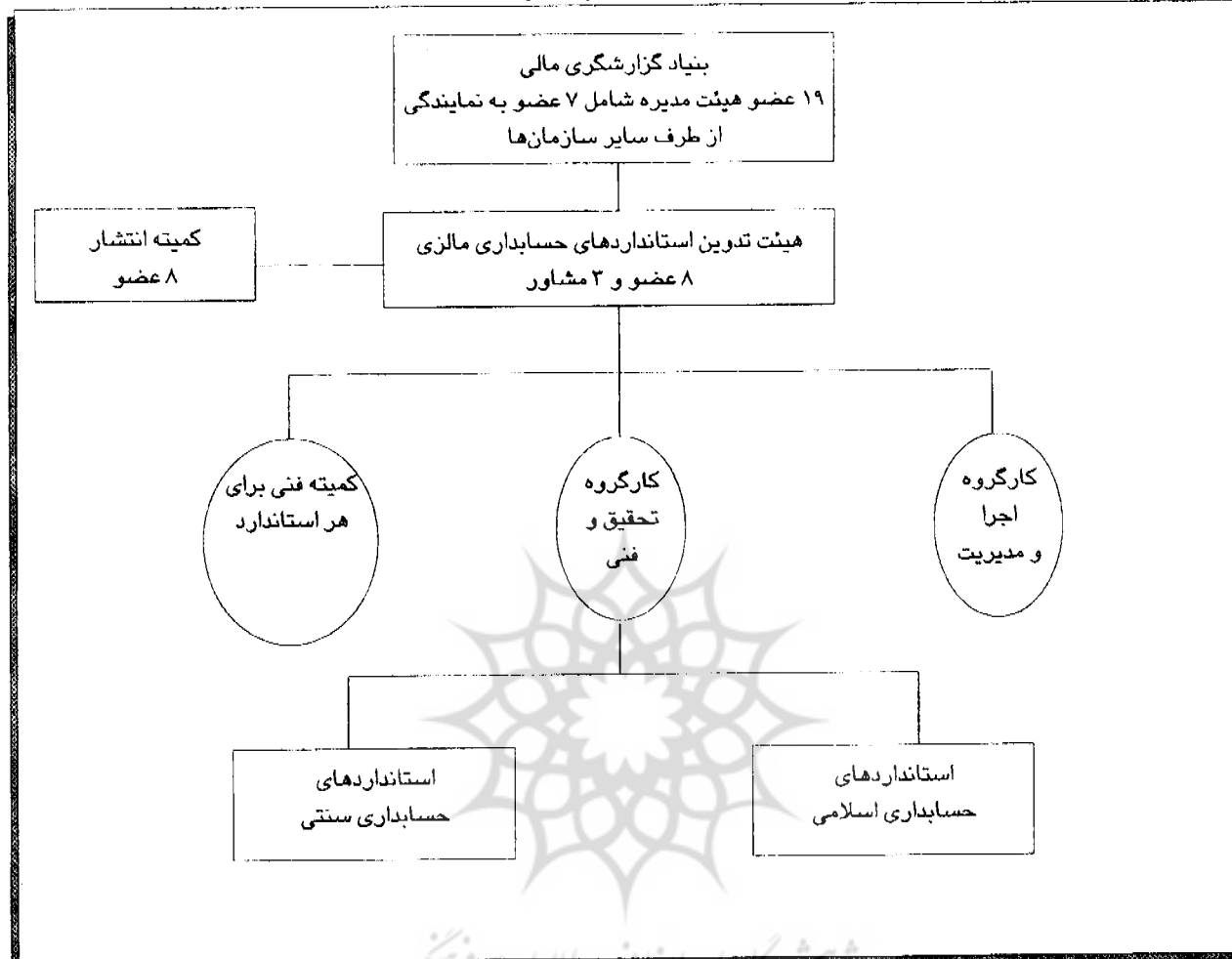
بنیاد گزارشگری مالی FRF

بنیاد گزارشگری مالی، عملیات خود را در اول جولای

۱۹۹۷ و به منظور ایجاد زیر بناهای موثر و سالم برای چارچوب گزارشگری مالی آغاز کرد. این بنیاد بر عملکرد MASB نظارت کرده و نظر اصلی درباره موضوعاتی که MASB می‌کوشد بدان جامه عمل ببوشاند (شامل برنامه‌کار سالانه MASB برای استانداردهای پیشنهاد شده و سایر اظهار عقیده‌های فنی) را مقرر می‌کند.

بنیاد گزارشگری مالی شامل ۱۹ عضو است که توسط وزیر مالیه منصوب می‌شوند، ۷ تن از اعضا به نمایندگی از طرف وزیر مالیه، بانک مرکزی مالزی، بورس اوراق بهادار کوالالامپور، انجمن حسابداران مالزی MIA و MASB هستند. ۱۲ عضو دیگر به نمایندگی از طرف طیف وسیعی از گروه‌های ذینفع شامل روسای هیئت‌های مدیره شرکت‌های سهامی عام، شرکای ارشد

نمایشگر ۳- بنیاد گزارشگری مالی و هیات تدوین استانداردهای حسابداری مالی



- بازبینی یا پذیرش استانداردهای حسابداری موجود
 - مشارکت مستقیم در توسعه بین‌المللی گزارشگری مالی
 - الزام به مشورت عمومی در تعیین محتوای استانداردها و سایر اعلامیه‌های رسمی فنی^{۱۷} و
 - بهبود مستمر کیفیت گزارشگری مالی در مالزی
- MASB در قسمت کارگروه فنی و تحقیق خود ۸ عضو دارد و این افراد نماینده ۸ عضو هیئت مدیره‌ای هستند. که توسط وزیر مالیه انتخاب می‌شوند.

گزارشگری و حسابداری با کیفیت که با بهترین رویه‌های بین‌المللی سازگار باشد.

در راستای ثبات دائمی رویه‌های همگرایی MASB، این هیئت، استانداردهای حسابداری منتشر می‌کند که منعکس‌کننده استانداردهای حسابداری بین‌المللی^{۱۶} است.

هیئت استانداردهای حسابداری مالزی MASB هیئت قانون‌گذاری مستقلی است که وظایف اولیه آن عبارتند از:

- انتشار استانداردهای حسابداری جدید

شرکت‌های حسابداری عمومی، طرفداران، وکلا و سایر افرادی می‌باشند که تجربه و سابقه مربوط را دارند.

هیئت استاندارد های حسابداری مالزی MASB هیئت استانداردهای حسابداری مالزی MASB به عنوان تنها مرجع تدوین‌کننده استانداردهای حسابداری لازم‌الاجرا در مالزی است و مأموریت آن به روشنی و شرح زیر تعریف شده است.

۳۴ "ایجاد و ارتقای استانداردهای

هیئت مذکور از رئیس MASB، رئیس کل حسابداری^{۱۸} و ۶ عضو دیگری تشکیل شده که دارای دانش و تجربه وسیع در موضوعات گزارشگری و حسابداری مالی، حقوق، تجارت و علم مسالیه^{۱۹} می‌باشند. MASB دارای مشاورینی از بانک مرکزی مالزی، کمیسیون اوراق بهادار و کمیسیون شرکت‌های مالزی است.

اجرای استانداردها

در مالزی، اجرای استانداردهای MASB از طریق قانون تضمین شده است. بخش ۲۷ قانون گزارشگری مالی مصوب ۱۹۹۷ بیان می‌کند که:

”در جایی که لازم است صورت‌های مالی برطبق قانون مقرر توسط کمیسیون بورس اوراق بهادار، بانک مرکزی یا ثبت شرکت‌ها، و استانداردهای حسابداری مصوب (MASB) منتشر شده یا مورد پذیرش قرار گرفته (تهیه یا ارائه شود) ... باید فرض شود این صورت‌های مالی طبق الزامات چنین قانونی تهیه نشده‌اند مگر این‌که برطبق استانداردهای حسابداری مصوب، تهیه و نگهداری شده باشند.“

بنابراین همه شرکت‌هایی که لازم است گزارش‌های خود را به کمیسیون اوراق بهادار، بانک مرکزی یا کمیسیون شرکت‌های مالزی ارائه کنند، باید این کار را طبق استانداردهای MASB انجام دهند.

پیرو بخش ۲۷ قانون گزارشگری مالی ۱۹۹۷، در جهت الزام مدیران به تضمین تطابق گزارش‌ها با استانداردهای MASB، بخش‌هایی از قانون شرکت‌های ۱۹۶۵ اصلاح شده

است. مقررات بورس اوراق بهادار ۱۹۹۹ هم الزاماتی را در جهت اجرای این امر اعلام کرده است.

هم‌سویی با سیستم یکنواخت جهانی: افزایش حجم تجارت جهانی و معاملات بین‌المللی، گردش قابل توجهی از سرمایه را سراسر جهان ایجاد کرده است. در این راستا MASB نیاز به تسهیل گردش سرمایه در مرزهای داخلی و حمایت از همگرایی و یکنواختی بیشتر گزارشگری مالی را تشخیص داده است و از این رو، استانداردهای حسابداری بین‌المللی در همه استانداردهای منتشره MASB تاثیر داشته و تا به حال نیز در مالزی اجرا شده‌اند. و در جایی که شرایط استاندارد جداگانه‌ای برای تامین نیازهای صنعتی خاص یا الزامات قانونی و تنظیمی محلی ضرورت یابد، MASB استانداردهای خاصی را برای پر کردن این شکاف (که در استانداردهای حسابداری بین‌المللی وجود ندارد) منتشر خواهد کرد. در زمینه همگرایی MASB، استانداردهای آتی MASB باید بیشتر استانداردهای گزارشگری مالی هم جهت با استانداردهای بین‌المللی IFRS باشند.

استانداردهای MASB و سایر اظهار نظرهای فنی:

زمانی که هیئت تدوین استانداردهای حسابداری مالزی MASB نقش تنها تسدوین‌کننده استاندارد در مالزی را پذیرفت، دو موسسه پیشین ۳۲ استاندارد حسابداری منتشر کرده بودند. برای شروع کار،

MASB، ۲۴ استاندارد از ۳۲ استاندارد مذکور را پذیرفت. این پذیرش در فاصله زمانی که MASB برنامه خود را برای بازبینی این ۲۴ استاندارد و سایر استانداردها آغاز کرده بود، ضروری بود. زیرا بازبینی مستلزم انجام فرایندی بود که به طور میانگین بین ۱/۵ تا ۲ سال زمان نیاز داشت و بدون پذیرش استانداردهای موجود، و با توجه به نیاز جامعه مالی به اجرای استانداردهای حسابداری، وضعیت نابسامانی به وجود می‌آورد.

تاکنون استانداردها و بیانیه‌های زیر توسط MASB ارائه شده‌اند:

- استانداردهای MASB (که در برگزیده استانداردهای حسابداری اسلامی هم می‌باشد).
- بیانیه‌های اصول^{۲۰}
- انتشارات فنی^{۲۱}
- بولتن‌های تفسیری^{۲۲}
- متن پیشنهادی^{۲۳}
- بیانیه پیش‌نویس اصول^{۲۴}
- مقالات مباحثه‌ای^{۲۵}

اصلاحیه قانون گزارشگری مالی در سال ۲۰۰۴ میلادی، قانون گزارشگری مالی ۱۹۹۷ به موجب اصلاحیه‌ای با تصویب مجلس اصلاح شد. در زیر به بیان خلاصه‌ای از این اصلاحیه می‌پردازیم:

(۱) در این قانون برای “استانداردهای حسابداری مصوب” تعاریف زیر ذکر شده است:

الف) استانداردهای حسابداری منتشر شده توسط هیئت تدوین استانداردهای حسابداری مالزی

ب) استانداردهای حسابداری موجود ادامه در صفحه ۶۰

همگرایی بین‌المللی حاکمیت شرکتی

دکتریحیی حساس یگانه

عضو هیئت علمی دانشگاه علامه طباطبائی

اکنون مناسب خواهد بود که به چند اقدام استانداردسازی حاکمیت شرکت‌ها در سطح جهان پردازیم.

اصول OECD

یکی از مهم‌ترین اثرات بر اصطلاح حاکمیت شرکتی در سطح جهانی معرفی چندین اصول کاری حاکمیت شرکتی در سطح بین‌المللی است. اولین سری از استانداردهای قابل قبول حاکمیت شرکت‌ها توسط سازمان همکاری‌های اقتصادی و توسعه تنظیم شده‌اند (OECD، ۱۹۹۹). OECD یک سازمان بین‌المللی واقع در پاریس است. اعضای آن شامل ۲۹ کشور از سراسر جهان هستند. این اصول، حداقل وجه مشترک اصول حاکمیت خوب شرکتی می‌باشند. بسیاری از اصول شباهت‌هایی با گزارش کادبری (۱۹۹۲) دارند و مسایلی همچون برخورد منصفانه با سهامداران، حقوق سهامداران، ذی‌نفعانی که حقوق قانونی در شرکت دارند، شفافیت و افشاء (شامل گزارشگری مالی و حسابرسی)، نقش و مسئولیت‌های هیات مدیره شرکت و اهمیت مدیران غیراجرایی

حرکت به سوی همگرایی بین‌المللی

هماهنگ سازی بین‌المللی اکنون در تمام زمینه‌های تجاری رایج شده است. به عنوان مثال، در سال‌های اخیر شاهد حرکت‌های قدرتمندی به سوی هماهنگ‌سازی بین‌المللی در مورد استانداردهای حسابداری و گزارشگری مالی بوده‌ایم. هیات استانداردهای بین‌المللی حسابداری به سوی تدوین استانداردهای مناسب و جامعی حرکت کرده است. به دلیل افزایش تجارت بین‌المللی و روابط تجاری، ایجاد روش‌ها و استانداردهای تجاری قابل مقایسه در سطح بین‌المللی بسیاری ضروری شده است. نیاز به همگرایی جهانی در حاکمیت شرکتی ناشی از وجود نیروهای هدایت‌کننده به سوی هماهنگ‌سازی بین‌المللی در بازارهای مالی و افزایش سرمایه‌گذاری بین‌المللی و ادغام بازارهای سرمایه بین‌المللی، می‌باشد. شرکت‌ها، دیگر به منابع داخلی متکی نیستند، بلکه تلاش دارند تا سرمایه‌گذاران خارجی را متقاعد به سرمایه‌گذاری کنند. استانداردسازی حاکمیت شرکتی یک راه ایجاد اعتماد در بازارهای مالی یک کشور و امکان مدیریت ریسک سرمایه‌گذاران می‌باشد.

نمودند. روش ICGN برای اصول OECD در مقاله مانکس و مینو (۲۰۰۱) آمده است.

اصول Cal PERS

مرحله مهم دیگر در هماهنگ‌سازی استانداردهای حاکمیت شرکتی توسط Cal PERS، سیستم بازنشستگی کارمندان دولتی کالیفرنیا در آمریکا انجام شد. Cal PERS یک سری اصول را مقرر کرد که از نظر آنها حداقل استانداردی بودند که تمام بازارهای سراسر دنیا سعی می‌کنند از آنها پیروی کنند. (Cal PERS، ۱۹۹۹). هدف از این استانداردها فراهم آوردن امکان عملکرد آزادانه و یکسان برای تمام سرمایه‌گذاران در بازارهای جهانی بود. ویژگی‌های مهم این اصول رسیدن به یک سطح قابل مقایسه از پاسخ‌گویی (توسط شرکت و سهامداران) بین کشورها بود. تاکید اولیه تلاش در جهت استقرار همگرایی جهانی در استانداردهای حاکمیت شرکتی دستیابی به بینش و بصیرت درازمدت بود. این کار مستلزم ایجاد راهبردهای درازمدت توسط مدیران شرکت‌ها در سراسر دنیا می‌باشد.

اتحادیه اروپا

کمیسیون اتحادیه اروپا چندین سال را صرف توضیح روش‌هایی نمود که می‌توان به کمک آنها درباره حاکمیت شرکتی به اعضا راهنمایی نماید. گزارش مرکز تحقیقات سیاسی اروپا (CEPS ۱۹۹۵) اصلاحات اساسی به وقوع پیوسته در سال‌های اخیر را در سیستم‌های حاکمیت شرکتی کشورهای اروپای غربی مستند ساخت. در اتحادیه اروپا تلاشی برای تدوین بهترین اصول کاری حاکمیت شرکتی برای کشورهای عضو صورت نگرفته است. یک بررسی قیاسی جامع از اصول موجود حاکمیت شرکتی در کشورهای عضو اتحادیه اروپا انجام شده که وجوه مشترک چشمگیری را بین این اصول کاری ثابت کرد (ویل، گاتشال و مانگس LLP، ۲۰۰۲). در حال حاضر ۴۲ اصول کاری در کشورهای عضو اتحادیه اروپا وجود دارد. اما تفاوت‌های موجود مربوط به تفاوت‌های خود کشورها بودند. اتحادیه اروپا

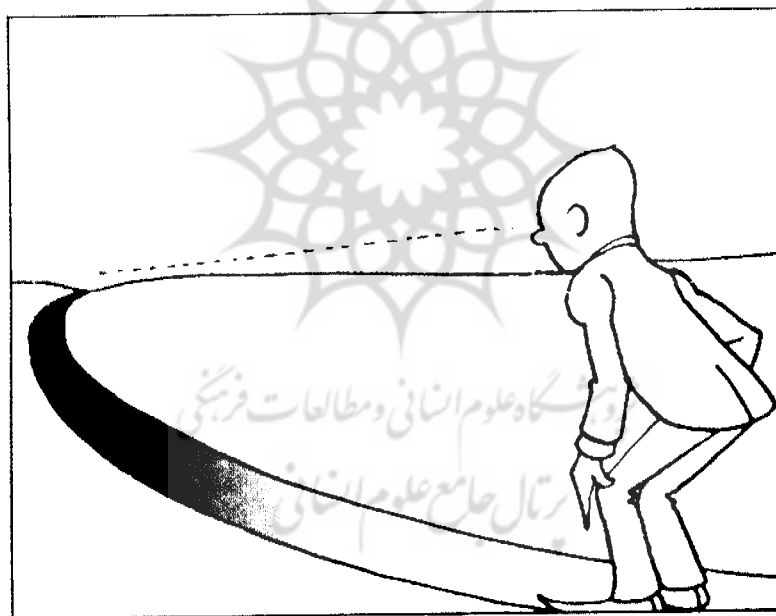
(غیرموظف) را تحت پوشش قرار می‌دهند. در اصول OECD، حاکمیت شرکتی به این صورت تعریف شده است: ساختار روابط و مسئولیت‌ها در میان یک گروه اصلی، شامل سهامداران، اعضای هیات مدیره و مدیرعامل برای ترویج بهتر عملکرد رقابتی لازم جهت دستیابی به اهداف اولیه مشارکت (IMF، ۲۰۰۱). همان طوری که از این تعریف معلوم می‌شود OECD تلاش دارد تا حاکمیت شرکتی را طوری توصیف کند تا حتی الامکان انواع سیستم‌های مختلف حاکمیت شرکتی را در برگیرد. هرچند که یکی از مشکلات اصول OECD نداشتن قدرت قانونی است، با این وجود تاثیرشان چشمگیر بوده است. کشورها از این اصول به عنوان مرجعی برای خود ارزشیابی و ایجاد اصول کاری مخصوص به خود در حاکمیت شرکت‌ها استفاده کرده‌اند. در سال ۱۹۹۹ وزیران نماینده ۲۹ کشور در OECD در تایید اصول OECD به اتفاق آراء، رای دادند (مانکس و مینو، ۲۰۰۱)، بانک جهانی بسیاری از کشورهای سراسر دنیا را برای ارزشیابی از نظر اصول OECD مورد بررسی قرار داده و تمام این ارزشیابی‌ها در اینترنت وجود دارند.

اظهار نظر ICGN در مورد اصول OECD

شبکه بین‌المللی حاکمیت شرکت‌ها (ICGN)، یک سازمان بین‌المللی و متشکل از گروه‌های ذی‌نفع در اصلاح حاکمیت شرکتی است. این سازمان منافع سرمایه‌گذاران، واسطه‌ها و شرکت‌های مالی را مشخص می‌سازد. این سازمان در مورد مسایل حاکمیت شرکتی بحث می‌کند و برای اعضا، سیاست‌گذاران و دانشگاهیان، یک کنفرانس سالانه برگزار می‌کند که یک گردهمایی و همایش برای بحث و مباحثه است. ICGN در ترویج اصول OECD نقش موثری داشته و در سال ۱۹۹۹ گزارشی در این رابطه تهیه کرده است. این گزارش اصول OECD را به عنوان سنگ بنای حاکمیت خوب شرکتی تایید نمود. آنها شرکت‌ها را در نحوه استفاده از این اصول راهنمایی کردند و ماهیت این اصول را در بیان معیارهای حاکمیت یک ابزار کاری مشخص

حسابداری پیش‌بینی‌کننده

ترجمه: مهدی مرتضوی
کارشناس ارشد حسابداری



چکیده

حسابداری برای شفاف‌سازی عملکرد در عملیات اجرایی نیست بلکه برای تامین نیازهای امانت‌داری طراحی شده است. اما در حال و هوای اقتصاد امروز، این ضعفی است که مدل حسابداری سنتی را محکوم به ارائه اطلاعات نامربوط بودن می‌کند. اگر فریبکاری شرکت انرون رو

نمی‌شد، کسی از فعالیت‌های حسابداری مربوط به آن خبردار نمی‌شد.

این مقاله به‌جای تشویق استفاده از مدل سنتی، استفاده از حسابداری پیش‌بینی‌کننده را توصیه می‌کند. که تامین‌کننده اقدامات آتی قابل اعتماد، براساس یکپارچگی عملیاتی است.

حسابداری پیش‌بینی‌کننده

در سال‌های ۱۴۰۰ یک راهب به نام

لازم را ندارد.

شرکت‌های انرون^۱ و ورلدکام^۲ و سایر سازمان‌هایی را به‌خاطر آورید که در سال‌های اخیر اخبار زیادی را به خود اختصاص داده بودند. نقطه مشترک در بین این شرکت‌ها، ضعف در اجرای عملیات^۳ بود. اگر سرمایه‌گذاری‌های برون‌ترانسنامه‌ای^۴ شرکت

انرون با موفقیت همراه می‌شد، هرگز صحبتی از فعالیت‌های حسابداری این شرکت به گوش نمی‌رسید. اما فقط در زمان بحران‌های ناشی از اجرای عملیات است که فعالیت‌های حسابداری مورد موشکافی قرار می‌گیرند.

دلیل آن ساده است وقتی نتیجه کار عالی است دلیلی وجود ندارد که مقررات حسابداری را تغییر دهیم، اما زمانی که نتایج کار سیر نزولی پیدا می‌کند، دلایل زیادی

Roberto Assagioli^۱ دفترداری دو طرفه را بنیان نهاد. ساختار بنیادی حسابداری به‌ای تمام شده تاریخی که او خلق کرد هنوز در دنیای امروز به کار می‌رود. این مدل در دنیایی که انتشار اطلاعات کند و دارایی‌های مشهود در تجارت حرف اول را می‌زد به‌خوبی جوابگو بود. اما در دنیای امروز که تجارت تحت نفوذ دارایی‌های نامشهود و دسترسی آتی به اطلاعات می‌باشد. مدل حسابداری مبتنی بر مبنای تاریخی کارایی

وجود دارد که نشان می‌دهد از مزایای قابل انعطاف حسابداری استفاده شده است. متأسفانه در موقعیت‌های خاصی که تفسیر مقررات قابل انعطاف حسابداری نتیجه‌بخش نیست، پای تقلب به میان کشیده می‌شود.

مشکل اساسی این است که حسابداری برای نیازهای امانت‌داری و نه برای شفاف‌سازی عملیات اجرایی پایه‌ریزی شده است این ضعف موجب شده که مدل کنونی حسابداری به شدت به علت ارائه اطلاعات نامربوط، محکوم شود. همگان به این جمله معتقدند که "گذشته" اتفاق افتاده و سیستم گزارشگری، توانایی تغییر آن را ندارد. بنابراین استفاده‌کنندگان برون سازمانی و مدیران، بیش از آنچه که اتفاق افتاده، به آنچه که روی خواهد داد توجه دارند.

سرمایه‌گذاران بیش از هر چیز نگران اطلاعات آینده^۶ هستند. آنان از اطلاعات گذشته به‌عنوان ابزاری برای تعیین آن چیزی استفاده می‌کنند که در آینده به‌دست خواهد آمد. اما همان‌طور که در نوشته‌های متعدد بیان شده، بازده‌های گذشته، نمی‌تواند مبنای قابل اعتمادی برای پیش‌بینی باشد.

در دنیای امروز، سازمان‌ها، تحت فشار رو به تزایدی برای برنامه‌ریزی فروش و کسب درآمد با دقت هر چه بیشتر، هستند. شرکت‌هایی که در پیش‌بینی درآمد برنامه‌ریزی شده چه بسیار بالا و چه بسیار پایین، شکست بخورند، با پایین آمدن قیمت سهام خود، تنبیه می‌شوند. مدیران مالی برای حل این مشکل، دو کار می‌توانند انجام دهند:

۱- داشتن سیستم حسابداری مدیریت جداگانه. این راه کار به سیستم حسابداری مدیریت جداگانه‌ای بستگی دارد که اطلاعات آینده‌نگر را به مدیریت داخلی ارائه می‌کند.

۲- آینده‌نگرتر شدن. انتخاب دوم، گسترش و تاکید بیشتر بر حسابداری مالی به منظور آینده‌نگری بیشتر در آینده است.

حسابداری پیش‌بینی‌کننده

جملات زیر توصیفی دقیق از حسابداری پیش‌بینی‌کننده^۷ ارائه می‌دهد:

حسابداری پیش‌بینی‌کننده:

● با نظارت بر فرآیندهای تحت کنترل، موجب بهبود اجرای عملیات می‌شود. فرآیندهای تحت کنترل، قابل پیش‌بینی و فرآیندهای خارج از کنترل، غیرقابل پیش‌بینی هستند.

● در جستجوی درک آینده است.

● براساس این فرض استوار است که فعالیت‌های سازمان در فرآیندهای تکراری انجام می‌شوند.

● از فرآیندهایی استفاده می‌کند که سازمان اتخاذ کرده است.

حسابداری پیش‌بینی‌کننده برای درک زمان‌بندی فعالیت‌ها از نقشه فرآیندها^۸ نیز استفاده می‌کند. لذا سازمان در هر نقطه از زمان، مثلاً آخرین روز ماه، از هر چه که در آن موقع روی خواهد داد، با خیر است. نقشه فرآیند آنچه را شناسایی می‌کند که در آینده نزدیک روی می‌دهد. سپس این رویدادها در آینده نزدیک، با استفاده از استانداردهای مصرف منابع و احتمالات آماری به صورت‌های مالی پیش‌بینی‌کننده^۹ تبدیل می‌شوند.

صورت‌های مالی چهارم: صورت عملکرد فرآیند

حسابداری پیش‌بینی‌کننده، افزایش سه صورت مالی شامل: صورت سود و زیان، ترازنامه، صورت جریان نقدی را به چهار صورت مالی پیشنهاد می‌دهد. به این ترتیب، حسابداری پیش‌بینی‌کننده صورت مالی چهارمی با عنوان صورت عملکرد فرآیند^{۱۰} خلق کرده است. این صورت مالی،

عناصر و فرآیندهای کار را ارزیابی و قابلیت خلق ارزش هر یک را بررسی می‌کند.

برخی از فرآیندها ارزش آتی^{۱۱} را خلق می‌کنند. در این مورد به‌عنوان نمونه می‌توان از تحقیق و توسعه، ایجاد محصولات جدید و بازاریابی نام برد. سایر فرآیندها مانند کارپردازی، مدیریت مالی، عملیات، فروش و نیروی کار نیز، خلق ارزش در دوره جاری^{۱۲} می‌پردازند.

ارزش خلق شده به اثربخشی فرآیند (توانایی در کسب نتیجه)، کارایی فرآیند (توانایی ایجاد گردش نقدی مثبت)، ثبات فرآیند (مطابقت داشتن با شش سیگما^{۱۳}) و مخزن ارزش‌های قبلاً ایجاد شده بستگی دارد.

عناصر اصلی متعددی در صورت عملکرد فرآیند وجود دارد که آن را آینده‌نگر می‌سازد.

صورت‌های عملکرد فرآیند:

● فرآیندهای چند وظیفه‌ای و فرآیندهای انفرادی اصلی را نشان می‌دهد. فرآیندها، نحوه تبدیل منابع به محصول و خدمات مورد نظر مشتری را نشان می‌دهد. برای درک توانایی سازمان در خلق ارزش، هیچ راهی بهتر از ارزیابی میزان اثربخشی و کارایی انجام کار وجود ندارد.

● پیامدهای فرآیند هدف و جاری را ثبت می‌کند. هر فرآیند برای خلق یک نتیجه طراحی می‌شود. هر سازمانی باید نتایج مورد نظر برای هر مرحله از فرآیند کار را شناسایی کند. بنابراین لازم است که شناخت کافی از این موضوع به‌دست آید. که چگونه نتیجه هر مرحله از فرآیند کار در دست‌یابی به هدف کلی سازمان موثر است.

توان خلق ارزش در هر سازمانی، به میزان خوب انجام دادن فرآیندها برای کسب نتایج مورد نظر، بستگی دارد. فرآیند با اثربخشی بالا (حداقل فاصله بین نتیجه حاصل با نتیجه هدف) می‌تواند بستری برای ارزش آتی باشد. فرآیندهای ناموثر، تجارت را به حرکتی مارپیچی به دور خود و

گزارش برگزاری دومین همایش حسابرسی مالیاتی در ایران

دومین همایش حسابرسی مالیاتی در ایران در پانزدهم دیماه ۱۳۸۴ توسط جامعه حسابداران رسمی ایران و با همکاری سازمان امور مالیاتی کشور در سالن اجلاس سران کشورهای اسلامی برگزار گردید.

این همایش یک روزه پس از عرض خیرمقدم و گزارشی از چگونگی تشکیل این همایش که توسط دبیرکل محترم جامعه حسابداران رسمی ایراد گردید با پیام کتبی وزیر محترم امور اقتصادی و دارایی رسماً کار خود را آغاز نمود. سپس جناب آقای دکتر علی اکبر عرب‌مازار رئیس محترم سازمان امور مالیاتی کشور سخنان خود را در حول محور نقش حسابداران رسمی در حسابرسی مالیاتی و مشکلات و چالش‌های پیش روی و همچنین اقداماتی که در خصوص برطرف شدن برخی از ایرادات وارده، برداشته شده است، مطرح نمودند.

در این همایش جمعاً چهار مقاله در نوبت صبح ارائه گردید و با دو جلسه پرسش و پاسخ در بعد از ظهر ادامه یافت. که در ذیل چکیده مقالات جهت آگاهی علاقه‌مندان ارائه می‌گردد.

سخنران اول: آقای فرشاد اسکندرییاتی تحت عنوان "دیدگاه‌ها در خصوص حسابرسی صورت‌های مالی و حسابرسی مالیاتی"، اصلاحیه قانون مالیات‌های مستقیم که حاوی تغییرات قابل ملاحظه‌ای نسبت به قوانین قبلی است، در بهمن ۱۳۸۰ به تصویب رسید و مهم‌ترین فراز آن سادگی اعمال نرخ‌های مالیاتی و کاهش نرخ مالیات بردرآمد اشخاص حقوقی و واگذاری نقش موثر و بی‌بدیلی برای حسابداران رسمی و موسسه‌های حسابرسی عضو جامعه

حسابداران رسمی و سازمان حسابرسی جهت انجام حسابرسی مالیاتی است. بی‌تردید، انجام حسابرسی مالیاتی به ترتیبی که در ماده ۲۷۲ قانون مالیات‌های مستقیم پیش‌بینی شده، موضوع جدیدی است که در ابتدای راه دشواری‌ها و نارسایی‌ها و مشکلاتی به همراه داشته اما با گذشت چهارسال امروز از فرصت‌ها و تهدیدهایی که این امر در تعامل با حرفه حسابرسی پدید آورده می‌توان ارزیابی روشن‌تری نمود. موضوع اساسی این است که این تحول مهم در نظام مالیاتی کشور آزمون سرنوشت‌سازی برای جامعه حسابداری کشور است چون حسابرسی مالیاتی به عنوان یاری‌رسان سازمان امور مالیاتی در ایفای وظایف و مسئولیت‌های سنگینی که به عهده دارد در نقش امین دولت و امین ملت است. حسابرس مالیاتی که به بیان نتیجه‌گیری خود می‌پردازد هدف وی از افزایش اعتماد استفاده‌کننده مورد نظر نسبت به آنچه مورد رسیدگی حسابدار رسمی واقع شده است برپایه معیارهای مربوط است. مبانی نظری حسابرسی مالیاتی از الزامات نظری حسابرسی و استانداردهای مربوط و نیز حاکمیت قانون و مقررات و رویه‌هایی است که از سوی سازمان امور مالیاتی کشور ابلاغ شده، ناشی می‌شود و کوشش می‌شود تا به روشی بیان شود که انجام حسابرسی مالیاتی به شیوه‌ای اثربخش نقش یاری‌رسان به حرفه حسابداری نظام مالیاتی و کمک به وضوح و شفافیت اطلاعات است.

سخنران دوم: آقای جواد یستانیان تحت عنوان "جایگاه حسابرسی مالیاتی در نظام مالیاتی"، در ادبیات اقتصادی کارکردهای مالیات به طور خلاصه به سه دسته تقسیم شده است:

۱- وسیله دریافت بهای خدمات عمومی

۲- وسیله ایجاد ثبات اقتصادی

۳- وسیله باز توزیع درآمد و ثروت

اگر به مبانی نظری مربوط به مالیات با دقت بنگریم، مبنای اصلی مالیات، مالیات بر جمع درآمد هر شخص است. اما در قانون مالیات‌های مستقیم فعلی، مالیات بر جمع درآمد وجود ندارد. برای اثربخش شدن نظام مالیاتی باید مبانی پذیرش اجتماعی و فرهنگی مالیات را فراهم کرد و آن را گسترش داد تا فرار از پرداخت مالیات هم به لحاظ قانونی و هم به لحاظ اجتماعی جرم تلقی شود. اشخاص مشمول مالیات که درآمد کسب می‌کنند طیف وسیعی دارند که برحسب درستکاری در پرداخت مالیات به‌طور بالقوه و بالفعل از شرکت‌های دولتی آغاز می‌شود و به فعالان اقتصادی بدون مکان ثابت، ختم می‌شود. علاوه بر انگیزه‌های شخصی، یکی از دلایل اصلی شفافیت شرکت‌های دولتی، متعلق به بخش عمومی و سهامی عام این است که آنها عمدتاً طبق مقررات مشمول حسابرسی اجباری هستند و بقیه چنین اجباری ندارند و نیازی به آن احساس نمی‌کنند. صورت‌های مالی بدون اینکه توسط یک مرجع مستقل، با صلاحیت و درستکار حسابرسی شده باشد، قابل اعتماد نیست. سوال اساسی این است که چگونه می‌توان با اتکا به صورت‌های مالی حسابرسی نشده مالیات گرفت. تاکید زیاد بر دریافت مالیات و چالش‌های موجود بین حسابداران رسمی و سازمان امور مالیاتی در زمینه حسابرسی مالیاتی، بیشتر متمرکز بر واحدهایی است که شفافیت مالی بیشتری دارند و برای در برگرفتن واحدهای اقتصادی غیرشفاف تلاش کمتری می‌شود. رسیدگی مالیاتی چه توسط موسسات حسابرسی انجام شود و چه توسط ماموران تشخیص مالیات فرقی ندارد ولی حساب‌برسان برای این کار زمان بیشتری صرف می‌کنند ضمن آنکه زمان زیادی برای حسابرسی صورت‌های مالی آن واحد صرف کرده‌اند. باید اشکالاتی که موجب مبهم شدن فرآیند دریافت مالیات، قابل تفسیر بودن مقررات و غیر عادلانه تلقی شدن مالیات می‌شود اصلاح شود:

۱- قانون باید بدون اشکال با متن مناسب و روشن، جامع و مانع تنظیم شده باشد.

۲- آیین‌نامه‌هایی که طبق قانون باید تهیه و تصویب شود

نباید با روح قانون در تضاد باشد.

۳- تنظیم و صدور بخشنامه‌های پی‌درپی موجب رفتار مالیاتی خارج از چارچوب قانون می‌شود.

۴- باید از ایجاد تکالیف سخت و غیرمعقول برای پرداخت‌کنندگان مالیات جلوگیری شود و فرایند مالیات ستانی را حتی‌المقدور ساده کرد.

سخنران سوم: آقای بهروز وقتی تحت عنوان "آیین رفتار حرفه‌ای و حسابرسی مالیاتی"، آیین رفتار حرفه‌ای به منظور اعتبار بخشیدن به خدمات حسابداران رسمی تا به آنجا پیش می‌رود که عدم رعایت بی‌طرفی در ارائه خدمات حرفه‌ای را موجب اخلاف در درستکاری حسابداران رسمی معرفی می‌کند و به منظور رسیدن به حد معقول بی‌طرفی، حسابداران رسمی را از هرگونه رابطه شبه‌انگیز که همانا تحت تاثیر قرار گرفتن توسط یکی از استفاده‌کنندگان، ذی‌نفع‌ها و صاحبان حساب مورد رسیدگی می‌باشد برحذر می‌دارد، با توجه به اینکه در چرخه تنظیم و تصویب قوانین و مقررات جاری مراحل زیر متداول و معمول است:

۱- لوایح قوانین جاری عموماً توسط واحدها و موسسات ذی‌نفع که خود پس از تصویب مجری آن خواهند بود، تهیه و تنظیم می‌شود و در توجیه و تشریح مفاد آن در مرحله بررسی در قوه مقننه نیز این واحدها شانس و امکانات بیشتری در ارائه نظرات خود دارند.

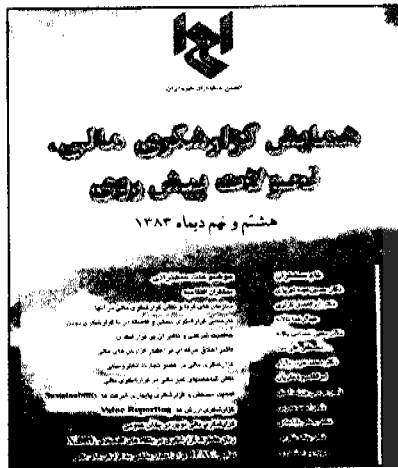
۲- کلیه دستورالعمل‌ها و بخشنامه‌های اجرایی در جهت نیل به اهداف مورد نظر و به منظور سهولت اجرا و بعضاً رفع و حذف محدودیت‌های پیش‌بینی شده در قانون نیز توسط مجری مورد نظر و در داخل سازمان مربوطه، تهیه و تنظیم می‌شود.

۲- اگر بعضی از آیین‌نامه‌ها به دلیل پیش‌بینی در متن قانون در مراجع بالاتر مانند وزیر مربوطه یا هیئت وزیران مورد تصویب قرار بگیرد، باز هم از نظر رعایت بی‌طرفی در اجرای قانون مصوب تفاوت قابل توجهی با مورد بند ۲ فوق ندارد.

در حالی که حسابداران رسمی طبق مقررات حاکم بر حساب‌برسی مالیاتی مکلف و موظفند رسیدگی‌های مربوطه را در چارچوب قوانین و مقررات و هم چنین طبق گزارش نمونه (در حقیقت دستورالعمل) تنظیم شده توسط سازمان امور مالیاتی یعنی یکی از طرفین ذی‌نفع انجام دهند، آیا در این

به انواع روش‌ها و عملیات لیزینگ، مسائل مربوط به مالیات لیزینگ و مالیات بردرآمد لیزینگ پرداخته شده است. در خاتمه مجله "حسابدار" با آرزوی آنکه برگزاری این‌گونه همایش‌ها بتواند راه‌گشای عملی در حل مشکلات اجرایی و حرفه‌ای حسابداران و حساب‌رسان واقع شود، برای برگزارکنندگان این همایش، جامعه حسابداران رسمی و سازمان امور مالیاتی کشور و کلیه دست‌اندرکاران آرزوی موفقیت می‌نماید.

شرایط رعایت بی‌طرفی و درستکاری مورد نظر آیین رفتار حرفه‌ای در عمل و تئوری خدشه‌دار نخواهد شد؟ سخنران چهارم: آقای محمدعلی بیگ‌پور، تحت عنوان "اجاره سرمایه‌ای و عملیاتی (لیزینگ)"، لیزینگ یا اجاره اعتباری عبارت است از یک رشته فعالیت‌های اعتباری تخصصی مبتنی بر روش اجاره که در آن نوعی قرارداد یا توافق میان اجاره‌دهنده و اجاره‌کننده به منظور بهره‌برداری از عین یا منفعت کالای سرمایه‌ای یا مصرفی با دوام که از قابلیت اجاره برخوردار باشد منعقد می‌گردد. در ادامه مقاله



مجموعه مقالات همایش "گزارشگری مالی و تحولات پیش روی"

همایش گزارشگری مالی و تحولات پیش روی در روزهای هشتم و نهم دیماه ۱۳۸۳ در مرکز همایش‌های محمدبن زکریای رازی با شکوه کم نظیر برگزار گردید. نظر به استقبال عده کثیری از علاقه‌مندان - صاحب‌نظران و دانشجویان گرامی جهت دسترسی به متن کامل مقالات همایش مذکور، انجمن حسابداران خبره ایران اقدام به جمع‌آوری و انتشار مجموعه مقالات ارائه شده در همایش مذکور در مجلدی جداگانه گردیده که شامل مباحث زیر می‌باشد.

موضوعات سخنرانی

- سخنران افتتاحیه
- سازمان‌های فردا و نقش گزارشگری مالی در آنها
- نارسایی گزارشگری سنتی و فاصله آن با گزارشگری نوین
- حاکمیت شرکتی و تاثیر آن بر گزارشگری
- تاثیر اخلاق حرفه‌ای بر اعتبار گزارش‌های مالی
- گزارشگری مالی در عصر تجارت الکترونیکی
- نقش شاخصهای غیرمالی در گزارشگری مالی
- اهمیت سنجش و گزارشگری پایداری شرکت‌ها Sustainability
- گزارشگری ارزش‌ها Value Reporting
- گزارشگری مالی نوین در بخش عمومی
- زبان مشترک گزارشگری در بنگاه‌های اقتصادی XBRL
- تدابیر IFAC برای اعتباربخشی به گزارش‌های مالی

نام سخنران

- دکتر حسین عبده تبریزی
- دکتر ابوالفضل کزازی
- عبدالرضا تالانه
- دکتر یحیی حساس یگانه
- مصطفی علی مدد
- دکتر محمد عرب مازار
- ابوالقاسم فخاریان
- دکتر موسی بزرگ اصل
- دکتر احمد مدرس
- دکتر جعفر باباجانی
- دکتریداله مکرمی
- مجید میراسکندری

علاقه‌مندان جهت تهیه این مجموعه می‌توانند با دفتر انجمن حسابداران خبره ایران تماس حاصل نمایند.

کفایت سرمایه در نظام بانکی

● مبنا و پایه بسیاری از قضاوت‌هایی است که درباره کفایت سرمایه بانک در بازار صورت می‌گیرد؛

● به واسطه حق رای صاحبان سهام عادی، نوعی سازوکار نظارتی با اهمیت را بر مدیریت بانک اعمال می‌کند؛ و

● بخش اصلی و شکل غالب سرمایه اولیه بانک را تشکیل می‌دهد.

به علاوه، آگاهی از شیوه مشارکت صاحبان سهام عادی (مشارکت به صورت نقد یا از طریق دارایی‌های غیرنقد) در تامین سرمایه بانک نیز بسیار با اهمیت محسوب می‌شود. در پاره‌ای از موارد، تدوین‌کنندگان قوانین و مقررات نظارت بر بانک‌ها، سطح مشارکت در تامین سرمایه از طریق دارایی‌های غیرنقد را محدود و آن را در قالب درصدی از کل سرمایه اولیه بانک بیان می‌کنند. با توجه به این که ارزش دارایی‌های غیرنقد به کار رفته در تامین سرمایه بانک، همواره مشمول تغییر است، بسیاری از مراجع نظارتی، صاحبان سهام بانک را مکلف می‌کنند تا با اتکا بر ارزیابی‌های یک شخص ثالث، ارزش‌های قابل انتقال به سرمایه بانک را اعلام و اندوخته تجدید ارزیابی دارایی‌های ثابت را به عنوان بخشی از سرمایه مکمل بانک تلقی کنند.

سرمایه مکمل (سرمایه درجه دو)

اگر چه اجزای سرمایه مکمل^{۱۵} بانک از ثبات و دوام سرمایه اولیه برخوردار نمی‌باشند، اما برای مقاصد ارزیابی کفایت سرمایه می‌توان برخی دیگر از اجزای ترازنامه را نیز در پایه سرمایه بانک گنجانند. این اجزا و عناصر شامل آن دسته از تعهدات سرمایه‌ای است که در نهایت باید ایفا گردد و یا آن که موجب احتساب نوعی هزینه اجباری در سود دوره‌های آینده می‌شود. افزون بر این، سرمایه مکمل بانک یا همان سرمایه درجه دو^{۱۶} شامل ابزارهایی است که هم‌زمان از ویژگی‌های اوراق سهام و اوراق بدهی برخوردارند و در برگیرنده مواردی نظیر اندوخته تجدید ارزیابی دارایی‌ها، ذخایر عمومی و اندوخته عمومی زیان‌ها، ابزارهای سرمایه‌ای با ماهیت دوگانه (مانند سهام ممتاز قابل بازخرید برخوردار از ویژگی انباشت سود) و پاره‌ای از بدهی‌های مشروط است. این موارد از جمله نمونه‌هایی است که سرمایه درجه دو بانک را تشکیل می‌دهد و حداکثر می‌تواند در حد صد درصد سرمایه درجه یک باشد.

الزامات قانونی مقرر در موافقت‌نامه نوین کفایت سرمایه شرایطی را که تحت آن می‌توان ابزارهای سرمایه‌ای خاص را به عنوان سرمایه مکمل تلقی کرد، به شرحی که در ادامه مطرح می‌شود، تعریف کرده است.

● اندوخته تجدید ارزیابی دارایی‌ها^{۱۷} را تنها در صورتی می‌توان به عنوان بخشی از سرمایه مکمل بانک در نظر گرفت که ارزش‌گذاری آن به شکلی کاملاً محافظه‌کارانه صورت گرفته باشد و در عین حال، ارزش تخصیص یافته به آن، تصویری روشن از

نوسان‌های احتمالی در سطح قیمت‌ها و فروش‌های اجباری در آینده را نیز ارائه کنند. شکل‌گیری و ایجاد این‌گونه اندوخته‌ها می‌تواند در دو علت ریشه داشته باشد. نخست آن که در پاره‌ای از کشورهای جهان بانک‌ها مجازند تا متناسب با تغییر در ارزش بازار، دارایی‌های ثابت خود (معمولاً ساختمان‌ها، زمین و سایر دارایی‌های مربوط) را تجدید ارزیابی نمایند. دیگر آن که، سرمایه‌گذاری‌های بلندمدت در اوراق سهام عادی که به بهای تاریخی اندازه‌گیری و در ترازنامه بانک گزارش می‌شوند نیز می‌تواند سرمنشا ایجاد اندوخته‌های تجدید ارزیابی باشند. در ارتباط با این‌گونه اندوخته‌ها، معمول و متداول است که نوعی نرخ تنزیل مناسب، نسبت به تفاوت ارزش بازار و ارزش دفتری مبتنی بر بهای تاریخی، اعمال تا از این طریق نوسان‌پذیری بالقوه در ارزش منعکس گردد؛ و تنها می‌توان ۵۰ درصد از چنین اندوخته‌هایی را در سرمایه مکمل بانک منظور کرد.

● ذخایر عمومی / اندوخته‌های زیان^{۱۸} که به منظور رویارویی با زیان‌های بالقوه آینده نگهداری می‌شوند نیز بخشی از سرمایه درجه دو است. سطح ذخایر عمومی / اندوخته‌های زیان که می‌تواند در سرمایه مکمل بانک طبقه‌بندی شوند نباید از ۱/۲۵ درصد دارایی‌های مربوط تجاوز کند.

● ابزارهای سرمایه‌ای با ماهیت دوگانه (بدهی / سهام)^{۱۹} را تنها در صورتی می‌توان به بخشی از سرمایه مکمل بانک در نظر گرفت که تضمین نشده و کاملاً پرداخت شده باشند و در عین حال، بازخرید آن‌ها بدون هماهنگی مراجع نظارتی بانک‌ها نیز امکان‌ناپذیر نباشد و زیان‌های ناشی از ناتوانی در باز پرداخت آن‌ها هیچ‌گونه تعهدی را برای توقف عملیات بانک به وجود نیاورد. به علاوه، در شرایطی که سودآوری بانک در حدی نباشد که امکان بازپرداخت تعهدات مربوط به چنین ابزارهایی را فراهم کند، باید امکان معوق ساختن این نوع تعهدات نیز مهیا باشد.

● بدهی‌های مشروط^{۲۰} که بخشی از سرمایه مکمل بانک را تشکیل می‌دهد در برگیرنده ابزارهای سرمایه‌ای برخوردار از ماهیت سنتی و متداول بدهی‌ها بوده، در بیشتر موارد تضمین نشده و بدون وثیقه می‌باشد و سررسید آن‌ها نیز حداقل ۵ سال است. در طول دوره ۵ ساله قبل از سررسید و پیش از گنجاندن بدهی‌های مزبور در سرمایه مکمل بانک، ضروری است تا از یک نرخ تنزیل در حد ۲۰ درصد استفاده و نسبت به مانده این‌گونه بدهی‌ها، اعمال شود. افزون بر این، کل بدهی‌های مشروط که در سرمایه مکمل بانک گنجانده می‌شود نباید از ۵۰ درصد سرمایه اولیه بیشتر باشد.

سرمایه درجه سه

مفهوم سرمایه درجه سه^{۲۱} در سال ۱۹۶۶ میلادی برای نخستین مرتبه از جانب کمیته بال، طرح و ارائه شد. کمیته مزبور با

برقرار می‌کند، به اندازه‌ای انعطاف‌پذیر است که امکان توجه به انواع مختلف مخاطره را نیز فراهم می‌آورد و انتظار می‌رود که مبنای مطلوب و منصفانه‌تری برای مقایسه نظام‌های بانکی در کشورهای مختلف جهان را در اختیار قرار دهد. محور تمرکز چارچوب کفایت سرمایه مقرر از سوی کمیته بال بر مخاطره اعتباری^{۲۳} قرار دارد؛ ضمن آن که به مخاطره خاص هر کشور نیز توجه ویژه‌ای مبذول شده است.

تعیین مخاطره اعتباری هر بانک از طریق تخصیص وزن مشخص و متناسب با مخاطره به دارایی‌ها و تعهدات برون ترازنامه‌ای برپایه قواعد مقرر در موافقت‌نامه سال ۱۹۸۸ میلادی صورت می‌گیرد.

مخاطره اعتباری اقلام درون ترازنامه‌ای - پوشش از طریق سرمایه اولیه و سرمایه مکمل

برپایه موافقت‌نامه کفایت سرمایه، وزن مخاطره قابل تخصیص به اقلام درون ترازنامه‌ای^{۲۴} شامل گروه‌های اصلی وام‌ها و اعتبارات اعطایی به صورتی است که در ادامه مطرح می‌شود.

● مطالبات نقد از دولت یا بانک مرکزی به واحد پول ملی^{۲۵}: صفر درصد. وزن تخصیص یافته به دارایی‌های مالی مرتبط با مطالبات از دولت یا بانک مرکزی، در صورتی که به واحد پول رایج کشور باشد، فاقد مخاطره در نظر گرفته می‌شود. با این حال، در شرایطی که دولت یا بانک مرکزی از شرایط مالی نامطلوبی برخوردار بوده و در ایفای به موقع تعهدات خود ناتوان باشد، پیش فرض حاکم بر طرح ادعای بدون مخاطره بودن مطالبات از دولت و بانک مرکزی شاید چندان معتبر نباشد.

● مطالبات از نهادها و موسسات داخلی در بخش عمومی^{۲۶}: صفر تا پنجاه درصد. وزن دهی به این مخاطره اساساً با عملیات تامین مالی مرتبط بوده و شامل ضمانت‌نامه‌ها و سایر موارد تامین مالی برون ترازنامه‌ای است که در اختیار سازمان‌ها و نهادهای نیمه دولتی فعال در بخش عمومی قرار داده شده است. وزن نسبتاً اندک تخصیص یافته به مطالبات از این‌گونه سازمان‌ها و نهادها آشکارا گویای آن است که از دیدگاه کمیته بال، مراجع شبه دولتی نیز اساساً کم خطر محسوب می‌شوند. به همین ترتیب، وام‌ها و اعتبارات تضمین شده یا تحت وثیقه در قالب اوراق بهادار منتشر شده از سوی این‌گونه مراجع نیز مشمول وزن مخاطره مشابهی هستند. در پاره‌ای از کشورهای جهان، مقامات و مراجع فعال در نظام بانکی به‌طور معمول وزن مخاطره این‌گونه مطالبات را در حد ۱۰ تا ۲۰ درصد در نظر می‌گیرند؛ با این حال، استفاده از چنین وزن‌هایی به‌ویژه در کشورهای در حال توسعه (مانند ایران) شاید چندان واقع‌بینانه نباشد. در هر صورت، به رغم آن که اعتماد و اطمینان بسیاری نسبت به قابل وصول بودن مطالبات از

معرفی این مفهوم به بانک‌های تحت نظارت مراجع ملی امکان داد تا از طریق انتشار اوراق بدهی کوتاه‌مدت مشروط^{۲۲}، به حل و فصل بخشی از مسائل مربوط به مخاطرات بازار اقدام کنند. بنابراین، سرمایه درجه سه تنها به منظور پوشش دادن آن دسته از مخاطرات بازار که برخاسته از اوراق سهام عادی، ابزارهای سرمایه‌ای مشمول سود تضمین شده و نیز دارایی‌ها به واحدهای پول خارجی می‌باشد، کاربرد دارد. شرایط قانونی تعریف شده در کشورهای مختلف جهان در ارتباط با سرمایه درجه سه به‌طور مشخص گویای آن است که سرسید اجزای این سطح از سرمایه باید حداقل ۲ سال بوده و در اغلب موارد مشمول نوعی ذخیره قابل توزیع نیز باشد؛ ذخیره‌ای که به موجب آن، پرداخت اصل یا سود تضمین شده موکول به تأمین حد پایین مقرر در ارتباط با کل سرمایه بانک می‌باشد.

حداقل الزامات کفایت سرمایه بانک

برپایه ضوابط مقرر از سوی کمیته بال، آستانه حداقل سرمایه مبتنی بر مخاطره در حد ۸ درصد دارایی‌های موزون شده برپایه مخاطره تعریف شده است؛ و در این خصوص، سرمایه اولیه باید دست‌کم ۴ درصد دارایی‌های موزون شده برپایه مخاطره باشد. علاوه بر این، سرمایه درجه سه حداکثر به ۲۵۰ درصد افزایش در سهم سرمایه اولیه برای پوشش مخاطره بازار، محدود شده است. این در حالی است که در صورت تامین تمام آستانه‌های تعریف شده، می‌توان از سرمایه مکمل به جای سرمایه درجه سه با در نظر گرفتن حد تعریف شده ۲۵۰ درصد نیز استفاده کرد.

برپایه موافقت‌نامه کفایت سرمایه، بانک‌ها مکلفند برای محاسبه نسبت کفایت سرمایه، پاره‌ای از اجزا و عناصر را از سرمایه اولیه بانک کسر و از آن خارج کنند. برخی از این اجزا و عناصر شامل سرقفلی و سرمایه‌گذاری در موسسات و نهادهای مالی است. هدف اصلی از کسر کردن سرمایه‌گذاری در نهادهای مالی از سرمایه اولیه بانک، همانا جلوگیری از ایجاد اهرم‌های مضاعف سرمایه در نظام بانکی است؛ اهرم‌هایی که شکل‌گیری آن‌ها به افزایش شکنندگی و ضعف نظام مالی در برابر انتقال دشواری‌ها و نارسایی‌ها میان موسسات و نهادهای مالی می‌انجامد.

پوشش اجزای تشکیل دهنده مخاطره با اتکا بر اجزای سرمایه استاندارد کفایت سرمایه تعریف شده از جانب کمیته بال بر این اصل متکی است که سرمایه بانک باید با مخاطرات خاص آن، در ارتباط باشد. چارچوب تعریف شده از جانب کمیته مزبور علاوه بر آن که نوعی ارتباط مستقیم میان سرمایه بانک و مخاطرات آن

نماینه ۱- عامل تبدیل مخاطره اعتباری در ارتباط با ابزارهای مشتقه

سررسید باقیمانده	نرخ بهره	ارز و طلا	اوراق سهام عادی	کالاها
کمتر از یک سال	٪۰	٪۱	٪۶	٪۱۰
یک تا پنج سال	٪۰/۵	٪۸	٪۷	٪۱۲
بیشتر از پنج سال	٪۱/۵	٪۱۰	٪۸	٪۱۵

مطالباتی که سررسید آن‌ها بیش از یک سال است و نیز مطالبات مربوط به املاک، سایر سرمایه‌گذاری‌ها، دارایی‌های ثابت مشهود و سایر دارایی‌ها را نیز در این گروه دسته‌بندی می‌کنند.

مخاطره اعتباری ارقام برون ترازنامه‌ای - پوشش از طریق سرمایه اولیه و سرمایه مکمل

چارچوب تعریف شده در موافقت‌نامه کفایت سرمایه در برگرفته نحوه برخورد با ارقام برون ترازنامه‌ای^{۳۱} نیز می‌باشد. در این خصوص، باید از طریق به‌کارگیری عامل تبدیل مناسب، اقدام لازم برای تبدیل ابزارها و معاملات بدون ترازنامه‌ای به ارقام و عناصر درون ترازنامه‌ای را به عمل آورد. برپایه اصول حاکم بر تعیین ضرایب تبدیل، ضروری است تا از طریق برآورد احتمال متصور بر قصور در ایفای تعهدات مرتبط با این‌گونه ابزارها و معاملات، اقدام لازم صورت گیرد. عامل تبدیل برای سنجش بخش عمده‌ای از ارقام برون ترازنامه‌ای به شرحی است که در ادامه می‌آید.

● تعهدات (مانند تسهیلات مالی آماده برای مصرف و نیز خطوط اعتباری موجود) با سررسید تا یک سال یا آن دسته از تعهداتی که امکان لغو بدون قید و شرط آن‌ها در هر مقطع از زمان وجود دارد، فاقد نرخ تبدیل است.

● اعتبارات اسنادی وثیقه‌دار و برخوردار از سررسید کوتاه‌مدت و مرتبط با عملیات تجاری که تسویه اصل و فرع آن‌ها از محل عایدات ناشی از عملیات تجاری صورت می‌گیرد، مشمول نرخ تبدیل ۲۰ درصد است.

● پاره‌ای از ارقام احتمالی مرتبط با برخی معاملات هم چون اوراق قرضه وابسته به تعهدات عملیاتی، اوراق قرضه خرید واحدهای تجاری ورشکسته، ضمانت‌نامه‌ها و اعتبارات اسنادی آماده برای مصرف و مرتبط با معاملات خاص، تسهیلات مرتبط با تضمین خرید اوراق بهادار تازه انتشار یافته و نیز تسهیلات مربوط به انتشار اوراق بهادار جدید و سایر تعهدات مانند تسهیلات آماده برای مصرف و خطوط اعتباری برخوردار

مؤسسات و نهادهای بخش عمومی وجود دارد، اما در بسیاری از شرایط، مقطع زمانی وصول این‌گونه مطالبات برچارچوب زمانی مقرر در قرارداد مالی اولیه منطبق نبوده است.

● مطالبات از بانک‌ها^{۲۷}: بیست درصد. در نظر گرفتن وزن مخاطره اندک برای مطالبات از سایر بانک‌ها را می‌توان نتیجه منطقی وجود نظارت گسترده در نظام بانکی تلقی کرد. وجود رویه‌های رسمی برای مدیریت مخاطره در نظام بانکی و ارائه تسهیلات گسترده از جانب بانک‌های مرکزی کشورها در زمینه اجرای این رویه‌ها، سبب شده تا وام‌ها و اعتبارات بین بانکی در مقایسه با سایر وام‌ها و اعتبارات از مخاطره اعتباری کمتری برخوردار باشند. در همین ارتباط شایان ذکر است که استفاده از وزن مخاطره ۲۰ درصد در بانک‌های خارج از محدوده کشورهای عضو سازمان همکاری‌های اقتصادی و توسعه^{۳۸} تنها در ارتباط با آن دسته از مطالباتی کاربرد دارد که سررسید نهایی آن‌ها کمتر از یک سال است.

● وام‌های رهنی^{۲۹}: پنجاه درصد. وزن تخصیص یافته به این‌گونه مطالبات مشخص‌کننده ماهیت با ثباتی است که چنین سرمایه‌گذاری‌هایی به‌طور سنتی از آن برخوردار می‌باشند. با این حال، به دلیل افزایش سطح اقساط این‌گونه وام‌ها که معمولاً به‌عنوان پشتوانه اوراق رهنی بوده و تحت تاثیر وضعیت سایر وام‌های رهنی هستند، سطح مخاطره آن‌ها نیز در طول زمان از روندی صعودی برخوردار شده است. از این رو، وزن مخاطره نسبتاً اندک وام‌های رهنی می‌تواند تخصیص اعتبارات را خدشه‌دار سازد؛ چرا که قیمت وام‌های دریافتی به منظور تأمین منابع مالی مورد نیاز مخارج مصرفی، به‌طور معمول از لحاظ اقتصادی توجیه‌پذیر نیست.

● سایر وام‌ها^{۳۰}: صددرصد. وزن تخصیص یافته به سایر وام‌ها به‌وضوح گویای سطح بالای مخاطره تحمل شده از سوی بانک در شرایط اعطای وام و اعتبار به بخش خصوصی است. دسته دیگری از مطالباتی که در این گروه قرار می‌گیرد، مطالبات به واحدهای پولی غیر از واحد پول ملی است؛ افزون براین، آن دسته از

نمایه ۲- خلاصه پیشنهادهای ارائه شده از سوی کمیته یال

ردیف	رکن اول											
	مداخل اوراق کفایت سرمایه											
	مخاطره انحصاری			مخاطره بازار			مخاطره عملیاتی					
رویکرد استاندارد	رویکردهای مبتنی بر ریسک‌پذیری داخلی		رویکرد استاندارد	رویکرد داخلی	رویکرد شاخص پایه	رویکرد استاندارد شده	رویکرده			رویکرده		
	بنیادی	پیشرفته	شاخص ریسک	عرض خطر	شاخص واحد؛ سوده ناخالص	شاخص مشابه برای تمام معیارهای عملیاتی	رویکرد توزیع زمان	رویکرد امتیازنامه	رویکرد	رویکرد	رویکرد	رویکرد
۱	۲	۳	۴	۵	۶	۷	۸	۹	۱۰	۱۱	۱۲	
۱	مشابه به‌وقت نام کفایت سرمایه می‌باشد؛ تقریباً عمدتاً در وزن مخاطرات صورت گرفته است؛ از روش‌های ریسک‌محور با مخاطره انحصاری و اتکا بر مؤسبات ریسک‌پذیری استفاده گسترده‌ای به‌صورت می‌آید.											
۲	مجموعه وام‌ها و اعتبارات در سند سرمایه‌گذاری‌های بانک به‌وقت دسته تقسیم می‌شود. احصال تقریباً در بازدهی به وسیله خود بانک تسهیل و ارزش در معرض خطر ناشی از ناتوانی در بازپرداخت و ریسک با فرض ناتوانی در بازپرداخت از سوی مراجع نظارتی اعلام می‌شود.											
۳	مجموعه وام‌ها و اعتبارات در سند سرمایه‌گذاری‌های بانک به‌وقت دسته تقسیم می‌شود. احصال تقریباً در بازپرداخت، ارزش در معرض خطر ناشی از ناتوانی در بازپرداخت، و ریسک با فرض ناتوانی در بازپرداخت، با استفاده از تجربیات گذشته در بانک تسهیل می‌گردد.											
۴	خرید سرمایه از بانک هر از بانک مختلف مخاطره تسهیل و تسهیل یا یکدیگر تسهیل می‌شود. مخاطره عمومی و خاص هر چه، مخاطره بازار اوراق سهام عادی از طریق سوابق مربوط به سند سرمایه‌گذاری‌های مشابهی و نگهداشت تا سررسید، تسهیل می‌شود.											
۵	مخاطره بازار معادل متوسط ارزش در معرض خطر ۳۰ روز گذشته با ارزش در معرض خطر روز گذشته - هر کدام که بیش است - می‌باشد و در یک عامل می‌باشد می‌سازد می‌گردد.											
۶	از یک رویکرد ساده مبتنی بر یک شاخص واحد (سود ناخالص) بهره گرفته می‌شود. این شاخص واحد که صرفاً کل مخاطرات عملیاتی بانک است، در عامل ۳۰ از سوی کمیته ریسک تسهیل گردیده، تجربت می‌گردد.											
۷	بانک‌ها فعالیت‌های خود را در قالب هفت معیار عملیاتی سازمان می‌دهد و تمام آن‌ها از یک شاخص مشترک استفاده می‌کنند. این شاخص مشترک در حال آنکه از سوی کمیته ریسک تسهیل شده و در میان مجموعه عملیاتی متغیر است، تجربت می‌گردد.											
۸	رویکرد اندازه‌گیری داخلی ضمن استفاده از اطلاعات رویکرد امتیازنامه شده، فاکتور اصلاح ریسک و ریسک، پیش‌بینی شده را محاسبه و ارائه می‌کند. بر این اساس، ریسک سرورد نظارت حاصل صرفاً احتمال وقوع ریسک در زمان‌های پیش‌بینی شده است. در رویکرد اندازه‌گیری داخلی از مبروزات مربوط به روابط میان زمان‌های پیش‌بینی شده و پیش‌بینی شده، استفاده به‌صورت می‌آید.											
۹	استفاده از رویکرد توزیع ریسک به بانک امکان می‌دهد تا توزیع ریسک‌ها را برآورد کند و بدین‌گونه شرایط ریسک تسهیل می‌شود. مستقیم ریسک‌های غیرمتغیر، فراهم می‌شود.											
۱۰	بانک‌ها سطح اولیه مخاطره عملیاتی را تسهیل و از طریق توجه به ترکیب مخاطره، هر یک از مجموعه عملیاتی، نسبت به تبدیل مستقیم سطح اولیه مخاطره عملیاتی اقدام می‌کنند. در این مورد، تأکید زیادی بر فعالیت‌های کیفی صورت می‌گیرد و داده‌های تاریخی، توجه چندانی نمی‌شود.											
۱۱	مراجع نظارتی باید از صورت‌های عملیاتی داخلی بانک برای اوراق تسهیل مستقیم نسبت سرمایه بانک با مخاطرات آن احصا حاصل کند.											
۱۲	افزایش دامنه اشکال اطلاعات مربوط به محاسبه کفایت سرمایه و روش‌های ارزیابی مخاطره، گسترش دامنه اشکال در عرضه بانک‌های استفاده کننده از روش‌های پیشرفته مدیریت مخاطره.											

تعدیل شد تا شیوه برخورد مناسب با ابزارهایی هم چون قراردادهای آتی^{۳۲}، اوراق تعویضی^{۳۳}، اوراق اختیار خرید^{۳۴} و سایر قراردادهای مشتقه^{۳۵} را نیز در برگیرد. وجود ابزارهای مشتقه^{۳۶} سبب می‌شود تا مخاطره اعتباری تحمل شده از جانب بانک‌ها با ارزش اسمی قراردادهای منعقد شده، مرتبط نبوده، بلکه به بهای بالقوه مربوط به جریان‌های نقد خروجی ناشی از قصور هم‌تابان تجاری، وابسته باشد. پایه نظری ارزیابی مخاطره تمام ابزارهای مشتقه کاملاً مشابه است؛ و در این خصوص، مبالغ مورد محاسبه تابع سررسید قراردادهای مربوط، نوسان‌پذیری نرخ‌ها و قیمت‌های دارایی‌های مشتق ایجاد این‌گونه ابزارها است. در راستای ارزیابی کفایت سرمایه، ابزارهای مشتقه با اتکا بر اصول حاکم بر تبدیل سایر انواع اقلام برون ترازنامه‌ای، تبدیل و در محاسبات مورد استفاده قرار می‌گیرند. در نمایه ۱، وزن‌های مورد استفاده برای این منظور ارائه شده است.

مخاطره بازار اقلام درون و برون ترازنامه‌ای - پوشش ناقص از طریق سرمایه درجه سه در سال ۱۹۹۶ میلادی، کمیته یال تغییرات عمده‌ای را در چارچوب کفایت سرمایه انجام داد و برپایه آن، مقرر شد تا در محاسبه نسبت کفایت سرمایه به مخاطرات بازار نیز توجه لازم

از سررسید بیش از یک سال، همگی دارای نرخ تبدیل ۵۰ درصد می‌باشند. قراردادهای فروش و اجاره مجدد، قراردادهای خرید آتی دارایی‌ها، ضمانت‌های عمومی مربوط به تعهدات و نیز اوراق پذیرش تعهدات همگی دارای نرخ تبدیل ۱۰۰ درصد هستند. تعیین وزن مخاطره قابل انتساب به دارایی‌ها و تبیین شیوه برخورد مناسب با اقلام برون ترازنامه‌ای، اقدام مناسبی در راستای بهبود و افزایش دقت در ارزیابی کفایت سرمایه بانک به‌شمار می‌رود. سهولت روش‌شناسی به کار رفته، سبب شده است تا امکان به‌کارگیری آن در بانک‌هایی که در مراحل اولیه توسعه و تکوین قرار دارند نیز فراهم شود. با این وجود، وزن‌های تعریف شده در ارتباط با مخاطره دارایی‌های مختلف تنها یک معیار اولیه برای سنجش و اندازه‌گیری مخاطره اقتصادی را در اختیار قرار می‌دهد؛ زیرا روش‌شناسی تعریف شده اساساً با هدف به حساب گرفتن انواع مختلف مخاطرات ناشی از ناتوانی در ایفای تعهدات، تدوین و ارائه نشده و صرفاً یک مبنای اولیه است.

مخاطره اعتباری ابزارهای مشتقه - پوشش از طریق سرمایه اولیه و سرمایه مکمل در سال ۱۹۹۵ میلادی، موافقت‌نامه کفایت سرمایه به نحوی

مخاطره فرضی برای مخاطره بازار است که با اتکا بر آن، امکان محاسبه حدمقرر و مجاز برای کفایت سرمایه درجه سه فراهم می‌شود.

از سوی دیگر، استفاده از رویکرد الگوی داخلی به منظور محاسبه هزینه سرمایه مرتبط با مخاطره بازار، مستلزم استفاده از ارزش در معرض خطر^{۴۲} روزگشته یا متوسط ارزش در معرض خطر آفرین ۶۰ روز کاری - هر کدام که بزرگ‌تر است - می‌باشد. در هر حال، محاسبه الزامات واقعی مربوط به سرمایه باید با استفاده از الگویی صورت پذیرد که در محدوده معیارهای پیشنهاد شده از جانب کمیته بال قرار دارد. عدد حاصل از این محاسبه باید در عامل (k) که از جانب مقامات نظارتی ملی در ارتباط با کیفیت نظام مدیریت مخاطره در بانک تعیین می‌شود و حداقل ارزش آن معادل سه است، ضرب گردد.

مقامات و مراجع نظارتی به طور معمول از بانک‌ها انتظار دارند که یک عامل افزاینده در حد بین صفر تا یک را که معادل تعداد دفعاتی است که آزمون مجدد الگوی داخلی عددی فراتر از ارزش در معرض خطر پیش‌بینی شده را ارائه داده است، تخمین و به (k) اضافه کنند. از آن جا که این عامل افزاینده به عملکرد آینده الگوی داخلی مربوط است. در نظر گرفتن آن در چارچوب کفایت سرمایه می‌تواند انگیزه مثبتی را برای حفظ کیفیت مناسب در الگوی مورد استفاده، ایجاد کند.

استاندارد کفایت سرمایه مرتبط با مخاطره بازار که از سوی کمیته بال مقرر شده، بانک‌ها را مکلف کرده است تا ارزش در معرض خطر را به صورت روزانه محاسبه و از تامین الزامات کفایت سرمایه مرتبط با مخاطره بازار بر مآخذ روزانه، اطمینان حاصل کنند.

استفاده از رویکرد الگوی داخلی برای اندازه‌گیری مخاطره بازار باید ضمن برخورداری از تایید مقامات نظارتی ملی، متضمن تامین شرایط خاصی نیز باشد. افزون بر این، استفاده از این رویکرد در برگیرنده مجموعه‌ای از الزامات گسترده در ارتباط با مواردی بدین شرح است.

● فرایند مدیریت مخاطره بازار^{۴۵}. فرایند مدیریت مخاطره بازار باید ضمن برخورداری از جامعیت مناسب، تحت نظارت و بررسی مستمر مدیریت ارشد بانک باشد؛ و در عین حال، ضمن مستقل بودن از سایر ابعاد عملیاتی بانک، باید از یکپارچگی مطلوبی با آن‌ها نیز برخوردار باشد. این در حالی است که فرایند مزبور باید تحت کنترل‌های مناسب بوده و ظرفیت فراگیری در محدوده آن نیز وجود داشته باشد.

● پوشش مناسب^{۴۶}. نظام اندازه‌گیری مخاطره باید شامل عوامل مشخص مخاطره مرتبط با مخاطره نرخ بهره، مخاطره نرخ ارز، مخاطره قیمت اوراق بهادار و مخاطره قیمت کالاها و خدمات باشد.

● معیارهای کمی الگوی داخل قابل قبول^{۴۷}. از جمله مواردی که باید در محدوده هر الگوی داخلی در نظر گرفته شود، تناوب

صورت گیرد. منظور از مخاطره بازار^{۳۷}، آن دسته از مخاطراتی است که ناشی از زیان‌های برخاسته از نوسان در قیمت‌های بازار بوده و به اقلام درون و برون ترازنامه‌ای مربوط است. کمیته بال در فرایند تعدیل چارچوب ارزیابی کفایت سرمایه، به طور مشخص به مخاطره نرخ بهره، مخاطره قیمت اوراق بهادار، مخاطره نرخ ارز و مخاطره کالاها و خدمات توجه کرده است. افزون بر این، کمیته بال متذکر شده که داده‌های مربوط به نرخ بهره و قیمت اوراق بهادار از سوابق مربوط به سبد سرمایه‌گذاری‌های معاملاتی مرتبط با ابزارهای مالی طبقه‌بندی شده در قالب ابزارهای بدهی و ابزارهای سهام و اطلاعات مربوط به نرخ ارز و قیمت کالاها نیز از سوابق مربوط به سبد سرمایه‌گذاری‌های معاملاتی^{۳۸} و سوابق مربوط به سبد سرمایه‌گذاری‌های نگهداشت تا سررسید^{۳۹} قابل استخراج است. در راستای توجه به مخاطره بازار، بانک‌ها از دو رویکرد استفاده می‌کنند؛ یکی رویکرد استاندارد^{۴۰} و دیگری رویکرد الگوی داخلی^{۴۱} است. هر دو رویکرد مورد اشاره به محاسبه هزینه واقعی سرمایه منجر می‌شود؛ و آنگاه هزینه محاسبه شده از طریق به کارگیری درصد سرمایه مورد نیاز تعریف شده از جانب مقامات نظارتی ملی، به یک وزن مخاطره فرضی تبدیل می‌گردد. سپس می‌توان از سرمایه اولیه، سرمایه مکمل یا سرمایه درجه سه به منظور پوشش این هزینه استفاده کرد؛ و در این فراگرد، توجه به محدودیت‌های تعریف شده در ارتباط با سه سطح سرمایه‌گریزناپذیر است. به علاوه، ذکر این نکته ضروری است که دارایی‌های مشمول الزامات سرمایه‌ای مربوط به مخاطره بازار از دامنه الزامات سرمایه‌ای مرتبط با مخاطره اعتباری موزون شده مستثنی می‌شود.

استفاده از رویکرد استاندارد برای توجه به مخاطره بازار، بر رویکرد عناصر بنیادی^{۴۲} متکی است. در این رویکرد، به مخاطره بازار، که برخاسته از وضعیت باز^{۴۳} بانک در چهار بازار اساسی است و هم چنین بر مخاطره خاص مربوط به وضعیت هر یک از اوراق بهادار بانک، توجه می‌شود. براین اساس، الزامات سرمایه‌ای به طور مشخص و به گونه‌ای مجزا برای چهارگروه مخاطره زیر محاسبه می‌شود.

● مخاطره نرخ بهره - سوابق مربوط به سبد سرمایه‌گذاری‌های معاملاتی
 ● مخاطره اوراق بهادار - سوابق مربوط به سبد سرمایه‌گذاری‌های معاملاتی
 ● مخاطره نرخ ارز - سوابق مربوط به سبد سرمایه‌گذاری‌های معاملاتی و نگهداشت تا سررسید
 ● مخاطره کالاها و خدمات - سوابق مربوط به سبد سرمایه‌گذاری‌های معاملاتی و نگهداشت تا سررسید.

با محاسبه حد سرمایه مورد نیاز برای هر یک از اجزا، ابتدا آن‌ها با یکدیگر جمع، و سپس در معکوس درصد قانونی تعریف شده برای کفایت سرمایه ضرب می‌شوند؛ اقدامی که حاصل آن، نوعی وزن

نمایه ۳- رویکرد استاندارد پیشنهادی: وزن مخاطره بر مبنای رتبه‌بندی‌های برون سازمانی

ارزیابی‌ها						
رتبه‌بندی نشده	پایین‌تر از B-	BB+	BBB+	A+	AAA	مطالبات
		تا A-	تا BBB-	تا B-	تا AA-	
٪۱۰۰	٪۱۵۰	٪۱۰۰	٪۵۰	٪۲۰	٪۰	دولت
٪۱۰۰	٪۱۵۰	٪۱۰۰	٪۱۰۰	٪۵۰	٪۲۰	بانک‌ها گزینه ۱
٪۵۰	٪۱۵۰	٪۱۰۰	٪۵۰	٪۵۰	٪۲۰	گزینه ۲
٪۱۰۰	٪۱۵۰	٪۱۰۰	٪۱۰۰	٪۱۰۰	٪۲۰	واحدهای تجاری

برخوردار است، اما اجرای آن بسیار ساده است. به همین ترتیب، الگوهای پیشرفته‌تر اگر چه از دقت بالایی برخوردارند، اما اجرای آن‌ها با دشواری‌های عدیده‌ای همراه است.

روش آزمون حساسیت الزامات، شناسایی سرمایه

اندازه‌گیری الزامات کفایت سرمایه از طریق تاکید بر مخاطره اعتباری، مخاطره بازار و مخاطره عملیاتی صورت می‌گیرد. در خصوص هر یک از این اجزا فهرستی از رویکردهای مختلف موجود در دست است که در ادامه به بررسی آن‌ها پرداخته می‌شود.

مخاطره اعتباری^{۵۰}. گزینه‌های موجود برای محاسبه مخاطره اعتباری در محدوده الزامات کفایت سرمایه شامل رویکرد استاندارد و دو شکل از الگوهای مبتنی بر رتبه‌بندی داخلی می‌باشد. بر پایه رویکرد استاندارد^{۵۱} وزن مخاطره اعتباری دارایی‌های بانک تا اندازه زیادی به ارزیابی‌های موسسات رتبه‌بندی برون سازمانی، وابسته است. اما در خصوص قابل پذیرش بودن چنین چنین ارزیابی‌هایی باید به معیارهایی هم چون عینیت^{۵۲}، استقلال^{۵۳}، شفافیت^{۵۴}، معتبر بودن^{۵۵}، اعتبار و جایگاه بین‌المللی^{۵۶} و دسترسی به منابع^{۵۷} موسسات ارائه‌کننده این گونه ارزیابی‌ها، توجه کرد. با تمام این اوصاف، احتیاط در استفاده از چنین ارزیابی‌های کاملاً ضروری است؛ و علت این امر در پیشینه متفاوت موسسات رتبه‌بندی و به‌کارگیری روش‌شناسی‌های گوناگون تحلیل اعتبارات از سوی این موسسات ریشه دارد. افزون بر این، در پاره‌ای از کشورهای برخوردار از بازارهای نوظهور و در حال توسعه، همواره امکان دارد که رتبه‌بندی‌های ارائه شده متکی بر بینش مناسب و دقت نظر کافی نباشد.

در نمایه ۳ روش‌شناسی رتبه‌بندی مطالبات از دولت، بانک‌های خارجی و واحدهای تجاری داخلی یا خارجی که از

محاسبات مربوط به ارزش در معرض خطر، دوره تاریخی مورد مشاهده، معیارهای کمی اطمینان، دوره نگهداشت و عوامل و ضرایب تبدیل است.

آزمون‌های قوت سنجی و الزامات مربوط به اعتباردهی برون سازمانی^{۴۸}. این آزمون شامل معیارهایی است که به منظور حصول اطمینان از نبود عواملی که به صورت بالقوه توان ایجاد سود یا زیان‌های غیرمترقبه در عرصه دادوستد اوراق بهادار موجود در سبد سرمایه‌گذاری^{۴۹} بانک را دارا هستند و هم چنین، اعمال کنترل بر مخاطره را با دشواری روبه‌رو می‌سازند، به‌کار گرفته می‌شود. افزون بر این، از چنین معیارهایی برای حصول اطمینان از وجود امکان فراگیری از یافته‌های آزمون‌های اجرا شده نیز استفاده می‌شود؛ و در عین حال، با استفاده از عوامل برون سازمانی باید امکان اعتباردهی به آن‌ها در ارتباط با رعایت معیارهای مقرر در موافقت‌نامه کفایت سرمایه فراهم باشد.

تعمیرات پیش‌بینی کمیته بال در ارتباط با شناسایی سرمایه

پیشنهاد‌های ارائه شده از سوی کمیته بال بر سه رکن مشخص استوار است که عبارتند از الف) حداقل الزامات کفایت سرمایه، ب) فرایند بررسی نظارتی و پ) نظام بازار که تصویر خلاصه‌ای از آن‌ها در قالب نمایه ۲ ارائه شده است. پیشنهاد‌های ارائه شده در قالب موافقت‌نامه نوین کفایت سرمایه فهرستی از رویکردهای موجود برای اندازه‌گیری مخاطره اعتباری، مخاطره بازار و مخاطره عملیاتی را ارائه می‌کند که کلیه این رویکردها را می‌توان به منزله موازنه‌ای مطلوب میان سادگی و دقت در نظر گرفت. برای نمونه، در ارتباط با مخاطره اعتباری، بر استفاده از رویکرد استاندارد تاکید شده است. این رویکرد اگر چه در مقایسه با سایر روش‌ها از دقت نسبتاً کمتری

معرفی موسسات حسابرسی عضو انجمن حسابداران خبره ایران

در اجرای مصوبه شورایی عالی 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
 - ۴- آزمون
 - ۵- آزمون سامانه
 - ۶- آریاروش
 - ۲- امجدتراز سپاهان
 - ۳- ایران مشهود
 - ۷- آریان قراز
 - ۸- اصول پایه فراگیر
 - ۹- اركان سیستم
 - ۱۰- بهراد مشار
 - ۱۱- بیداران
 - ۱۲- بیات رایان
 - ۱۳- تدوین و همکاران
 - ۱۴- تلاش ارقام
 - ۱۵- حسابر سین
 - ۱۶- خبره
 - ۱۷- دایارایان
 - ۱۸- دش و همکاران
 - ۱۹- رایمند و همکاران
 - ۲۰- رهیافت حساب تهران
 - ۲۱- سخن حق
 - ۲۲- قراز مشار
 - ۲۳- ممیز
 - ۲۴- نو اندیشان
 - ۲۵- همیار حساب

انجمن حسابداران خبره ایران



تلفنهای ۸۸۹۰۲۹۲۶
۸۸۹۰۵۹۲۰
فاکس ۸۸۸۹۹۷۲۲

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

۱

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)
- عبدالمجید قنبری (حسابدار رسمی)

خدمات: حسابرسی عملیاتی، حسابرسی مالیاتی، بازرسی قانونی، ارائه خدمات حسابداری، مشاوره‌ای و طراحی سیستم‌های مالی - نظارت بر امور تصفیه
تلفن: ۸۸۷۵۷۳۴۰ - ۸۸۸۰۲۶۳۹ - ۸۸۸۰۳۳۶۵
فاکس: ۸۸۷۵۷۳۴۱
نشانی: خیابان کریمخان زند - خیابان حافظ شماره ۷۰۱ - طبقه چهارم صندوق پستی: ۱۴۳۳۵-۷۹۷

۴

موسسه حسابرسی آزمون
عضو انجمن حسابداران خبره ایران
عضو جامعه حسابداران رسمی ایران

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

خدمات: حسابرسی عملیاتی، حسابرسی مالیاتی، بازرسی قانونی، طراحی سیستم، نرم افزار و مشاوره مالی و مالیاتی
تلفن: ۸۸۰۰۰۸۷۱
فاکس: ۸۸۰۱۲۳۱۵
نشانی: کارگر شمالی، ۴۴۶، طبقه دوم
صندوق پستی: ۱۴۴۹۵/۷۱۶
Email: Azmoon_co@yahoo.com

۲

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)
- عباس اسماعیلی (حسابدار مستقل، حسابدار رسمی)

خدمات: حسابرسی عملیاتی و مالیاتی، بازرسی قانونی، مشاوره‌ای مدیریت مالی، طراحی و پیاده سازی سیستم‌های مالی، دفتر تهران: خیابان ولیعصر، بالاتر از جام جم، ساختمان جم، شماره ۱۲۷۹، طبقه چهارم، واحد یک
تلفن: ۰۲۱.۲۲۰۱۲۹۳۲ - ۰۲۱.۲۲۰۱۲۹۳۱
دفتر اصفهان: میدان زادی، خیابان نژادگان، کوی کارگران، ساختمان ۲۰، طبقه سوم، واحد ۶
تلفن: ۰۲۱.۶۶۲۱۳۴۵ - فاکس ۰۲۱.۶۶۳۸۹۹۲
صندوق پستی: اصفهان ۱۹۹-۸۱۶۲۵
http://www.amjad.ir
info@amjad.ir

۵

موسسه حسابرسی آزمون 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)

۶

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

- حبیب جامعی (حسابدار مستقل، حسابدار رسمی)
- سید محمد بزرگزاده (حسابدار مستقل، حسابدار رسمی)
- مجتبی غلامی (حسابدار رسمی، کارشناس رسمی دانگستر)

خدمات: حسابرسی عملیاتی، حسابرسی مالیاتی، بازرسی قانونی، ارائه خدمات مشاوره‌ای و مدیریت، طراحی سیستم‌های مالی و اصلاح حساب
تلفن: ۸۸۴۶۸۵۴۵
نشانی: تهران: میدان آذیندای بزرگراه رسالت شماره ۵ طبقه سوم
صندوق پستی: ۱۵۸۷۵۷۹۱۹

۳

ایران مشهود
موسسه حسابرسی و خدمات مالی و مدیریت

عضو انجمن حسابداران خبره ایران
عضو جامعه حسابداران رسمی ایران

- محمد رضا گلچین پور (حسابدار مستقل، حسابدار رسمی)
- علیرضا عطفی (حسابدار مستقل، حسابدار رسمی)
- سید عباس اسمعیل زاده پاکدامن (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: ۸۸۷۸۵۷۶۵ - ۸۸۷۹۱۴۳۷ - ۸۸۷۹۱۴۹۹
فاکس: ۸۸۷۹۱۴۷۰
نشانی: خیابان وحید دستگردی (ظفر) - بین خیابان آفریقا و بزرگراه مدرس - پلاک ۲۴۸ - طبقه چهارم
صندوق پستی: ۱۴۱۵۵ - ۴۸۹۹
دفتر اواز: فلکه سوم کیانپارس، خیابان اردیبهشت، پلاک ۳۲، طبقه سوم، تلفن: ۳۳۳۶۶۲۵
Email: iranmashhoodin@yahoo.com

معرفی موسسات حسابرسی
عضو انجمن حسابداران خبره ایران

موسسه حسابرسی آریان فراز

عضو انجمن حسابداران خبره ایران
عضو جامعه حسابداران رسمی ایران

- مهدی سوادلو (حسابدار مستقل، حسابدار رسمی)
- داریوش امین‌نژاد (حسابدار مستقل، حسابدار رسمی)
- محمود رضا ناظری (حسابدار مستقل، حسابدار رسمی)

خدمات: حسابرسی و بازرسی قانونی، حسابرسی مالیاتی، حسابرسی عملیاتی، ارائه خدمات مالی و مشاوره‌ای، طراحی سیستم‌های مالی، ارزیابی سهام و حسابرسی داخلی.
تلفن: ۸۸۷۵۲۶۳۱ - ۸۸۵۰۳۷۰۰
فاکس: ۸۸۵۰۳۷۰۰
نشانی: تهران - خیابان دکتر بهشتی، میدان تخته‌ی، خیابان صابونچی، کوچه دوم (اداتی)، پلاک ۵، واحد ۷



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 صالح‌آبادی (حسابدار مستقل، حسابدار رسمی)
- هوشنگ منوچهری (حسابدار مستقل، حسابدار رسمی)

خدمات: حسابرسی مالیاتی، حسابرسی مالیاتی بازرسی قانونی، ارائه خدمات مشاوره‌ای و طراحی سیستم‌های مالی
تلفن: ۸۸۴۲۳۵۳۴ - ۸۸۴۱۱۵۰۵
فاکس: ۸۸۴۲۳۵۳۴ - ۸۸۴۱۱۵۰۵
نشانی: خیابان مطهری - جنب باشگاه بانک سبه پلاک ۴۳ طبقه ۴
صندوق پستی: ۱۵۸۷۵ - ۵۹۲۵

انجمن حسابداران خبره ایران



تلفنهای ۸۸۹۰۲۹۲۶
۸۸۹۰۵۹۲۰
فاکس ۸۸۹۹۷۲۲

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

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)
- جبرائیل بهاری (حسابدار مستقل، حسابدار رسمی)

خدمات: حسابرسی عملیاتی، حسابرسی مالیاتی، بازرسی قانونی، ارائه خدمات مشاوره‌ای و طراحی سیستم‌های مالی (به همراه نرم‌افزارهای مالی)
تلفن: ۸۸۸۰۴۹۴۱ و ۲ - ۸۸۸۰۴۹۴۰ فاکس:
دفتر مرکزی: تهران، خیابان ولیعصر، نرسیده به خیابان فاطمی، خیابان شهید حمیدصدر پلاک ۳۸ طبقه دوم آپارتمان شماره ۱۰
دفتر تبریز: خیابان امام سه راهی طالقانی، مجتمع خدمات تجاری سهند طبقه دوم واحد ۸
تلفکس: ۵۵۳۳۵۷۰ - ۴۱۱
Email: m_shoghian@yahoo.com

موسسه حسابرسی و خدمات مدیریت

بهراد موشار

عضو انجمن حسابداران خبره ایران
عضو جامعه حسابداران رسمی ایران

- مهران 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، بازرسی قانونی، ارائه خدمات مشاوره‌ای و طراحی سیستم‌های مالی.
تلفن: ۸۸۳۰۹۴۹۰ - ۸۸۳۲۶۵۲۷ فاکس:
نشانی: تهران - خیابان مطهری خیابان فجر (جم 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 هراتی (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: ۸۸۵۰۴۵۸۶ - ۸
فاکس: ۸۸۵۰۲۰۴۵
نشانی: خیابان مطهری - بین کوه نور و دریای نور - شماره ۲۳۹ - طبقه سوم
Email : kpmg-br@parsonline.net
Kpmg-br@neda.net

موسسه حسابرسی تدوین و همکاران

ERNST & YOUNG INTERNATIONAL

عضو انجمن حسابداران خبره ایران
عضو جامعه حسابداران رسمی ایران

- احمد ثابت مغففری (حسابدار مستقل، حسابدار رسمی)
- ابوالقاسم فخاریان (حسابدار مستقل، حسابدار رسمی)
- علیرضا خالقی (حسابدار رسمی)

خدمات: حسابرسی عملیاتی - حسابرسی مالیاتی - بازرسی قانونی، ارائه خدمات مشاوره‌ای و طراحی سیستم‌های مالی
تلفن: ۸۸۸۸۶۱۵۰ - ۸۸۷۸۲۰۹۶ فاکس:
نشانی: خیابان ولیعصر، پائین تر از میدان ونک، پلاک ۱۲۷۹/۱
صندوق پستی: ۱۹۳۹۵/۳۱۴۹
Email: tadvinco@mail.dci.co.ir

موسسه حسابرسی بیداران

عضو انجمن حسابداران خبره ایران
عضو جامعه حسابداران رسمی ایران

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

خدمات: حسابرسی عملیاتی، حسابرسی مالیاتی، بازرسی قانونی، طراحی سیستم‌های مالی، مشاوره مالی و مالیاتی، ارزیابی سهام
تلفن: ۸۸۳۰۶۹۱۱ - ۸۸۸۲۹۷۶۱ - ۸۸۸۳۵۲۰۷
فاکس: ۸۸۸۳۱۶۸۱
نشانی: شمال میدان هفت‌تیر، خیابان زیرک‌زاده، شماره ۲۲، طبقه اول

راهنمای موسسات حسابرسی

۸۸۹۰۵۹۲۰ - ۸۸۹۰۲۹۲۶



راهنمای موسسات حسابرسی عضو انجمن حسابداران خبره ایران

۱۹

موسسه حسابرسی رایمند و همکاران

عضو انجمن حسابداران خبره ایران
عضو جامعه حسابداران رسمی ایران

● عباسعلی دهدشتی نژاد

- (حسابدار مستقل، حسابدار رسمی)
- فریدون امین (حسابدار مستقل، حسابدار رسمی)
- همایون مشیرزاده
- (حسابدار مستقل، حسابدار رسمی)

خدمات: حسابرسی عملیاتی، حسابرسی مالیاتی، بازرسی قانونی، ارائه خدمات مشاوره مالی و مالیاتی، اصلاح حساب
تلفن: ۸۸۸۰۳۰۴۴ فاکس: ۸۸۹۰۳۴۹۶
نشانی: تهران - خیابان زرتشت غربی، پلاک ۳۲، طبقه پنجم

Email : rymand@rymand.com

۲۰



موسسه حسابرسی رهیافت حساب تهران

عضو انجمن حسابداران خبره ایران
عضو جامعه حسابداران رسمی ایران

- فریدون ایزدپناه (حسابدار مستقل، حسابدار رسمی)
- عبدالله تمدنی جهرمی (حسابدار رسمی)
- هوشنگ غیبی (حسابدار مستقل، حسابدار رسمی)

خدمات: حسابرسی، انجام وظایف بازرسی قانونی، طراحی سیستم‌های مالی، ارزیابی سهام
تلفن: ۵-۸۸۹۸۵۷۵۱
فاکس: ۸۸۹۷۵۷۲۱
صندوق پستی: ۱۳۵۸ - ۱۴۳۳۵
نشانی: خیابان یوسف‌آباد - خیابان چهارم، پلاک ۵، واحد ۶، کدپستی: ۱۴۳۱۶

راهنمای موسسات حسابرسی

۸۸۹۰۵۹۲۰ - ۸۸۹۰۲۹۲۶



۱۷

موسسه حسابرسی و خدمات مالی دایاریان



عضو انجمن حسابداران خبره ایران
عضو جامعه حسابداران رسمی ایران

- علی امامی (حسابدار مستقل، حسابدار رسمی)
- غلامحسین دوانی (حسابدار مستقل، حسابدار رسمی)
- رضا مستاجران (حسابدار مستقل، حسابدار رسمی)

خدمات: حسابرسی بازرسی قانونی، مشاوره مدیریت مالی، طراحی و پیاده‌سازی سیستم مالی، نظارت مالی و حسابداری و مالیاتی، نظارت بر امور تصفیه
تلفن: ۲ - ۸۸۷۳۹۰۷۱ و ۴ - ۸۸۷۳۹۰۸۳
فاکس: ۸۸۷۳۹۰۵۶
نشانی: خیابان شهیدبهشتی، خیابان سرافراز، خیابان هفتم، شماره ۵۰، طبقه دهم
صندوق پستی: ۱۵۷۴۵-۹۴۷
Email: DAYA RAYAN@apadana.com

۱۸



موسسه حسابرسی دش و همکاران

عضو انجمن حسابداران خبره ایران
عضو جامعه حسابداران رسمی ایران

- بهروز نارنج (حسابدار مستقل، حسابدار رسمی)
- سید حسین عرب‌زاده (حسابدار مستقل، حسابدار رسمی)
- میلتن ایوان کریمیان (حسابدار مستقل، حسابدار رسمی)

خدمات: حسابرسی عملیاتی، حسابرسی مالیاتی، بازرسی قانونی، ارائه خدمات مشاوره مالی و مالیاتی، اصلاح حساب، ارزیابی سهام، طراحی سیستم‌های مالی
تلفن: ۶۶۹۴۵۴۶۷-۶۶۴۲۹۹۶۵
فاکس: ۶۶۴۲۹۹۷۱
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

۱۷

موسسه حسابرسی تلاش ارقام

عضو انجمن حسابداران خبره ایران
عضو جامعه حسابداران رسمی ایران

- حسن خدایی (حسابدار مستقل، حسابدار رسمی)
- فیروز عرب‌زاده (حسابدار مستقل، حسابدار رسمی)
- خلیل گنجی (حسابدار رسمی)

خدمات: حسابرسی عملیاتی، حسابرسی مالیاتی، بازرسی قانونی، ارائه خدمات مشاوره مالی و مالیاتی، اصلاح حساب، ارزیابی سهام و طراحی سیستم‌های مالی
تلفن: ۸۸۷۷۸۸۱۱ فاکس: ۸۸۸۷۲۷۵۴
دفتر تهران: خیابان گاندی، خیابان بیستم، شماره ۱۸، واحد ۶
دفتر تبریز: خیابان ولیعصر، خ کریم‌خان، خیابان شهیدآذرینیا، بن‌بست رهی
تلفن: ۳۳۱۲۷۷۸ فاکس: ۳۳۳۰۵۵۵

۱۵

حسابرسین 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 آریانه‌پور (حسابدار رسمی)
- مصطفی خادم‌الحسینی (حسابدار رسمی)
- ابوالفضل بیظامی (حسابدار رسمی)

خدمات: حسابرسی عملیاتی، حسابرسی مالیاتی، بازرسی قانونی، ارائه خدمات مشاوره مالی و طراحی سیستم‌های مالی
تلفن: ۸۸۷۲۱۲۶۹، ۸۸۷۱۹۷۴۳، ۸۸۷۲۶۵۱۸
نشانی: خیابان قائم‌مقام قزاقی، ساختمان ۲۱۶، طبقه سوم، واحد ۲۶
Email: hesabresin@rayankooosh.com

۱۶

موسسه حسابرسی خبره

عضو انجمن حسابداران خبره ایران
عضو جامعه حسابداران رسمی ایران

- داود خمارلو (حسابدار مستقل، حسابدار رسمی)
- نعمت‌اله علیخانی‌راد (حسابدار مستقل، حسابدار رسمی)
- سیاوش سهیلی (حسابدار مستقل، حسابدار رسمی)

خدمات: حسابرسی عملیاتی، حسابرسی مالیاتی، بازرسی قانونی، ارائه خدمات مشاوره مالی و طراحی سیستم‌های مالی
تلفن: ۸۸۸۰۴۵۱۹-۲۱
فاکس: ۸۸۹۰۲۳۲۰
نشانی: خیابان ولیعصر، کوی پزشکیپور (شمال) فروشگاه قدس) شماره ۲۳ کدپستی: ۱۵۹۴۸



۲۱

موسسه حسابرسی و خدمات مدیریت
سخن حق



عضو انجمن حسابداران خیره ایران
عضو جامعه حسابداران رسمی ایران

- شهره شهلائی (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 در زمینه امور بانک، بیمه، فن آوری اطلاعاتی
تلفن: ۸۸۷۹۴۴۴۶
تلفاکس: ۸۸۷۹۴۹۲۸

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

۲۲

موسسه حسابرسی

فراز مشاور

عضو انجمن حسابداران خیره ایران
عضو جامعه حسابداران رسمی ایران

- پرویز صادقی (حسابدار مستقل، حسابدار رسمی)
- نریمان ایلخانی (حسابدار مستقل، حسابدار رسمی)
- اصغر عبدالهی تیرآبادی (حسابدار رسمی)

خدمات: حسابرسی عملیاتی، حسابرسی مالیاتی، ارائه خدمات مشاوره‌ای و طراحی سیستم‌های مالی، بازرسی قانونی، خدمات حسابداری، ارزیابی سهام
تلفن: ۸۸۸۹۴۴۶۸-۸۸۸۹۲۰۳۶
فاکس: ۸۸۹۰۰۵۲۸
نشانی: تهران - ولیعصر نیش استاد مطهری کوچه افتخار پلاک ۱۲ طبقه دوم کدپستی: ۱۵۹۵۸

۲۳

موسسه حسابرسی و خدمات مدیریت

ممیز

عضو انجمن حسابداران خیره ایران
عضو جامعه حسابداران رسمی ایران

- محمد نبی داهی (حسابدار مستقل، حسابدار رسمی)
- حسین سیادت‌خو (حسابدار مستقل، حسابدار رسمی)
- سعید سینائی مهربانی (حسابدار مستقل، حسابدار رسمی)

خدمات: حسابرسی عملیاتی، حسابرسی مالیاتی، بازرس قانونی، ارائه خدمات مشاوره‌ای و طراحی سیستم‌های مالی
تلفن: ۸۸۸۹۵۳۷۷-۸۸۹۰۱۵۴۷
۸۸۸۰۲۹۰۱-۸۸۹۰۷۶۷۹

فاکس: ۸۸۸۰۲۸۹۸
نشانی: خیابان کریم خان زند، خیابان آبان جنوبی، خیابان سپند غربی، پلاک ۹۲، طبقه سوم، آپارتمان شرقی، کدپستی: ۱۵۹۸۶۸۵۵۱۷

۲۴

موسسه حسابرسی و خدمات مدیریت

نواندیشان

عضو انجمن حسابداران خیره ایران
عضو جامعه حسابداران رسمی ایران

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

خدمات: حسابرسی مالیاتی، حسابرسی عملیاتی، بازرس قانونی، ارائه خدمات مشاوره‌ای و طراحی سیستم‌های مالی و حسابداری صنعتی
تلفن: ۸۸۳۰۲۳۱۶
فاکس: ۸۸۸۴۱۲۲۷
نشانی: خیابان میرزای شیرازی، نیش خیابان کامکار ساختمان ۸۳، آپارتمان ۱۶، کدپستی: ۱۵۸۵۷

Email : nouandishan@yahoo.com

۲۵



همیار حساب

موسسه حسابرسی و خدمات مالی

عضو انجمن حسابداران خیره ایران
عضو جامعه حسابداران رسمی ایران

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

خدمات: حسابرسی عملیاتی، حسابرسی مالیاتی، بازرس قانونی، ارائه خدمات مشاوره‌ای و طراحی سیستم‌های مالی
تلفن: ۸۸۸۷۴۳۰۸-۸۸۷۷۴۱۳۱
فاکس: ۸۸۷۹۰۸۹۹

نشانی: تهران - میدان ونک، خیابان ونک، پاساژ ونک، طبقه اول، آپارتمان شماره ۱۰۷
صندوق پستی: ۱۴۱۵۵/۱۶۴۳

Email : Hamyar@iranianica.com

راهنمای موسسات حسابرسی

عضو انجمن حسابداران

خیره ایران

۸۸۹۰۵۹۲۰-۸۸۹۰۲۹۲۶



شرایط نوین کسب و کار و انتظارات از حسابرسی داخلی

Assurance	اطمینان بخشی
Consulting	مشاوره
Risk Management	مدیریت ریسک
Corporate Governance	حاکمیت شرکتی
Value Creating	ارزش آفرینی

جایگاه سازمانی و سطح گزارشگری حسابرسی داخلی نیز با توجه به ابعاد و دامنه کار جدید به شرح فوق تغییر یافته و گزارش‌های خود را به کمیته حسابرسی ارائه می‌کند که متشکل از اعضا غیرموظف هیئت مدیره است.

در ادامه مقاله آثار این تعریف و یا دقیق‌تر بگوییم انتظارات جدید از حسابرسان داخلی مورد بحث قرار می‌گیرد.

با توجه به تعریف جدید، حسابرسی داخلی از جهات زیر تحول و ارتقا یافته است.

- اهمیت‌یابی نقش اطمینان‌بخشی / مشاوره‌ای.
- وسعت‌یابی وظیفه ارزش آفرینی و بهبود فرآیندها.
- یافتن زبان مشترک با مدیریت در جهت حل مسایل سازمان.
- تغییر دیدگاه خرد به دیدگاه کلان و تمرکز بر تحقق اهداف راهبردی سازمان.
- توسعه مفهوم و دامنه و عمق کنترل نسبت به ریسک بنگاه.
- تاکید بر آنچه که باید انجام یابد به جای نگاه محدود به آنچه انجام یافته است.

انتظارات از حسابرسی داخلی نوین

انتظارات از واحد حسابرسی داخلی و حسابرسان داخلی در شرایط نوین و یا به عبارتی ویژگی‌های حسابرسی ارزش آفرین را می‌توان به شرح زیر برشمرد:

پاسخ‌گویی به ذی‌نفع‌ها: حسابرسان داخلی باید نیازهای مشتریان یعنی ذی‌نفع‌ها و استفاده‌کنندگان از گزارش‌های خود را دریابند و به تناسب آن به تهیه و ارائه محصولات بپردازند. محصولات مورد انتظار مشتریان حسابرسان داخلی امروزه تغییر اساسی یافته و مواردی همانند حسابرسی فرآیندها، رسیدگی‌های خاص برای حل مسایل سازمانی، ارزیابی پیاده‌سازی و بهره‌برداری از سیستم‌ها و ارائه مشاوره‌های مدیریتی را شامل می‌شود.

شناخت صنعت و سازمان: حسابرسان داخلی باید با پیچیدگی و ویژگی‌های صنعت و رشته کسب و کاری که شرکت در آن قرار دارد آشنا باشد و ویژگی‌ها و موقعیت

بتواند نقش موثر و ارزش آفرین خود را ایفا و انتظارات ذی‌نفع‌های مختلف را تامین کند، به تجدید مهندسی خویش پرداخته و از لحاظ محصولات قابل ارائه به مشتریان خویش (ذی‌نفع‌ها و استفاده‌کنندگان از گزارش‌های حسابرسان داخلی) و هم چنین سازوکار و شکل اداره واحد حسابرسی داخلی دچار تغییر و تحول اساسی شده است.

تجدید مهندسی واحد حسابرسی داخلی از زاویه دیگری نیز پراهمیت و اجتناب‌ناپذیر شده است. مقوله‌هایی مانند قانون ساربینز-اکسلی، مدل کنترل کوزو، تغییر در مدل‌های گزارشگری مالی، ایجاد و تقویت جایگاه کمیته حسابرسی در شرکت‌ها و تغییرات در استانداردهای بین‌المللی حسابرسی داخلی نیز به‌طور مستقیم بر کارکرد حسابرسی داخلی تأثیرات قابل ملاحظه‌ای به‌جا گذاشته است.

حسابرسی داخلی: از نگاه سنتی تا تعریف نوین
در تعریف سنتی حسابرسی داخلی، وظایف عمده زیر برعهده حسابرسی داخلی قرار داشت:

- (الف) انعکاس رویدادهای مالی
 - (ب) ارزیابی و تحکیم کنترل‌های داخلی
 - (ج) اطمینان از حفظ منابع دارایی‌ها
- تعریف فوق در قیاس با تحولات پدید آمده که اثرگذار بر کارکرد حسابرسی داخلی است، نگاه محدودی به این حوزه از کار و فعالیت در سازمان می‌باشد. این تعریف حسابرسی داخلی را به‌مثابه چشم و گوش مدیریت می‌داند که عمدتاً وظیفه اطمینان‌دهی به مدیریت نسبت به رعایت قوانین، مقررات و دستورالعمل‌ها را به‌عهده دارد.

اما تعریف نوین از حسابرسی داخلی که در سال ۱۹۹۲ توسط انجمن حسابرسان داخلی آمریکا ارائه شده، به‌قرار زیر است:

فعالیت اطمینان‌بخشی و مشاوره‌ای مستقل و واقع‌بینانه که با هدف ارزش‌افزایی و بهبود عملیات سازمان انجام می‌شود. حسابرسی داخلی با اتخاذ رویکردی نظام‌مند و نظم یافته به سازمان کمک می‌کند تا به اهداف خود دست یابد و فرآیندهای اثربخشی مدیریت ریسک، کنترل‌ها و حاکمیت سازمانی را بهبود بخشد.

در این تعریف واژه‌های کلیدی زیر وجود دارد که بیانگر وجه امتیاز و عمق و وسعتی است که حسابرسی داخلی نوین نسبت به حسابرسی داخلی سنتی دارد.

لحاظ اهمیتی که اخلاق حرفه‌ای و استقلال رای بر کار حسابرسان دارد، ضوابط اخلاق حرفه‌ای را تدوین و رعایت مواد آن را توسط حسابرسان داخلی عضو خویش الزامی نکرده‌اند.

اقتصادی بودن کار: امروزه یکی از ملاحظات و تشویق‌های سازمان‌ها، استفاده مناسب و مطلوب از منابع است که موضوع مدیریت هزینه را به صورت وسیع در سازمان‌ها مطرح ساخته است. مدیریت هزینه یعنی متناسب بودن هزینه‌ها با منافع حاصل و حصول اطمینان از فزونی منافع نسبت به هزینه‌ها. یکی از وظایف حسابرسان داخلی اطمینان‌یابی نسبت به اعمال مدیریت هزینه می‌باشد و حسابرسان داخلی خود باید مقدم بر دیگران اصول و روش‌های مدیریت هزینه را به کار گیرند و اطمینان دهند که منافع و ارزش‌هایی که برای سازمان ایجاد می‌کنند از هزینه‌های انجام حسابرسی فزون‌تر است. به کارگیری ابزار و تکنیک‌هایی مانند هزینه‌یابی بر مبنای فعالیت، ارزیابی متوازن^{۱۱} و طرازسنجی^{۱۲} (مقایسه واحد حسابرسی داخلی سازمان با شرکت‌ها و سازمان‌های مشابه)، اعمال مدیریت هزینه، انجام کار و ارائه خدمات خویش به صورت اقتصادی را میسر سازند.

ارزیابی عملکرد حسابرسان داخلی

به طور کلی، ارزیابی عملکرد و موفقیت واحد حسابرسی داخلی دشوار است، زیرا اولاً ماهیت کار کیفی است و تبدیل آن به کمیت‌ها به آسانی میسر نمی‌باشد، ثانیاً ارزش‌های ایجاد شده نامشهود است و، ما نمی‌توانیم آثار کار حسابرسان را بر افزایش سودآوری نگاه به صورت مستقیم شناسایی و اندازه‌گیری کنیم. معهداً با استفاده از معیارهای زیر می‌توان تا حدود زیادی به ارزیابی قابل اتکا و کمی از عملکرد حسابرسان داخلی دست یافت:

- درصد حسابرسی‌های تکمیل شده نسبت به برنامه واحد حسابرسی داخلی
- درصد پیشنهاد‌های پذیرفته شده و اجرا شده
- ارزیابی رضایت‌مندی مشتریان از طریق سنجش بررسی‌های پس از حسابرسی^{۱۳}، و دریافت نظرات و انتقادات نسبت به کار انجام شده
- کیفیت گزارش‌ها از نظر محتوا، استدلال و منطق و شفافیت و گویایی مطلب.
- وزن و سهم موضوعات جدید در رسیدگی‌ها، مانند

شرکت و یا سازمانی که حسابرس در آن حضور دارد را کاملاً بشناسند. حسابرسان با شناخت مدل کسب و کار بنگاه و ساختار سازمانی، می‌توانند راهبردها، اهداف و برنامه‌های حسابرسی را واقع‌بینانه و اثربخش تنظیم کنند.

راهبرد مداری: برای انجام وظایف و مسئولیت‌های خود چشم‌انداز، مأموریت و راهبرد داشته باشند. محور اساسی راهبرد حسابرسی داخلی باید ارزش آفرینی برای ذی‌نفع‌ها و استفاده‌کنندگان از گزارش‌های حسابرسی باشد. بر پایه این راهبردها باید برنامه‌های عملیاتی لازم تدوین و از آن مهم‌تر معیارهای سنجش موفقیت و پیشبرد راهبردها و برنامه‌ها، تعریف شده و به کار گرفته شود.

بهبود مستمر: با توجه به پویایی دائمی شرایط اقتصادی و محیطی، و تغییر در مدل‌های کسب و کار و اداره بنگاه، حسابرسی داخلی باید بهبود مستمر را در دستور کار خویش قرار دهد. بهبود مستمر حسابرسی داخلی از طریق نگاه فرآیندی به کار خویش، تجدید مهندسی دائمی و تنوع بخشیدن به محصولات برای پاسخ‌گویی به نیازهای جدید و حتی ایجاد نیازهای جدید به دست می‌آید. بدین منظور حسابرسان داخلی باید خود را به انواع دانش‌ها تجهیز کنند، نیروهای کارآمد را از حوزه‌های مختلف دانش و تخصص به کار گیرند و آموزش مستمر را به صورت جدی دنبال کنند. همکاری با سایر واحدها: با توجه به توسعه ابعاد کار حسابرسی داخلی، حسابرسان داخلی باید از حضور و تجارب نیروها در حوزه‌های مختلف فعالیت شرکت از جمله بازاریابی، مهندسی، عملیات، منابع انسانی و مالی بهره‌مند شوند. این امر زمینه تبادل دانش و تجربه بین حسابرسی و سایر واحدها را فراهم می‌سازد و به جامعیت و کیفیت گزارش‌ها و نتایج کار حسابرسان می‌افزاید.

این رویکرد هم چنین موجب می‌شود بسیاری از رویارویی‌ها و تضادهای بین حسابرسی داخلی و سایر واحدهای سازمانی به صورت تفاهم‌آمیز و منطقی مرتفع شود و حسابرسان داخلی با مشارکت و همدلی مدیران و مسئولین سایر واحدها به تجزیه و تحلیل و حل مسایل سازمانی همت گمارند.

استقلال رای: دانش و تجربه حسابرسان برای عملکرد موفقیت‌آمیز آنان کافی نیست. دو ویژگی مهم و اثرگذار بر کار حسابرسان داخلی عبارت از استقلال رای و رعایت اخلاق حرفه‌ای است که بدون رعایت آنها حسابرسان از اعتبار لازم برخوردار نخواهند بود و حاصل کار آنان ارزش‌افزا نمی‌باشد. انجمن‌های حسابرسی داخلی معتبر جهان به

رویکردهای جدید و با تاکید بر سنجش و ارزیابی ارزش آفرینی در سازمان، تغییر خواهد یافت.

● همکاری حسابرسی داخلی با مدیریت در جهت شناسایی ریسک و بهبود مدیریت ریسک، بهبود فرآیندها، تجزیه و تحلیل مسایل سازمانی و ارائه راهکار برای حل مسایل سازمان افزایش می یابد.

● ساختار سازمانی حسابرسی داخلی تغییر اساسی خواهد کرد، از جمله لایه های سازمانی کاهش یافته، و انجام کارها به صورت تلفیقی از نیروهای درونی و برون سپاری^{۱۶} صورت می گیرد.

● حسابرسان وظایف خود را عمدتاً به صورت فراوظیفه ای^{۱۷} انجام خواهند داد و در تیم حسابرسی نیروهایی با دانش بازاریابی، عملیات و تولید، منابع انسانی، مالی و غیره حضور خواهند داشت.

بهره برداری از سیستم های خود کنترلی توسط مدیران موجب می شود نیروی حسابرسی داخلی از انجام رسیدگی های تکراری و کم اهمیت آزاد شده و بر اهداف و برنامه های راهبردی و پراهمیت تمرکز یابد.

حسابرسان داخلی در راستای این تحولات باید به تجدید مهندسی و بازآموزی خویش بپردازند تا بتوانند به آموذگان سازمان تبدیل شده و نقش راهبردی و ارزش آفرین خود را در جهت پیشبرد اهداف و رشد و تعالی سازمان به خوبی ایفا کنند.

- 1- Institutional Investors
- 2- Economic Value Added (EVA)
- 3- Market Value Added (MVA)
- 4- Total Shareholders Return (TSR)
- 5- Stakeholders Theory
- 6- Value Based Management
- 7- Audit Committee
- 8- Corporate Governance
- 9- Combined Code
- 10- Core Competencies
- 11- Balanced Scorecard
- 12- Benchmarking
- 13- Post Audit Review
- 14- Value Scorecard
- 15- Best Practice
- 16- Outsourcing
- 17- Multi Functional

ارزیابی مدیریت ریسک، سنجش ارزش آفرینی مدیریت، تحقق راهبردها و مشاوره و ارائه طریق در حل مسایل و مشکلات سازمانی

● میزان هماهنگی و همکاری باحسابرسان مستقل
● چرخه زمانی تهیه گزارش ها و به هنگام بودن ارائه آنها
● رضایت مندی کارکنان واحد حسابرسی داخلی، برنامه های آموزشی کارکنان و میزان رشد و ارتقای آنان
● مدیریت هزینه در انجام کار حسابرسی و اقتصادی بودن انجام کار

شاخص های پیشگفته می تواند در چارچوب ارزیابی ارزش آفرینی^{۱۴} و ارزیابی متوازن انجام یابد. هم چنین برای بهبود مستمر و رشد و ارتقای دائمی کیفیت محصولات و حاصل کار حسابرسی داخلی ضروری است نوعی تحلیل فاصله دائمی بین کارکرد حسابرسی داخلی شرکت و بهترین الگوی کار^{۱۵} و یا به عبارتی طرازسنجی صورت پذیرد.

آینده حسابرسی داخلی

تغییر و تحول در عرصه اقتصادی و به دنبال آن تغییر و تحول در الگوهای سازمانی امری است که همچنان ادامه خواهد یافت و با تکیه بر تجارب و دستاوردهای گذشته آهنگ شتابان تری خواهد یافت و لذا قابل پیش بینی است که کار حسابرسی داخلی نیز تحت تاثیر این تحولات دچار تغییرات قابل ملاحظه ای شود.

در یک کار تحقیقاتی از مدیران حسابرسی داخلی شرکت های بزرگ در مورد آینده حسابرسی داخلی سوال شده که آنان در پاسخ، آینده حسابرسی داخلی را چنین پیش بینی کرده اند.

● به طور کلی روند استفاده از حسابرسی داخلی در شرکت ها افزایش خواهد یافت. همان طور که در بخش های قبلی این مقاله اشاره شد، ایجاد واحد حسابرسی داخلی در شرکت ها در آیین نامه ترکیبی در انگلیس مورد تاکید و توصیه قرار گرفته است.

● انجام کار حسابرسی عمدتاً براساس سفارش ذی نفع ها صورت خواهد گرفت و بنابراین پاسخ گویی به نیازهای مشتریان و انجام حسابرسی های خاص، بیشترین حجم کار حسابرسان را تشکیل خواهد داد.

● انجام کار حسابرسی بیش از پیش با تکیه بر فناوری اطلاعات انجام خواهد شد و این امر کنترل از راه دور را برای حسابرسان، آسان تر می کند.

● استانداردهای حسابرسی داخلی در جهت گنجاندن

همگرایی بین‌المللی حاکمیت شرکتی

توصیه می‌کند که نباید کشورهای عضو را به هماهنگ‌سازی به واسطه قانون وادار کرد. توافق براین است که هماهنگ‌سازی باید به جای اعمال کردن اصول کاری اتحادیه اروپا با سرعتی طبیعی انجام گیرد.

در ژوئن ۲۰۰۳ فرتیس تولکستین مسئول بازار داخلی و مالیات اتحادیه اروپا، اولویت‌های اول قانونی را برای برنامه کار خدمات مالی و حاکمیت شرکتی مطرح ساخت. او گفت که روش کمیسیون اتحادیه اروپا ایجاد معیارهای ضروری در سطح کل اروپا و تشویق به همکاری بهتر در بین اصول قراردادی اعضا است. این کمیسیون بر شفافیت و افشا و هم چنین ارتقا اعمال موثر حقوق سهام‌دار توجه دارد. کمیسیون شرکت‌های فهرست‌بندی شده در تمام کشورهای عضو اتحادیه اروپا را وادار ساخت تا یک گزارش سالانه از ساختارها و روش‌های کاری خود در حاکمیت شرکتی منتشر سازند که حداقل باید این موارد را پوشش دهند: عملیات و اختیارات جلسه سهامداران (مجامع عمومی)، ساختار و عملکرد هیات مدیره و کمیته‌های مربوطه، اصول قراردادی ملی که شرکت نسبت به آن متعهد می‌شود و اقدامات اتخاذ شده برای رعایت این اصول همراه با توضیح علت عدم انجام این کار (مقررات خدمات مالی اروپا، ۲۰۰۳). کمیسیون هم چنین سرمایه‌گذاران نهادی را وادار می‌کند تا سیاست‌های خود را برای سیاست‌گذاری و اعمال حق رای دادن آشکار سازند.

دستورالعمل‌های کشورهای مشترک‌المنافع

دستورالعمل‌های کشورهای مشترک‌المنافع در مورد حاکمیت شرکتی توجهات را به چند سال آخر تکامل سیستم‌های حاکمیت شرکتی در چند کشور آفریقایی در حال توسعه معطوف ساخته است. اما مطالعات معدودی در این رابطه وجود دارد که به سیستم حاکمیت شرکت‌های آفریقایی توجه شده باشد. جزئیات دقیق اقدامات کشورهای مشترک‌المنافع در ارتقا هماهنگ‌سازی حاکمیت شرکت‌ها در اینترنت در وب سایت ذیل وجود دارد:

(<http://www.The.common.wealth.Org>)

پیامد همگرایی حاکمیت شرکتی

به کارگیری موفق از اصول کاری بین‌المللی بستگی به میزان رعایت این سیستم‌های مختلف حاکمیت شرکتی از دستورالعمل‌ها دارد. هر کشور یک سیستم حاکمیت شرکتی دارای مشخصه ساختار قانونی کاملاً متفاوت، سیستم‌های مالی و ساختارهای مالکیت شرکتی، فرهنگ و عوامل اقتصادی دارد. برای مثال، کره جنوبی در سال ۱۹۹۶ وارد OECD شد. مشخصه این کشور در گذشته سازمان‌های سهامی با کنترل شدید خانوادگی (گروه‌های chaebol) و نفوذ دولتی بود. به علاوه، حمایت قانونی کره جنوبی از سرمایه‌گذاران در چند سال اخیر نسبتاً کم بوده است. تایوان هر چند از نظر مالکیت و کنترل خانوادگی مشابه با کره جنوبی بود، اما مشخصه شرکت‌های آن ساختارهای متفاوت هیات مدیره بود. شرکت‌های تایوانی یک سیستم نظارتی و هیات مدیره اصلی دارند. چنین چارچوب‌های متفاوتی در حاکمیت شرکتی، استفاده از اصول کاری عمومی را بسیار مشکل‌ساز می‌کند. این اصول مانند اصول تدوین شده OECD که باید در کشورهایی با چنین سیستم‌های متفاوتی مورد استفاده قرار گیرند. لازم است انعطاف‌پذیر بوده و زیاد فرمایشی نباشند. تفاوت‌هایی مانند ساختار یک پارچه یا یک هیات مدیره دوگانه انعطاف‌پذیر نیستند و باید در هر اقدامی که در جهت استانداردسازی بین‌المللی حاکمیت شرکتی صورت می‌گیرد گنجانده شوند. بنابراین اصلاح حاکمیت شرکتی در سطوح جهانی باید با حساسیت برای چنین تفاوت‌های بین‌المللی، اجرا شود. مهم است که کشورها بتوانند هویت ملی خود را حفظ کنند و برای هماهنگ‌سازی استانداردهای حاکمیت شرکتی خود را برای انعکاس شیوه کار خوب تلاش نمایند. در واقع باید اذعان نمود که اعمال یک روش یکسان برای تمام کشورها غیر واقع‌بینانه است چون نمی‌توان شیوه‌های هماهنگ را اعمال کرد (مانکس و مینو، ۲۰۰۱، ص ۲۵۲). مشکل بسیاری از سیاست‌گذاران و سیاستمداران وادار ساختن کشورها به تبعیت از سبک کاپیتالیسم آنگلو-آمریکایی و حاکمیت

راهنمای تدوین مقالات

از کلیه علاقه‌مندان و نویسندگان گرامی که مقالات خود را جهت چاپ در این مجله ارسال می‌دارند تقاضا می‌شود به نکات زیر توجه فرمایند:

۱- عنوان، نام و نشانی: صفحه اول مقاله اختصاص داده شود به ذکر عنوان فارسی و انگلیسی مقاله - نام نویسنده یا نویسندگان، عنوان شغلی یا علمی، صفحه دوم با عنوان و چکیده‌ای از مقاله آغاز گردد.

۲- چکیده: چکیده در ۱۰۰ تا ۱۵۰ کلمه و بلافاصله بعد از عنوان مقاله و در صفحه‌ای مجزا تایپ شود. چکیده باید حاوی بیان مختصری از هدف، یافته‌ها و نتیجه‌گیری باشد. (ارسال چکیده به زبان فارسی و انگلیسی الزامی است).

۳- کلید واژه‌ها: در صورتی که در مقاله از اصطلاحات و واژه‌های خاص استفاده شده باید بلافاصله بعد از چکیده مقاله قرار گیرد. متن مقاله باید با بخشی تحت عنوان مقدمه آغاز گردد. مقدمه اصولاً باید جزئیات بیشتری درباره هدف، انگیزه، روش و یافته‌ها در اختیار گذارد. چکیده و مقدمه باید حتی‌المقدور از لحاظ فنی پیچیده نباشد.

۴- جدول، نمودارها و شکل‌ها: نویسندگان باید به موارد زیر توجه نمایند:

- هر جدول یا نمودار باید در صفحه‌ای جداگانه و در انتهای مقاله قرار گرفته و دارای شماره الفبایی و عنوان دقیق محتوای آن باشد.

- عطف هر نمودار باید در متن مقاله آمده باشد.

- نمودار باید به طور منطقی و بدون نیاز به رجوع به متن قابل درک و تفسیر باشد.

- مندرجات جدول‌ها باید روشن و آشکار بوده و شماره‌گذاری جدول‌ها نیز به ترتیبی باشد که در متن می‌آید.

۵- مستندسازی: برای استناد به کار دیگران باید از سیستم "مولف - تاریخ" که به فهرست کارهای دیگران (ماخذ) عطف می‌گردد، استفاده شود. نویسندگان در این فهرست باید شماره صفحات مورد استفاده از هر ماخذ را ذکر نمایند.

- در متن به کارهای دیگران اینگونه استناد می‌شود: نام، نام خانوادگی و تاریخ در داخل پرانتز، برای مثال (حسنی، ۱۳۸۱) یا دو نویسنده (حسنی و

حسینی ۱۳۸۱)، با بیش از دو نویسنده (حسنی و دیگران ۱۳۸۱)، استناد به بیش از یک منبع توأم در یک عطف (حسنی ۱۳۸۱، حسینی ۱۳۸۲)،

استناد به دوکار یا بیشتر یک نویسنده (حسنی ۱۳۸۱ و ۱۳۷۹).

- هنگامی که فهرست ماخذ شامل پیش از یک کار از یک نویسنده در همان سال باشد، پسوند الفبایی در ادامه تاریخ درج می‌گردد. برای مثال (حسنی

۱۳۸۱ الف).

۶- شکل مقاله: جهت ویراستاری احتمالی و درج نظرات داور در حاشیه صفحه مقاله باید روی کاغذ A4 و در یک سمت آن و به طور یک خط در میان با برنامه Zarnegar یا Word تایپ شود. صفحات مقاله به ترتیب شماره‌گذاری شود. فلابی یا لوح فشرده مقاله حتماً باید ضمیمه مقاله ارسال شود.

۷- فهرست منابع و ماخذ: هر مقاله‌ای شامل فهرستی از ماخذ کارهای استناد شده می‌باشد. هر قلم این فهرست باید شامل تمامی اطلاعات لازم برای شناسایی آن کار تحقیقی باشد. در سیستم نام خانوادگی، تاریخ، چارچوب زیر پیشنهاد می‌گردد:

- ماخذ را به ترتیب حروف الفبایی در رابطه با نام خانوادگی اولین نویسنده (بانهاد ماخذ شده) تنظیم کنید.

- تاریخ انتشار باید بلافاصله بعد از نام و نام خانوادگی نویسنده قرار گیرد.

- کارهای چندگانه توسط همان نویسنده در همان سال بوسیله حروف الفبایی بعد از تاریخ تفکیک شوند.

- برای کتاب: نام نویسنده، نام کتاب، نام مترجم، محل نشر، ناشر، تاریخ انتشار، شماره صفحه.

- برای مقاله: نام نویسنده، "عنوان مقاله"، نام نشریه، دوره، شماره مجله، شماره صفحه.

۸- پانویس‌ها: پانویس‌ها نباید برای استنادسازی مورد استفاده قرار گیرند. پانویس‌ها باید تنها برای بسط و تکرار اطلاعات مفیدی که اگر در خود متن ذکر گردد ممکن است به تداوم مطلب خدشه وارد سازد، مورد استفاده قرار گیرد. کلیه پانویس‌ها در انتهای مقاله بترتیب استفاده در متن و قبل از فهرست منابع و ماخذ درج شود.

۹- ارسال مقالات: مقالاتی که در حال حاضر توسط مجلات یا ناشرین دیگر در دست بررسی می‌باشد نباید ارسال گردد.

- نویسنده مقاله باید یک نسخه از مقاله ارسالی را نزد خود نگه دارد زیرا مقالاتی که جهت چاپ مورد پذیرش قرار نمی‌گیرد عودت نخواهد شد.

- مقالات پس از بررسی در صورت تأیید هیات تحریریه به چاپ خواهد رسید.

- درج مقالات در مجله به معنی تأیید محتوای آن توسط هیات تحریریه نبوده، لذا نویسنده شخصاً مسئول بیان نظرات خود در مقاله می‌باشد.

- مقالاتی که به صورت ترجمه می‌باشد، ارسال‌کنندگان ترجمه مقالات باید ضمن نشانی کامل منبع مورد استفاده یک نسخه از اصل مقاله را ارسال

دارند.

- مجله در حذف و یا اصلاح مقالات رسیده آزاد است.

۱۰- ارسال مقاله: نسخه اصلی مقالات باید به نشانی زیر ارسال شود:

تهران - خیابان استادنجات الهی - شماره ۱۵۲ - انجمن حسابداران خبره ایران یا صندوق پستی ۱۵۸۱۵/۳۶۹۱



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	نام دوره	مدت دوره	شهریه /ریال	پیش‌نیاز
دوره				
۳۰۱	حسابداری مالی (۱)	۶۰ ساعت	۵۰۰,۰۰۰	حداقل دیپلم
۳۰۲	حسابداری مالی (۲)	۶۰ ساعت	۵۵۰,۰۰۰	۳۰۱
۳۰۳	حسابداری مالی (۳)	۵۰ ساعت	۶۰۰,۰۰۰	۳۰۲
۳۰۴	حسابداری مالی (۴)	۵۰ ساعت	۶۰۰,۰۰۰	۳۰۳
۳۰۵	حسابداری صنعتی (۱)	۶۰ ساعت	۷۵۰,۰۰۰	۳۰۲
۳۰۶	حسابداری صنعتی (۲)	۵۰ ساعت	۷۵۰,۰۰۰	۳۰۵
۳۰۷	حسابداری مدیریت	۳۰ ساعت	۱,۰۰۰,۰۰۰	۳۰۶
۳۰۸	مدیریت مالی	۲۰ ساعت	۶۰۰,۰۰۰	۳۰۷
۳۰۹	صورت‌های مالی تلفیقی	۳۰ ساعت	۱,۵۰۰,۰۰۰	لیسانس حسابداری یا مرتبط
۳۱۰	حسابرسی داخلی و عملیاتی	۳۰ ساعت	۷۵۰,۰۰۰	۳۰۲
۳۱۲	قانون مالیات‌های مستقیم	۳۵ ساعت	۶۰۰,۰۰۰	۳۰۲
۳۱۳	مدیریت مالی برای مدیران غیرمالی	۳۰ ساعت	۱,۰۰۰,۰۰۰	۲ سال سابقه مدیریت
۳۱۴	مدیریت سرمایه‌گذاری در بورس و مهندسی مالی	۳۰ ساعت	۱,۵۰۰,۰۰۰	لیسانس حسابداری یا مرتبط
۳۱۶	تجزیه و تحلیل و طراحی سیستم‌های حسابداری	۲۰ ساعت	۸۰۰,۰۰۰	لیسانس حسابداری یا مرتبط
۳۱۷	اصول برنامه‌ریزی و بودجه	۲۰ ساعت	۷۵۰,۰۰۰	لیسانس حسابداری یا مرتبط
۳۱۸	تهیه صورت گردش وجوه نقد	۱۲ ساعت	۵۰۰,۰۰۰	لیسانس حسابداری یا مرتبط
۳۱۹	تهیه و ارائه صورت‌های مالی با استفاده از (استانداردهای حسابداری ۲۰۱، ۶ و ۱۳)	۲۰ ساعت	۷۵۰,۰۰۰	لیسانس حسابداری یا مرتبط
۳۲۰	کاربرد نرم‌افزارهای مالی	۶۰ ساعت	۸۰۰,۰۰۰	۳۰۲
۳۲۱	کارگاه آموزش حسابداری با کامپیوتر	۳۰ ساعت	۱,۰۰۰,۰۰۰	۳۰۲
۵۰۱	دوره عالی حسابداری و مدیریت مالی	۲۶۰ ساعت	۲,۵۰۰,۰۰۰	لیسانس حسابداری یا مرتبط
۵۰۲	دوره تکمیلی حسابداری و امور مالی (۱)	۲۶۰ ساعت	۲,۷۵۰,۰۰۰	۳۰۲
۵۰۳	دوره تکمیلی حسابداری و امور مالی (۲)	۲۶۰ ساعت	۲,۰۰۰,۰۰۰	فوق دیپلم و سابقه کار حسابداری یا ۵۰۲
۶۰۱	حسابداری مالی (۱) به زبان انگلیسی	۶۰ ساعت	۱,۰۰۰,۰۰۰	حداقل دیپلم و دانستن زبان انگلیسی
۶۰۵	زبان تخصصی حسابداری	۵۰ ساعت	۸۰۰,۰۰۰	حداقل دیپلم آشنا به زبان انگلیسی

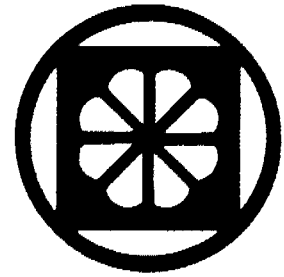
در صورت نیاز به اطلاعات بیشتر می‌توانید با مرکز آموزشهای کاربردی اتاق بازرگانی به آدرس زیر مراجعه یا با تلفن‌های مرکز تماس حاصل فرمایید.

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

تلفن ۸۸۸۲۹۶۵۴ شماره ۸۸۸۲۸۷۸۷

شرکت بیمه صادرات و سرمایه‌گذاری (سهامی عام)

Export & Investment Insurance Co.



بیمه هواپیما و کشتی

Hull & Aviation Insurance

بیمه خدمات فنی و مهندسی

Engineering Insurance

بیمه مسئولیت

Liability Insurance

بیمه اشخاص

Insurance Of Persons

بیمه سرمایه‌گذاری

Investment Insurance

بیمه آتش سوزی

Fire Insurance

بیمه اعتباری

Credit Insurance

بیمه اتومبیل

Auto Insurance

بیمه بازرگی

Marine Insurance

سال نو مبارک

www.eiic-ir.com

تهران، میدان ونک، بلوار حقانی، پلاک ۳۵، کدپستی: ۱۵۱۷۹۷۳۵۱۱

صندوق پستی: ۱۹۳۹۵/۶۳۱۴، تلفن: ۲-۸۸۷۹۵۰۵۱، نمابر: ۸۸۷۷۴۸۵۸

گزارشگری مالی بین‌المللی

که توسط هیئت تدوین استانداردهای حسابداری مالزی تطبیق داده شده است.

ج) استانداردهای حسابداری بین‌المللی که در رابطه با شرکت‌های خارجی پذیرفته شده در بورس مالزی، قابل قبول است.

۲) هیئت ممکن است استانداردهای سایر نهادهای منتشرکننده استانداردها را به رسمیت بشناسد، این امر زمانی رخ می‌دهد که طبق نظر هیئت استانداردهای حسابداری مالزی:

الف) نهادهای انستیتشاردهنده استانداردهای حسابداری بین‌المللی و جامع فرض شوند.

ب) استانداردهای حسابداری نهادهای انتشاردهنده استانداردهای حسابداری در جهت هدف صورت‌های مالی قابل قبول برای تهیه یا تسلیم توسط شرکت‌های خارجی پذیرفته شده در بورس مالزی تحت قوانین نظارتی کمیسیون بورس اوراق بهادار بانک مرکزی یا اداره ثبت شرکت‌ها الزامی باشد.

۳) صورت‌های مالی که باید تحت قوانین نظارتی کمیسیون بورس اوراق بهادار، بانک مرکزی یا اداره ثبت شرکت‌ها توسط شرکت‌های خارجی پذیرفته شده در بورس اوراق بهادار مالزی تهیه شود باید در مطابقت با:

الف) تمام استانداردهایی که قابل قبول تشخیص داده شده باشد و یا

ب) استانداردهای حسابداری مصوب MASB باشد.

۴) صورت‌های مالی تهیه شده تحت هر قانون نظارتی مربوط به کمیسیون اوراق

بهادار، بانک مرکزی یا اداره ثبت شرکت‌ها به وسیله اشخاصی غیر از شرکت‌های خارجی پذیرفته شده در بورس اوراق بهادار مالزی باید کاملاً طبق استانداردهای حسابداری مصوب MASB باشند.

۵) هر جا که صورت‌های مالی نیازمند تهیه و آماده‌سازی تحت قوانین نظارتی بانک مرکزی و اداره ثبت شرکت‌ها باشد، فرض می‌شود صورت‌های مذکور در تطابق با الزامات قانونی نیست مگر آنکه طبق استانداردهای حسابداری مصوب باشد.

پانزدهم چارچوب نظری پیشنهادی در مالزی جهانی شدن بازارهای سرمایه منجر به افزایش تقاضا برای اطلاعات با کیفیت شده است. تا از نظر بین‌المللی اطلاعات مالی قابل مقایسه گردند، مقررات بازارهای سرمایه بین‌المللی از طریق گزارشگری مالی به سوی نظامی حرکت می‌کند که در آن افشای کامل اطلاعات ضروری است. MASB به دنبال هدف بهبود مستمر کیفیت گزارشگری مالی در مالزی تشخیص داده که نباید ضرورتاً از کارهای انجام شده در محافل بین‌المللی نسخه‌برداری کند.

کمیته استانداردهای بین‌المللی با هدف ارائه اطلاعات مفید برای تصمیم‌گیری بر صورت‌های مالی و به دنبال هماهنگ‌سازی قوانین، استانداردها و رویه‌های حسابداری مرتبط با تهیه و ارائه صورت‌های مالی است. اما نکته‌ای که باید در نظر گرفته شود این است که اگر استانداردهای

حسابداری بین‌المللی منتشر شده کاربرد مفیدی را برای اقتصاد ملی نداشته باشند نباید صرفاً به دلیل ایجاد هماهنگی به عنوان استانداردهای ملی (یا به عنوان مبنایی برای استانداردهای ملی) برگزیده شوند. موضوعاتی که می‌توانند برای اقتصادهای در حال توسعه مثل مالزی مهم باشند ممکن است در استانداردهای بین‌المللی مطرح نشده یا راه حل‌های ارائه شده، به طور بالقوه دارای اثرات ناسازگاری بر اقتصاد ملی باشد. بنابراین، MASB تشخیص داده که تعدیل استانداردهای حسابداری بین‌المللی ضروری بوده و در مواردی که استاندارد حسابداری بین‌المللی خاصی وجود ندارد، باید استاندارد ملی تدوین شود.

چارچوب نظری مالزی می‌کوشد موضوعات رایج در اقتصاد در حال توسعه را بیان نماید. به علاوه، وجود چندین مرجع قانونگذاری مثل، اداره ثبت شرکت‌ها، بانک مرکزی مالزی، کمیسیون بورس اوراق بهادار، هیئت درآمد مالیاتی، و سایر مراجع قانونگذاری، موجب تدوین قوانین و رهنمودهایی می‌شود که بر روی استانداردهای حسابداری تأثیر می‌گذارند. چارچوب نظری مالزی، مبنایی را برای تطبیق تفاوت‌هایی ارائه می‌کند، که می‌تواند بین قوانین و رهنمودها و استانداردهای موجود حسابداری به وجود آید. لازم به ذکر است که چارچوب مذکور شبیه چارچوب نظری استانداردهای حسابداری بین‌المللی می‌باشد.

عناصر صورتهای مالی

عناصری که به طور مستقیم در ارتباط با اندازه‌گیری وضعیت مالی ترازنامه هستند عبارت از دارایی‌ها، بدهی‌ها و حقوق صاحبان سهام است. عناصری که به طور مستقیم مربوط به اندازه‌گیری عملکرد در صورت سود و زیان به کار می‌روند عبارت از درآمد و هزینه می‌باشد. صورت تغییر در وضعیت مالی که منعکس‌کننده عناصر صورت سود و زیان و تغییر در عناصر ترازنامه است.

اندازه‌گیری، فرایند تعیین مبلغ پولی است که عناصر صورتهای مالی به آن مبلغ شناسایی شده و در ترازنامه و صورت سود و زیان درج می‌شوند. گروهی از مبانی اندازه‌گیری متفاوت در درجات متفاوت و در ترکیب‌های مختلف صورتهای مالی به کار گرفته می‌شوند. این مبانی عبارتند از:

● بهای تمام شده تاریخی: دارایی‌ها به مبلغ نقد یا معادل نقد پرداخت شده یا ارزش منصفانه آنها در زمان تحصیل ثبت می‌شوند. بدهی‌ها به مبلغ عواید دریافت شده در مبادله برای تعهدات آتی یا در برخی شرایط خاص (مثل در آمد مالیات) به مبلغ نقدی یا معادل نقدی مورد انتظار پرداخت شده برای تصفیه بدهی‌ها در روال عادی تجاری ثبت می‌شوند.

● ارزش جاری: دارایی‌ها به مبلغ نقد یا معادل نقدی درج می‌شوند. که برای تحصیل کنونی دارایی‌های مشابه پرداخت می‌شود. بدهی‌ها نیز به مبلغ تنزیل نشده نقد یا معادل نقدی ثبت می‌شوند. که برای تعهدات جاری لازم است پرداخت شود.

● ارزش بازیافتنی (تصفیه): دارایی‌ها به مبلغ نقدی درج می‌شوند که می‌توانند از فروش دارایی در یک واگذاری منظم ایجاد شود. بدهی‌ها به ارزش تصفیه منعکس می‌شوند یعنی مبلغ تنزیل شده‌ای از نقد و معادل نقد که انتظار می‌رود برای تصفیه بدهی‌ها در روال عادی تجاری پرداخت شوند.

● ارزش فعلی: دارایی‌ها به ارزش تنزیل شده فعلی خالص جریان‌های نقدی آتی درج می‌گردند که انتظار می‌رود در مسیر عادی تجاری ایجاد شوند، بدهی‌ها به ارزش تنزیل شده فعلی خالص جریان‌های نقدی خروجی آتی درج می‌شوند. که انتظار می‌رود برای تصفیه بدهی‌ها در روال عادی تجاری لازم باشد.

نحوه اندازه‌گیری و افشای صورتهای مالی استاندارد‌های حسابداری مالی و صورت‌های مالی تلفیقی و سرمایه‌گذاری در شرکت‌های فرعی

۱- شرکت اصلی که مالک ۱۰۰ درصد شرکت فرعی یا شرکت اصلی دیگر باشد نیاز به ارائه صورتهای مالی تلفیقی در مالزی ندارد. اما باید دلایل عدم تلفیق و روش حسابداری سرمایه‌گذاری در شرکت‌های فرعی یا اصلی تلفیق نشده را افشا کند.

۲- یک شرکت اصلی باید به میزان مالکیت خود، کلیه شرکت‌های اصلی میانی، شرکت‌های فرعی، خارجی و محلی خود را تلفیق کرده و در صورتهای مالی تلفیقی منتشر کند. اما در صورتی که کنترل بر آن شرکت‌ها موقت باشد این موضوع، مستثنی می‌شود.

۳- توصیه می‌شود که تاریخ صورتهای مالی مورد استفاده در تلفیق با تاریخ صورتهای مالی یکسان باشد و یا در هر حالت بیشتر از ۳ ماه فاصله نداشته باشد (که این موضوع نیز باید افشا شود). تعدیلات لازم باید برای تأثیر معاملات و رویدادهای مهم رخ داده بین شرکت‌ها در تاریخ گزارشگری صورت گیرد.

۴- سرمایه‌گذاری در شرکت‌های فرعی مشمول تلفیق، باید در صورتهای مالی جداگانه شرکت اصلی به بهای تمام شده یا مبلغ تجدید ارزیابی شده تحت رویه حسابداری شرکت اصلی برای سرمایه‌گذاری‌های بلندمدت ارائه شود و سرمایه‌گذاری‌های خارج از شمول تلفیق نیز باید در صورتهای مالی جداگانه شرکت اصلی بر مبنای استاندارد حسابداری سرمایه‌گذاری‌ها ارائه شود.

روش حسابداری در ترکیب شرکت‌ها، روش خرید و دارایی‌ها و بدهی‌ها باید در صورت امکان براساس جریان منافع اقتصادی و به بهای تمام شده یا ارزش منصفانه به طور قابل اتکا اندازه‌گیری شده و شناسایی شوند.

تفاوت بین بهای تمام شده خرید و ارزش منصفانه خالص دارایی‌های قابل شناسایی به عنوان سرقتی شناسایی می‌شود. حقوق اقلیت در حساب‌های تلفیقی باید براساس سهم اقلیت از ارزش منصفانه قبل از تحصیل خالص دارایی‌های قابل شناسایی شرکت تحصیل شده شناسایی شود. سرقتی فقط برای حقوق مالکیت واحد ۶۱ تحصیل‌کننده شناسایی می‌شود.

۱- به علت وجود ابزارهای مالی متعدد در کشور مالزی، بحث معادل وجوه نقد در این کشور اهمیت بسزایی دارد. از این رو در استاندارد حسابداری صورت جریان وجوه، این صورت براساس وجوه نقد و معادل وجوه نقد ارائه می‌شود که معادل وجوه نقد بر طبق این استاندارد عبارت از سرمایه‌گذاری‌های کوتاه مدتی است که قدرت نقدشوندگی بسیار بالا و ریسک تغییر ارزش کمی دارد.

۲- صورت جریان وجوه نقد شامل سه طبقه اصلی می‌باشد که به ترتیب عبارت از جریان خالص ورود (خروج) وجه نقد ناشی از فعالیت‌های عملیاتی، سرمایه‌گذاری و تأمین مالی است که مالیات، هزینه تأمین مالی و بازده سرمایه‌گذاری‌ها نیز در بخش فعالیت‌های تأمین مالی به صورت برجسته ارائه می‌شوند. اگر مالیات به طور خاص مربوط به سایر بخش‌ها باشد در آن بخش ارائه می‌شود.

۳- مبادلات غیرنقدی ناشی از فعالیت‌های سرمایه‌گذاری و تأمین مالی نیز در یادداشت‌های مربوط باید افشا شود.

۱- این استاندارد، سرمایه‌ای کردن هزینه‌های تأمین مالی را به عنوان شیوه عمل مجاز در ارتباط با تحصیل، ساخت یا تولید دارایی‌های واجد شرایط می‌پذیرد.

۲- هزینه بهره واقعی تأمین مالی خاصی که به جهت دارایی واجد شرایط توسط شرکت تحمل شده است، پس از کسر

سود سرمایه‌گذاری آن تأمین مالی (در صورت وجود)، واجد شرایط سرمایه‌ای کردن است.

۳- شرایط سرمایه‌ای کردن هزینه‌های تأمین مالی عبارتند از:

الف) مخارج برای شروع ساخت دارایی رخ داده باشد.

ب) هزینه‌های تأمین مالی تحمل شده باشد.

ج) فعالیت‌های لازم جهت آماده‌سازی دارایی برای استفاده یا فروش در حال انجام باشد.

۱- روش استهلاک انتخاب شده باید به صورت یکنواخت به کار رود و اگر روش تغییر کند، آثار آن به صورت عددی ارائه و افشاء شده و دلایل این تغییر نیز ذکر شود.

۲- این استاندارد به جز افشای ارزش مبنای مورد استفاده جهت تعیین مقدار دارایی‌های قابل استهلاک، موارد زیر را نیز نیازمند افشا می‌داند.

الف) روش استهلاک

ب) عمر مفید یا نرخ استهلاک

ج) هزینه استهلاک

د) دارایی‌های قابل استهلاک به صورت ناخالص و افشای استهلاک انباشته

۱- سود پایه هر سهم (BEPS) بر مبنای تقسیم سود و زیان بعد از کسر مالیات و حقوق اقلیت و سود سهام ممتاز و بعد از اعمال حساب اقلام غیرمترقبه بر میانگین موزون تعداد سهام در جریان

طی دوره (که از بابت تمام رویدادهای مؤثر بر تعداد سهام به غیر از سهام در جریان بالقوه تعدیل شده باشد). بدست می‌آید.

۲- سود تقلیل یافته هر سهم (DEPS)، به وسیله تعدیل اثر مالیات هرگونه تقسیم سود سهام بالقوه تقلیل دهنده، شناسایی سود برای سهام بالقوه و هرگونه تغییر در درآمد و هزینه که ممکن است در دوره مالی بعد رخ دهد، در صورت کسر، و اضافه کردن میانگین موزون سهام در جریانی که می‌تواند در آینده نزدیک منتشر شود و سود هر سهم را کاهش دهد در مخرج، به دست می‌آید.

۱- بهای تمام شده موجودی کالا عبارت از تمام مخارج مستحمل شده برای رساندن موجودی‌ها به محل و موقعیتی است که مورد استفاده قرار می‌گیرند.

۲- موجودی‌ها باید به اقل بهای تمام شده و خالص ارزش بازیافتی، ارزش گذاری شوند. خالص ارزش بازیافتی برابر با قیمت فروش کالاها پس از کسر هزینه‌های تکمیل و فروش است.

۳- در زمان‌هایی که جریان دقیق هزینه (روش شناسایی ویژه) قابل تعیین نیست، به عنوان یک فرض مبنای روش اولین صادره از اولین صادره و میانگین موزون استفاده می‌شود. استفاده از روش اولین صادره از آخرین وارده نیز مجاز شناخته شده است لیکن وقتی از این روش استفاده می‌شود باید اقل بهای تمام شده و خالص ارزش بازیافتی بر مبنای روش اولین صادره از اولین وارده و یا روش میانگین موزون هم افشا شود.

سیستم

انبار و کنترل موجودی

• چندین انبار و محل استقرار

• کنترل دریافت کالا (کیفی و فنی)

• کنترل بیج و تاریخ انقضا

• کنترل ابزار و اقلام چند بار مصرف

• نقل و انتقال اطلاعات انبار فیزیکی

• صدور حواله بر اساس درخت محصول

• روشهای قیمت گذاری متعدد

• انجام عملیات انبارگردانی

• تحلیل ABC

طراحی مبتنی بر تحلیل صحیح



نرم افزاری سی . اس . دی
موسسه کنترل و طرح سیستمها

دفتر فروش: (۱۰ خط) ۸۸۲۴۸۱۲

دفتر مدیریت: تلفکس ۸۸۳۶۹۹۸

۸۸۴۶۵۹۳

Email: CSD_Company@yahoo.com

نگهداری شده است، ارزش اسقاط آن در تاریخ تحصیل برآورد می شود. لیکن اگر دارایی به مبلغ تجدید ارزیابی شده نگهداری شود، ارزش اسقاط آن بر مبنای برآورد جدید براساس مبلغ تجدید ارزیابی شده، تعیین می شود.

اجاره ها

۱- اجاره سرمایه ای به این صورت تعریف می شود که اساساً تمام ریسک و مزایای مالکیت دارایی مورد اجاره به اجاره کننده منتقل شود. در غیر این صورت، تمام اجاره ها، عملیاتی هستند. ۲- اجاره کننده در اجاره سرمایه ای، دارایی مورد اجاره را به مبلغ اقل ارزش منصفانه و ارزش فعلی حداقل مبالغ پرداختی، ثبت کرده و در مدت اجاره و یا عمر مفید دارایی، هر کدام که کمتر است، آن را مستهلک می کند.

۳- اجاره دهنده در اجاره سرمایه ای، حساب های دریافتی معادل خالص سرمایه گذاری در اجاره را شناسایی می کند. درآمد بهره نیز باید بر مبنای نرخ بهره ثابت مورد انتظار اجاره دهنده برای سرمایه گذاری های مشابه، شناسایی شود.

۴- مشابه اجاره های عملیاتی، در فروش و اجاره مجدد که اجاره سرمایه ای تلقی شود، مبلغ اضافه فروش نسبت به مبلغ ثبت شده در دفاتر، معوق شده و در طول دوره اجاره مستهلک می شود.

ارائه صورت های مالی

۱- استانداردهای مالزی، واحدهای تجاری را ملزم کرده است که ۴ صورت مالی و یادداشت های همراه را در صورت های مالی سالانه شامل صورت

۴- براساس قاعده اقل بهای تمام شده و خالص ارزش بازمانده، اگر موجودی کالا به کمتر از خالص ارزش بازمانده کاهش یابد، این کاهش به عنوان هزینه دوره ثبت می شود و اگر در دوره های بعد باز یافت شود به حساب سود و زیان بستانکار شده و بهای تمام شده کالای فروش رفته را کاهش می دهد.

اموال، ماشین آلات و تجهیزات

۱- یک قلم از دارایی های ثابت زمانی به عنوان دارایی شناخته می شوند که جریان منافع اقتصادی آتی آن دارایی ثابت به درون واحد تجاری محتمل باشد و بهای تمام شده آن را بتوان به صورت قابل اتکا اندازه گیری کرد.

۲- در مورد تجدید ارزیابی اموال، ماشین آلات و تجهیزات، موارد زیر تجویز شده است:

الف) تجدید ارزیابی باید براساس قاعده مناسبی انجام گیرد به طوری که تفاوت با اهمیتی با ارزش منصفانه آن دارایی در تاریخ ترازنامه نداشته باشد.

ب) اگر یک قلم از دارایی های ثابت تجدید ارزیابی شود، باید تمام دارایی های ثابت آن گروه از دارایی ها نیز تجدید ارزیابی شوند.

ج) مازاد تجدید ارزیابی باید تحت همین عنوان به حقوق صاحبان سهام بستانکار شود. و برگشت این مازاد نیز به حساب سود و زیان منظور می شود.

کاهش در مبلغ دارایی ها ناشی از تجدید ارزیابی نیز به حساب سود و زیان بسته می شود و برگشت این کاهش قبلی در آینده به حساب حقوق صاحبان سهام بستانکار می شود.

۳- اگر دارایی به بهای تمام شده تاریخی

سود و زیان، ترازنامه، صورت جریان وجوه نقد و صورت تغییرات در حقوق صاحبان سهام ارائه دهند.

۲- برای ترازنامه لازم نیست که تفکیک جاری و غیرجاری صورت گیرد اما ارقام بر مبنای نقدشوندگی ارائه می‌شوند.

۳- صورت سود و زیان نیازمند جداسازی ارقام عملیاتی و غیرعملیاتی است. استاندارد بر روی افزایش موارد خاص در خود این صورت تاکید دارد.

۴- موضوعات زیر طبق این استاندارد باید افشا شود:

الف) انحراف از استانداردها (در صورت وجود)

ب) خلاصه رویه‌های حسابداری
ج) افشای کامل مطابق با استانداردهای بین‌المللی حسابداری منوط به این است که استفاده‌کنندگان را گمراه نکند و در آخر تاکید شده است که صورت‌های مالی باید به شیوه‌ای گویا ارائه شوند.

حسابرسی در مالزی

استانداردهای حسابرسی مصوب در مالزی توسط موسسه حسابداران رسمی مالزی MICPA و انجمن حسابداران مالزی MIA تدوین می‌گردد. از آنجایی که این دو نهاد در سال ۱۹۹۷ به IFAC پیوستند، رهنمودهای حسابرسی بین‌المللی^{۲۶} و به دنبال آن استانداردهای بین‌المللی حسابرسی^{۲۷} و بیانیه‌های رویه حسابرسی بین‌المللی^{۲۸} به عنوان مبنایی برای تدوین رهنمودها و استانداردهای حسابرسی پذیرفته شده‌اند.

در جایی که الزامات استانداردهای بین‌المللی حسابرسی^{۲۹} و بیانیه‌های

رویه حسابرسی بین‌المللی^{۳۰} به طور معناداری از الزامات قانونی مالزی متفاوت باشند، رهنمود چنین تفاوت‌هایی در مقدمه توضیحی ISA/IAPS ارائه می‌شود.

هم چنین رهنمودهای حسابرسی مالزی، در زمینه‌هایی که مربوط به مالزی است (و این زمینه‌ها در ISA/IAPS موجود پوشش داده نمی‌شوند) یاد ر جایی که ویژگی‌های خاص محیط مالزی رهنمودهایی را مطالبه می‌کند، برای بیان این ویژگی‌های خاص تهیه می‌شوند.

فرایندهای لازم الاجرا برای تدوین استانداردهای حسابرسی

شورای MICPA کمیته فنی حسابرسی و حسابداری^{۳۱} را مسئول تحقیق، توسعه و بازبینی رهنمودها و استانداردهای حسابرسی و ارائه پیشنهاد به شورا کرده است. کمیته فنی حسابرسی و حسابداری در حال حاضر دارای ۱۷ عضو می‌باشد که از میان شرکت‌های حسابداری، بازرگانی، صنعتی، هیئت‌های قانون‌گذاری و موسسات علمی و دانشگاهی تشکیل گردیده‌اند. اعضای کمیته فنی حسابرسی و حسابداری بر مبنای اختیاری به خدمت مشغول بوده و دوره انتخاب ثابت وجود ندارد.

کمیته فنی حسابرسی و حسابداری پروژیهایی را به کار گروه‌های تخصصی داده و برعهده آنها می‌گذارد. در جایی که کار گروهی در گیر بازبینی یک ISA/IAPS (برای پذیرش در مالزی) می‌باشند، گروه دیگری، پروژه بازبینی جامع ISA/IAPS را برعهده گرفته و با

در نظر گرفتن ملاحظات، مقدمه توضیحی الزامات قانون‌گذاری ملی را (که در برگیرنده الزامات قانونی در مواقع مربوطه و هرگونه استثنا برای ISA/IAPS می‌باشد) تهیه می‌کند. این گروه مثال‌های شفاف از الزامات گزارشگری محلی در مواقع مقتضی، به صورت ضمیمه ISA/IAPS ارائه می‌کند. باید در نظر داشت که در این مواقع متن اصلی ISA/IAPS تغییر نمی‌کند.

گروه پروژه، پیشنهادها و توضیحات خود را برای رسیدگی به کمیته فنی حسابرسی و حسابداری ارائه می‌کند. کمیته مذکور ISA /IAPS را به انضمام مقدمه توضیحی برای رسیدگی به شورای MICPA تسلیم می‌کند. هنگامی که این متن به تصویب شورا می‌رسد، به عنوان پیش‌نویس برای اظهار نظر اعضا و سایر گروه‌های ذی‌نفع منتشر می‌گردد. دوره نظرخواهی معمولاً ۳ ماه است اما اگر احساس شود که استاندارد پیچیده است و در مورد آن منازعاتی وجود دارد این دوره می‌تواند تا ۶ ماه هم تمدید گردد.

نظریه‌ها و پیشنهادهایی که در دوره آشکارسازی دریافت می‌شود توسط کمیته فنی حسابرسی و حسابداری مورد رسیدگی قرار می‌گیرد و در موارد مقتضی مقدمه توضیحی ISA/IAPS تجدید نظر می‌شود و این کمیته به شورا پیشنهاد می‌کند که آیا تجدید آشکارسازی لازم است یا خیر.

زمانی که شورا مقدمه توضیحی تصویب شده را به IAPS/ISA ضمیمه می‌کند، برحسب مورد این متن به عنوان رهنمود یا

استاندارد حسابرسی تصویب شده، منتشر می‌شود.

در جایی که پروژه‌های مرتبط با ایجاد رهنمودهای حسابرسی (در زمینه‌ای مربوط به مالزی) توسط ISA/IAPS موجود پوشش داده نشده باشد، گروه پروژه مسئولیت تحقیق، مشورت با گروه‌های ذی‌نفع مناسب و قانونگذاران و تهیه پیش‌نویس رهنمود را به عهده می‌گیرد.

گروه پروژه پیش‌نویس رهنمود را به منظور رسیدگی و تصحیح نظر کمیته فنی حسابرسی و حسابداری به این کمیته ارائه می‌کند. این کمیته پیش‌نویس نهایی رهنمود را برای رسیدگی به شورا تسلیم می‌کند.

زمانی که رهنمود پیشنهادی توسط شورا تصویب شد، به عنوان متن پیشنهادی برای اظهار نظر منتشر می‌شود. با انتشار عمومی و تصویب آن، فرایند لازم الاجرای مشابهی با پذیرش یک ISA/IAPS دنبال می‌شود.

به منظور بیشتر کردن همکاری بین MICPA و MIA در تسدوین استانداردهای حسابرسی، نهادهای فوق یک گروه کاری مشترک برای برعهده گرفتن مسئولیت تدوین استانداردهای حسابرسی ایجاد کردند.

حلقه نهایی برای تصویب قطعی استانداردهای حسابداری، MICPA است که توسط شورایی از ۳۰ عضو اداره می‌شود. این افراد در مجمع عمومی توسط اعضای این نهاد انتخاب می‌شوند. هر عضو منتخب شورا برای مدت ۳ سال به خدمت مشغول بوده و قابلیت انتخاب مجدد را هم دارا می‌باشد. تمام جلسات شورا با حضور

حداقل یک سوم اعضای شورا (یا به عبارت دیگر ۱۰ عضو) حد نصاب لازم را بدست می‌آورد و رای اکثریت اعضای حاضر برای تصویب متن پیشنهادی، پذیرش ISA/IAPS و رهنمودهای حسابرسی مالزی لازم است.

ریشه اولیه بورس اوراق بهادار مالزی به سال ۱۹۳۰ میلادی بر می‌گردد که در این سال انجمن کارگزاران سنگاپور شکل گرفت. لازم به ذکر است که تا سال ۱۹۷۳ میلادی که بورس اوراق بهادار این کشور به دو بخش کوالالمپور و بورس سنگاپور تفکیک شد، این دو کشور دارای بورس اوراق بهادار مشترک بودند.

بورس سهام کوالالمپور در سال ۲۰۰۴ به بورس مالزی^{۳۲} تغییر نام یافت که شرکتی با مسئولیت محدود می‌باشد. در این سال تعداد ۹۵۹ شرکت در بورس مالزی پذیرفته شده که از این حیث دارای بیشترین شرکت پذیرفته شده در بین بورس‌های کشورهای اسلامی می‌باشد. لازم به ذکر است که ارزش بازار اوراق بهادار این کشور با ۱۲/۸ درصد افزایش نسبت به سال ۲۰۰۳ میلادی به ۱۸۱۶۲۳/۸ میلیون دلار رسید که از این لحاظ پس از کشور عربستان بیشترین ارزش بازار را دارد. ارزش سهام مبادله شده در این بازار در سال ۲۰۰۴ میلادی برابر ۶۱۶۳۶/۴ میلیون دلار می‌باشد که از این لحاظ در بین کشورهای اسلامی پس از کشورهای عربستان و ترکیه در جایگاه سوم قرار دارد.

مقام ناظر بر بورس مالزی، وزارت

سیستم

کنترل دارائیهای ثابت

• امکان طبقه بندی اموال در سطوح مختلف

• امکان تهیه شناسنامه دارائی ها

• امکان تهیه کلیه گزارشات گردش اموال

• درج اطلاعات انواع بیمه های اموال

• امکان تعریف وابستگی بین اموال

• امکان تعویض پلاک

طراحی مبتنی بر تحلیل صحیح نیازهای مشتریان

CSD

فرم افزاری سی . اس . دی
موسسه کنترل و طرح سیستمها

دفتر فروش: (۱۰ خط) ۸۸۸۲۴۸۱۲
دفتر مدیریت: تلفکس ۸۸۸۳۶۹۹۸
۸۸۸۴۶۵۹۳

Email: CSD_Company@yahoo.com

مالیه این کشور می‌باشد و ضمن این که مبادلات در بازار سرمایه مالزی در سه بخش مجزای بورس اوراق بهادار مالزی، بورس اوراق مشتقه مالزی و بازار مالی بین‌المللی لابوان صورت می‌گیرد.

مبادله در بورس اوراق بهادار مالزی در سه بخش مجزای تالار اصلی، تالار فرعی، بازار MESAQ صورت می‌گیرد. در بورس اوراق مشتقه مالزی هم اوراق مشتقه مالی، کالایی و سهام مورد مبادله قرار می‌گیرند ضمن این که در بازار مالی بین‌المللی لابوان نیز ابزارهای مالی خارجی مبادله می‌شود.

مسئله بازار سرمایه اسلامی در مالزی بازار سرمایه اسلامی ICM^{۳۳} اشاره به بازاری دارد که فعالیت‌ها در آن به نحوی صورت می‌گیرد که تعارضی با اسلام و اعتقادات مسلمانان ندارد. به عبارت دیگر، بازار سرمایه اسلامی نماینده یک قانون مذهبی در معاملات بازار سرمایه می‌باشد که طی آن بازار باید از فعالیت‌های ممنوعه در اسلام و عناصری همچون ربا^{۳۴}، قمار^{۳۵}، و ابهام^{۳۶} فارغ باشد.

امروزه، بازار سرمایه اسلامی یکی از اجزای بازار کلی سرمایه در مالزی می‌باشد. این بخش، مشابه سایر اجزای بازار سرمایه، نقش مهمی در توسعه رشد اقتصادی کشور ایفا می‌کند. بازار سرمایه اسلامی به عنوان بازاری موازی بازار سرمایه مرسوم برای عرضه کنندگان و نیازمندان سرمایه عمل کرده و نقش مکملی برای سیستم بانکداری اسلامی در توسعه و عمق‌دهی به بازارهای مالی اسلامی در مالزی بازی می‌کند.

هر چه بازار بیشتر پیچیده می‌گردد، باید به نحوی دارای زیر ساخت‌های لازم باشد تا قادر به توانمندسازی سیستم جهت انجام فعالیت به صورت کارا و اثر بخش گردد. کمیسیون، حمایت خویش در جهت ایجاد زیر ساخت را در قالب راه‌اندازی واحد بازار سرمایه اسلامی ICMU همراه با بخش سیاست و توسعه بازار آن نشان داده است. وظیفه این واحد انجام فعالیت‌های تحقیق و توسعه شامل تدوین و تسهیل برنامه بلندمدت جهت تقویت بازار سرمایه اسلامی در مالزی می‌باشد.

جهت پیشنهاددهی به کمیسیون در زمینه موارد سیره (شرع) که مربوط به ICM می‌باشد، شورای مشورتی سیره^{۳۷} SAC در مه ۱۹۹۶ تاسیس شد. اعضای این شورا شامل مقام‌هایی می‌باشند که وظیفه معرفی عقاید سیره را دارند و در ضمن تجربه زیادی در کاربرد سیره، بویژه در مسائل اقتصاد و مالیه اسلامی، دارند. امروزه، محصولات متعدد بازار سرمایه برای مسلمانانی فراهم است که تنها به دنبال سرمایه‌گذاری و انجام معاملات در ICM می‌باشند. چنین محصولات شامل فهرستی از اوراق بهادار تایید شده به وسیله کمیسیون سیره، یعنی، اوراق قرضه اسلامی، یونیت تراست اسلامی، شاخص‌های سیره، و اراحت‌های TSR، و اراحت‌های خرید و قراردادهای آتی روغن نخل می‌باشند.

شاخص‌هایی که در بورس مالزی مورد استفاده قرار می‌گیرد: شاخص‌های بازار سهام به عنوان نشانه‌های عملکرد بازار سهام مورد

استفاده قرار می‌گیرند. شاخص بازار سهام می‌تواند براساس تمام سهام پذیرفته شده در بورس سهام بوده و یا تنها نمونه‌ای از سهام را در برگیرد. روش محاسبه شاخص‌ها نیز متفاوت می‌باشد. برخی براساس میانگین ساده قیمت پایانی می‌باشند، در حالی که بعضی دیگر با استفاده از روش میانگین موزون محاسبه می‌گردند.

بورس مالزی برای هر بخش اصلی که در بورس مورد معامله قرار می‌گیرد شاخصی را محاسبه می‌کند اما مطرح‌ترین شاخص مورد استفاده، شاخص ترکیبی بورس سهام مالزی^{۳۸} می‌باشد.

شاخص ترکیبی بورس مالزی عموماً به عنوان معیار بازار سهام داخلی مورد استفاده قرار می‌گیرد. این شاخص در سال ۱۹۸۶ و پس احساس نیاز به وجود شاخصی برای نشان دادن صحیح عملکرد بازار سهام مالزی و اقتصاد معرفی شد. شاخص ترکیبی بورس مالزی دارای چارچوب مشخصی است و پس از ملاحظات فراوان دربارہ شرکت‌ها، سرانجام به ترکیب نهایی از شرکت‌های منتخب دست یافت. در سال ۱۹۹۵، تعداد شرکت‌های مذکور به ۱۰۰ افزایش یافت و به این تعداد محدود گردید، هر چند که ممکن است شرکت‌های پذیرفته شده در طی زمان دچار تغییر گردند.

بورس مالزی به شکل الکترونیکی تمام شاخص‌های خویش را دقیقه به دقیقه محاسبه می‌کند و این شاخص‌ها بلافاصله در دسترس شرکت‌های کارگزار و سایر مشتریان اطلاعات بازار قرار می‌گیرد.

اولین نرم افزار هزینه یابی فعالیت

سیستم حسابداری صنعتی

- برنامه ریزی
- کنترل
- محاسبات قیمت
- تمام شده

مطراحی مبتنی بر تحلیل صحیح تنها



نرم افزاری سی.اس.دی
موسسه کنترل و طرح سیستمها

دفتر فروش: (۱۰ خط) ۸۸۸۲۴۸۱۲
دفتر مدیریت: تلفکس ۸۸۸۳۶۹۹۸
۸۸۸۴۶۵۹۳

Email: CSD_Company@yahoo.com

این بانک در ۱۷ ژانویه ۱۹۹۲ در بورس اصلی اوراق بهادار کوالالامپور پذیرفته شد. امروزه، بانک اسلام با شبکه‌ای از ۸۹ شعبه در سراسر کشور مالزی خود را به عنوان یکی از قابل احترام‌ترین موسسات مالی این کشور مطرح کرده است. این بانک فهرستی جامع از حدود ۵۰ محصول و خدمت ابتکاری و ساختگی بانکداری اسلامی را به نمایش می‌گذارد و در این امر با هم‌تایان سنتی خود قابل مقایسه می‌باشد.

بانک اسلام به‌طور مستقیم درگیر توسعه بخش‌های مالی اسلامی مرتبط با نوعی بیمه اسلامی (takaful)، کارگزاری سهام، اجاره، تحقیق و آموزش و سایر خدمات مرتبط با بانکداری اسلامی می‌باشد. نقش بانک اسلام تحقق بخشیدن به رویای مالزی برای ایجاد و توسعه سیستم مالی اسلامی بدون و با دوام بیشتر نسبت به سیستم سنتی می‌باشد.

استانداردهای حسابداری اسلامی تاکنون ۲ استاندارد حسابداری اسلامی در مالزی منتشر شده است. اولین استاندارد حسابداری اسلامی این کشور تحت عنوان ارائه صورت‌های مالی موسسات مالی اسلامی در سال ۲۰۰۳ میلادی ایجاد گردید. دومین استاندارد حسابداری اسلامی این کشور مربوط به اجاره‌ها می‌باشد. شایان ذکر است که MASB استاندارد فوق را برای اظهار نظر علاقه‌مندان از ۳ ماهه اول سال ۲۰۰۵ تا آخر ماه سپتامبر سال ۲۰۰۵ منتشر کرده است.

به‌طور کلی شاخص‌های بورس مالزی به ۱۴ دسته زیر تقسیم‌بندی می‌گردد:

- ۱- شاخص ترکیبی Composite Index
- ۲- شاخص تالار اصلی Exchange Main Board AllShare (EMAS)
- ۳- شاخص صنعت Industrial Index
- ۴- شاخص محصولات مصرفی Consumer Products Index
- ۵- شاخص محصولات صنعتی Industrial Products Index
- ۶- شاخص ساخت و ساز Construction Index
- ۷- شاخص مبادلات/خدمات Trading/Services Index
- ۸- شاخص مالی Finance Index
- ۹- شاخص املاک Properties Index
- ۱۰- شاخص معدن Mining Index
- ۱۱- شاخص کشاورزی Plantation Index
- ۱۲- شاخص سیره Syariah Index
- ۱۳- شاخص فن‌آوری Technology Index
- ۱۴- شاخص تالار فرعی Second Board Index

بانکداری اسلامی در مالزی بانکداری اسلامی با تأسیس بانک اسلام (نامی هم معنی بانکداری اسلامی در مالزی) در اول ژولای ۱۹۸۳ آغاز گردید، هدف اولیه از تأسیس این بانک برآوردن نیازهای مالی مسلمانان در کشور مالزی، و در سطحی وسیع‌تر گسترش بیشتر خدمات برای عموم مردم بود.

همان‌گونه که در قسمت قبل گفته شد، عملیات بانکداری اسلامی پیش از دو دهه است که در مالزی ایجاد شده است. تاکنون، رویه‌های گزارشگری بانکداری اسلامی در حدود صلاحیت بانک مرکزی مالزی^{۳۹} و هم چنین قانون شرکت‌های ۱۹۶۵ و استانداردهای گزارشگری قابل اجرا بوده است. در نبود مجموعه‌ای جامع از استانداردهای حسابداری، بانک اسلامی و سایر موسسات مالی اسلام و هم چنین بانک‌های سنتی ارائه‌کننده خدمات بانکداری اسلامی، به سختی بر روی رهنمودهای عمومی منتشر شده توسط بانک مرکزی اتکا می‌کنند که مربوط به احکام اسلامی انتشار یافته مشاوران اسلامی مورد تایید بانک‌های مربوطه می‌باشد. رویه‌های موجود، نگرانی‌هایی را ایجاد کرده است. فقدان مجموعه‌ای از استانداردهای حسابداری برای شناسایی، اندازه‌گیری و افشای معاملات اسلامی مقایسه عملکرد مالی میان بانک‌ها یا بین دوره‌های مختلف یک بانک خاص را پیچیده یا ناممکن می‌سازد و به‌طور فزاینده‌ای آشکار شده است که در بلندمدت فقدان استانداردهای اختصاصی، توسعه چرخ‌های سرمایه‌گذاری اسلامی و هم چنین بازار سرمایه اسلامی تنومند را متوقف می‌سازد.

استانداردهای گزارشگری مالی موجود که در راستای هماهنگی با استانداردهای حسابداری بین‌المللی IAS ایجاد گردیده‌اند، نمی‌توانند تا به قدر کافی موضوعات حسابداری

موجود در عملیات بانکداری اسلامی را بیان کنند. تفاوت‌های بنیادین در اصول زیر بنایی، همراه با ماهیت متمایز رویه‌های مالی اسلامی، بسیاری از رویه‌های استانداردهای حسابداری سنتی را برای بانکداری اسلامی نامربوط ساخته است.

از این‌رو، هر چند استانداردهای گزارشگری مسالی موجود و استانداردهای حسابداری بین‌المللی رایج برای ارائه چارچوب ساختاری گزارشگری مفید هستند، اما برای انطباق با احکام اسلامی (که مبنای همه معاملات اسلامی را شکل می‌دهد) کافی نیستند.

سازمان حسابرسی و حسابداری موسسات مالی اسلامی^{۴۰} AAOIFI هیئت تدوین‌کننده استانداردهای حسابرسی و حسابداری بحرین، فعالیت خود را در ایجاد و ترویج حسابداری و حسابرسی اسلامی و استانداردهای شریعت آغاز کرده‌اند.

استانداردهای منتشر شده این سازمان در تدوین قوانین و هنجارهای حسابرسی و حسابداری مفید بوده‌اند. هم چنین در جهت تمرکز بر توانایی و ترقی سطح افشا در میان بانکداران، خط مشی‌گذاران و سایرین، در ارتباط با الزام به استاندارد سازی و هماهنگی در خدمات مالی اسلامی، کمک کرده‌اند.

MASB در تدوین استانداردها توجه دقیقی به اهمیت استانداردهای مذکور AAOIFI کرده، استانداردهای مذکور به ویژه برای برآوردن نیازهای رویه مالی اسلامی، ساختار اقتصادی و تنظیمی مالزی ایجاد شده‌اند.

در فرایند تدوین استانداردهای حسابداری اسلامی، MASB متعهد به تدوین فرایند لازم الاجرای سخت و ماهرانه‌ای شده است که در فرایند مذکور نسبت به استخراج دیدگاه‌های مشارکت‌کنندگان حسابداری، حسابرسان و تنظیم‌کنندگان و استفاده‌کنندگان صورت‌های مالی موسسات اسلامی اقدام کند.

MASB اعتقاد راسخ دارد که انتشار استانداردهای حسابداری اسلامی عملیات بانکداری اسلامی را هدایت کرده، افشا مبتنی بر اصول را ترقی داده، موجب بهبود شفافیت بازار شده و به پرورش و رشد بازار سرمایه اسلامی کمک می‌نماید.

حسابرسی‌های از استانداردهای حسابداری اسلامی و ارائه صورت‌های مالی موسسات مالی اسلامی

هدف این استاندارد بیان مبنایی برای نمایش و افشای صورت‌های مالی موسسات مالی اسلامی، به نحوی است که فعالیت‌های بانکداری اسلامی را هدایت کند. استاندارد مذکور تمام ملاحظات کلی برای نمایش و افشای صورت‌های مالی و به‌ویژه برای موسساتی ارائه می‌کند که خواهان تضمین قابلیت مقایسه صورت‌های مالی مذکور با صورت‌های مالی دوره قبل و با سایر موسسات مالی اسلامی می‌باشند. به علاوه، این استاندارد رهنمودهایی را برای تضمین انطباق ساختار و محتوای صورت‌های مالی با شریعت ایجاد می‌کند.

طبق الزامات این استاندارد صورت‌های مالی عبارتند از:
(۱) ترازنامه

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 تحلیل صحیح نیازها

CSD

نرم افزاری سی . اس . دی

موسسه کنترل و طرح سیستمها

دفتر فروش: (۱۰ خط) ۸۸۸۲۴۸۱۲

دفتر مدیریت: تلفکس ۸۸۸۳۶۹۹۸

۸۸۸۴۶۵۹۳

Email: CSD_Company@yahoo.com

ترازنامه نمایش دهند. اقلام سطری اضافی، عناوین و جمع‌های فرعی باید با توجه به الزامات گزارشگری مالی و یا در زمانی ارائه گردد که چنین ارائه‌ای برای نمایش منصفانه وضعیت مالی موسسه مالی اسلامی ضروری باشد. افشای جداگانه دارایی‌ها، بدهی‌ها و حقوق صاحبان سهام باید در یادداشت‌های صورت‌های مالی صورت گیرد. موسسات مالی اسلامی، درآمدها، هزینه‌ها و سود و زیان خالص را به طور جداگانه در صورت سود و زیان نمایش می‌دهند. اقلام سطری اضافی، عناوین و جمع‌های فرعی باید با توجه به الزامات گزارشگری مالی و یا در زمانی ارائه گردد که چنین ارائه‌ای برای نمایش منصفانه عملکرد عملیات موسسه مالی اسلامی ضروری باشد. موسسات مالی اسلامی باید در یادداشت‌های همراه، تجزیه و تحلیل سود را براساس انواع مشتریان تامین مالی و سرمایه‌گذاری را به مانند تجزیه و تحلیل هزینه‌ها، با استفاده از طبقه‌بندی مبتنی بر ماهیت هزینه یا موضوع آنها انجام دهند. برطبق الزامات این استاندارد لازم است موسسات مالی اسلامی صورتی از تغییرات در حقوق صاحبان سهام (را به عنوان جزئی از صورت‌های مالی) ارائه کنند.

صورت جریان وجه نقد موسسات مالی اسلامی جریان‌های نقدی طی دوره را در غالب سه گروه فعالیت‌های عملیاتی، سرمایه‌گذاری و تامین مالی ارائه می‌کنند. اقلام سطری اضافی، عناوین و جمع‌های فرعی مالی با توجه به الزامات گزارشگری مالی یا در زمانی

(۲) صورت سود و زیان

(۳) صورت‌های مالی که هر یک از دو مورد زیر را نشان دهد:

(الف) همه تغییرات در سرمایه یا

(ب) همه تغییرات حقوق صاحبان سهام به جز تغییراتی که ناشی از معاملات سرمایه‌ای با مالکان و توزیع‌هایی که بین مالکان انجام می‌شود.

(۴) صورت گردش وجوه نقد

(۵) رویه‌های حسابداری،

یادداشت‌ها و ضوابط توصیفی.

در این استاندارد، موسسات مالی اسلامی ترغیب شده‌اند تا صرف نظر از صورت‌های مالی خود، بازمینی مالی توسط مدیریت، گزارش محیطی و گزارش ارزش افزوده و هم چنین هرگونه گزارش دیگری (مثل وجوه زکات و وجوه وام Qard) منتشر می‌کند که برای استفاده کنندگان سودمند می‌باشد.

این استاندارد، ملاحظات کلی صورت‌های مالی را در برمی‌گیرد که شامل، ارائه و اجزای منصفانه استانداردهای گزارشگری مالی، رویه‌های حسابداری، تداوم فعالیت، مبنای حسابداری، ثبات رویه در ارائه، اهمیت و تراکم، تهاتر، اطلاعات مقایسه‌ای و هم چنین شکل و طبقه‌بندی صورت‌های مالی است.

موسسات مالی اسلامی باید صورت‌های مالی خود را (به استثنای اطلاعات جریان نقدی) بر مبنای تعهدی تهیه کنند. مگر آن که شورای مشورتی ملی سیره ۴۱ بانک مرکزی مالزی روش دیگری مقرر کرده باشد.

موسسات مالی اسلامی باید، دارایی‌ها، بدهی‌ها و حقوق صاحبان سهام موسسه مالی را به طور جداگانه در

کفایت سرمایه در نظام بانکی

جانب موسسه رتبه‌بندی استاندارد اندپور^{۵۸} تدوین گردیده، ارائه شده است.

گزینه ۱ در برگزیده این مفهوم است که وزن مخاطره بانک‌های یک کشور در رتبه‌ای پایین‌تر از وزن مخاطره تخصیص یافته به دولت در آن کشور (برای رتبه‌های AAA تا BBB) قرار دارد. در گزینه ۲ رتبه‌بندی دولت نادیده گرفته می‌شود و از مجموعه‌ای از وزن‌های مخاطره بر پایه رتبه‌بندی‌های واقعی بانک استقراض‌کننده استفاده به عمل می‌آید. افزون بر این، در کشورهای که هیچ‌گونه موسسه یا نهاد رتبه‌بندی وجود ندارد، وزن مخاطره مطالبات از بانک‌های خارجی معادل مقادیری است که در ستون آخر نمایه ۳ ارائه شده است. با این حال، وزن مخاطره بانک‌های داخلی هنوز هم در حد ۲۰ درصد خواهد بود.

این در حالی است که تغییرات دیگری نیز پیشنهاد شده که با استفاده از رویکردهای مبتنی بر رتبه‌بندی برون‌سازمانی، موضوع به کارگیری ابزارهایی با مقاصد خاص جهت رویارویی با معاملات اعطای وام و اعتبار با پشتوانه دارایی‌ها را مورد توجه قرار داده است. این درحالی است که تغییرات اندکی نیز در ارتباط با نحوه برخورد با ارقام برون‌ترازنامه‌ای پیشنهاد شده است. در رویکرد استاندارد، استفاده از روش‌های تعدیل مخاطره اعتباری مربوط به وثیقه‌های مالی، پایاپای کردن بدهی‌ها و مطالبات و هم چنین ضمانت‌نامه‌ها، مجاز شمرده شده است. به علاوه، در موارد خاص امکان تعدیل مخاطره مربوط به املاک تجاری نیز وجود دارد.

دو شیوه مورد استفاده در محدوده رویکردهای مبتنی بر رتبه‌بندی داخلی^{۵۹} شامل رویکرد بنیادی^{۶۰} و رویکرد پیشرفته^{۶۱} است. در پاره‌ای از اوقات، به نادرست چنین استنباط می‌شود که به کارگیری یکی از این دو رویکرد برای اندازه‌گیری مخاطره اعتباری موجب محاسبه هزینه سرمایه کمتر می‌شود؛ در حالی که چنین نیست. حقیقت آن است که اندازه‌گیری‌های انجام شده برپایه رویکردهای مبتنی بر رتبه‌بندی داخلی به رغم آن که در مقایسه با رویکرد استاندارد از دقت بیشتری برخوردارند، اما در عین حال موجب افزایش شیب منحنی وزن مخاطره^{۶۲} نیز می‌شوند و در نتیجه، وجود مجموعه‌ای از وام‌های کم کیفیت زمینه‌ساز ضرورت نیاز به سرمایه بیشتر در محدوده این رویکردها خواهد بود. شایان ذکر است که روش‌شناسی مورد استفاده در رویکردهای مبتنی بر رتبه‌بندی داخلی، نوسان‌پذیری سطح سرمایه مورد نیاز را تا حد زیادی افزایش می‌دهد. مفهوم محوری حاکم بر رویکردهای مبتنی بر رتبه‌بندی داخلی، توجه به احتمال ناتوانی دریافت‌کنندگان تسهیلات مالی یا گروهی از آنان در بازپرداخت به موقع تعهدات است که از آن با عنوان احتمال ناتوانی در بازپرداخت^{۶۳} یاد می‌شود. معیارهای داخلی معرف مخاطره

اعتباری که از سوی بانک‌ها مورد استفاده قرار می‌گیرند به‌طور معمول برارزیابی ویژگی‌های مخاطره خاص دریافت‌کنندگان وام و اعتبار و نوع داد و ستد مالی صورت گرفته، مبتنی است. افزون بر این، هر بانک باید به‌برآورد دقیقی از زیان احتمالی ناشی از ناتوانی هر یک از دریافت‌کنندگان تسهیلات مالی در بازپرداخت تعهدات خود نیز دست یابد. در ادبیات بانکداری به پیامد حاصل از چنین زیان‌هایی عنوان زیان با فرض ناتوانی در بازپرداخت^{۶۴} اطلاق شده است که به‌طور معمول برحسب درصدی از کل مخاطرات پیش روی بانک از بابت ناتوانی مشتریان در ایفای تعهدات، ابراز می‌شود. تعیین زمان واقعی تابع مبلغ پرداخت نشده در سررسید است و به‌طور متعارف از آن با نام مطالبات در معرض خطر ناشی از ناتوانی در بازپرداخت^{۶۵} یاد می‌شود. آخرین عنصر مورد توجه در رویکردهای مبتنی بر رتبه‌بندی داخلی، سررسید تعهدات^{۶۶} است. براین اساس، عناصر این رویکرد را احتمال ناتوانی در بازپرداخت، زیان با فرض ناتوانی در بازپرداخت، تعهدات بازپرداخت نشده و سررسید تعهدات، تشکیل می‌دهند. ترکیب این عناصر، معیاری از ارزش ذاتی و اقتصادی زیان مورد انتظار را به دست می‌دهد که در حقیقت پایه‌ای برای اندازه‌گیری مخاطره اعتباری مرتبط با الزامات کفایت سرمایه را فراهم می‌آورد.

رویکردهای مبتنی بر رتبه‌بندی داخلی را می‌توان از دو طریق به کار گرفت؛ که یکی رویکرد بنیادی (اولیه) است و دیگری رویکرد پیشرفته می‌باشد. به کارگیری رویکرد بنیادی مستلزم تفکیک و تجزیه مجموعه وام‌ها و اعتبارات به هفت بخش است که در خصوص هر یک، داده‌های مربوط به احتمال ناتوانی در بازپرداخت از جانب بانک ارائه می‌شود و اطلاعات مرتبط با تعهدات بازپرداخت نشده و زیان با فرض ناتوانی در بازپرداخت از سوی مراجع نظارتی در اختیار قرار می‌گیرد. با مشخص شدن کل زیان محتمل (با در نظر گرفتن احتمالات گوناگون مربوط به ناتوانی در بازپرداخت)، از طریق توجه به وزن مخاطره تعریف شده برای هر بخش از اجزای مجموعه وام‌ها و اعتبارات، سرمایه مورد نیاز تعیین می‌گردد. این در حالی است که در رویکرد پیشرفته برای محاسبه کفایت سرمایه، از شیوه‌ای مشابه روش‌شناسی به کار رفته در محدوده رویکرد بنیادی استفاده می‌شود؛ با این تفاوت که تعیین احتمال ناتوانی در بازپرداخت، تعهدات بازپرداخت نشده و زیان با فرض ناتوانی در بازپرداخت، برعهده خود بانک است؛ و دستیابی به این داده‌ها از طریق رجوع به تجربیات گذشته بانک حاصل می‌شود. با اتکا بر این رویکرد، امکان صورت‌بندی الگوی اندازه‌گیری مخاطره اعتباری و ورود به عرصه مفهوم همبستگی آماری^{۶۷} فراهم می‌شود؛ مفهومی که اگر چه از سوی مراجع نظارتی بانکداری مقبولیت نیافته و برپایه

سیستم

حقوق و پرسنلی

• دو زبانه (انگلیسی و فارسی)

• چند ارزی

• کاملاً پارامتریک و سازگار با هر شرایط کاری

• ساخت گزارشات دلخواه

• امکان Gross Up

• امکان تعاریف فرمهای دلخواه

طراحی مبتنی بر تحلیل نیازهای سازمان

CSD

نرم افزاری سی . اس . دی
موسسه کنترل و طرح سیستمها

دفتر فروش: (۱۰ خط) ۸۸۸۲۴۸۱۲

دفتر مدیریت: تلفکس ۸۸۸۳۶۹۹۸

۸۸۸۴۶۵۹۳

Email: CSD_Company@yahoo.com

موافقت نامه کفایت سرمایه نیز پذیرفته نشده است، اما از جانب بسیاری از موسسات و نهادهای مالی فعال در نظامهای بانکی نقاط مختلف جهان مورد استفاده قرار می‌گیرد. به کارگیری و اجرای رویکردهای مبتنی بر رتبه‌بندی داخلی (رویکرد بنیادی و رویکرد پیشرفته) در عمل مستلزم توجه به مواردی به این شرح است.

- طبقه‌بندی کلی مطالبات برحسب مطالبات از دولت، واحدهای تجاری و نظایر آن؛

- برآورد مخاطره قابل تخصیص به هر طبقه از مطالبات؛ این برآوردها اغلب برخاسته از معیارهای استاندارد بوده یا در برآوردهای داخلی ریشه دارد؛

- استخراج تابع وزن مخاطره دارایی‌ها برحسب هر طبقه از مطالبات که در فرایند محاسبه نسبت کفایت سرمایه مورد استفاده قرار می‌گیرد؛

- بررسی در خصوص برقراری مجموعه‌ای از حداقل پیش شرط‌های لازم برای برخورداری از شرایط به کارگیری رویکردهای مبتنی بر رتبه‌بندی داخلی؛

- ارزیابی و اعمال نظارت بر رعایت حداقل الزامات مقرر در سطح هر طبقه از مطالبات.

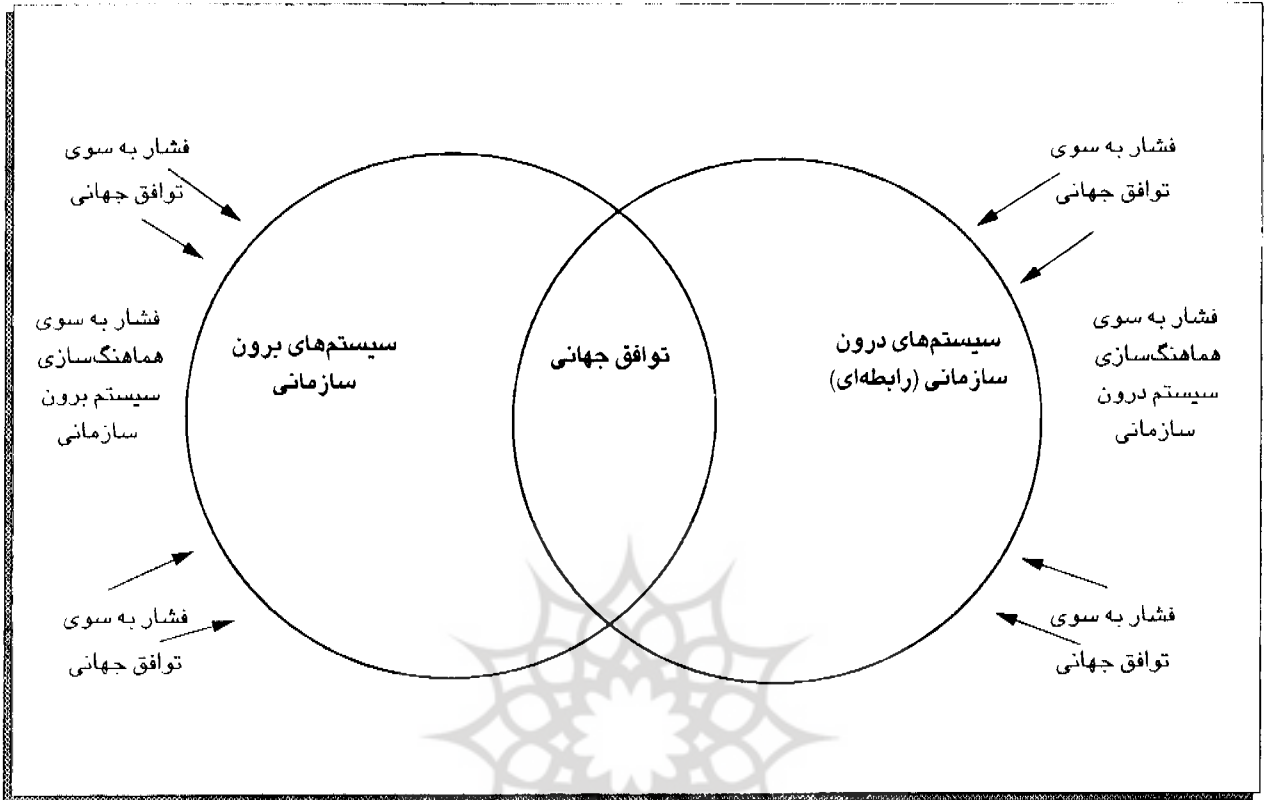
• مخاطره بازار^{۶۸}: نحوه برخورد با الزامات کفایت سرمایه مربوط به مخاطره بازار به طور کامل مشابه موارد مطرح شده در قبل می‌باشد. براین اساس، محاسبه الزامات کفایت سرمایه مربوط به مخاطره بازار با استفاده از رویکرد استاندارد یا رویکرد الگوهای داخلی، مجاز و امکان‌پذیر است.

• مخاطره عملیاتی^{۶۹}: برپایه آرا و دیدگاه‌های کمیته قوانین و رویه‌های نظارتی بانکداری، مخاطره عملیاتی برخاسته از احتمال تحمل زیان‌های ناشی از وجود فرایندها، تلاش‌ها و نظام‌های ناموفق یا ناکارآمد و یا حاصل پیامدها و رویدادهای خارج از محدوده عملیات بانک است. افزایش مخاطره عملیاتی در نظام بانکی معلول دستاوردهایی هم چون فن‌آوری عملیات خودکار، گسترش روزافزون عملیات خرده بانکداری، رشد چشم‌گیر تجارت الکترونیکی، افزایش تامین نیازها از منابع بیرون سازمانی و اتکای بیش از حد به راه‌بردهای پیچیده جهت کاهش مخاطره اعتباری و مخاطره بازار می‌باشد. توجه به این موارد سبب شده است تا ضمن تاکید برمدیریت موثر مخاطره عملیاتی، آن را بخشی از ارزیابی‌های داخلی مربوط به کفایت سرمایه بانک تلقی نمایند.

براین اساس بود که کمیته بال تصمیم گرفت تا به گونه‌ای کاملاً صریح، ارزیابی‌های مربوط به مخاطره عملیاتی را در محاسبات مربوط به کفایت سرمایه گنجانده و به آن توجه کند. کمیته مزبور ابتدا طرح اعمال هزینه‌های معادل ۲۰ درصد سرمایه قانونی برای پوشش مخاطره عملیاتی را ارائه کرد؛ طرحی که با دامنه وسیعی از انتقادات و چالش‌های عملیاتی مقامات و مراجع بانکداری در سراسر دنیا روبه‌رو گشت و در نهایت با تعدیل آن به حد ۱۲

همگرایی بین‌المللی حاکمیت شرکتی

همگرایی جهانی در مورد سیستم حاکمیت شرکتی



نسبت به دیگری صحبت کرد. در سال‌های اخیر تلاش‌هایی در جهت همگرایی صورت گرفته است. کشورهایی در گذشته سیستم‌های بیرون سازمانی داشته و تلاش‌های مشخصی برای کاهش مشکلات با اهمیت مرتبط با سیستم‌های بیرون سازمانی (یعنی مشکل نمایندگی) انجام داده‌اند. بررسی‌های انجام شده نشان می‌دهد که مشکل نمایندگی را می‌توان از طریق چند اقدام از قبیل، ارتقا، سودمندی و کارایی مدیران غیرموظف، کمیته حسابرسی، عملکرد حسابرسی و رابطه سرمایه‌گذاران نهادی با شرکت‌ها، کاهش داد. پژوهش‌ها نشان داده است که چگونه ساختار مالکیت با افزایش تمرکز مالکیت در نهادهای مالی بزرگ و تاثیر آن بر کنترل در شرکت‌ها تغییر پیدا کرده است. ایده همگرایی جهانی همواره وجود داشته و موافقان و مخالفانی داشته است. از لحاظ نظری این توافق و همگرایی مستلزم چه چیزی است؟ چنین توافقی چه ویژگی‌هایی خواهد داشت؟

شرکتی این سبک می‌باشد چرا که با فرض ویژگی‌های اقتصادی این راه حل بهترین راه حل ممکن نیست. این یک موضوع سیاسی حساس و موضوعی است که نیاز به برخورد دقیقی در تمام تلاش‌های مربوط به اصلاح حاکمیت شرکتی دارد. با این وجود، سرمایه‌گذاران در مواردی می‌توانند معطوف به خرید سهام در بازارهای سهام خارجی شوند که احساس کنند استانداردهای اساسی حاکمیت شرکتی که در یک سطح بین‌المللی قابل درک هستند، رعایت شده است. در این رابطه OECD به افزایش توسعه بازارهای سهام سراسر دنیا کمک کرده و به ادغام بازار سرمایه نیز کمک می‌کند.

همگرایی جهانی مخالفانی نیز دارد و عده‌ای بر این باورند که سیستم‌ها باید متفاوت باشند تا رقابت توسعه داد و از نتایج آن بهره‌مند شد. با این همه، سیستم‌های درون سازمانی و بیرون سازمانی هم محاسنی دارد و هم معایبی و چون هر دو موفق بوده‌اند به سختی می‌توان از برتری یکی

از لحاظ نظری یک همگرایی جهانی در حاکمیت شرکتی باید موثرترین و موفق‌ترین ویژگی‌های سیستم‌های موجود در سراسر دنیا را داشته باشد. کشورها در نهایت این ویژگی‌ها را خواهند پذیرفت که منجر به تعادل بهینه بین عملیات تجاری موثر و یک جامعه اخلاقی ذی‌نفع‌گرا می‌شوند. در شرایط موجود به نظر می‌رسد با روندها و نیروهای کنونی در سرمایه‌گذاری بین‌المللی و اصلاحات جاری در سیستم‌های حاکمیت شرکتی، توافق جهانی در مورد سیستم‌های برون‌سازمانی در درازمدت خواهد بود. یکی کردن نیروهای بازار رقابتی و کنترل با شیوه مدیریت و سرمایه‌گذاری درازمدت و رایج در سیستم‌های درون‌سازمانی گذشته و حرکت به سوی سیستم‌های درون‌سازمانی یک راه کار ممکن می‌باشد.

شکل صفحه قبل این دیدگاه از همگرایی جهانی در حاکمیت شرکتی را نشان می‌دهد و حرکت از سوی سیستم‌های درون‌سازمانی و برون‌سازمانی به سوی یک سیستم بین‌المللی و مشابه مالی، سرمایه‌گذاری و مدیریت شرکت‌ها را نشان می‌دهد:

- 1- Cadbury Code, the (December 1992) "Report of the committee on Financial Aspects of Corporate Governance" the Cod of Best Practice, Gee Professional Publishing, London.
- 2- Cadbury, A. (2002) "Corporate Governance and Chairmanship: A Personal View," Oxford University Press, Oxford.
- 3- Higgs Report, the (January 2003) "Review of the Role and Effectiveness of Non-Executive Directors, Department of trade and Industry" . London.
- 4- Maitland, A.(2003) "Importance of Training the NEDs" financial Times, 7 July.
- 5- Monks, R.A.G. and minow, N.(2001) "Corporate Governance" (2ed edn), blackwell, Oxford.
- 6- OECD(1999) "OECD Principles of Corporate Governance", OECD, Paris.

حسابیار
 یازدهم نوبت
 برای بازارهای موفق و مدیران بزرگ
 قدرتمند
 مطمئن
 ارزان
 آسان
حسابیار
 www.hesabyar.com

تحت ویندوز
 قابل نصب روی همه ویندوزها
 Win 95 - 98 - ME -2000 - XP

- ✓ حسابداری کاملا هوشمند دابل استاندارد
- ✓ در سه سطح کل - معین - تفصیلی با تنظیم اتوماتیک دفاتر
- ✓ خرید - فروش - انبارها - چک و بونید
- ✓ فاکتور فروش یا بدهکار شدن مسیری - نقدی - چک
- ✓ گروه - منطقه و حسابداری شعب
- ✓ کارت حسابداری انبار با تعداد و قیمت و سود فروش کالا
- ✓ دریافت چک - پرداخت چک - انتقال چک اتوماتیک
- ✓ پروژه‌ها برای شرکت‌های پیمانکاری
- ✓ دارای تصحیح و ابطال سند - قبض - حواله
- ✓ قابلیت چاپ از همه قسمت‌های برنامه با رؤیت روی مانیتور
- ✓ برآزمایشی ۱ سئوی - مشاهده دفتر و برآزمایشی صدور سند
- ✓ نراز و صورت حساب سود و زیان و عملکرد سود و زیان
- ✓ صورت حساب مسئری با عملکرد انبار
- ✓ سرکر هزینه - العاق سند - آبی سند
- ✓ وسعت تمام شده - حسابداری چند شرکت
- ✓ لیست کالاهای فروش رفته به مشتریان
- ✓ نگهداری سالهای مالی متعدد جهت دسترسی به اطلاعات
- ✓ برآزهای ۶ سئوی و ۹ سئوی
- ✓ تهیه گزارشات به صورت Html
- ✓ تهیه گزارشات در صفحه گسترده Excel
- ✓ امکان انتقال گزارشات به MS-Word
- ✓ کنترل سقف اعتبار مشتریان - پورسانت بازاریابی
- ✓ کنترل موجودی زیر نقطه سفارش
- ✓ گزارش حسابرسی سابقه چکها
- ✓ صدور فاکتور فروش از طریق دستگاه بارکد

حسابیار حرفه‌ای
حسابیار تخصصی
حسابیار تولیدی
حسابیار بین‌المللی

فروش و پشتیبانی:
 ۸۸۴۳۳۳۷۰-۱
 ۸۸۴۵۴۵۶۵
 ۰۹۱۲۳۲۵۳۴۷۱

کمال گارانتی با آموزش رایگان
 CD نصب برنامه، قفل سخت‌افزاری
 کتاب راهنما - VCD آموزشی

گزارشگری مالی بین‌المللی

ارائه می‌گردد که چنین ارائه‌ای برای نمایش منصفانه جریان‌های نقدی موسسه مالی اسلامی ضروری می‌باشد. هم چنین این استاندارد بیان می‌کند که تهیه اطلاعات مکمل به شکل یادداشت‌های صورت‌های مالی ارائه شود که در برگیرنده زیر ساختار، ارائه رویه‌های حسابداری، افشای محدودیت‌های نظارتی غیرعادی، افشای رهنمون سیره^{۴۲} یا هیئت سیره^{۴۳} و تعهدات زکات، افشای سودآوری یا مخارج ممنوعه سیره، تمرکز بر روی ریسک دارایی، تمرکز و توزیع گزارش‌های سرمایه‌گذاری، توزیع دارایی‌ها، تعهدات و رویدادهای احتمالی شامل اقلام خارج از ترازنامه، تغییر در برآوردهای حسابداری، رویه‌های حسابداری و اشتباهات بنیادین، رویه‌های توزیع سود، افشای اطلاعات قسمت مربوط، گزارش‌های سرمایه‌گذاری خاص است.

لازم به ذکر است که این استاندارد از اول ژانویه ۲۰۰۳ قابل اجرا می‌باشد. در طول تدوین این استاندارد MASB دیدگاه‌های شورای مشورتی ملی سیره و بانک مرکزی را در باره موضوعاتی مرتبط با این استاندارد جویا شد تا تضمین کند که این استاندارد مطابق با الزامات شریعت می‌باشد. شورای مشورتی ملی سیره به‌ویژه توجه خود را بر روی وضعیت‌های مرتبط با عملیات بانکداری اسلامی متمرکز کرده است:

(۱) مبنای حسابداری تعهدی و نقدی برای شناسایی درآمد:

شورای مشورتی ملی سیره NSAC تشخیص داده که به علت شرایط و

که به طور مستقیم با به‌کارگیری وجوه تسهیم سود و وجوه غیرتسهیم سود مرتبط است را مورد پذیرش قرار دهند.

موضوعات استاندارد پیشنهادی MASB درباره اجاره‌ها:

MASB استاندارد حسابداری

پیرامون اجاره‌های اسلامی را منتشر کرده است. انتظار می‌رود متن نهایی این استاندارد در آینده نزدیک منتشر گردد.

استاندارد پیشنهادی، رهنمودهایی را برای اجاره‌های اسلامی (نظیر آنچه برعهده صنعت لیزینگ، موسسات مالی و شرکت‌های اجاره خودرو و تجهیزات گذاشته است) ارائه می‌کند.

رهنمودهایی درباره‌ی رفتار سایر اجاره‌های مبتنی بر قرارداد (مثل اجاره‌های مجدد^{۴۶}، اجاره‌های به شرط تملیک^{۴۷}) نیز در سایر استانداردهای جدید حسابداری به‌کار برده خواهد شد.

این استاندارد با توجه به رشد با اهمیت امور مالی در مالزی به موقع می‌باشد. اجاره^{۴۸}، اجاره اسلامی تقریباً ۲۹ درصد عملیات بانکداری مالزی را در برمی‌گیرد.

پی‌نوشت

۱- جمعیت مالزی براساس نرخ رشد ۱/۹ درصد در سال ۲۰۲۰ به ۳۲ میلیون نفر می‌رسد.

2- Azham Md. Ali

3- Engleman, 1962; Seidler, 1967; Briston, 1978; Hove, 1982, 1986 Walton, 1986

4- Seidler, 1969; Briston, 1978

5- Belkaoui, 1988

اصطلاحات اساسی قرار داد تسهیم سود^{۴۴} موسسات مالی اسلامی می‌توانند مبنای نقدی را در شناسایی درآمدهای خود به‌کار گیرند. اما برخی از فقها استفاده از مبنای حسابداری تعهدی در شناسایی درآمد را برپایه مفهومی مجاز می‌دانند که فرض می‌کند سود می‌تواند برآورد شده و قبل از اتمام قرارداد و قبل از تحقق وجه نقد توزیع گردد. این مفهوم در شمار مفاهیم حسابداری تعهدی (که تاکنون شناخته شده) قرار می‌گیرد. در این مورد شورای مشورتی ملی سیره مبنای تعهدی را به عنوان رفتار مبنای پیشنهاد می‌کند.

(۲) تسهیم و توزیع سود به سپرده‌گذاران:

بیشتر فقها بر این عقیده‌اند که توزیع سود باید به صورت ناخالص صورت گیرد. حکم مزبور پس از بررسی شرایط و اصطلاحات اساسی اصول تسهیم سود صورت گرفته است. شورای مشورتی ملی سیره خاطر نشان می‌کند

که اگر روش خالص مورد استفاده قرار گیرد، مدیران موسسات مالی این اختیار را دارند که هزینه‌های احتیاطی^{۴۵} (نظیر پاداش، افزایش حقوق) را در هزینه‌های سپرده‌گذاران منظور کنند و این امر می‌تواند برای سپرده‌گذاران تسهیم سود غیرعادلانه باشد، مگر این که مجوز آن در درجه اول از سپرده‌گذاران دریافت شده باشد. با توجه به این دیدگاه، شورای مشورتی ملی سیره به موسسات مالی اسلامی توصیه می‌کند روش تسهیم و توزیع سود ناشی از سرمایه‌گذاری وجوه سپرده‌گذاران در سطح ناخالص، پس از کسر هزینه‌هایی

5. <http://www.mia.org>.

6. <http://www.cia.gov>

7. <http://www.bankislam.com>

8. <http://www.fibv.com>

۱- طالبی علی رضا، قنبریان رضا؛ بررسی

ابزارهای مدیریت ریسک در بازار سرمایه مالزی و

ارائه راهکارهای عملی برای بازار سرمایه ایران"

۲- شناخت بازار مالزی و راه‌های دستیابی به آن،

موسسه مطالعات و پژوهش‌های بازرگانی

33- Islamic Capital Market (ICM)

34- Usury

35- gambling

36- gharar

37- Syariah Adrisory Council (SAC)

38- KLSE Composite Index

39- Bank Negara Malaysia

40- Accounting and Auditing Organisation
for Islamic Financial Institutions (AAOIFI)

41- National Shariah Advisory Council
(NSAC)

42- Shariah advisor

43- Shariah board

44- Mudarabah

45- discretionary expenses

46- Leas Back

47- Muntahia Bittamlock

48- ijarah

6- "void and the" direct-investment

7- Malaysian Association of Certified Public
Accountants(MACPA)

8- Malaysian Institute of Certified Public
Accountants(MICPA)

9- Taxation

10- Insolvency

11- Malaysian Institute of
Accountants(MIA)

12- Chartered Accountant

13- Financial Reporting Foundation(FRF)

14- Malaysian Accounting Standard
Board(MASB)

15- Security Commission

16- International Accounting Standard
Board(IASB)

17- Technical Pronouncement

18- Accountant General

19- Finance

20- Statement of principles (SOP)

21- Technical Releases (TR)

22- Interpretation Bulletines (IB)

23- Exposure Draft (ED)

24- Draft Statement of Principles (DSP)

25- Discussion Paper (DP)

26- International Auditing Guidelines (IAG)

27- International Standards on Auditing
(ISA)

28- International Auditing Practice
Statements (IAPS)

29- International Standards on Auditing
(ISA)

30- International Auditing Practice
Statements (IAPS)

31- Accounting and Auditing Technical
Committee (AATC)

32- Bursa Malaysia

1. Assessment of Regulatory And S tandard
Setting Framework: The Malaysian Insitute
of Crtified Public Accountants

2. Early Year of The Accounting
Development In Malaysia: A Case of
External Infuence ; Azham md. Ali . School
of Accountancy University Utara Malaysia.

3. Analysing The Malaysia Accounting
Standard BOARD : Prof. Dr. Mohd.Masum
Billah

1. <http://www.masb.org.my>

2. <http://www.klse.com>

3. <http://malaysia.parsiblog.com>

4. <http://www.micpa.com>

تسلیمت

جناب آقای حمید خالقی اصائلو

عضو محترم

با کمال تأسف فوت مادر گرامینان را

به شما و خانواده محترم تسلیمت

عرض نموده برای حضرتعالی صبر

و شکیبایی و برای آن مرحومه علو

درجات مسئلت می‌نمائیم.

انجمن حسابداران خبره ایران



اخبار انجمن

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



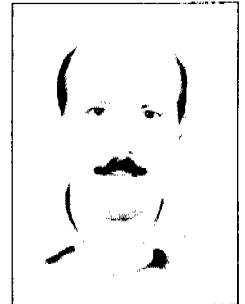
۳۷۱۵ - حسن غلامی
سازمان حسابرسی



۳۷۱۴ - فرشاد دالوند
موسسه حسابرسی اعداد آراء
(حسابداران رسمی)



۳۷۱۳ - علی فروزش
شرکت عملیات اکتشاف نفت



۳۷۱۲ - اصغر مقصودی
شرکت سدید ریخته‌گر



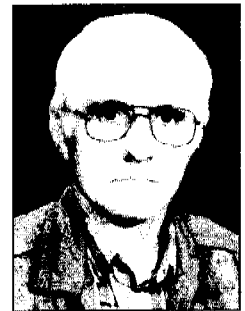
۳۷۱۹ - حمزه مقصودی
سازمان بازرسی کل کشور -
اداره امور نفت



۳۷۱۸ - مجید مختارنژاد
موسسه حسابرسی کوشش

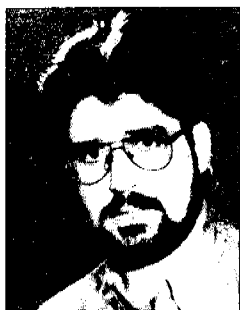


۳۷۱۷ - مهران امیرسهمی
موسسه حسابرسی بهراد
مشار



۳۷۱۶ - حسین محسنی
افشار
شرکت آب و فاضلاب استان
مازندران

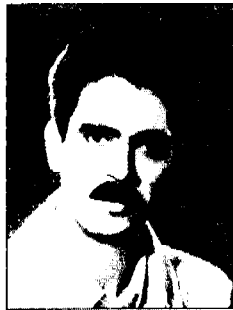
حسابداران مستقل جدید



محمود رضا ناظری
موسسه حسابرسی آریان
فراز



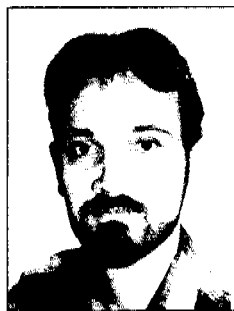
مجید اسعدی الموتی
شرکت خدمات مالی شهر



حمید یزدان پرستی
موسسه حسابرسی هوشیار
پهمند



سیده‌هدایت تشکرحسینی



۳۷۲۳- حسن زمانی
شرکت حسابداری و
حسابرسی پیشگامان عصر
محاسبات



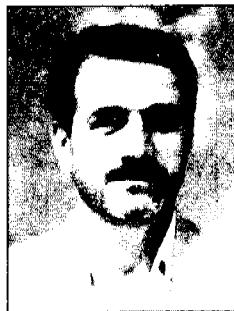
۳۷۲۲- محمد فلاح
شرکت نشسته بسته‌بندی
ناکستان



۳۷۲۱- عین‌اله زمانی
اسکندری
سازمان امور مالیاتی - اداره
کل امور مالیاتی شرکت‌ها



۳۷۲۰- مهری جباریان
شریبانی
شرکت پارس خودرو



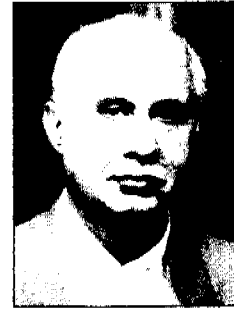
۳۷۲۷- وجه‌الله ملک محمدی
سازمان آموزش و پرورش
شهرستان‌های تهران



۳۷۲۶- کامیز نشاطی
شرکت کشتارگاه صنعتی مرغ
کردان



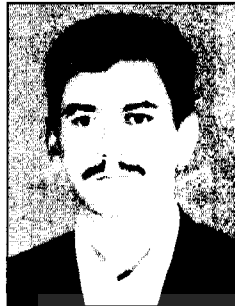
۳۷۲۵- داریوش زردینه‌پور
شهرداری منطقه ۲ تهران



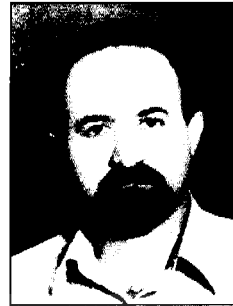
۳۷۲۴- ناصر غفوری‌فرد



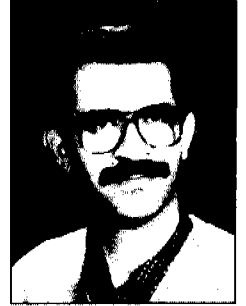
۳۷۳۱- نسرین سرلک
موسسه کاشفان



۳۷۳۰- حمید خادمی
شرکت سرمایه گذاری و
توسعه کیش



۳۷۲۹- شهرام خالقی
سازمان منطقه آزاد قشم



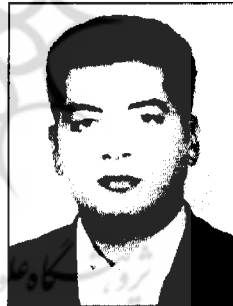
۳۷۲۸- حمیدرضا طلایی
شرکت سداد ماشین



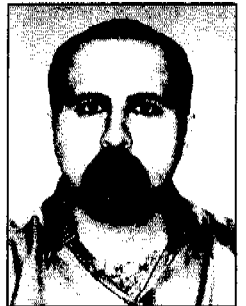
۳۷۳۵- سیدعباس علیزاده
تقی آبادی
شرکت پویاگستر خراسان



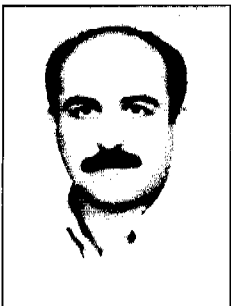
۳۷۳۴- مرتضی فلاح موحد
موسسه حسابرسی و خدمات
مدیریت ممیز



۳۷۳۳- جلال حریریافان
شرکت تولیدی آرد خراسان



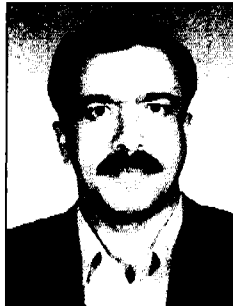
۳۷۳۲- سیدمحمد حسینی
وزارت نیرو



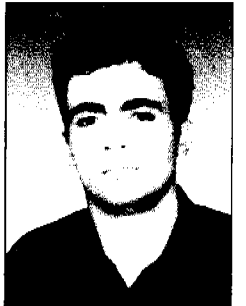
۳۷۳۹- سیدجهانگیر
میرمیران
موسسه حسابرسی و
مشاورمالی ژرف بین



۳۷۳۸- علیرضا اسکندری
نی باغی
شرکت گلستان



۳۷۳۷- شاهپور صلواتی
سازمان حسابرسی



۳۷۳۶- اکبر دلیریان
موسسه خدمات مالی و
حسابداری کوثر محاسب

حسابداران مستقل

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

حسابداران مستقل شاغل در موسسات حسابرسی بخش خصوصی

ردیف نام	نام خانوادگی	تلفن	محل کار
۳۵۰	عبدالحسین نجلی	۸۸۹۰۹۷۹۳	حسابرسی نیک روشن
۳۶۰	مجید ترکمان	۸۸۳۰۵۳۹۱	موسسه حسابرسی بهمد
۳۷۰	حسن تنگ عیش	۸۸۸۹۹۰۷۰	موسسه حسابرسی فردا بدو همکاران
۳۸۰	احمد ثابت مظفری	۸۸۸۸۱۶۶۱	حسابرسی تدوینکو
۳۹۰	حبیب جامعی	۸۸۱۶۸۵۴۵	حسابرسی آریاروش
۴۰۰	ابراهیم جعفریان	۲۲۲۲۰۱۶۰	حسابرسی هوشمندیار
۴۱۰	محمد جم	۸۸۹۰۱۲۴۶	حسابرسی آگاهان و همکاران
۴۲۰	علیرضا جم	۸۸۵۰۴۵۸۶	حسابرسی بیات رایان
۴۳	احمد جلالی	۸۸۷۹۱۴۹۹	موسسه حسابرسی ایران مشهود
۴۴۰	مجتبی جواهر نشان	۸۸۲۶۷۹۱۲	موسسه حسابرسی و خدمات مدیریت بردارن
۴۵۰	مصطفی جهانبانی	۸۸۵۰۳۹۱۸	حسابرسی رهیافت و همکاران
۴۶۰	حسین حریری	۲۲۰۹۱۳۲۰	حسابرسی و خدمات مدیریت برترین پز و هشگر
۴۷۰	دکتر یحیی حساس یگانه	۸۸۷۹۶۴۵۹	موسسه حسابرسی یگانه و همکاران
۴۸	ولی حسینی طالقانی	۸۸۹۰۱۵۴۷	موسسه حسابرسی ممیز
۴۹۰	کریم حسین آبادی	۸۸۵۰۴۵۸۸	حسابرسی بیات رایان
۵۰۰	حسن حیاط شاهی	۲۲۲۷۸۷۶۴	حسابرسی دهن
۵۱۰	عباس حیدری کیریتی	۶۶۹۹۵۹۵	حسابرسی سیاهان تراز (اصفهان)
۵۲۰	مصطفی خادم الحسینی	۸۸۷۲۱۲۶۹	موسسه حسابرسی و بهبود حسابرسان
۵۳۰	حسن خدانی	۸۸۷۸۸۸۱۱	حسابرسی تلاش ارقام
۵۴۰	هوشنگ خستونی	۸۸۷۹۶۴۶۶	حسابرسی و خدمات مدیریت سخن حق
۵۵۰	اصغر خرمی دیزجی	۷۷۶۲۳۵۲	حسابرسی و خدمات مدیریت حساب گستر پویا
۵۶۰	علی اصغر خلفی	۸۸۲۳۹۷۰۱	حسابرسی مجریان پویا
۵۷۰	حسین خطیبیان	۸۸۷۷۲۸۲۸	حسابرسی آریا حسابرسان یارسان
۵۸۰	داود خسارلو	۸۸۹۰۲۳۱۶	حسابرسی خبره
۵۹۰	بهروز دارش	۶۶۹۴۵۴۶۷	حسابرسی دهن و همکاران
۶۰۰	غلامرضا درباری	۸۸۷۸۶۹۰۹	موسسه حسابرسی ذخائر
۶۱۰	محمد دل آرام	۸۸۹۰۱۴۹۶	حسابرسی و خدمات مدیریت دل آرام
۶۲۰	غلامحسین دوانی	۸۸۷۳۹۰۷۲	حسابرسی و خدمات مدیریت دایا رایان
۶۳۰	علی دهدشتی	۶۶۷۰۴۴۲۵	حسابرسی طوس
۶۴۰	غلامحسین دهدشتی اخوان	۲۲۲۸۰۷۱	حسابرسی دهدشتی و همکاران (اهواز)
۶۵۰	عباسعلی دهدشتی نژاد	۸۸۸۰۲۰۴۴	موسسه حسابرسی راییندو همکاران
۶۶۰	مصطفی دیلمی پور	۲۲۰۴۶۹۶۱	حسابرسی و مدیریت دینسی پور و همکاران
۶۷۰	محمدعلی رادمان	۸۸۰۳۰۶۴۴	حسابرسی هدف
۶۸	مصطفی رأفتی	۸۸۳۰۵۳۹۱	موسسه حسابرسی بهمد
۶۹۰	محمد رامین نر	۲۲۳۱۴۱۹۳	حسابرسی و خدمات مدیریت دادور
۷۰۰	روح اله رحبی	۸۸۲۵۲۱۲	حسابرسی کاشفان
۷۱۰	سیروس رحمانی	۸۸۷۸۳۲۲۳	حسابرسی سیروس
۷۲۰	مرتضی رحمانی یگانه	۸۸۴۲۵۲۰۹	حسابرسی تعدیل حساب
۷۳۰	حسین رضائی	۸۸۲۰۱۲۳	حسابرسی رضائی و همکاران
۷۴۰	حسن رضوی	۸۸۴۰۵۹۸۴	موسسه حسابرسی اعداد آراه
۷۵۰	عبدالحسین رهبری	۸۸۵۰۴۵۸۶	حسابرسی و خدمات مدیریت بیات رایان
۷۶۰	قدرت اله رهگذر	۸۸۴۲۱۶۰۵	حسابرسی آناسابرسان
۷۷۰	مهربان رحمانی	۲۲۲۵۵۷۷۸	حسابرسی و مدیریت حافظ اندیشان یارسان
۷۸۰	محمد زادحیدر	۸۸۹۰۸۴۵۴	سازمان حسابرسی
۷۹	فرانک زرفشان	۸۸۲۶۷۹۱۲	حسابرسی و خدمات مدیریت بردارن
۸۰۰	غلامرضا زربایی لنگرودی	۴۴۴۳۶۰۲۱	حسابرسی و خدمات مدیری اعدادارس
۸۱۰	علیرضا زندیپارتیسی	۸۸۷۲۰۹۲	حسابرسی آگاه حساب

ردیف نام	نام خانوادگی	تلفن	محل کار
۱۵	سورن آبتوس	۸۸۳۰۲۳۱۶	حسابرسی نوآندیشان
۲۵	رضا آتش	۸۸۳۰۵۳۹۱	حسابرسی بهمد
۳۵	شهریار آذری سامانی	۸۸۷۹۹۳۶۵	موسسه حسابرسی اصول اندیشه
۴۵	محمدرضا آرون	۸۸۷۵۶۸۶۴	موسسه حسابرسی ذخایر
۵۵	مهرداد آل علی	۸۸۸۰۲۲۳۹	حسابرسی آزمودگان
۶۵	بهروز ابراهیمی	۸۸۳۲۶۵۲۷	حسابرسی بهرامشار
۷۵	امیرحسین ابطحی نائینی	۶۶۶۸۷۶۰۰	سیاهان تراز-اصفهان
۸۵	مرتضی احمدی شیرازی	۸۸۷۴۵۱۴۱	حسابرسی و خدمات مالی حرکان حبیب
۹۵	مصطفی احمدی وسطی کلایی	۸۸۵۰۵۱۱۱	حسابرسی و خدمات مالی آگاه،نگر
۱۰	عباس اختیاری	۸۸۵۰۴۵۸۶	موسسه حسابرسی بیات رایان
۱۱۵	حمیدرضا ارجمندی	۸۸۸۹۰۱۲۰	حسابرسی و مشاوره فردا بدید
۱۲۵	عباس اسرارحقیقی	۸۸۸۳۵۲۰۷	حسابرسی بیداران
۱۳۵	جمشید اسکندری	۸۸۸۰۲۸۹۸	حسابرسی و خدمات مدیریت ممیز
۱۴۵	حسن اسمانی	۸۸۷۲۱۲۶۹	حسابرسی و بهبود سیستمهای مدیریت
۱۵۵	سیدعباس اسماعیل زاده پاکدامن	۸۸۷۹۱۴۹۹	موسسه حسابرسی ایران مشهود
۱۶۵	عباس اسماعیلی	۶۶۲۱۳۴۵	موسسه حسابرسی امجد (اصفهان)
۱۷۵	بهباد افشارهور	۸۸۹۰۱۲۴۶	حسابرسی آگاهان و همکاران
۱۸۵	علی امانی	۸۸۷۳۹۰۷۱	حسابرسی و خدمات مدیریت دایا رایان
۱۹۵	یداله امیدواری	۸۸۳۰۶۹۱۱	حسابرسی بیداران
۲۰۵	فریبرز امین	۸۸۸۰۳۰۴۴	موسسه حسابرسی راییندو همکاران
۲۱۵	داریوش امین نژاد	۸۸۷۵۲۳۲۱	موسسه حسابرسی آریان فرار
۲۲۵	نریمان ایلخانی	۸۸۹۰۰۵۲۸	حسابرسی فرازمشاره
۲۳۵	میلتن ایوان کریمیان	۶۶۹۴۵۴۶۷	حسابرسی دهن و همکاران
۲۴۵	محمد بدیعی جاریانی	۸۸۹۰۵۳۱۶	حسابرسی و خدمات مدیریت آراه
۲۵	سعید براتی	۶۶۲۱۳۴۵	حسابرسی امجد (اصفهان)
۲۶۵	سعید برهانی	۲۲۳۶۷۷۸۳	حسابرسی آگاه تدبیر
۲۷۵	سیدمحمد بزرگ زاده	۸۸۱۶۸۵۴۵	حسابرسی آریاروش
۲۸۵	جبرائیل بهاری	۵۵۵۳۳۵۷۰	موسسه حسابرسی ارکان سیستم انشعده تریزا
۲۹۵	راضیه بهفروزی	۸۸۸۰۲۹۳۲	حسابرسی و خدمات مدیریت آراه
۳۰۵	اصغر بهنیا	۶۶۲۱۳۴۵	حسابرسی امجد
۳۱۵	منوچهر بیات	۸۸۵۰۴۵۸۷	حسابرسی بیات رایان
۳۲۵	حمزه پاکنیا	۹۹۷۵۳۸۳	حسابرسی تفسیر
۳۳۵	ناصر پسران رزاق	۸۸۷۱۳۸۰۹	حسابرسی رهنمودگران کاردان
۳۴۵	مهربان پروز	۸۸۳۲۶۵۲۷	حسابرسی بهرامشار

ردیف نام	نام خانوادگی	تلفن	محل کار
۸۲۵	منوچهر زندی	۸۸۷۲۱۲۶۹	حسابرسی و هود سیستمهای مدیریت
۸۳۵	محمد سخانی فر	۸۸۸۲۳۷۰۴	موسسه حسابرسی هشتیار همد
۸۴۵	نصرتاله سعادت	۲۲۲۱۰۰۴۷	موسسه خدمات سعادت و همکاران
۸۵۵	محمدحسن سعادتیان	۶۶۴۰۸۲۲۶	موسسه حسابرسی فاضل
۸۶۵	محمدتقی سلیمان نیا	۸۸۷۷۴۱۳۱	حسابرسی و خدمات مالی هیاتر حساب
۸۷۵	مهدی سوادلو	۸۸۷۵۲۶۳۱	حسابرسی آریان فراز
۸۸۵	سیاوش سهیلی	۸۸۹۰۲۳۱۶	حسابرسی خیره
۸۹۵	حسین سیادت خو	۸۸۸۰۱۹۰۴	موسسه حسابرسی میز
۹۰	سید مهدی سید مهدی	۶۶۷۰۴۴۲۵	حسابرسی طوس
۹۱۵	سعید سینائی مهربانی	۸۸۸۰۲۹۰۱	موسسه حسابرسی و خدمات مدیریت ممیز
۹۲	واقفک مسیحی شاه نظریان	۸۸۳۰۲۳۱۶	حسابرسی نوآندیشان
۹۳	سید مجید شجاعی	۸۸۷۹۱۴۳۷	موسسه حسابرسی ایران مشهود
۹۴۵	محمد علی شعبانی سبزه میدان	۶۶۷۰۴۴۲۵	حسابرسی طوس
۹۵۵	مهرداد شریعت زاده	۶۶۸۷۷۶۰	حسابرسی بهود ارقام (اصفهان)
۹۶۵	نریمان شعیبانی	۸۸۸۷۴۳۰۸	حسابرسی و خدمات مالی هیاتر حساب
۹۷۵	عبدالله شفاعت قراملکی	۵۵۳۳۵۷۰	موسسه حسابرسی ارکان سیستم (شعبه بیضا)
۹۸۵	تیرانداز شکیبا	۷۷۸۰۲۰۴۴	حسابرسی هزینه یاب
۹۹۵	منصور شمس احمدی	۸۸۳۰۹۱۰۰	حسابرسی شاهدان
۱۰۰۵	رضا شمس زهرایی	۸۸۸۷۲۰۹۲	حسابرسی آگاه حساب
۱۰۱۵	عبدالله شمشیر ساز	۸۸۷۴۴۲۲۸	موسسه حسابرسی آگاهان ارقام
۱۰۲۵	محمد شوقیان	۸۸۸۰۴۹۴۱	موسسه حسابرسی ارکان سیستم
۱۰۳۵	اردشیر شهبندیان	۸۸۸۹۹۷۷۲	حسابرسی شهید یان همکاران
۱۰۴۵	فرزاد شهداد فرد	۸۸۸۴۳۷۰۵	موسسه حسابرسی هشتیار همد
۱۰۵	محمود شهشانی پور	۸۸۹۰۹۷۱۸	خدمات مدیریت و حسابرسی رایجند
۱۰۶۵	شهره شهلانی	۸۸۷۹۴۶۶۴	موسسه حسابرسی و خدمات مالی سخن حق
۱۰۷۵	امیر شهلانی مقدم	۸۸۹۰۳۹۴۹	حسابرسی و خدمات مدیریت آراه
۱۰۸۵	صغری شهراسی	۸۸۷۳۲۸۲۸	حسابرسی آریا حسابرمان پارسا
۱۰۹۵	فریده شیرازی	۸۸۳۲۶۵۲۷	حسابرسی بهراد مشار
۱۱۰۵	پرویز صادقی	۸۸۸۹۲۰۳۶	حسابرسی فراز مشاور
۱۱۱۵	حسن صالح آبادی	۸۸۴۱۱۵۰۵	حسابرسی اصول پایه
۱۱۲۵	محمد رضا صداقت تفرشی	۸۸۳۰۵۹۱۸	حسابرسی محمودی و همکاران
۱۱۳۵	سعید صدرانی نوری	۸۸۵۰۲۸۵۵	حسابرسی مدیران مستقل
۱۱۴۵	مجید صفائی	۸۸۵۰۳۹۱۷	حسابرسی مدیریت رفاهت مشهود
۱۱۵۵	قاسم ضرغامی	۸۸۸۲۷۵۵۶	حسابرسی کاشمان
۱۱۶۵	حمید طیبانی زاده فشارکی	۸۸۷۲۲۴۲۵	حسابرسی بهروز آوران زرف اندیش
۱۱۷۵	امیر حسین ظهیری	۸۸۵۰۴۵۸۶	موسسه حسابرسی بیات رایان
۱۱۸۵	اصغر طهوری	۸۸۹۰۳۹۰۰	حسابرسی آگاهان و همکاران
۱۱۹۵	احمد ظفر پرند	۲۲۰۱۱۳۷۴	حسابرسی و خدمات مدیریت سامان بندار
۱۲۰۵	بیژن عبداللهی نمین	۸۸۹۰۹۷۸۰	حسابرسی و خدمات حسابداری نیک روشن
۱۲۱۵	سید حسین عربزاده	۶۶۹۴۵۱۶۵	حسابرسی دس و همکاران
۱۲۲۵	فیروز عربزاده	۸۸۷۷۸۸۱۱	حسابرسی تلاش ارقام
۱۲۳۵	علیرضا عطفونی	۸۸۷۸۵۷۶۵	حسابرسی ایران مشهود
۱۲۴۵	سید داود علوی	۸۸۹۶۸۵۳۲	حسابرسی پارس
۱۲۵۵	نعمت الله علیخانی راد	۸۸۹۰۲۳۱۶	حسابرسی خیره
۱۲۶۵	جعفر عوض پور	۸۸۸۲۷۵۵۶	حسابرسی کاشمان
۱۲۷۵	دکتر بهرام غیانی	۸۸۹۰۹۷۱۸	حسابرسی مختار و همکاران
۱۲۸	کامبیز غیانی	۸۸۰۳۸۳۷۹	حسابرسی احتساب

ردیف نام	نام خانوادگی	تلفن	محل کار
۱۲۹۵	هوشنگ غیبی	۸۸۹۸۵۷۵۱	حسابرسی رفاهت حساب تهران
۱۳۰۵	ابوالقاسم فخاریان	۸۸۷۷۸۵۵۹	حسابرسی تدوینکو
۱۳۱	محمد فدایی حسینی	۸۸۰۲۰۶۴۴	موسسه حسابرسی هدف
۱۳۲۵	حسین فرج الهی	۸۸۳۰۶۹۱۱	موسسه حسابرسی بیداران
۱۳۳	علی اصغر فرخ	۸۸۷۹۲۵۷۹	موسسه حسابرسی و خدمات آزمونده کاران
۱۳۴۵	فرهاد فرزاد	۸۸۸۰۳۴۶۵	حسابرسی آزموندهگان
۱۳۵۵	فرهاد فرومندروجنی	۸۸۸۲۴۸۸۷	حسابرسی نوگا
۱۳۶۵	بهزاد فیضی	۸۸۹۰۱۲۴۶	حسابرسی آگاهان و همکاران
۱۳۷۵	حسین قاسمی روجی	۸۸۳۰۸۷۵۴	حسابرسی آزمون سامانه
۱۳۸۵	رضا قندی	۸۸۰۳۲۹۶۹	حسابرسی دشتیق
۱۳۹	حسین کاموسی	۸۸۹۰۰۵۲۸	حسابرسی فراز مشاور
۱۴۰	علیرضا کریمی طار	۸۸۳۰۲۷۱۶	حسابرسی بهداران
۱۴۱۵	فریدون کشانی	۸۸۰۰۰۸۷۱	موسسه حسابرسی آزمون
۱۴۲۵	مجید کشورپژوه لنگرودی	۸۸۷۱۷۶۵۰	حسابرسی شراکت
۱۴۳۵	محمد رضا گلچین پور	۸۸۷۹۱۴۳۷	حسابرسی ایران مشهود
۱۴۴۵	سید رضا گلستانی	۸۸۷۱۳۸۰۹	حسابرسی رهسودگران کردان
۱۴۵۵	جواد گوهرزاد	۸۸۰۰۰۸۷۱	موسسه حسابرسی آزمون
۱۴۶۵	سیروس گوهری	۸۸۷۱۷۶۵۰	حسابرسی شراکت
۱۴۷۵	مسعود مبارک	۸۸۷۷۴۱۳۱	حسابرسی و خدمات مالی هیاتر حساب
۱۴۸۵	عبدالمجید محلاتی کاظمینی	۸۸۷۴۱۱۷۹	حسابرسی محلاتی و همکاران
۱۴۹۵	نادر محمدپور	۹۹۸۷۶۵۴	حسابرسی نادر
۱۵۰	جهانگیر محمدی فر	۸۸۷۸۸۰۱۳	حسابرسی هزیران
۱۵۱۵	ناصر محمود زاده احمدی نژاد	۸۸۹۸۱۵۶۹	بانک پارسیان
۱۵۲۵	محمد باقر محمدی	۸۸۹۰۳۴۹۶	حسابرسی مختار و همکاران
۱۵۳۵	نصرتالله مختار	۸۸۵۰۴۵۸۷	حسابرسی بیات رایان
۱۵۴۵	ابوالقاسم مرآتی	۶۲۸۳۷۶۴	حسابرسی مجریان بویا (شعبه اصفهان)
۱۵۵۵	ظاهر مراغه پور	۸۸۷۳۹۰۸۳	حسابرسی و خدمات مدیریت دایاران
۱۵۶۵	رضا مستاجران	۶۶۲۵۵۲۷۶	حسابرسی کاربرد تحقیق
۱۵۷۵	علیرضا مستغانی	۴۴۶۴۶۴۸۵	حسابرسی مستوفی زاده و همکاران
۱۵۸	عبدالکریم مستوفی زاده	۸۸۳۰۵۳۹۲	حسابرسی بهمد
۱۵۹۵	علی مشرفی آرائی	۸۸۸۰۳۰۴۴	موسسه حسابرسی رایسند و همکاران
۱۶۰۵	همایون مشیرزاده	۸۸۳۲۶۵۲۷	موسسه حسابرسی بهراد مشار
۱۶۱۵	شیرین مشیرفاطمی	۸۸۷۴۱۱۷۹	حسابرسی محلاتی و همکاران
۱۶۲۵	زهرا مطلبزاده	۸۸۷۲۳۱۵۸	حسابرسی بهروز آوران
۱۶۳۵	علیرضا مسعود خورسندی	۸۸۹۰۰۸۱۲	حسابرسی کاربرد ارقام
۱۶۴۵	رضا معظمی	۲۲۰۵۴۳۷۴	حسابرسی منفرد و همکاران
۱۶۵۵	اکبر منفرد	۸۸۴۱۱۵۰۵	حسابرسی اصول پایه
۱۶۶۵	هوشنگ منوچهری	۸۸۴۲۳۵۳۴	حسابرسی اصول پایه
۱۶۷۵	ابراهیم موسوی	۸۸۰۰۰۸۷۱	موسسه حسابرسی آزمون
۱۶۸۵	سید کمال موسوی	۸۸۹۰۲۳۸۹	موسسه حسابرسی عامر مشاور تهران
۱۶۹۵	محبوب مهدی پور بهمیری	۸۸۸۰۴۵۱۹	حسابرسی خیره
۱۷۰	پرویز میرآرمندهی	۶۶۶۳۱۳۹۰	موسسه حسابرسی نخستین کاوش (اصفهان)
۱۷۱۵	منصور میرزاخانی نافجی	۸۸۷۵۲۶۳۱	حسابرسی آریان فراز
۱۷۲۵	محمود رضا ناظری	۸۸۷۸۲۰۹۶	خدمات حسابداری و حسابرسی تدوینکو
۱۷۳۵	حمید ناموری	۸۸۸۹۵۳۷۷	موسسه حسابرسی ممیز
۱۷۴۵	محمد نبی داهی	۶۶۴۲۹۵۵۵	حسابرسی خردمدان حساب
۱۷۵۵	ایرج نجفیان		



حسابداران مستقل غیر شاغل در حرفه

ردیف نام	نام خانوادگی	تلفن	محل کار
۱۰	علی احتشام (موبایل)	۳۳۹۱۳۶۰	عضو هیات علمی دانشگاه آزاد اسلامی
۲	محمد حسن استحقاری	۸۸۷۶۲۰۴۴	شرکت بوتان
۳	مجید اسعدی المونی	۸۸۹۱۰۴۳۶	شرکت خدماتی مالی شهر
۴	ایرج پور حسین اکبری	۸۸۹۰۳۱۹۰	وزارت صنایع
۵	خسرو پور معمار	۸۸۰۳۰۶۴۴	کارگزاری پارس نمودگر
۶	سعید تاج بخش		
۷	پرویز جوادی بوسجین	۸۸۷۹۸۰۲۲	شرکت کارگزاری خیرگان سهام
۸	مصطفی حقدوست	۸۸۷۶۹۰۴۳	شرکت یزدتایر
۹	بهروز خالق ویدی	۸۸۸۸۹۲۴۲	شرکت سرمایه گذاری تامین اجتماعی
۱۰	امیر علی خان خلیلی	۸۸۷۹۸۰۲۲	کارگزاری خیرگان سهام
۱۱	اسپیک دراستپانیانس	۸۸۷۱۰۷۷۷	شرکت ناماسازان نصر
۱۲	ایوب رستمی سلطان احمدی	۸۸۷۸۸۱۳۷	شرکت صنایع مس شهید باهر
۱۳	سروش زینعلی یزدی	۱۲۷۷۲۶۴	موبایل
۱۴	احمد زینی	۸۸۷۸۸۹۵۸	بانک اقتصاد نوین
۱۵	رسول محمدی سالک	۲۲۵۴۸۵۴۹	
۱۶	غلامرضا سلامی	۸۸۸۸۲۲۴۳	سرمایه گذاری آینده نگر
۱۷	ناصر سالار	۸۸۹۰۴۲۳۶	
۱۸	فرامرز شایگان	۶۶۴۳۳۹۱	
۱۹	سیامک شهریاری	۸۸۷۵۱۹۰۹	شرکت آرات
۲۰	شهرام شهیمیری	۶۶۶۷۱۲۱۷	شرکت سهم آفتاب
۲۱	هوشنگ شیوایی	۲۲۲۵۶۷۰۱	
۲۲	محمد جواد صفار سفلی	۲۲۲۶۸۹۳۵	جامعه حسابداران رسمی
۲۳	احمد عبانی کوبانی	۸۸۰۸۵۹۴۹	شرکت سرمایه گذاری دورنمای آینده
۲۴	خسرو فخیم هاشمی	۶۶۷۲۰۲۳۶	شرکت شیشه همدان
۲۵	محمود قدس		
۲۶	محمد ابراهیم قربانی فرید	۷۷۵۰۸۴۶۳	شرکت کارگزاری سهام بزویان شایان
۲۷	سهراب کارگر معمولی رفتار	۸۸۸۲۸۲۲۲	شرکت عالی فرد
۲۸	بهرام کلانتر پور	۸۸۸۰۲۶۴۱	شرکت ایرام کو
۲۹	محمود گلرخی	۲۲۹۴۴۳۶۰	
۳۰	پرویز گلستانی	۸۸۷۹۰۱۸۲	شرکت سرمایه گذاری سامان
۳۱	علی مستاجر ان	۸۸۸۴۵۴۶۶	
۳۲	امین محبوبی	۶۰۲۶۷۸۷۶۶۷	شرکت مشاوره مالی امین کانادا
۳۳	مجید میر اسکندری	۸۸۰۸۵۹۴۹	شرکت سرمایه گذاری دورنمای آینده
۳۴	غلامعلی نعیمی منفرد	۷۷۹۲۸۳۶۰	
۳۵	ایرج نیک نژاد	۶۶۴۶۳۳۹۵	شرکت یزدیاف
۳۶	فریدون وحدتی نیکزاد	۸۸۸۳۳۸۵۵	وزارت صنایع شرکت احداث صنعت
۳۷	بهروز وقتی	۲۲۶۷۲۲۳	

ردیف نام	نام خانوادگی	تلفن	محل کار
۱۷۶	علی اصغر نجفی مهری	۸۸۲۰۸۷۵۴	حسابرسی آزمون سامانه
۱۷۷	عبدالرضا نوربخش	۷۷۵۳۷۹۴۴	حسابرسی آزمون سامانه
۱۷۸	سید شهریار نوریان	۶۶۶۸۷۶۰۰	موسسه حسابرسی سپاهان تراز
۱۷۹	اسدالله نبیلی اصفهانی	۸۸۷۹۴۶۶۶	حسابرسی و خدمات مدیریت سخن حق
۱۸۰	محمد حسین واحدی	۶۶۶۱۳۴۵	حسابرسی امجد (اصفهان)
۱۸۱	محمود واحدی	۸۸۷۴۳۰۹۴	موسسه حسابرسی فرازمند
۱۸۲	اکبر وفارکاشانی	۸۸۱۳۹۶۷۲	حسابرسی مجریان بویا
۱۸۳	ایرج هادی	۸۸۷۸۲۰۹۶	موسسه حسابرسی تدوینکو
۱۸۴	اصغر هشی	۸۸۳۰۵۳۹۱	موسسه حسابرسی بهمد
۱۸۵	عباس هشی	۸۸۸۴۳۷۰۴	موسسه حسابرسی هشیار بهمد
۱۸۶	کارو هوانسیان فر	۸۸۳۰۲۳۶۶	حسابرسی نوآندیشان
۱۸۷	قاسم یاحقی	۸۸۵۰۴۱۵۹	حسابرسی مدیران مستقل
۱۸۸	حمید یزدان پرستی	۸۸۸۴۳۰۷۴	حسابرسی هوشیار بهمد
۱۸۹	هادی یوسف زاده	۸۸۷۵۲۷۴۷	حسابرسی بهراد مشار
۱۹۰	رضا یعقوبی	۸۸۳۲۶۵۲۷	موسسه حسابرسی بهراد مشار

حسابداران مستقل شاغل در حرفه به صورت انفرادی

ردیف نام	نام خانوادگی	تلفن	ردیف نام	نام خانوادگی	تلفن
۱	هرمز ایزدگشسب	۲۲۲۰۰۵۹۲	۹	سید محسن حجازی	۲۲۰۲۴۰۰۵
۲	عبدالجواد اسلامی	۸۸۵۱۳۸۶۳	۱۰	مرتضی حجازی	۸۸۷۲۰۳۵۳
۳	فریدون ایزدپناه	۲۲۸۶۳۱۸۶	۱۱	فرهاد دولتشاهی	۸۸۷۷۵۰۸۶
۴	پورو آواکیانس	۸۸۸۳۰۵۹۹	۱۲	علی صحرائی	۷۷۲۲۱۴۵۶
۵	هوشنگ تسلیمی (موبایل)	۱۵۹۱۸۴۱	۱۳	احمد شید فراروی	۲۲۵۰۰۵۶۹
۶	سید هدایت شکر حسینی (موبایل)	۱۹۵۶۸۵۵	۱۴	عبدالامیر میرآب	۸۸۶۶۱۲۹۴
۷	محمد حسین توکلی	۸۸۵۱۳۸۶۳	۱۵	علی هاشم نژاد شیرازی	۸۸۰۶۳۲۷۲
۸	سعید جمشیدی فردا مریایان	۱۲۵۵۶۵۰	۱۶	احمد رضا تقی زاده	۸۸۲۸۰۲۰۹

حسابداران مستقل شاغل در سازمان حسابرسی

ردیف نام	نام خانوادگی	تلفن	ردیف نام	نام خانوادگی	تلفن
۱	جعفر باقری	۲۲۴۱۷۹۵	۸	غلامرضا صرام	۸۸۷۱۳۷۹۰
۲	محمد رضا تقوایی	۸۸۷۶۶۱۰۸	۹	محمد صفری کوبایی	۸۸۷۶۶۳۰۴
۳	مصطفی جان نثاری	۳۳۶۶۷۳۵	۱۰	نهیسه عیسی	۸۸۷۶۶۳۱۹
۴	اصغر داوطلب	۷۷۸۹۱۴۴	۱۱	محمد تقی منصور ری	۸۸۷۶۶۳۰۷
۵	هادی روحی لانی لنگرودی	۸۸۷۶۶۳۱۸	۱۲	محمد میر آفتابزاده	۸۸۷۶۶۱۰۹
۶	احد شلهچی	۲۲۲۷۲۱۹۰	۱۳	منوچهر نصر اصفهانی	۶۶۷۸۳۳۴
۷	سیروس شمس	۸۸۷۱۳۷۹۰	۱۴	میر مجید وکیل زادیان	۸۸۷۶۶۳۰۸

* ردیف های ستاره دار عضو جامعه حسابداران رسمی ایران نیز می باشند.

حسابداری پیش‌بینی‌کننده

خارج از کنترل سوق می‌دهد و با خود فریبی موجب کاهش خلق ارزش می‌گردد. ارتباط با سرعت فرآیند از طریق تعیین سرعت تبدیل منابع به وجوه نقد اندازه‌گیری می‌شود. با توجه به تفکر ارزش اقتصادی، سازمان هر چه سریع‌تر جریان نقدی آزاد خلق کند، سرعت تولید ارزش برای سهام‌دار نیز بیشتر می‌شود. سازمان‌هایی که فرآیند کارها را برای بهبود سرعت کار، ساده و موثر می‌کنند، نسبت به آنهایی که سرعت پایینی در فرآیندها دارند موجب ایجاد گردش وجوه نقد بهتر و در نتیجه تولید ارزش بیشتر می‌شوند. نتیجه بدیهی این کار، این است که سازمان‌های دارای فرآیند کاری اثربخش در موقعیت بهتری برای خلق نقدینگی قرار دارند و بنابراین توان بیشتری در خلق ارزش به دست می‌آورند.

بخش چهارم صورت فرآیند، بخش شش سیگما است. این بخش، انحراف استاندارد هر فرآیند را نشان می‌دهد. یک انحراف استاندارد بالا، و بالاتر از ۲ یا ۳، نشانه یک بخش قابل پیش‌بینی و با ثبات است. با توجه به شش سیگما، هدف بسیاری از سازمان‌های پیشرو انحراف استاندارد ۶ می‌باشد.

بخش پنجم و پایانی صورت فرآیند، بخش خلق ارزش است. موجودی خلق ارزش، بیان‌کننده انباشته شدن ارزش‌های خلق شده ناشی از عملیات گذشته و جاری است. هر فرآیند یا ارزش خلق می‌کند یا ارزش را از بین می‌برد. موجودی خلق ارزش، ارزش تحقق نیافته‌ای است که برای عملیات آینده در دسترس می‌باشد. مجموع ارزش فرآیندهای کار هر سازمانی، تقریباً برابر ارزش کل سازمان است.

کنترل آماری فرآیند

حسابداری پیش‌بینی‌کننده برای تهیه

اطلاعات مورد نیاز برای شروع اقدامات، از به کنترل آماری فرآیند^{۱۴} استفاده می‌کند. این اقدام، در جایی ضرورت دارد که نتایج پیش‌بینی شده مطابق با محدودیت‌های آماری نتایج واقعی نیست. حسابداری آینده‌نگر تمرکز روی گذشته را به آینده تغییر می‌دهد. یک مدیر اجرایی نیاز دارد مشکلات را پیش از تبدیل شدن به انحرافات قابل طرح در گزارش‌های مالی بشناسد. حسابداری آینده‌نگر برای مدیریت به مشابه اعلام خطر پیش از وقوع^{۱۵} مشکلی در شرف رخداد است. اعلام خطر به موقع، مدیران را قادر به انجام اقدامی پیشگیرانه در مقابل نتایج ناخواسته بالقوه می‌کند. حسابداری پیش‌بینی‌کننده، هزینه‌های قابل تغییر بالقوه^{۱۶} را نشان می‌دهد. اقلام بهای تمام شده تاریخی، قابل تغییر نیستند.

مدیریت فرآیند، زیربنای کار

شرکت‌های مقدم و پیشرو از ابزارهای حسابداری پیش‌بینی‌کننده مانند شش سیگما، تجزیه و تحلیل علت اصلی^{۱۷}، ایزو ۹۰۰۰، ارزیابی متوازن^{۱۸}، هزینه‌یابی بر مبنای فعالیت^{۱۹} و نقشه‌کشی فرآیندها، استفاده می‌کنند. تمام این ابزار و فناوری‌ها بر فرآیند تمرکز دارند و به اندازه‌گیری و بهبود اجرای فرآیند می‌پردازند. بهرحال، این فناوری‌ها به عنوان مجموعه‌ای از ابزارهای مستقل مدیریت فرآیند شناخته می‌شوند.

برای یکپارچه کردن ابزارهای پیشگفته به صورت سیستم مدیریت جامع^{۲۰} فعالیتی انجام نشده یا فعالیت کمی صورت گرفته است. به‌طور خاص، حسابداری مالی، کوشش کمی برای برقراری ارتباط حسابداری مبتنی بر فعالیت با گزارش‌دهی مالی انجام داده است. به رغم استفاده گسترده از اطلاعات فرآیند برای مدیریت

سازمان، هنوز به میزان ناچیزی از "فرآیند" در حسابداری، استفاده می‌شود.

حسابداری پیش‌بینی‌کننده، موجود چهارچوبی برای استفاده رسمی از ابزارهای فرآیند در سیستم مدیریت جامع می‌باشد. چهارچوب مبتنی بر فرآیند^{۲۱}، اطلاعات مورد نیاز برای تشخیص فرصت‌ها و مشکلات به عنوان فرآیندی مستمر و براساس سیستم مدیریت جامع برای مدیران فراهم می‌کند. فرآیندها باید به صورت کنترل شونده و تکرارپذیر و نه فعالیت‌هایی صرفاً انجام شده در یک زمان، مورد تجزیه و تحلیل قرار گیرند. مدیران باید در زمان اعلام خطر، به‌طور مستمر به تجزیه و تحلیل علت‌های اصلی و ریشه‌ای بپردازند. مهم‌تر این که، فرآیندها باید بهبود یافته و چاره‌سازی شود.

نیاز به اطلاعات عینی و قابل تأیید

حسابداران قبل از پذیرش حسابداری پیش‌بینی‌کننده، می‌خواهند از پیش‌بینی نتایج، بر مبنای "ارقام" و "عینیت" مطمئن شوند. حسابداران ذهنی بودن را دوست ندارند. تا حد امکان، از پیش‌بینی دوری می‌کنند. حسابداری پیش‌بینی‌کننده، باید به ضوابط عینیت و تاییدپذیری دست یابد.

حسابداری پیش‌بینی‌کننده، به واقعیت‌های حاصل از نقشه فرآیند متکی است و هم چنین بر حقایق اتکا می‌کند که زمینه‌ساز آن تحلیل‌های آماری است. حسابداری پیش‌بینی‌کننده برخسی از جالب‌ترین واقعیت‌ها برای پیش‌بینی عملکرد مالی آینده استفاده می‌کند.

۱. تعیین تسوالی و ترتیب فرآیندها و زمان‌بندی فرآیندها مشکل است. سازمان‌ها برای مستندسازی و درک ترتیب و زمان فرآیندها در فرآیندهای چند وظیفه‌ای اقدام به ایجاد نقشه فرآیند می‌کنند.

نرم افزارهای یکپارچه مالی اداری

کاکتوس

ابزاری کارآمد در دست مدیران

کاکتوس
CACTUS

* حسابداری

* انبارداری

* خرید و فروش

* چک

* صندوق

* کنترل موجودی تولید

* قیمت تمام شده

* حقوق و دستمزد

* دبیرخانه

* سرویس مشتری

* حمل و نقل

* پخش مویرگی

* قرض الحسنه

...

تحت انواع ویندوز و شبکه
SQL Server

شرکت کاکتوس کامپیوتر

۸۸۴۲۷۱۳۰

۸۸۴۴۴۲۱۹

۰۹۱۲-۳۲۲۳۸۰۳



تهران، سهروردی شمالی،

مقابل پمپ بنزین، پلاک ۲۱۸،

طبقه هفتم، واحد شرقی

توجه به معیارهای فوق از حسابداری سنتی خواهد ریود. سیستم برای قابل اتکا بودن باید قابل اثبات، معتبر و عینی باشد.

از آنجایی که حسابداری پیش‌بینی‌کننده از همان اطلاعات دفتر کل و اطلاعات عملیاتی سود می‌برد حداقل به میزان سیستم‌های حسابداری تاریخی قابل اتکاست. حسابداری پیش‌بینی‌کننده همان چیزی است که مدیران اجرایی، سرمایه‌گذاران و اعتباردهندگان می‌خواهند. زیرا آنان می‌خواهند نه فقط از گذشته، بلکه از آینده بدانند.

۱- در متون حسابداری، همواره از لوکا پاچیولی به عنوان پایه‌گذار حسابداری دو طرفه نام برده می‌شود.

2- Enron

3- World com

4- operational performance

5- off-balance-sheet

6- Forward-looking information

7- predictive accounting

8- process map

9- predictive financial statements

10- Process Performance Statement

11- Future Value

12- Current-period value

13- Six Sigma

14- statistical process control(SPC)

15- early-warning signal

16- potentially changeable costs

17- root cause analysis

18- balanced scorecard

19- Activity-Based Costing (ABC)

20- comprehensive management system

21- process-based framework

22- Pareto's 80/20 rule

Brimson Jim, "Predictive Accounting"

Journal of Corporate Accounting and Finance, 15(3): 61-69 (April 2004).

۲. فرآیندها اعمالی تکراری‌اند. قابلیت تکرار یعنی قابلیت پیش‌بینی.

۳. فرآیند به آن میزانی که تحت کنترل است به همان میزان امکان پیش‌بینی دارد. قابلیت پیش‌بینی، زمانی بالاست که فرآیند در میان دو مرز محدود باشد. نه دارای حالتی ورای مرزهای بالاتر و پایین‌تر از میانگین اجرای فرآیند و نه دارای زمان‌بندی طولانی باشد.

۴. مدیریت باید برمعدود مشکلات عمده تمرکز داشته باشد. علت ریشه‌ای انحرافات فرآیند از قاعده ۸۰/۲۰ پاره‌تو ۲۲ تبعیت می‌کند براساس آن ۲۰ درصد مشکلات فرآیند موجب ۸۰ درصد انحرافات‌های فرآیند می‌شود. به عبارت دیگر، بخش کمی از مشکلات ریشه‌ای می‌توانند به وجود آورنده اکثریت انحرافات باشد.

چهار موضوع پیشگفته، مبنای انقلاب حسابداری پیش‌بینی‌کننده هستند. به مفهوم توجه داشته باشید. اگر توالی و تکرار در یک فرآیند چند وظیفه‌ای وجود داشته باشد، پس می‌توان گفت این فرآیندها تکرارپذیر است. اگر یک فرآیند دارای قابلیت تکرار باشد، پس نتایج آن در یک محدوده آماری قابل پیش‌بینی است. دقت مستمر و بهبود بخشیدن به عوامل موثر در انحراف فرآیند، موجب بهبود در احتمال آماری دستیابی به نتایج پیش‌بینی شده می‌شود.

حرفه حسابداری، با حسابداری پیش‌بینی‌کننده، به یکی از جهش‌های رو به جلو برای افزایش مربوط بودن اطلاعات مالی دست می‌یابد. اطلاعات حسابداری به جای تاکید صرف به گذشته، برمدیریت آینده، تمرکز می‌یابد.

اطلاعات حسابداری برای مربوط بودن باید دارای ارزش پیش‌بینی‌کنندگی و ارزش بازخورد و باید به موقع باشد. حسابداری پیش‌بینی‌کننده به روشنی، گوی سبقت را با

نمایه ۴- مخاطره عملیاتی: محورهای عملیاتی و انواع مختلف رویدادهای منجر به زیان عملیاتی

منحصر به عملیاتی	تقلب	تقلب	رویه‌های مربوط به گزینش کارکنان و امنیت محیط کار	مشترکات، محصولات و خدمات تجاری	خسارت به دارایی‌های ثبت شده	احتمال در عملیات تجاری و نارسایی‌های نظام‌های داخلی	مدیریت فرایندها، تعویلات محصولات و خدمات و ادعای اهرایی مربوطه	ولوع بیشترین زیان‌های بولی
عملیات مالی								
عملیات تجاری و فروش								
خرده بانکاری								
بانکاری تجاری								
پرداخت و تسویه								
خدمات نمایندگی								
مدیریت دارایی‌ها								
کارگزاری سهام								
ولوع بیشترین زیان‌های بولی								

بانک برای پوشش مخاطره عملیاتی برپایه حاصل جمع هزینه تعیین شده در هر یک از هشت محور عملیاتی، مشخص می‌شود. در آن دسته از بانک‌هایی که از این شیوه برای محاسبه کفایت سرمایه بانک استفاده می‌کنند، نیازی به گردآوری داده‌های مربوط به زیان عملیاتی وجود ندارد؛ اما با این حال، چنین بانک‌هایی با گذر از برخورداری از استانداردهای موثر برای مدیریت مخاطره می‌باشند. از این رو، اتکا بر رویکرد استاندارد شده تا زمانی توجیه پذیر خواهد بود که بانک اقدام شایسته‌ای را در خصوص استقرار نظام‌های اطلاعات مدیریت مناسب برای دستیابی به داده‌های مربوط به سرمایه، رویه‌های ردیابی موارد زیان‌های داخلی و پیگیری مستمر زیان‌ها، به عمل بیاورد.

در شرایطی که بانک از امکان تهیه اطلاعات مورد نیاز برای به کارگیری رویکرد استاندارد شده برخوردار باشد، می‌توان از یکی از سه رویکرد مشخص شده از سوی مراجع نظارتی گوناگون با عنوان رویکردهای اندازه‌گیری پیشرفته^{۷۲} نیز استفاده کرد. این سه رویکرد به لحاظ حساسیت در برابر مخاطره بسیار دقیق عمل می‌کنند و برخاسته از نظام‌های اندازه‌گیری مخاطره داخلی بانک و داده‌های مربوط به زیان عملیاتی در محدوده‌های گوناگون آن می‌باشند. نخستین رویکرد در این چارچوب با عنوان رویکرد اندازه‌گیری داخلی^{۷۳} خوانده می‌شود. رویکرد مزبور از اطلاعات رویکرد استاندارد شده، و به‌طور مشخص اطلاعات ارائه شده در ارتباط با شاخص‌های هر یک از محورهای عملیاتی

درصد سرمایه قانونی، تصویب و به مورد اجرا گذاشته شد. در راستای محاسبه الزامات مربوط به مخاطره عملیاتی، سه روش به شرحی که در ادامه می‌آید، مطرح شده است.

رویکرد مبتنی بر شاخص پایه^{۷۰} روش ساده‌ای است که بر استفاده از یک مشخصه به عنوان معرف و جانشین کل مخاطره عملیاتی بانک، تاکید و تمرکز دارد. متداول‌ترین شاخص مورد استفاده در این خصوص، سود ناخالص است؛ که در این حالت سرمایه تخصیص یافته از بابت مخاطره عملیاتی برپایه درصدی از سود ناخالص (و با استفاده از ضریب α) محاسبه می‌شود. این شیوه عمل به ویژه در بانک‌های خارج از حوزه قلمروی فعالیت ده کشور برتر صنعتی جهان متداول است. از لحاظ اجرایی و شیوه به کارگیری، رویکرد مبتنی بر شاخص پایه بسیار ساده است؛ و اتکا بر آن تا زمانی که مدیریت بانک از سازوکارهای مناسب برای اعمال کنترل، نظارت فراگیر، گزارش اطلاعات و داده‌ها و حسابرسی مخاطره عملیاتی استفاده نکرده است، به شدت توصیه می‌شود.

از سوی دیگر، بهره‌گیری از رویکرد استاندارد شده^{۷۱} مستلزم سامان‌دهی عملیات بانک در قالب هشت محور مشخص به ترتیبی است که در نمایه ۴ ارائه شده است؛ و در ارتباط با تمام آن‌ها از یک شاخص مشترک (سود ناخالص) استفاده به عمل می‌آید. این در حالی است که امکان استفاده از شاخص‌های متعدد و متفاوت دیگری نیز در آینده وجود دارد. این شاخص‌ها در ضرایب درصدی (ضرایب β) ضرب و آنگاه کل سرمایه موردنیاز

در فعالیت‌ها می‌باشد. لازمه اثربخشی نظام بازار، در اختیار بودن اطلاعات قابل اعتماد و به هنگام می‌باشد تا به بازیگران صحنه بازار امکان ارزیابی مناسب مخاطره، ارزیابی کفایت سرمایه و پیش‌بینی توانمندی بانک در رویارویی با زیان‌های ناشی از وجود مخاطرات مختلف داده شود. چنین است که موضوع افشای مناسب اطلاعات و شفافیت آن در رأس مسائل مربوط به کفایت سرمایه بانک جای می‌گیرد.

پی‌نوشت

1- Capital Adequacy

2- Committee on Banking Regulations and Supervisory Practices

3- The Basle (Basel) Committee.

۴- کمیته بال با نام کمیته قوانین و رویه‌های نظارتی بانکداری از جانب مدیران عامل بانک‌های مرکزی ده کشور جهان در اواخر سال ۱۹۷۴ میلادی و در پی نارسایی و ناکارآمدی جدی نظام پولی بین‌المللی و شکست بازارهای بانکی جهانی، پایه عرصه وجود گذاشت. در حال حاضر، اعضای این کمیته را نمایندگانی از کشورهای بلژیک، کانادا، فرانسه، آلمان، ایتالیا، ژاپن، لوکزامبورگ، هلند، اسپانیا، سوئد، سوئیس، انگلستان و ایالات متحید آمریکا تشکیل می‌دهند. به منظور کسب اطلاعات بیشتر در این خصوص، به مرجع زیر رجوع شود.

Basle Committee on Banking Supervision. History of the basle Committee and it's Membership, (Basle: Switzerland, Bank for International Settlements, October 2004).

5- Basle Committee on Banking Supervision. The basle Capital Accord (Basle: Switzerland, Bank for International Settlements, July 1988).

6- Basle Committee on Banking Supervision. Amendment of the Basle Capital Accord in Respect of the Inclusion of General Provisions/General Loan-Loss Reserves in Capital (Basle, Switzerland: Bank for International Settlements, November 1991).

7- Basle Committee on Banking Supervision. Basle Capital Accord: Treatment of Potential Exposure for off-Balance- sheet Items (Basle, Switzerland: Bank for International Settlements, April 1995).

8- Basle Committee on Banking Supervision. Interpretation of the Capital Accord for the Multiateral Netting of Forward value Foreign Exchange Transaction (Basle, Switzerland: Bank for International Settlements, April 1996).

9- Basle Committee on Banking Supervision. Amendment to the Capital Accord to Incorporate Market Risks (Basle, Switzerland: Bank for International Settlements, January 1996).

10- Basle Committee on Banking Supervision. The new Basle

زمینه احتمال وقوع زیان و زیان ناشی از وقوع رویدادهای نامطلوب پیش‌بینی نشده، استفاده به عمل می‌آورد. به کارگیری این عوامل و توجه هم زمان به نوعی عامل مخاطره افزوده شده به مجموعه عوامل قبلی، منجر به حصول زمان مورد انتظار می‌شود. دومین رویکرد که با عنوان رویکرد توزیع زیان^{۷۴} خوانده می‌شود، به بانک امکان می‌دهد تا توزیع محتمل زیان‌های عملیاتی در طول یک دوره زمانی فرضی میان محورهای عملیاتی یا انواع مختلف مخاطره را برآورد کند. رویکرد مزبور به ارزیابی مستقیم زیان‌های غیرمنتظره می‌پردازد؛ در حالی که رویکرد اندازه‌گیری داخلی به طور مشخص از مفروضاتی درباره نسبت میان زیان‌های منتظره و زیان‌های غیرمنتظره، استفاده به عمل می‌آورد. نهایت آن که بانک‌ها به منظور تعیین سطح اولیه سرمایه مورد نیاز برای پوشش مخاطره عملیاتی می‌توانند از رویکرد امتیازنامه^{۷۵} بهره جویند. برپایه این رویکرد، از طریق توجه مستمر به مخاطره محورهای مختلف عملیاتی در بانک، سطح سرمایه مورد نیاز در طول زمان تعیین و به صورت مکرر تعدیل می‌شود. در رویکرد امتیازنامه، اعمال قضاوت‌های کیفی اجتناب‌ناپذیر محسوب می‌شود؛ ضمن آن که رویکرد مزبور براسفاده از داده‌های تاریخی نیز تاکید چندانی ندارد.

رکن دوم: بررسی نظارتی

دومین رکن از تغییرات پیشنهادی کمیته بال در ارتباط با تعیین کفایت سرمایه که بخش بسیار بااهمیتی از چارچوب کفایت سرمایه را تشکیل می‌دهد به بررسی نظارتی^{۷۶} مربوط است. از بانک‌ها انتظار می‌رود تا نسبت کفایت سرمایه خود را در محدوده‌ای فراتر از حداقل آستانه تعریف شده تنظیم کرده و برای ارزیابی مستمر کفایت سرمایه از سیاست‌ها، خط مشی‌ها و فرایندهای داخلی استفاده کنند که با سطوح مختلف مخاطره هماهنگ بوده و با راه‌بردهای تجاری و عملیاتی سازگاری داشته باشد. نقش محصورى مراجع و نهادهای نظارتی در فرایند ارزیابی وضعیت و جایگاه بانک، مواردی مانند بررسی کفایت سرمایه داخلی بانک، حصول اطمینان از وجود انطباق میان سطوح مختلف مخاطره و راه‌بردهای بانک با وضعیت و جایگاه آن و در نهایت مداخله نظارتی در عملیات بانک در شرایط ناکافی بودن سرمایه را شامل می‌شود. این در حالی است که از ارکان نظارتی بانک انتظار می‌رود تا از رویکرد مناسبی برای شناسایی موارد کاهش سرمایه و در نتیجه ناتوانی بانک در رویارویی با نوسان‌های تجاری استفاده کنند. و در صورت لزوم در عملیات بانک مداخله نمایند.

رکن سوم: نظام بازار

سومین رکن مطرح در ارتباط با تعیین کفایت سرمایه به نظام بازار^{۷۷} مربوط است و هدف آن، ایجاد انگیزه مناسب در بانک‌ها برای برقراری سلامت و ثبات در محدوده عملیات و ایجاد کارایی

- 41- Internal Model Approach
- 42- Building Blocks Approach
- 43- Open Position
- 44- Value at Risk (VAR)
- 45- Market Risk Management Process
- 46- Adequate Coverage
- 47- Quantitative Parameters of Acceptable Internal Model
- 48- Strees Testing and External Validation Requirements
- 49- Portfolio
- 50- Credit Risk
- 51- Standard Approach
- 52- Objectivity
- 53- Independence
- 54- Transparency
- 55- Credibility
- 56- International Recognition
- 57- Access to Resources
- 58- Standard and Poor
- 59- Internal Ratings-Based (IRB) Approaches
- 60- Foundations Approach
- 61- Advanced Approach
- 62- Risk-Weight Curve
- 63- Probability of Default(PD)
- 64- Loss Given Default (LGD)
- 65- Exposures at Default (EAD)
- 66- Maturity of Exposures(M)
- 67- Statistical Correlation
- 68- Market Risk
- 69- Operational Risk
- 70- Basic Indicator Approach
- 71- Standardized Approach
- 72- Advanced Measurement Approaches
- 73- Internal Measurement Approach(IMA)
- 74- Loss Distribution Approach (LDA)
- 75- Scorecard Approach(SA)
- 76- Supervisory Review
- 77- Market Discipline
- Capital Accord (Basle, Switzerland: Bank for International Settlements, January 2001).
- 11- Primary Capital
- 12- Corre Capital
- 13- Tier 1 Capital
- 14- Basle Committee on Banking Supercision. Instruments Eligibel for Inclusion in Tier 1 Capital (Basle, Switzerland: Bank for International Settlements, Press Release of 27/9/1998).
- 15- Complementary Capital
- 16- Tier 2 Capital
- 17- Asset Revaluation Reserve
- به منظور کسب اطلاعات جامع در زمینه ضوابط حاکم بر تجدید ارزیابی دارایی‌ها در نقاط مختلف جهان و هم چنین مقررات و تجارب تجدید ارزیابی در ایران، به مرجع زیر رجوع شود:
- مصطفی علی‌مدد، "پژوهشی در ضوابط تجدید ارزیابی دارایی‌های ثابت در جهان و مقررات و تجارب تجدید ارزیابی در ایران"، فصلنامه حسابرس، سال چهارم، شماره ۱۶ (مهر و آبان ۱۳۸۱)، صص. ۲۸-۳۸.
- 18- Gernerl Provisions/Loss Reserves.
- 19- Hybrid (debt/equity) Capital Instruments
- 20- Subordinated Term Debt
- 21- Tier 3 Capital
- 22- Subordinated Short-Term Debt
- 23- Credit Risk
- 24- On-Balance Sheet Items
- 25- Cash Claims on Central Governments or on Central Banks Dominated in the National Currency
- 26- Claims on Domestic Public Sector Agencies
- 27- Claims on Banks
- 28- Organisation for Economic Co-operation and Development (OECD)
- 29- Residential Mortgages
- 30- Other Loans
- 31- Off-Balance Sheet Items
- 32- Forward Contracts
- 33- Swaps
- 34- Options
- 35- Derivative Contracts
- 36- Derivative Instruments
- 37- Market Risk
- 38- Trading Book
- 39- Banking Book
- 40- Standard Approach