

نگاهی جدی به قوانین، مقررات، استانداردهای حسابداری و حسابرسی در بانک‌ها و موسسات پولی و اعتباری ایران

دکتر بهرام غیائی

عضو انجمن حسابداران خبره ابران، امریکا و انگلستان

بانک‌ها نقش بیشتری در زندگی اقتصادی مردم ایفاء کنند و در نتیجه، ریسک و هزینه بیشتری را متقبل شوند و به همین دلیل اگر نظارت، کنترل و حسابرسی دقیق از اعمال، فعالیت و نتایج عملکرد آنها به عمل نیاید و اگر قوانین محدودکننده و حفاظتی برای ساختار مالی، اقتصادی و فعالیت‌های این واحدها وضع و اجرا نشود، فعالیت و عملکرد آنها می‌تواند همراه با ریسک‌های عملیاتی بالایی باشد که به صلاح مشتریان یا اقتصاد خرد و کلان کشور نخواهد بود. به همین دلایل، در حسابرسی بانک‌ها و موسسات اعتباری، بیشترین توجه باید به اطمینان از اجرای صحیح استانداردهای حسابداری و بانکی، قوانین و مقررات تجاری، مالی، پولی و بانکی معطوف شود تا اطمینان حاصل گردد که واحد مورد رسیدگی در محدوده سلامت اقتصادی از پیش تعیین و تعریف شده حرکت می‌کند. به همین علت است که این نوع حسابرسی را باید به شیوه حسابرسی رعایت^۳ انجام داد، یعنی حسابرسی که اهمیت و هدف حسابرسی بر مبنای حصول اطمینان از اجرا و پیروی از مقررات مورد اشاره گذاشته می‌شود و برنامه‌ریزی‌های حسابرسی به نحوی

موسسات بانکی، پولی و اعتباری یکی از مهم‌ترین ارکان اقتصادی هر کشوری محسوب می‌شوند و نقش و اثرات بسیار مهم و موثری بر فعالیت‌های اقتصاد خرد و کلان، به‌خصوص توسعه و رشد تجارت، صنعت، تولید سرانه و ایجاد امنیت و کنترل اقتصاد هر مملکت دارند. دولت‌ها از طریق وضع قوانین تجاری و ارائه سیاست‌های مالی^۱ توسط مراکز دولتی یا وزارت دارایی و امور اقتصادی و همچنین وضع سیاست‌های پولی^۲ توسط بانک‌های مرکزی، شوراها یا کمیته‌های پولی و بانکی، عملیات و فعالیت موسسات بانکی و اقتصادی را به‌طور دائم و مستمر نظارت و کنترل می‌کنند و تعادل اقتصادی به‌وجود می‌آورند. بدین ترتیب امنیت اقتصادی هر کشوری، رابطه بسیار نزدیکی با فعالیت بانک‌ها و موسسات پولی و اعتباری آن دارد، به‌خصوص آنکه نخستین مسئولیت‌ها و وظایف بانک‌ها، نگهداری و حفاظت از سرمایه‌های فردی و بخش عمومی و ملی می‌باشد، هر چند که امروزه تنوع فعالیت‌های بانکی، عمدتاً تنوع در ارائه خدمات به مشتریان و مشارکت در امر سرمایه‌گذاری‌های صنعتی و تجاری ایجاد می‌کند که

عملکرد و وضعیت و قدرت مالی بانک‌های مورد گزارش را به درستی و شفافیت ارائه می‌کند و آیا امنیت اقتصادی و عملیاتی در آنها وجود دارد و ریسک‌های برونی، عملیاتی و ذاتی بانک‌ها، تحت کنترل و نظارت موثر می‌باشد و نهایتاً آیا امنیت خاطر برای استفاده‌کنندگان از این گزارش‌ها حاصل می‌گردد.

۲-۴- با توجه به بند "د" ماده ۳۱ قانون پولی و بانکی، بانک‌های ایرانی می‌توانند تا سقف ۴۰ درصد سهام خود را به اشخاص حقیقی یا حقوقی خارجی واگذار کنند و از دید سرمایه‌گذاران خارجی نیز استانداردها و ضوابط گزارش‌گیری مالی بسیار با اهمیت تلقی می‌شود. در توضیح اهمیت موضوع، به این مورد اشاره می‌شود که چندسال پیش، هیاتی برای بررسی دلیل ارزیابی ریسک بالای کشور، توسط موسسات درجه‌بندی تعیین شد. براساس یافته‌های این هیات، یکی از دلایل ریسک بالاتر، ضوابط و استانداردهای حسابداری، گزارش‌گیری مالی و حسابرسی اعلام شد. بر همین اساس است که در حال حاضر، در تدوین استانداردهای حسابداری و حسابرسی کشور، تاکید برهمگرایی بیشتر با استانداردهای بین‌المللی است.

۲-۵- در این رابطه، کمیته بال سوئیس اعلام کرده است که، بانک‌های عضو این کمیته موظفند تا پایان سال ۲۰۰۸ میلادی خود را به‌طور کامل با استانداردها، قواعد و بیانیه‌های کمیته مزبور وفق دهند، در غیراین صورت هیچیک از بانک‌های عضو، حق معامله و ارتباط بانکی را با عضو خاطی نخواهند داشت و این مطلب در صنعت بانکداری به معنی تحریم کامل یا خودکشی فعالیت بانکداری در چنین بانک‌هایی محسوب می‌گردد.

۳- در بخش گزارش‌گیری مالی بانک‌ها، موارد زیر باختصار لازم به توضیح است:

۳-۱- در بخش معاملات و رویدادها، بانک‌ها می‌توانند با افزایش پیچیدگی قراردادهای تسهیلات، بخشی از سود تسهیلات را به عنوان کارمزد در ابتدای قرارداد وصول و به درآمد منظور می‌کنند. همچنین عقود مبادله‌ای و مشارکتی، وجوه اداره شده و سایر

طراحی و اجرا می‌گردد که اطمینان لازم حاصل شود که تصمیمات، معاملات و فعالیت‌های بانکی در محدوده و مطابق با معیارهای از قبل تعیین شده توسط مقامات قانونگذار یا ناظر بوده است. بنابراین لازم است در انجام وظایف حسابرسی و در مرحله اجرای برنامه‌های حسابرسی و حتی در بررسی هر یک از معاملات جزء نیز توجه کامل و دقیق به اجرای صحیح قوانین و مقررات و ملاحظات قانونی آن شود. در این رابطه، در ایران استانداردها و رهنمودهای حرفه‌ای و ملی کامل و شفاف در مورد گزارش‌گیری مالی بانک‌ها و موسسات پولی و اعتباری ارائه نشده است و در عمل سردرگمی‌هایی را برای مدیریت این موسسات و واحدهای ناظر و کنترل‌کننده و حتی حسابرسان به وجود آورده است لذا در راستای تحقق اصل ۴۴ قانون اساسی و واگذاری سهام برخی از بانک‌های دولتی به بخش خصوصی و در زیر به مواردی از آنها اشاره می‌شود.

۱- در جهت شفافیت بیشتر گزارش‌گیری مالی بانک‌های خصوصی طبق قانون مصوب مجلس شورای اسلامی، مرجع تدوین استانداردهای حسابداری و حسابرسی، سازمان حسابرسی می‌باشد. طبق بند ۴ تبصره (۲) قانون تشکیل سازمان حسابرسی و ماده ۶ اساسنامه قانونی سازمان حسابرسی، تدوین اصول و ضوابط حسابداری و حسابرسی به این سازمان محول شده است.

۲- عموماً کیفیت و شفافیت گزارش‌های مالی بانک‌ها و مقبولیت و کفایت ضوابط و استانداردهای مورد استفاده، مورد ابهام و سوال قرار گرفته است. این سوالات از چند جنبه اهمیت دارد:

۲-۱- تعیین قیمت‌های منصفانه و عادلانه برای سهام بانک‌ها و در گزارش‌های مالی بانک‌ها براساس اطلاعات موجود.

۲-۲- اجتناب از جایجایی درآمدها و هزینه‌های دوره‌ای به دوره‌های قبل یا بعد (شناسایی زودتر از موعد یا انتقال به دوره‌های آتی) که می‌تواند بر قیمت‌های معاملاتی تاثیر داشته باشد.

۲-۳- شرایط حاکم بر عملیات بانکی اعم از بخش دولتی و خصوصی، آیا صورت‌های مالی که ارائه می‌شود نتایج

روش‌های تامین مالی، ارقام خارج از ترازنامه و نیز معاملات با اشخاص وابسته می‌توانند به شدت متاثر از فلسفه و رویکرد مدیریت بانک‌ها قرار گیرد.

۳-۲- ضوابط مربوط به تعیین درآمدهای مشاع و ضوابط شناخت درآمد به خصوص در مورد سرمایه‌گذاری‌ها، نیاز به بازنگری جدی دارد. زیرا در تطابق کامل با استاندارد حسابداری ملی شماره ۱۵ با عنوان سرمایه‌گذاری‌ها نمی‌باشد. در مورد طبقه‌بندی سرمایه‌گذاری سپرده‌ها، منظور نکردن درآمد تسهیلات ارزی نیز بحث‌های جدی برای مدیریت سود به وجود می‌آورد.

۳-۳- بانک مرکزی ایران، دستورات اکیدی در مورد منع اخذ هزینه خدمات از مشتریان به غیر از آنچه صادر کرده است که در بخشنامه شماره ۲۲۵۳ مورخ ۱۳۸۶/۳/۶ در مورد کارمزد خدمات بانکی اجازه داده است و در این رابطه حساسیت‌های بسیاری را نشان می‌دهد. شواهد و گزارش‌های حسابرسی سال‌های اخیر نشان می‌دهد که نادر بانکی در بخش دولتی یا حتی خصوصی وجود دارد که دستورالعمل مذکور را رعایت کرده باشد. مدیریت بانک‌ها اکثراً از این نوع دستورالعمل‌ها و تعیین تکلیف‌ها نگران هستند و معتقدند هزینه ارائه خدمات بانک‌ها باید در چرخه عرضه و تقاضای خدمات، کیفیت خدمات و دیگر مسائل مربوط به صنعت خدمات بانکداری حل و فصل شود، هرچند که این امر مربوط به مشتریان می‌باشد و آنها هستند که باید معترض به این هزینه‌ها باشند و در بازار رقابتی صنعت بانکداری هم، دست مدیران بانک‌ها در این‌گونه موارد نمی‌تواند آنچنان باز باشد. مضاف بر اینکه به علت بالا بودن هزینه قیمت تمام شده پول (منابع) برای بانک‌ها و کم بودن حاشیه سود تسهیلات، لازم است سود بانک‌ها از منابع دیگری تامین شود، تا بدین ترتیب در صحنه رقابت باقی بمانند و انتظارات سهامداران خود را نیز برآورده کنند.

۳-۴- تعیین ذخیره عمومی اگرچه محافظه‌کارانه است، ولی بر سود بانک‌ها تاثیر دارد. در بسیاری از کشورها، در حال حاضر بانک‌ها ملزم هستند صرفاً ذخیره خاصی را

در حساب‌ها منظور کنند. مسلماً این محافظه‌کاری برسود دریافتی سهامداران فعلی و آتی می‌تواند تاثیر داشته و به نفع یک گروه و به ضرر گروه دیگر باشد. در حال حاضر، افشای کافی در خصوص زمان‌بندی تسهیلات و سپرده‌ها و مطالبات معوق و سررسید گذشته انجام نمی‌شود و کفایت ذخایر مورد تردید است. اخیراً دستوراتی در جهت طبقه‌بندی مطالبات عقب افتاده و تعیین ذخایر مطالبات مشکوک‌الوصول براساس نرخ‌های پله‌ای و همسو با قدمت مطالبات در نظر گرفته شده است، معهداً به علت عدم وجود سیستم‌های حسابداری پیشرفته و متحول در صنعت بانکداری، به خصوص نرم‌افزارهای مورد استفاده فعلی امکان چنین طبقه‌بندی‌ها و اقداماتی را نمی‌دهد، لذا هر چه زودتر باید چاره‌اندیشی شود.

۳-۵- اگر چه اخیراً در روش‌های محاسبه استهلاک تغییرات نسبی به وجود آمده معهداً هنوز با استانداردهای حسابداری و سیاست‌های مالی و مالیاتی مورد نیاز دولت و مملکت ناسازگار و برای گزارشگری مالی به سرمایه‌گذاران مناسب نیستند، هرچند که مقررات مربوطه در قانون مالیات‌های مستقیم ایران نیز مورد سوال است و دولت‌های گذشته و حال از این ابزار بسیار قوی در سیاست‌های مالی خود استفاده مفید نمی‌کنند و در جهت دهی اقتصاد از آن بهره کافی نمی‌گیرند. ناگفته نماند در کشورهای پیشرفته و به تبع استانداردهای جدید و تجدیدنظر شده اخیر سازمان حسابرسی (استانداردهای تجدیدنظر شده جدید شماره ۱۱ و ۱۷)، تجدید ارزیابی دارایی‌های ثابت مشهود و نامشهود بنا به تصمیم هیات مدیره بانک‌ها مجاز شناخته شده است ولیکن هنوز مسئله مالیات احتمالی مربوط به ذخایر سرمایه مازاد حاصل از این تجدید ارزیابی، مشخص نمی‌باشد.

۳-۶- بانک‌های دولتی، صندوق بازنشستگی خاص دارند. عموماً طرح‌های بازنشستگی به دو گروه با مزایای معین و با کمک معین طبقه می‌شوند. در طرح‌های با مزایای معین، تعهدات کارفرما پرداخت مزایای بازنشستگی و نه پرداخت حق بیمه است. بنابراین لازم است تعهدات

۳-۹- در بانک‌ها و موسسات اعتباری، لازم است به هیات مدیره تاکید شود که حداقل اطلاعات و ارزیابی کامل از ریسک‌های عملیاتی، شامل ریسک نیروی انسانی، ریسک سیستم‌های انفورماتیک و سیستم‌ها، ریسک کنترل داخلی و همچنین ریسک‌های اعتباری و بازار و امثالهم که مسئولیت کنترل و مدیریت این ریسک‌ها با هیات مدیره می‌باشد. در صورت‌های مالی و دیگر گزارش‌های سالانه کاملاً مورد نقد و بررسی قرار گرفته و افشا شوند. جای بسی خوشوقتی است که اخیراً بانک مرکزی ایران، دستورات و آیین‌نامه‌های خاص پیشرفته‌ای را به منظور راه‌اندازی "کمیته حسابرسی"، کمیته مدیریت ریسک و نظام پیشنهادی کنترل‌های داخلی و نهایتاً ایجاد ساختار سازمانی مخصوصی را در بانک‌ها اجباری کرده که سازگار با این پدیده‌های نوین باشد.

۳-۱۰- بانک مرکزی، مجموعه رهنمودهایی برای نظام موثر کنترل‌های داخلی در بانک‌ها و موسسات اعتباری طی بخشنامه شماره ب/۱۱۷۲ مورخ ۳۱ خرداد ۱۳۸۶ ارائه داده است که به‌طور خلاصه موارد و سرفصل‌های زیر را پوشش داده است.

الف- نظام کلی و محیط کنترلی در بانک‌ها و موسسات اعتباری

ب- شناسایی و ارزیابی ریسک در بانک‌ها و موسسات اعتباری

ج- فعالیت‌های کنترلی

د- اطلاعات و ارتباطات

ه- خود ارزیابی، نظارت و اصلاح نارسایی‌ها

و- نظام‌نامه کمیته حسابرسی در بانک‌ها

ز- نظام‌نامه کمیته عالی مدیریت ریسک در بانک‌ها

۳-۱۱- بهمین ترتیب، مجموعه آیین‌نامه‌های پیشنهادی بانک

مرکزی جمهوری اسلامی ایران برای تحول در نظام

بانکی کشور که ظاهراً جهت تصویب به هیات وزیران

ارائه شده است، شامل راه‌حل برای عناوین و

موضوعات زیر می‌باشد.

الف - پیش‌نویس آیین‌نامه الزام استقرار نظام کنترل‌های

داخلی در بانک

براساس روش‌های اکچوئری تعیین و هرگونه کسری بدهی شناسایی و هزینه شود که تاثیر مستقیمی برارقام سود و زیان گزارش شده بانک‌ها خواهد داشت. قابل ذکر است گزارشگری صندوق‌ها و طرح بازنشستگی براساس استاندارد حسابداری خاصی صورت می‌گیرد و این متفاوت از بحث شناسایی بدهی در صورت‌های مالی بانک‌ها است.

۳-۷- شکل سود و زیان بانک‌ها در نظام بانکداری کشور با

تاکید بر سپرده‌گذاران تهیه می‌شود و ارزش پیش‌بینی

آن با توجه به مدل استمرار سود برای سهامداران مورد

تردید است. اگر چه طبق مقررات بانکداری بدون ربا،

سپرده‌گذاران در سود بانک شریک می‌باشند و سهم

آنان از درآمدهای مشاع باید تعیین شود، ولی به جای

افشای درآمدهای مشاع و چگونگی محاسبه سهم سود

سپرده‌گذاران در یادداشت‌های توضیحی صورت‌های

مالی، شکل سود و زیان تغییر داده شده است. در حالی

که ترازنامه براساس تئوری شخصیت مجزا (بانک به

عنوان شخصیت اقتصادی مستقل از سهامداران و

سپرده‌گذاران) ارائه می‌شود، که سود و زیان موجود با

آن سازگار نمی‌باشد. شاید برای بانکداری اسلامی

تئوری مناسب گزارشگری مالی تئوری وجوه باشد که

بانک توسعه اسلامی (IDB)، از آن استفاده می‌کند. با

این وجود، به نظر می‌رسد در شکل فعلی نیز بتوان در

گزارش ترازنامه و سود و زیان، بهبود اساسی ایجاد

کرد. این امر در مورد بانک‌هایی اهمیت بیشتری دارد

که صورت‌های مالی تلفیقی تهیه می‌کنند.

۳-۸- به رغم تاکید زیاد بر اندازه‌گیری، گزارشگری و مدیریت

ریسک در سال‌های اخیر، در ضوابط فعلی الزامات

کافی برای حسابداری و گزارشگری مالی ریسک وجود

ندارد. بررسی صورت‌های مالی بانک‌ها نشان می‌دهد

که به جز یک یا دو بانک خصوصی که اطلاعات

مختصر و ابتدایی را در مورد ریسک در گزارش هیات

مدیره ارائه کرده است، بقیه بانک‌ها اطلاعاتی در این

خصوص منتشر نکرده‌اند. این نقصان افشای اطلاعات

باعث می‌شود تصویر درستی از عملکرد و مدیریت بانک‌ها

ترسیم نشود و صرفاً به حدس و گمان اکتفا شود.

ب - پیش‌نویس آیین‌نامه بازپرداخت بدهی دولت به بانک

ج - پیش‌نویس آیین‌نامه لایحه افزایش سرمایه بانک‌ها
د - پیش‌نویس آیین‌نامه وصول مطالبات معوق

ه - پیش‌نویس آیین‌نامه منطبق کردن نرخ کارمزد خدمات بانکی

و - پیش‌نویس آیین‌نامه توسعه بانکداری الکترونیک

ز - پیش‌نویس آیین‌نامه رعایت شاخص‌های مالی در اعطای تسهیلات سرمایه در گردش به اشخاص حقیقی حقوقی توسط بانک‌ها

ح - پیش‌نویس آیین‌نامه فروش اموال مازاد بانک

ط - پیش‌نویس آیین‌نامه ناظر بر فعالیت بانکداری قرض‌الحسنه

ی - پیش‌نویس آیین‌نامه نظام جامع اطلاعات پولی و بانکی کشور.

۴- برای به روز کردن ضوابط و استانداردهای حسابداری و گزارشگری مالی بانک‌ها، پیشنهادهای زیر شاید بتواند راهگشا باشد:

۴-۱- از تجارب بانک‌های ایرانی ثبت شده در خارج، مثل بانک پرشیا (متعلق به بانک‌های ملت و تجارت) و بانک ملی لندن (متعلق به بانک ملی) استفاده شود. بررسی گزارش‌های مالی این دو بانک نشان می‌دهد که در تهیه آنها از استانداردهای روز استفاده شده است و سطح افشای اطلاعات در آنها قابل مقایسه با بانک‌های ایرانی نیست. از استانداردهای بین‌المللی و نیز استانداردهای موسسات مالی اسلامی نیز می‌توان استفاده کرد.

۴-۲- کلیه بانک‌های دولتی و خصوصی ملزم به رعایت کامل استانداردها و ضوابط تدوین شده از طرف سازمان حسابداری گردند. زیرا سازمان مذکور، جامعه حسابداران رسمی و سازمان بورس اوراق بهادار تجارب و مهارت ارزشمندی در زمینه‌های حسابداری و نظارتی دارند.

۵- با توجه به اطلاعات ارائه شده می‌توان چنین جمع‌بندی کرد که:

۵-۱- براساس قانون تشکیل "سازمان حسابداری" مصوب سال ۱۳۶۱ و به استناد بند (۴) تبصره (۲) قانون تشکیل

سازمان و ماده (۶) اساسنامه آن، مسئولیت قانونی تدوین اصول و ضوابط حسابداری، حسابداری و گزارشگری مالی برعهده آن سازمان گذاشته شده است.

۵-۲- به نظر می‌رسد که قانون سال ۱۳۶۱ سازمان حسابداری مقدم بر قانون پولی و بانکی سال ۱۳۵۱ در مورد استفاده از استانداردهای حسابداری، حسابداری و گزارشگری می‌باشد. در متن قانون سال ۱۳۶۱ تشکیل سازمان حسابداری، خصوصاً در بند (۴) تبصره (۲) قانون و ماده (۶) اساسنامه سازمان، که مسئولیت قانونی تدوین اصول و ضوابط، استانداردهای حسابداری، حسابداری و گزارشگری را به عهده سازمان گذارده است، در قانون مذکور هیچگونه فرقی یا تعریفی یا استثنایی برای شرکت‌ها، موسسات حقوقی و غیرحقوقی چه از جهات تولیدی، تجاری و یا خدماتی (بانکی و پولی و یا اعتباری) ارائه نشده است و چنین نتیجه‌گیری می‌شود که استانداردها و بیانیه‌های حسابداری، حسابداری و گزارشگری لازم است به بانک‌ها هم تسری داده شود که تاکنون توسط سازمان ارائه شده است، و در موسسات پولی، اعتباری و بانکی نیز ملحوظ شوند و در این صورت قاعدتاً رعایت قانون پولی و بانکی سال ۱۳۵۱ نسخ ضمنی شده و منتفی و مختومه تلقی می‌گردد.

۵-۳- شاید بهترین راه حل براین باشد که هرچه سریع‌تر مشارکت حرفه‌ای خاصی فی‌مابین جامعه حسابداران رسمی، انجمن حسابداران خبره ایران، سازمان بورس و اوراق بهادار تهران، سازمان حسابداری، مرکز تحقیقات و نظارت بانک مرکزی و با کمک و همکاری مدیران خبره بانک‌ها و سایر افراد ذی‌نفع و متبحر به وجود آید تا برای حل این معضل و نیاز عقب‌افتاده و بسیار ضروری راه درستی جستجو کنند. انتظار می‌رود که مسئولان جامعه حسابداران رسمی در این راه پیشگام شده و گام مثبت و شایسته‌ای در جهت حل این مشکل و نیاز بردارد.

اگر بحث فوق را وارد و قبول داشته باشیم، گزارش‌ها و شیوه حسابداری و به تبع آن حسابداری بانک‌های کشور از

سال ۱۳۶۶ تاریخ تاسیس و شروع به کار سازمان حسابرسی تاکنون با قید احتیاط، ممکن است با ابهام و اشکال ارائه و انجام باشد! حسابرسان در طی سال‌های فوق، به غیر از روش حسابداری استهلاک، اندوخته‌های احتیاطی و سایر احکام و دستورات مالی که بانک مرکزی ارائه داده است که تاثیرات مالی بر صورت‌های مالی داشته است یا الگو و نمونه گزارشگری صورت‌های مالی، در بقیه موارد عموماً استانداردهای حسابداری و گزارشگری سازمان حسابرسی را محق دانسته‌اند و در عملیات حسابرسی عملاً ملحوظ داشته‌اند.

برخی نیز بر این عقیده هستند که چرا این کار را کرده‌ایم؟ اگر قانون موخر، قوانین و استانداردهای حرفه‌ای سازمان حسابرسی بوده است، پس ما تا به حال اشتباه کرده‌ایم؟! و استاندارد جدیدی برای موسسات پولی و بانکی لازم نداریم. استانداردهای سازمان حسابرسی عمومی است و برای تمام واحدهای اقتصادی ارائه شده است؟! شاید این مقاله و شروع این بحث فرصتی را برای ارائه نقطه نظرات همکاران و یافتن راه حل مناسب فراهم کند. به هر حال وقت و موقع آن رسیده است که نگاهی جدی به قوانین، مقررات، استانداردهای حسابداری و حسابرسی در بانک‌ها، موسسات پولی و اعتباری ایران معطوف داشت.

پی‌نوشت‌ها:

- 1- Financial Policies
- 2- Monetary Policies
- 3- Compliance Audit

منابع و ماخذ:

مطالب مورد بحث در این مقاله با بهره‌گیری از بخشنامه‌ها، نشریات و با دستورالعمل‌های بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران، شورای پول و اعتبار، سازمان حسابرسی و با مقالات مندرج در روزنامه‌ها و مجلات اقتصادی و حرفه‌ای گردآوری شده است.

حسابیار
 بار نرم افزاری حسابداری
 قدرتمند
 مطمئن
 ارزان
 آسان

www.hesabyar.com

تعمیر و فروش
قابل نصب روی همه ویندوزها
Win 95 - 98 - ME - 2000 - XP

- ✓ حسابداری کاملاً هوشمند دابل استاندارد
- ✓ درسه سطح کل، معین، تفصیلی با تنظیم اتوماتیک دفاتر
- ✓ خرید - فروش - انبارها - چک و تولید
- ✓ فاکتور فروش با پدکار شدن مشتری، نقدی، چک
- ✓ گروه، منطقه و حسابداری شعب
- ✓ کارت حسابداری انبارها تعداد و قیمت و سود فروش کالا
- ✓ دریافت چک - پرداخت چک - انتقال چک اتوماتیک
- ✓ پروژه‌ها برای شرکت‌های پیمانکاری
- ✓ دارای تصویب و ابطال سند - قبض - حواله
- ✓ قابلیت چاپ از همه قسمتهای برنامه با رعایت روی مانیتور
- ✓ تراز آزمایشی ۴ ستونی - مشاهده دفتر و تراز در هنگام صدور سند
- ✓ تراز و صورت حساب سود و زیان و عملکرد سود و زیان
- ✓ صورتحساب مشتری با عملکرد انبار
- ✓ مرکز هزینه، الحاق سند، کمی سند
- ✓ قیمت تمام شده، حسابداری چند شرکت
- ✓ لیست کالاهای فروش رفته به مشتریان
- ✓ نگهداری سالهای مالی متعدد جهت دسترسی به اطلاعات
- ✓ ترازهای ۶ ستونی و ۹ ستونی
- ✓ تهیه گزارشات به صورت Html
- ✓ تهیه گزارشات در صفحه گسترده Excel
- ✓ امکان انتقال گزارشات به MS-Word
- ✓ کنترل سلف اعتبار مشتریان - پورسانت بازاریابی
- ✓ کنترل موجودی زیر نقطه سفارش
- ✓ گزارش حسابرسی ساده چکبا
- ✓ صدور فاکتور فروش از طریق دستگاه بارکد

حسابیار حرفه‌ای
حسابیار تخصصی
حسابیار تولیدی
حسابیار بین‌المللی

فروش و پشتیبانی:
 ۸۸۴۳۳۳۷۰-۱
 ویژه: ۸۸۴۵۴۵۶۵

کتاب راهنما - VCD آموزشی
 نصب برنامه، نقل سخت‌افزاری
 یکسال گارانتی با آموزش رایگان