



سعید جمشیدی فرد  
sjfard@hotmail.com

## حسابدار و قانون

# آماده‌باش برای مبارزه با پول‌شویی

### مقدمه

جغرافیایی یک کشور پس از طی مراحل قانون‌گذاری وضع می‌شود. در حالی که قانون مبارزه با پول‌شویی حائز ویژگی‌ها و پیچیدگی‌های متفاوت است، ضرورت وضع این قانون یک سند و توافق‌نامه‌ی بین‌المللی به نام کنوانسیون پالرمو است که در دسامبر ۲۰۰۰ و تحت اداره‌ی سازمان ملل به تصویب رسید. ایران هم به عنوان یکی از امضاکنندگان کنوانسیون، رعایت الزامات آن و تصویب قوانین مربوط به آن را طبق چارچوب تعیین شده تعهد کرد و براین اساس پیش‌نویس قانون مبارزه با پول‌شویی در سال ۱۳۸۰ تنظیم و پس از ۶ سال سرانجام در ۱۳۸۶ و آئین‌نامه‌ی اجرایی آن در سال گذشته به تصویب رسید. عناوینی چون مبارزه با فساد، مبارزه با تروریسم و مبارزه با جنایات سازمان‌یافته در ضمن این قانون مطرح می‌شوند لیکن کنوانسیون "پالرمو" عمدتاً با عنوان جنایات سازمان‌یافته تناسب دارد.

با توجه به فاصله‌ی قابل توجه زمانی از تاریخ تهیه‌ی پیش‌نویس قانون مبارزه با پول‌شویی در دولت تا تصویب آن در مجلس و هم‌چنین وقفه‌ای که در تهیه و تصویب آئین‌نامه‌ی مربوط افتاد، بسیاری هنوز از لازم‌الاجرا شدن قانون و مقررات مربوط آگاه نیستند. بنابراین توجه به الزامات برقرار شده به طور عموم و در ارتباط با حسابداران به طور مشخص ضروری است. بدین لحاظ در این نوشتار به جنبه‌هایی از محیط حقوقی قانون مبارزه با پول‌شویی، فرآیند عملیات پول‌شویی و اثرات آن بر محیط حسابداری اشاره می‌شود تا هم‌پیشگان با آگاهی از اثرات وضع قانون مبارزه با پول‌شویی تمهیدات لازم را در ارتباط با مسئولیت‌های خود در نظر گیرند.

### ضرورت وضع قانون

همان‌گونه که اشاره شد قانون مبارزه با پول‌شویی به عنوان یک

قانون عموماً حسب نیاز جامعه و ضرورت‌های داخلی در قلمرو

دارند تا رابطه‌ی بین جرم منشا و عواید حاصل را کشف و اثبات کنند.

### ویژگی‌های پول شویی

کنوانسیون پالرمو با تأکید بر جنایات سازمان‌یافته ویژگی‌های اصلی چنین جنایاتی را واجد چهار عنوان گروهی، فراملی، دائمی و کسب منافع مادی می‌داند که در ماده‌ی ۵ ذکر شده است. به موجب آن جنایات سازمان‌یافته "گروهی" است و حداقل باید بیش از ۳ نفر در آن درگیر باشند. این عملیات "فراملی" هستند و با جابه جایی منافع از کشوری به کشور دیگر سعی در تطهیر عواید می‌شود. در نتیجه بدون وجود یک سند و توافق بین‌المللی تعهدی برای دولت‌ها جهت همکاری و پیگیری عملیات مجرمانه وجود نداشت.

علت اساسی امضای کنوانسیون پالرمو را در ویژگی فراملی بودن عملیات پول شویی باید جستجو کرد. بدین ترتیب و با توجه به مراحل پول شویی پس از وقوع جرم منشا و اختفای عواید به دست آمده در یک کشور، وجوه به کشور دیگر انتقال و تبدیل می‌یابد و نهایتاً در آن کشور و یا کشوری ثالث مشروع جلوه داده می‌شود. اگر قانون مبارزه با پول شویی وجود نداشت هیچ کشوری ملزم به رعایت مقررات مربوط نبود. اغلب کشورها جذب سرمایه‌ی خارجی را تشویق کرده و در غیاب چنین الزامی عموماً با بی‌اعتنایی به منشا آن از ورود وجوه خارج از کشور استقبال می‌کنند. اما این قانون، اشخاص و دولت‌ها را متعهد به پیشگیری، وضع قانون مبارزه با پول شویی و رعایت مقررات می‌کند. عملیات پول شویی به صورت موردی انجام نمی‌گیرد و فعالیت

الزام ناشی از محیط حقوق بین‌الملل جاری شده است و ممکن است پرسش‌هایی را در ذهن متبادر کند که مثلاً اگر این قانون وضع نمی‌شد چه خلاء قانونی به وجود می‌آمد و آیا با وجود قوانین مجازات اسلامی، تجارت، اصل ۴۹ در ارتباط با مبارزه با فساد و عواید حاصل از منابع نامشروع، تصویب این قانون کاری تکراری نبوده است؟ مهم‌ترین نکته در پاسخ به این پرسش‌ها این است که با وجود این که بسیاری از موارد مندرج در این قانون، در دیگر قوانین پیش‌بینی شده است ولی در غیاب جرم‌انگاری عواید حاصل از جرم منشا در یک کشور، تعقیب دارنده‌ی این عواید به سهولت و قانونی نمی‌تواند صورت گیرد. از این‌روست که عملی که طبق قانون جرم شناسایی نشود و برای آن مجازات تعیین نشده باشد جرم به شمار نمی‌آید. لذا باید قانونی وضع می‌شد که منافع مادی حاصل از عملیات مجرمانه‌ی قبلی را نیز جرم تلقی کند.

### جرم‌انگاری پول شویی

بعد مجرمانه‌ی پول شویی به دو بخش تقسیم می‌شود؛ یکی جرم منشاء و دیگری عواید مالی حاصل از جرم منشاء که پول شویان می‌خواهند آن را به عنوان یک مال مشروع در محیط اقتصادی به کار گیرند. قاچاق مواد مخدر، قاچاق و سرقت آثار فرهنگی، سرقت مالکیت‌های معنوی، قمار، قاچاق غیرمجاز اسلحه، قاچاق مواد رادیو اکتیو و هسته‌ای، تجارت انسان و خرید و فروش اعضای بدن و رشوه از مصادیق عمده‌ی جرم منشا به شمار می‌روند که در عموم کشورها جرم به حساب می‌آیند و برای مرتکبین آن مجازات‌هایی را در نظر

گرفته‌اند. نکته‌ی حائز اهمیت این است که با ویژگی‌هایی که از فرآیند پول شویی ذکر خواهد شد جرائم مزبور عمدتاً با هدف کسب عایدات و منافع مادی صورت می‌گیرد.

آنچه در فرآیند پول شویی برای مرتکبین به جرائم منشا اهمیت دارد این است که رابطه‌ی جرم منشا با عواید حاصل قطع شود، منشاء پول تغییر کند و شکل پول پنهان بماند و یا به‌طور مخفیانه به کالای با ارزش دیگری تبدیل شود و سرانجام از پول کثیف محافظت مستمر به عمل آید. برعکس، تمام اشخاصی که در مبارزه با پول شویان فعالیت می‌کنند تلاش





اعضا استمرار داشته و گروه مانند یک شرکت تجاری فعالیت "دائمی" دارد. سر آخر این که اعضای گروه نیز با "هدف کسب منفعت مادی و منابع مالی" دست به این عملیات می‌زنند. به عبارت دیگر فعالیت پول‌شویان ماهیت کسب و کار را دارد. قابل ذکر است که از مهم‌ترین تمایزات مبارزه با پول‌شویی در مقایسه با مبارزه با تروریسم در ویژگی آخر یعنی هدف مجرمین است به طوری که اشخاصی که به عملیات تروریستی می‌پردازند معمولاً اهداف سیاسی و ایدئولوژیک را دنبال می‌کنند در حالی که پول‌شویان به دنبال کسب منافع مادی هستند.

### مرور فرآیند پول‌شویی

در بندهای ماده‌ی ۲ قانون مبارزه با پول‌شویی عملیات اجرایی پول‌شویی به ۳ بخش تفکیک می‌شود؛ الف: تحصیل، تملک و نگهداری عواید حاصل. ب: تبدیل، مبادله و انتقال آن و ج: اختفای عواید. چنانچه ملاحظه می‌شود این ماده به جرم‌انگاری عملیات پول‌شویی پرداخته و به دلیل شناسایی جرم منشا در سایر قوانین ضرورتی برای ورود به جرم منشا نبوده است.

بخش‌های یادشده با چرخه‌ی وقوع عملیات پول‌شویی تا حدی تفاوت دارد. به ترتیبی که عملیات پول‌شویی ابتدا شامل جاسازی، سپس لایه‌سازی و نهایتاً یکپارچه‌سازی است که فرآیند پول‌شویی را کامل می‌کنند. در حالی که جاسازی در بند ج، لایه‌سازی در بند ب و

یکپارچه‌سازی در بند الف ماده‌ی ۲ قانون استنباط می‌شود. در مرحله‌ی جاسازی، پول و عواید به دست آمده را معمولاً به مؤسسات مالی و اعتباری و بانک‌ها می‌برند و از راه غیرقانونی و نامشروع به شبکه‌ی پولی و بانکی تزریق می‌کنند. در این مرحله، عواید مجرمانه هنوز قابل ردیابی است. لذا در موقعیت مناسب و جوه در خارج از منطقه و در جایی که به کنترل‌های قانونی اهمیت زیادی نمی‌دهند یا تعهدات بین‌المللی را به طور جدی رعایت نمی‌کنند منتقل می‌شود و نهایتاً سر از کشوری که در ظاهر به رعایت حقوق اشخاص و حفظ اسرار اشتهار دارد در می‌آورد و مثلاً به مصرف خرید یک کارخانه می‌رسد. با وجود تأکید بر جنبه‌ی فراملی پول‌شویی و برقراری آن از محیط بین‌المللی، قانون مبارزه با پول‌شویی ایران به طور برجسته به این مطلب اهمیت نداده است.

### کاربرد قواعد حقوقی ناظر

قانون مبارزه با پول‌شویی تفاوت‌هایی در استنباط و اولویت به‌کارگیری برخی از قواعد حقوقی در مقایسه با دیگر قوانین به وجود آورده است. در این ارتباط قواعد و مفاهیم بد، تسلیط، براءت، حفظ اسرار و حتی حریم خصوصی حائز توجه بیشتری است. این قانون به بعضی از قواعد حقوقی کم‌تر اهمیت می‌دهد یا آنها را نادیده می‌گیرد. مثلاً اصل بر براءت است همان‌گونه که اصل ۳۷ قانون اساسی مقرر می‌دارد: "اصل، براءت است و هیچ کس از نظر قانون مجرم شناخته نمی‌شود مگر این که جرم او در دادگاه صالح ثابت شود". در حالی که قانون مبارزه با پول‌شویی به این اصل تخصیص می‌دهد. اگرچه برخی از حقوق‌دانان این تعارض را از طریق اماره‌ی مجرمیت رفع می‌کنند لیکن چنین تخصیص یا تفسیری در سایر موارد معمول نیست. مفهوم قاعده‌ی ید این است که هرکسی مالی در اختیار و تصرف دارد فرض بر این است که مالک آن مال است، درحالی‌که قانون مزبور مقرر می‌دارد که صرف تصرف کافی نیست، بلکه باید اظهار به مالکیت آن هم کرد. به عبارت دیگر تصریح و ابراز به تملک هم باید وجود داشته باشد. نکته‌ی حقوقی مهم دیگری وجود دارد که هرکس به دیگری اتهام بزند یا مدعی باشد باید دلیل و مدرک بیاورد، ولی در قانون مبارزه با پول‌شویی بار دلیل به عهده‌ی دارنده‌ی مال مشکوک است که حقانیت خود نسبت به مال را ثابت کند. بدیهی است در چنین حالتی ممکن است تعهد حفظ اسرار و رعایت حریم خصوصی نقض شود. برای اینکه امری جرم تلقی شود هم باید عمد و قصد مجرمانه در کار باشد، هم قانون آن را اعم از فعل یا ترک فعل جرم بشناسد و برای آن نیز مجازات تعیین کرده باشد. در نتیجه قانون مبارزه با پول‌شویی با وجود احتمال

تعارضات حقوقی باید وضع می‌شد که عواید حاصل از جرم منشاء را نیز تحت تعقیب قرار دهد و برای آن هم مجازات پیش‌بینی کند. بنابراین باید برخی از قواعد حقوقی با در نظر گرفتن الزامات بین‌المللی، اولویت ایجاد امنیت در جامعه و برخورد شدید با مرتکبین جنایات سازمان یافته تجدید نظر می‌شد.

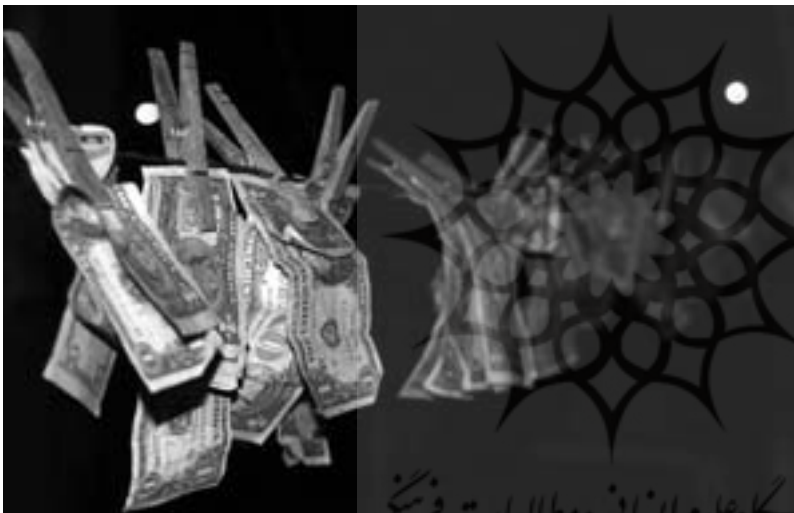
### جایگاه حسابداران و سایر خدمات تخصصی

ماده ۶ قانون اشخاص و خدماتی را که در مجاورت و مسیر عملیات پول شویی قرار دارند مکلف به ارائه‌ی اطلاعات مورد نیاز شورای عالی مبارزه با پول شویی کرده است. این اشخاص عبارت‌اند از حسابداران و حسابرسان، وکلای دادگستری، دفاتر اسناد رسمی، کارشناسان رسمی دادگستری و بازرسان قانونی. بنابراین لازم است حسابداران و حسابرسان به مسئولیت‌های ناشی از عدم رعایت مقررات قانونی توجه ویژه‌ای نمایند.

اصولاً عبارت حسابداران در قانون باید ناظر بر حسابداران مستقل باشد و بنابراین باید از درج عنوان حسابرسان صرف نظر می‌شد. لیکن در ضعف آشنایی ارکان قانون‌گذاری از هویت جامعه‌ی حرفه‌ای حسابداری، هردو عنوان در ماده‌ی ۶ ذکر شده است به ترتیبی که به غیر از حسابداران مستقل، همه‌ی حسابداران که در استخدام دیگران هستند را نیز در بر می‌گیرد. این ماده چند شخصیت و حرفه‌ی اصلی که معمولاً در قوانین مبارزه با پول شویی باید به آنها توجه شود نادیده گرفته است. مشاوران مالی، مدیران وجوه، واسطه‌های وجوه نقد، آژانس‌های معاملات ملکی از مهم‌ترین

افراد و خدماتی هستند که در مجاورت پول شویی قرار دارند. خصوصاً این‌که یکی از راه‌های تطهیر پول مشکوک و نامشروع در یک کشور تبدیل آن به مستغلات و زمین و املاک است. در مراحل یا نمونه‌های دیگر، عواید نامشروع به سهام و دیگر کالاهای مالی تبدیل می‌شود. به همین منظور کارگزاران بورس از مهم‌ترین کسانی هستند که در دیگر قوانین مبارزه با پول شویی به آنها توجه و تصریح می‌شود در حالی که در قانون ایران اشخاص مزبور ذکر نشده‌اند. سنگ‌های قیمتی و طلا و جواهرات از دیگر کالاهایی است که به دلیل عدم یکنواختی محصولات و غیرقابل ردیابی بودن اسناد و مدارک مربوط مورد توجه پول شویان هستند. از این‌رو معامله‌گران و واسطه‌های کالاهای مزبور در قوانین مبارزه با پول شویی اغلب کشورها مد نظر قرار می‌گیرند.

از ضعف‌های قانون مبارزه با پول شویی عدم توجه به سایر قوانین و مقررات موضوعه به منظور پیشگیری از هم‌پوشانی و یا رفع تعارض است. یکی از مراکز و محیط‌های واجد اتهام و جذاب در عملیات پول شویی بازار سرمایه است که در قوانین سایر کشورها به آن اهمیت اساسی داده‌اند در حالی که عدم توجه به محیط بازار سرمایه در قانون ایران مشهود است. به ترتیبی که با وجود مقدم بودن تاریخ تصویب قانون بازار اوراق بهادار، قانون مبارزه با پول شویی عاری است از ادبیات حقوقی و احکام مشخص در انطباق و ارتباط با بازار سرمایه و برقراری تکالیف بر اشخاصی که در مجاورت و مسیر پول شویی قرار دارند و در این بازار فعال‌اند. معاملات اوراق بهادار همواره از مناسب‌ترین مسیرهای پول شویی است. صندوق سرمایه‌گذاری از مهم‌ترین نهادهای مالی مورد توجه پول شویان است؛ صندوق‌هایی که تعداد آنها به یمن قانون جدید بازار بورس و اوراق بهادار تشکیل شده است.



هم‌چنین ابزارهای مالی دیگر در شرف راه‌اندازی نیز از جهت موضوع و ساختار مطلوب پول شویان است تا از این طرق رابطه‌ی عواید مالی را با جرم منشاء به تدریج گم کنند. طرح این موضوع از آن جهت حائز اهمیت است که با وضع قانون و مقررات مبارزه با پول شویی و در غیاب توجه ویژه به بازار سرمایه در آن الزاماتی برقرار می‌شود که نیاز به پوشش‌ها و ایمنی‌هایی دارد که بازار سرمایه را از مخاطرات پول شویی در امان نگه می‌دارد.

برندگان بلیت‌ها و کارت‌های لاتاری را نیز پول شویان زیر نظر دارند تا با خرید بلیت برنده در محافل عمومی نشان دهند که با برنده شدن در لاتاری پول هنگفتی به دست آورده‌اند و بدین وسیله پولشان را تمیز جلوه می‌دهند که البته در نبود چنین فعالیت‌هایی در ایران بدیهی است که در قانون در نظر گرفته نشده است.



## تکالیف حسابداران در قانون

علاوه بر تکلیف کلی اشخاص موضوع مواد ۵ و ۶ مبنی بر ارائه‌ی اطلاعات مورد نیاز در اجرای قانون حسب درخواست شورای عالی مبارزه با پول‌شویی، اشخاص مزبور طبق ماده‌ی ۷ از جمله حسابداران و حساب‌رسان مکلف به رعایت موارد زیر هستند:

- الف- احراز هویت ارباب رجوع؛
- ب- ارائه‌ی اطلاعات، گزارش‌ها، اسناد و مدارک مربوط به موضوع قانون؛
- ج- گزارش معاملات و عملیات مشکوک به مرجع ذی‌صلاح؛
- د- نگهداری سوابق مربوط به شناسایی ارباب رجوع، سوابق حساب‌ها و عملیات و معاملات؛ و
- ه- تدوین معیارهای کنترل داخلی و آموزش مدیران و کارکنان به منظور رعایت مفاد قانون.

همان‌گونه که مشخص است الزامات مزبور اگرچه به‌طور متعارف تحت توجه حسابداران است ولی این امر باید با اهداف قانون و مقررات مربوطه سازگار و منطبق شود. همان‌گونه که اشاره شد قواعد و مفاهیم حقوقی از جمله برائت و تعهد حفظ اسرار خصوصاً برای حساب‌رسان از نکات حساس فعالیت حرفه‌ای است که در تبعیت از قانون باید مورد توجه قرار گیرد. با این حال این مقررات بر تکلیف اعلام وقوع جرم، از تکالیف قانونی بازرسان قانونی به اعتبار ماده‌ی ۱۵۱ قانون تجارت، تأکید دارد.

با توجه به تکالیف مقرر فوق، در برنامه‌ریزی کار حسابرسی تعیین این‌که شرکت مورد حسابرسی در مجاورت کدام یک از مراحل پول‌شویی است، اهمیت دارد. مثلاً اگر شرکت مزبور به فعالیت معاملات املاک و مسکن تصدی دارد ممکن است در مرحله‌ی لایرینگ باشد. نکته‌ی دیگر اینکه باید ارزیابی شود هر واحد در کدام یک از سطوح پول‌شویی قرار می‌گیرد. سطوح بین‌المللی، ملی، صنعت، بنگاه و حتی

عملیات، سطوحی است که متناسب با وضعیت صاحب‌کار، برنامه‌ی رسیدگی متناسبی را لازم دارد. به عنوان مثال حساسیت حسابرسی از نظر پول‌شویی در یک مؤسسه‌ی مالی و اعتباری و یا یک شرکت سرمایه‌گذاری در مقایسه با یک شرکت تولیدی بیشتر است.

مبادلات بین‌المللی و نقل و انتقالات وجوه در مناطق آزاد که برخی از آنها بهشت مالیاتی خوانده می‌شوند، در مقایسه با معاملات داخلی توجه بیشتری را می‌طلبد. بنابراین با توجه به گستردگی و سیستمی بودن عملیات پول‌شویی، ارزیابی سیستم کنترل‌های داخلی و در بانک‌ها وجود سیستم اعتبارسنجی و ارزیابی مشتریان امری ضروری است که باید مورد توجه حساب‌رسان باشد.

مفهوم اهمیت در عملیات مجرمانه به ترتیبی که حساب‌رسان به منظور ارزیابی طرح مطلبی در گزارش خود توجه می‌کنند نقش اساسی ندارد زیرا از خصوصیات جرم آن است که به غیر از حقوق فرد، حقوق جامعه شامل امنیت را به خطر می‌اندازد. مهم این است که جرمی واقع شده و به همین دلیل مبلغ و ارزش آن در انصراف از پیگیری تعیین‌کننده نیست. با این حال در رعایت اهداف مبارزه با پول‌شویی معمولاً مقیاس‌ها و آستانه‌هایی در نظر گرفته می‌شود. برای مثال در قانون مبارزه با پول‌شویی آمریکا کسی که قصد جابه‌جایی بیش از ده هزار دلار را دارد باید مراتب را گزارش و به مشروعیت آن تصریح کند و حسب نیاز جوابگو باشد. در تعیین آستانه‌ی مالیات بر ارزش افزوده نیز به اهداف مبارزه با پول‌شویی توجه می‌شود. در این خصوص از کنترل مبالغ کم‌تر از آستانه‌ی تعیین شده صرف‌نظر می‌شود زیرا هم هزینه‌بر است و هم مخاطرات جرائم منشاء به قدری زیاد است که پول‌شویان برای کسب عواید ناچیز خود را به خطر نمی‌اندازند.

از نکات دیگر در بررسی و رسیدگی به موارد مشکوک، اولویت‌بندی روش‌های رسیدگی و از زبان حقوق مدنی، ادله‌ی اثبات دعوی شامل اقرار، اسناد، امارات، شهادت و سوگند است. اصولاً اقرار، شهادت و

سوگند اشخاصی که به عملیات پول شویی می پردازند فاقد اعتبار است، زیرا کسانی که به عملیات مجرمانه‌ای چون قاچاق و جنایت پرداخته‌اند ابایی از ارتکاب تخلفات ضعیف‌تر و تهدید دیگران ندارند. بنابراین به جای اتکا به دلایل انسانی باید به اسناد و مدارک مثبت، فنون ویژه‌ی تحقیق و شیوه‌های خاص کارشناسی توجه بیشتری کرد. برای مثال در موارد مشکوک تاییدیه‌ی گرفته شده از اشخاص یا مدیران که در حکم اقرار آمده است در مقایسه با جریان عادی فعالیت‌ها از اتکا و اعتبار برخوردار نیست.

نکته‌ی آخر این‌که عملیات پول شویی با توسعه و رشد فناوری و فناوری اطلاعات رابطه‌ی مستقیم دارد. زمینه‌ی تجارت الکترونیک و مبادلات اینترنتی فضای مناسبی برای پول شویان فراهم کرده است. لذا افزایش مهارت در این زمینه‌ها اجتناب‌ناپذیر است.

سخن پایانی این‌که با توجه به برقراری قانون مبارزه با پول شویی و مقررات اجرایی آن لازم است مدیران شرکت‌ها و کسب و کارها آثار آن بر فعالیت‌های خود را ارزیابی کنند و برای تطبیق وضعیت با الزامات مقررات آمادگی کافی داشته باشند. در این نوشتار تلاش شد تا دلایل وضع قانون ویژگی‌ها و فرایند پول شویی و مفاهیم کلی حقوقی و مقررات موضوعه برای مبارزه با پول شویی و همچنین تمایزات حقوقی این قانون با قوانین دیگر تشریح شود. علاوه بر این قانون مبارزه بر پول شویی تکالیف خاصی در مورد برخی از اشخاص و خدمات حرفه‌ای از جمله حسابداران و حسابرسان نموده که مورد توجه قرار دادن آن در شکل‌ها و فعالیت‌های حرفه‌ای ضروری است.

با این حال به لحاظ گستردگی موضوع تعارضات موجود با دیگر احکام قانونی و حساسیت‌های قانون از ابعاد بین‌المللی و امنیتی لازم است آثار جاری شدن قانون مبارزه با پول شویی به تفصیل و جداگانه بر واحدهای تحت فعالیت ارزیابی و به مسئولیت‌ها و تعهدات ناشی از اجرای آن توجه ویژه شود.



# حسابیار

www.hesabyar.com

HESABYAR

**قدرتمند**  
**مطمئن**  
**ارزان**  
**آسان**

**تحت ویندوز**

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

- ✓ حسابداری کاملاً هوشمند، دقیق استاندارد
- ✓ در سه سطح کلی - معین - تفصیلی با تنظیم انومالها، دفاتر
- ✓ خرید - فروش - انبارها - چک و تولید
- ✓ فاکتور فروش با بدنه‌کار 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 انومالیک
- ✓ پروژه‌ها برای شرکت‌های پیمانکاری
- ✓ دارای انحصار و ابطال سند - قبض - حواله
- ✓ قابلیت چاپ از همه قسمت‌های برنامه با رزولوشن روی مانیتور
- ✓ گزارش آزمایشی 1 ماهی - مشاهده دفتر و گزارش در هنگام صدور سند
- ✓ گزارش و صورت حساب سود و زیان و عملکرد سود و زیان
- ✓ صورتحساب مشتری یا عملکرد انبار
- ✓ مرکز هزینه، الحاق سند کسب سند
- ✓ قیمت تمام شده، حسابداری چند شرکت
- ✓ لیست کالاهای فروش رفته به مشتریان
- ✓ نگهداری سالهای مالی متعدد و تغییر سال مالی به آسانی
- ✓ گزارش 4 ستونی و 9 ستونی
- ✓ مدیریت موجودی کسب انومالیک برای انتقال کالای انبارها
- ✓ امکان تهیه گزارشات بر روی صفحه وب و صفحه گسترده اکسل
- ✓ امکان سرشکن شدن انومالیک‌ها به هزینه‌های ثابت، سهمدر قسمت‌های روی کالا
- ✓ امکان کنترل سقف اعتبار مشتریان و حق بازگویی
- ✓ کنترل موجودی زیر نقطه سفارش
- ✓ گزارش حسابداری سابقه چکها
- ✓ صدور فاکتور فروش از طریق دستگاه بارکد

**حسابیار حرفه‌ای**  
**حسابیار تخصصی**  
**حسابیار تولیدی**  
**حسابیار بین‌المللی**

**شرکت رایانگان فردا**  
**فروش و پشتیبانی:**  
**۸۸۴۵۴۵۶۵**  
**خط ویژه**

**یکسال گارانتی با آموزش رایگان**  
CD نصب برنامه، فایل سخت‌افزاری

کتاب راهنما - VCD آموزشی