

# مدیران مالی و تاثیر در پیشبرد سنجش و استراتژی سازمان



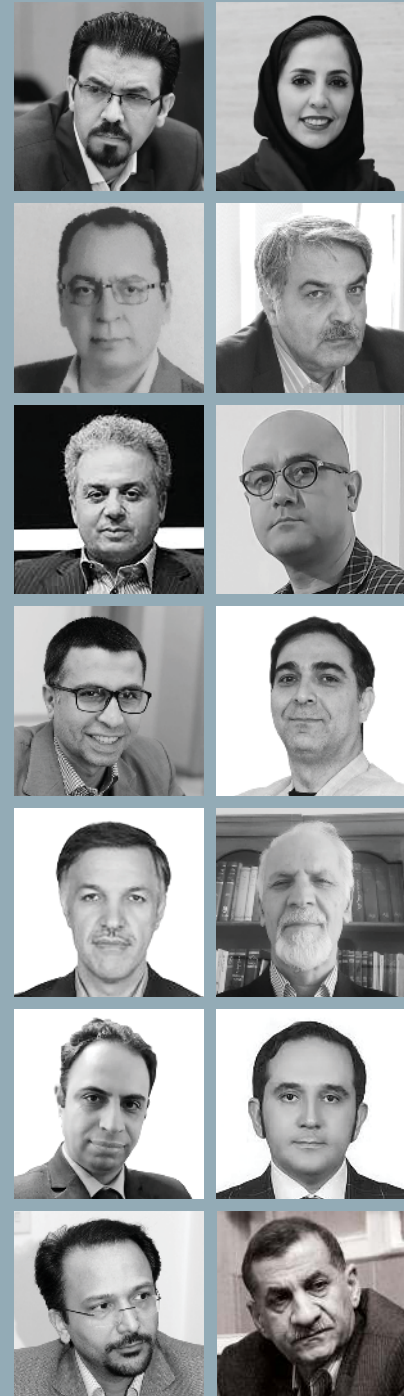
## یادداشت و گفت و گوهایی از

فاطمه هادلوند  
سعید خواجه  
محمد جواد صفار سفلائی  
منصور شمس احمدی  
علی رحمانی  
احمد بیابانی  
ابراهیم نوروز بیگی  
کاظم وادی زاده  
کیهان مهام  
ابوالقاسم فخاریان  
امیر ابراهیم زاده  
سید محمد باقر آبادی  
محسن قاسمی



## بلوغ سازمانی در پنج سطح

آموزش های شایسته محور و دنیای واقعی



اینفوگرافیک  
روند عضویت،  
پراکندگی جغرافیایی  
و ترکیب اعضا انجمن

## انجمن مدیران مالی حرفه ای ایران



۰۹۳۹۱۳۲۶۱۷۲



iacfm.ir



www.iacfm.ir



@iacfm.ir



۰۲۱۸۸۹۴۰۲۷۷



iacfm@yahoo.com



وزارت علوم، تحقیقات و فناوری  
موسسه آموزش عالی آزاد علمی حکیمیه



انجمن مدیران مالی حرفه ای ایران



## یادداشت

۰۲

کمبود مجلات حرفه ای،  
چالش حرفه حسابداری



### آنچه در این شماره خواهید خواند

انجمن مدیران مالی  
حرفه‌ای ایران

۶



حرکت از گزارشگری  
مالی محافظه کارانه به  
سمت استفاده از ارزش  
منصفانه

۲۸



کتاب بازآفرینی  
مدیران مالی

۲۴

فصل نامه



فصلنامه مدیران مالی / تابستان ۱۴۰۱ / شماره اول

**صاحب امتیاز:** انجمن مدیران مالی حرفه ای ایران  
**مدیرمسئول:** فاطمه هادلوند  
**سردبیر:** سعید خواجه دهاقانی  
**مدیر هنری:** راضیه امیریان

#### شورای سیاست گذاری:

محمدجواد صفاری سفلائی، کیهان مهم، سعید  
خواجه دهاقانی، فاطمه هادلوند، محسن قاسمی،  
احمد بیابانی

#### تحریریه:

حسین عبادی، زینب دبیری، مریم زنده دل

**نشانی:** تهران، خیابان سپهبد قرنی، نرسیده به  
کریم خان زند، کوچه خسرو، پلاک ۲۴، واحد یک  
کدپستی: ۱۵۹۸۸۱۵۵۳۳

#### دعوت به همکاری:

در پی انتشار نشریه انجمن مدیران مالی حرفه  
ای ایران از اعضای محترم انجمن دعوت به عمل  
می آید با ارسال مطالب و مقالات در زمینه های  
حسابداری، مالی و اقتصادی ما را یاری دهند.  
علاقتمندان می توانند مطالب خود را به روش  
های زیر ارسال نمایند تا پس از بررسی و تایید  
در نشریه انجمن مدیران مالی حرفه ای ایران با  
نام تهیه کننده چاپ گردد:

۱. ارسال از طریق ایمیل: [Info@iacfmir](mailto:Info@iacfmir)
۲. ارسال از طریق پیام رسان واتس آپ: ۰۹۳۹۱۳۲۶۱۷۲

## یادداشت

امضاء و تأیید  
مدیر مالی ذیل صورت های مالی

۰۸



## گفت و گو

لزوم آموزش های حرفه ای  
در مباحث حسابداری و حسابرسی ایران

۱۲



مدل بلوغ مالی در  
سازمان ها

۱۴

روند عضویت، پراکندگی  
جغرافیایی و ترکیب اعضا انجمن

۲۰

نقش مدیر مالی در عصرامپراطوری  
سرمایه و ظهور شرکت های فرامرزی

۰۴



اهم نکات و تغییرات  
صورت های مالی نمونه

۱۰



محدودیت های موجود در اجرایی  
شدن استاندارد حسابداری ۴۳

۱۶



کنترل پولشویی از طریق  
بنگاه های اقتصادی

۲۲



امکان سنجی پروژه های  
سرمایه ای و حسابداری مدیریت

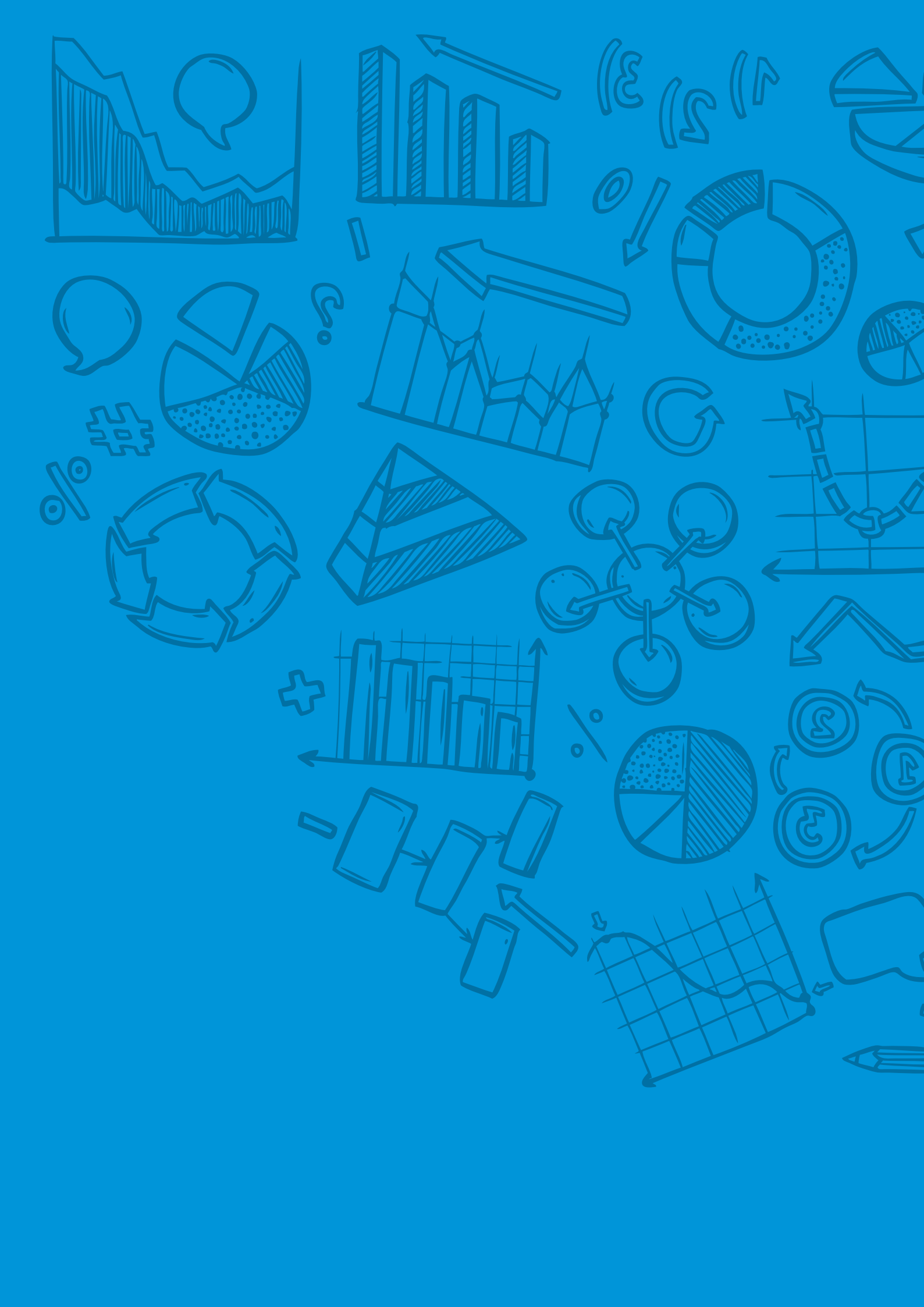
۲۶



حسابداری صنعتی  
بهایی یا حسابداری  
بها

۳۰





در اوایل خرداد امسال طی جلسه ای که با دبیر کل انجمن مدیران مالی حرفه ای ایران سرکار خانم دکتر هادلوند داشتیم ، سردبیری فصلنامه مدیران مالی پیشنهاد شد ، فصلنامه ای که مجوز آن در ۱۴۰۰/۱۰/۲۷ و با شماره ۹۱۲۸۹ توسط وزارت فرهنگ و ارشاد اسلامی صادر شده بود ، پس از تجربه هفت ساله با سمت دبیر و عضو هیات مدیره انجمن مدیران مالی اصفهان قرار بر این شد اولین نشریه غیربرخط در فصل بهار ۱۴۰۱ منتشر شود، بلافاصله وارد مذاکره با تیم تحریریه شدیم و با تصویب گراف محتوا و سیاستگذاری در هیات مدیره انجمن شروع کار فصلنامه با گروهی دوستداشتنی و مشتاق کلید خورد.

در فصلنامه مدیران مالی قصد داریم با انتشار مطالب تخصصی و حرفه ای نقش مدیر مالی و توانمندی های وی را به دور از زواید و ظواهر شناسائی و معرفی کنیم و با معرفی استعدادهای پنهان و شناخته نشده حرفه، قسمتی از مسولیت اجتماعی خود را ایفاء نمائیم. در مسیر پیش رو نیاز به اعتماد و انتقاد داریم تا در شماره های آینده به تکامل برسیم، میوه شیرین انتقاد دوستان را شکوفائی و ثمره آن را تبدیل مخالفان به منتقدان و منتقدان به دوستانی می دانیم تا بدین سیاق حرکتی نو ایجاد کرده باشیم. بهبود تدریجی و مستمر با نگرش انسجام حرفه ای هدفی است در مسیر موفقیتمان و در این مسیر دلخوش به حضور اندیشمندانی هستیم که در حوزه سلامت مالی و اقتصادی با حمایت و پشتیبانی و ارسال مقالات پر مایه همراهیمان کنند و موجبات شکوفائی نشریه را فراهم سازند. نشریه مدیران مالی با استقلال کامل مسیری متفاوت از دیگر نشریه ها طی خواهد کرد ، معتقدیم پرچمداران اقتصاد دیجیتال مدیران مالی با کاربری هوشمندی و رمز خلاقیت و نوآوری خواهند بود مدیرانی که دست در دست سایر مدیران «برنامه ساختن را پس کنند و تصمیم ساختن را شروع کنند». تیم نشریه با استقبال از نظرات مخاطبان خود فارغ از جهت گیری های جانبدارانه و سیاسی سعی در به چالش کشیدن نگرش های حرفه ای مالی و اقتصادی ، قوانین پیچیده و بی اثر، سیاست های مالی و پولی کوتاه مدت، اهداف و برنامه های در تعارض با یکدیگر و بی اساس و ... دارد و امیدواریم با نشر تفکر تحلیلی موجبات خلق ساختاری جدید در پدیده های مالی را فراهم کنیم .

از اهداف عمده انتشار نشریه رعایت اخلاق حرفه ای ، نشر تفکرات حرفه ای مدیران مالی ایران و ایجاد ارتباط مستمر اعضاء با یکدیگر و با سایر اعضاء انجمن های دیگر ، گسترش کمی و کیفی خدمات حرفه ای مدیریت مالی کشور، تلاش و همکاری در تدوین استاندارد های حرفه ای مربوط، ارتقاء سطح دانش تخصصی مدیران مالی ، نشر نظرات و آراء منتقدان و فراهم کردن زمینه های آشنائی مدیران ، محققان و پژوهشگران از آخرین تحولات حرفه مدیریت مالی است.

الکس آربورن شصت سال پیش تکنیکی ابداع کرد به نام طوفان فکری یا بارش افکار ، در این روش اعضای گروه درباره مسئله فکر و راه حل های گوناگون را بصورت فی البداهه و شفاهی بدون هیچگونه محدودیتی مطرح می کنند ، شورای سیاستگذاری فصلنامه مدیران مالی با استقبال از تمام ایده ها فارغ از کیفیت آن و تاکید بر کمیت ، قصد دارد در زمینه های بازاریابی ، افزایش کیفیت خدمات مالی ، نقش و تاثیر واحد مالی در تعیین خط مشی سازمان، تشخیص نیروی مالی ماهر و متخصص ، ایجاد انگیزه در نیروهای آماده به کار و ... نقش آفرین و کارآفرین باشد و این مهم در سایه حمایت و استفاده صحیح از منابع در اختیار محقق خواهد شد در مسیر پیش رو همراهان باشید تا گام هایمان را محکمتر برداریم.



سعید خواجه  
سردبیر

## بهبود تدریجی و مستمر با نگرش انسجام حرفه ای



در این مسیر  
دلخوش به حضور  
اندیشمندانی  
هستیم که در حوزه  
سلامت مالی و  
اقتصادی با حمایت  
و پشتیبانی و ارسال  
مقالات پر مایه  
همراهیمان کنند و  
موجبات شکوفائی  
نشریه را فراهم  
سازند



در بهمن ماه سال ۱۳۹۹ پیرو دعوت جناب آقای محمد جواد صفار سفلائی در مجمع انجمن مدیران مالی حرفه ای ایران کاندیدای عضویت در هیات مدیره و پس از انتخابات با اعتماد اعضای انجمن موفق به ورود به جمع مدیران اجرایی انجمن شدم. تجربه کار در انجمن ها را از سال ۱۳۹۴ با عضویت در هیأت موسس، هیأت مدیره و تصدی سمت های خزانه دار و دبیر انجمن مدیران مالی اصفهان، داشتم. با تکیه بر تجربیات فعالیت های صنفی و تشکلی به سمت دبیر کل انجمن با ارائه برنامه ای مدون شروع به فعالیت نمودم.

در اوان کار آنچه بیشتر از هر چیزی ضروری به نظر می رسید، تدوین و تکمیل سوابق و مستندات فعالیت انجمن از ابتدای فعالیت (سال ۱۳۸۵) تا کنون بود. مستنداتی همچون صورت های مالی، اسناد حسابداری، سوابق و مدارک عضویت اعضا، به روز رسانی پوشه اعضا، سامان دادن به زیر ساخت های انجمن از جمله سایت، اصلاح ساختار و سیستم حسابداری و برنامه ریزی برای وصول حق عضویت های معوق در دستور کار قرار گرفت. چند ماه ابتدایی فعالیت به سر و سامان دادن زیر ساخت ها گذشت.

بعد از آن در راستای تحقق یکی از اهداف اصلی انجمن، یعنی افزایش دانش و مهارت و هم چنین به روز رسانی دانش اعضا، با تکیه بر برگزاری دوره های آموزشی مستمر و با کیفیت گام برداشته شد، شریان های ورودی منابع مالی انجمن از اهمیت خاصی برخوردار است که بر همین اساس شروع به مذاکره نمودن با مؤسسات مختلف آموزشی که تقاضی همکاری با انجمن به عنوان شریک آموزشی شده بودند، شدیم، بر اساس مذاکرات انجام شده به نظر میرسد اقدامات انجام شده همراه با تغییرات در انجمن اشخاص ثالث را در همکاری مصمم تر کرده است. پس از بحث و بررسی های انجام شده و با تصویب هیات مدیره موسسه آموزش عالی فناوران حکیم، بعنوان شریک آموزشی انجمن انتخاب شد.

یکی از دلایل انتخاب موسسه فن اوران حکیم همسو بودن اهداف آموزشی موسسه با اهداف آموزشی انجمن بود و از ابتدای خرداد ۱۴۰۰ تاکنون بیش از ۳۰ دوره آموزشی مشترک که حدوداً یکصد و سی و شش هزار نفر - ساعت آموزش برگزار شده است. دوره هایی برگزار شده شامل پرورش و توانمندسازی مدیران مالی (MBA حسابداری)، مشاور مالیاتی، دکترای حرفه ای حسابداری (DBA)، مسئولیت های کیفی و حقوقی مدیران، دوره جامع تأمین اجتماعی، دوره بازرسی تأمین اجتماعی و... بوده است. اغلب دوره ها، دوره های میان مدت بوده و شامل سرفصل های متنوعی از مباحث روز و کاربردی مورد نیاز مدیران مالی از جمله: استانداردهای حسابداری، قوانین مالیاتی، کار، تأمین



فاطمه هادلوند  
مدیر مسئول

## کمبود مجلات حرفه ای، چالش حرفه حسابداری

یکی دیگر از چالش هایی که در حرفه حسابداری با آن مواجه هستیم کمبود مجلات حرفه ای است. پروانه انتشار نشریه از «معاونت امور مطبوعاتی و اطلاع رسانی» وزارت فرهنگ و ارشاد اسلامی با عنوان «فصلنامه مدیران مالی» دریافت شد.





آیین نامه «تشکیل  
کمیته‌های  
تخصصی» تدوین  
و در هیأت مدیره  
انجمن به تصویب  
رسید و در حال  
حاضر کمیته‌های  
تخصصی به شرح  
آنچه در سایت  
انجمن قابل رویت  
است، تشکیل  
شده است.



همت‌م بدرقه راه کن ای طائر قدس  
که دراز است ره مقصد و من نوسفرم

دوازدهم  
حسابداری  
www.Hesabdary.Com  
@HesabdaryCom

خبره (CFO) و اعطای این مدرک حرفه ای به مناسبت روز  
حسابدار بود.

دوره اول مدیر مالی خبره با استقبال بی نظیر اعضا برگزار  
و تا پایان مهر ماه سال جاری به اتمام می‌رسد، همچنین  
دوره دوم نیز در حال ثبت نام است که از شهریور ماه  
شروع خواهد شد و دوره سوم نیز در بهمن ماه برگزار  
می‌شود.

اقدامات صورت پذیرفته در انجمن طی یکسال و شش  
ماه گذشته متمرکز بر شناسایی انجمن توسط ارکان  
جامعه حرفه ای، راه اندازی زیر ساختهای انجمن، به روز  
رسانی اطلاعات اعضا، راه اندازی سایت، برگزاری جلسات  
گفتگو زنده از طریق صفحه اینستاگرام انجمن، برگزاری  
دوره های آموزشی و شرکت در رویداد های حرفه بوده  
است، هر چند که با یک انجمن مطلوب بسیار فاصله  
داریم، اما تلاش های صورت پذیرفته جهت تحقق آنچه  
امروز شاهد آن هستیم توسط ارکان اجرایی انجمن و هیأت  
مدیره بسیار قابل تامل است.

یکی دیگر از چالش هایی که در حرفه حسابداری با آن  
مواجه هستیم کمبود مجلات حرفه ای است. در همین  
راستا از مهر ماه سال ۱۴۰۰ درخواست صدور مجوز  
نشریه به وزارت فرهنگ و ارشاد اسلامی ارسال شد که  
خوشبختانه بعد از پیگیری و مراجعات حضوری و تلفنی  
سرانجام پروانه انتشار نشریه از «معاونت امور مطبوعاتی  
و اطلاع رسانی» وزارت فرهنگ و ارشاد اسلامی با عنوان  
«فصلنامه مدیران مالی» دریافت شد. در این شماره که  
تحت عنوان «پیش شماره» رونمایی می‌شود، به دنبال  
ارائه ساختار اولیه فصلنامه، گراف محتوایی و معرفی ارکان  
شامل: شورای سیاست گذاری، مدیر مسئول، سردبیر،  
هیأت تحریریه و تشکیل اتاق های فکر فصلنامه هستیم.  
رویکرد کلی و سیاست فصلنامه «مدیران مالی» انتشار  
مباحث کاربردی و به روز حرفه و دغدغه های مدیران مالی  
است و هیأت مدیره انجمن به هیچ قصد تبدیل نشریه  
به پایگاه انتشار مقالات دانشگاهی را ندارد تا این رویکرد  
انجمن را در مسیر تحقق اهداف اصلی و جایگاه واقعی  
قرار دهد. از سویی دیگر شورای سیاست گذاری به دنبال  
محوریت قرار دادن موضوعی خاص و به روز در هر فصل  
است تا با اولویت قرار دادن محتوا بر شکل، از پراکندگی  
گویی جلوگیری نموده و به صورت هدفمند آرشویی غنی  
در اختیار علاقمندان تدوین نماید.

از کلیه اهالی حرفه و صاحبان قلم دعوت می‌شود تا در  
بهبود هر چه بیشتر محتوا ما را یاری نمایند. تیم تحریریه  
اعتقاد دارد املای نانوخته غلط ندارد، بر همین اساس  
منتظر انتقادات سازنده خوانندگان نشریه هستیم.

مرداد ۱۴۰۱

اجتماعی، تجارت، دادرسی مالیاتی، لایحه نویسی مالیاتی،  
مدیریت استراتژیک، حسابداری مدیریت، مدیریت سرمایه  
گذاری، مروری بر حسابرسی صورت های مالی، نحوه تهیه  
و تنظیم صورت های مالی، تجزیه و تحلیل صورت های  
مالی، اکسل ویژه مدیران مالی، مهارت های نرم ویژه  
مدیران مالی، سرپرستی حرفه ای در امور مالی، مدیریت  
منابع انسانی و... بوده است.

تدوین سرفصل ها، هماهنگی و دعوت از استادان برجسته  
حرفه برای حضور و تدریس در این دوره ها، تهیه جدول  
آموزشی و زمان برگزاری تماماً در انجمن مدیران مالی حرفه  
ای ایران انجام شده و مباحث اجرایی از جمله جذب و  
ثبت نام متقاضیان و برگزاری آنلاین دوره با مشارکت  
موسسه فناوران حکیم انجام شده است.

بعد از شکل گیری ساختار آموزشی انجمن، گام دوم شکل  
گیری کمیته های تخصصی بود. آیین نامه «تشکیل  
کمیته های تخصصی» تدوین و در هیأت مدیره انجمن  
به تصویب رسید و در حال حاضر کمیته های تخصصی  
به شرح آنچه در سایت انجمن قابل رویت است، تشکیل  
شده است، که امیدواریم با ایجاد انگیزه و همکاری و  
فعالیت بیشتر اعضای کمیته ها روبرو شویم تا در این گام  
نیز موفقیت های سرشاری کسب کنیم.

از سویی دیگر همواره یکی از دغدغه های موجود که بعضاً  
مورد تقاضا از سوی اعضا نیز واقع میشد، برگزاری دوره ها  
و عناوین حرفه ای بین المللی بوده است. در ایران به ویژه  
در دو دهه اخیر تب تند تحصیلات دانشگاهی و آکادمیک  
و گرایش دانشجویان به گذراندن تحصیلات تکمیلی و  
دریافت مدارک کارشناسی و کارشناسی ارشد و دکتری  
شدت گرفته و این موضوع موجب کاهش کیفیت و فقدان  
نیروی کارآمد و کاربرد در حرفه حسابداری شده است. به  
نحوی که این کمبود و نقصان در جلسات مختلفی که  
به واسطه حضور در اتاق بازرگانی اصفهان داشته ام بیان  
شده، تا جائیکه یکی از دغدغه های مدیران عامل و ارشد  
سازمان ها جذب کارشناس حسابداری، رئیس حسابداری،  
مدیر مالی و سایر کارکنان سطوح امور مالی که دارای  
خصوصیات نه چندان ویژه ای هم باشند بوده است.

تقاضا و مطالعه رفع مدرک گرائی در کشورها پیشرو برای  
دانشجویان همچنین مشورت با بزرگان حرفه، انجمن را بر  
آن داشت که آیین نامه «چگونگی احراز شرایط مدیر مالی  
خبره» را تدوین و در هیأت مدیره انجمن مصوب نماید.

پس از تدوین آیین نامه فوق در یک رویداد کم نظیر در  
سال ۱۴۰۰، که برای اولین بار در تاریخ حرفه حسابداری  
میان دو انجمن حرفه ای اتفاق می افتاد، انعقاد تفاهم  
نامه همکاری مابین انجمن مدیران مالی حرفه ای ایران و  
انجمن حسابداران خبره ایران برای برگزاری دوره مدیر مالی



# نقش مدیر مالی در عصر امپراطوری سرمایه و ظهور شرکت های فرامرزی

مدیران مالی  
گفت و گو



غلامحسین دوانی  
عضو جامعه حسابداران رسمی ایران

این نقش، حساسیت بسیار زیادی به خرج داده و به دنبال افراد مستعد و با سابقه می‌گردند. رشته مدیریت مالی که پرورش دهنده مدیر مالی است برای کسانی مناسب است که ضمن علاقه به کار با ریاضی و آمار در قالب اعداد و ارقام، به مفاهیم مالی، اقتصادی و سرمایه‌گذاری نیز توجه خاص داشته باشند. اگرچه در همه جای جهان پیشرفته «و حتی قبل انقلاب در دانشکده های حسابداری» دروسی مانند ریاضی، آمار و احتمال، اقتصاد خرد و اقتصاد کلان، حقوق تجارت و مدنی، حقوق مالیاتی و استانداردهای حسابداری و حسابرسی از مباحث اصلی این رشته بشمار میرود متأسفانه محتوای دروس رشته های زیرساختی مدیریت مالی همچون حسابداری با این مباحث همخوانی و همسانی لازم را دارانیستند زیرا متأسفانه درحال حاضر رشته مدیریت مالی در میان رشته های علوم انسانی قرار گرفته و لذا اغلب کسانی که در رشته قبول می شوند دارای زیرساخت فکری ریاضی و آمار نیستند درحالی که بسیاری از مباحث عملکرد رشته مدیریت مالی و همچنین حسابداری متضمن کاربرد ریاضیات، آمار و احتمال بوده و بدون این ابزارها مدیر مالی قادر بایفای نقش پیشگفته قبلی نیست.

مدیر مالی حسابداری است دارای مهارت های چندمنظوره، تیزهوش و دارای ذهنیت فعال، دارای قابلیت کاربرد تکنولوژی برای تغییرات حسابداری و مالی در یک بنگاه اقتصادی به منظوره ایجاد ارزش افزوده برای بنگاه. مدیر مالی ذهنیت فعال یعنی توانائی ایجادشده در مدیر مالی که منبعث از کنجکاوی، قدرت انطباق، انعطاف پذیری، قابلیت روبروشدن با مشکلات جدید و نامتعارف و همچنین تصمیم گیری با چشمان باز بجای منتظر تایید دیگران بودن.

اگر به تعریف حسابداری در عصر جهانی شدن بنگریم که «حسابداری علم مهندسی ساخت و ساز مالی و

حسابرسی علم مهندسی نظارت بر این ساخت و ساز مالی است» با دقت بنگریم در می‌بایم که چرا مدیران مالی فاقد ویژگی های مورد نظر بازار کار هستند. البته متأسفانه مراکز آموزشی جهان و بالتبع آن ایران برای پرکردن این خلاء ناچار به طراحی رشته مهندسی مالی شامل مباحثی مانند مدیریت سرمایه‌گذاری، ریسک، قیمت‌گذاری دارایی‌ها و مدیریت پرتفوی که مبتنی بر کاربرد مفاهیم ریاضی و آمار ریسک با هدف ساخت و ایجاد ابزارهای جدید مالی شده اند که عملاً در میان رشته های فنی و مهندسی نیز قرار داده شده است. اگرچه عموم دانشجویان رشته فارغ التحصیلان رشته حسابداری هستند اما مدت هاست فارغ التحصیلان رشته های فنی و مهندسی هم به رشته مهندسی مالی تمایل نشان می دهند. دروس عمومی رشته مدیریت مالی در حال حاضر عبارتند از ریاضی، آمار و احتمال، اقتصاد خرد، اقتصاد کلان، حسابداری و حسابرسی و دروس تخصصی آن نیز شامل اصول مدیریت مالی، بازارها و نهادهای پولی و مالی، مبانی ریسک و سرمایه‌گذاری، شاید بجز نتوان گفت مهمترین وظیفه مدیران مالی تجزیه و تحلیل صورت های مالی است که آنان باید برای این منظور تسلط بالایی بر کلیه مفاهیم مالی و عناصر تشکیل دهنده صورت های مالی را دارا باشند که در این رابطه تحلیل داده های مالی «Financial Data Mining» و تحلیل داده های بزرگ شایان توجه است. بدیهی است فارغ التحصیلان این رشته باید در نظر داشته باشند که بدون دانش کاربردی نمی‌توانند به عنوان مدیر مالی در یک شرکت مشغول به کار شوند، زیرا دانش و تحصیلات تا روزی که با مهارت و کاربرد ممزوج نشود نمی‌تواند نشان دهنده توانائی شخص برای احراز سمت مدیر مالی شود. در همین رابطه با توجه به دوره های آموزشی خاص که چندسالی است در کشور رواج گرفته که منجر به اخذ گواهینامه های حرفه ای بازار سرمایه می شود، افراد علاقمند می‌توانند انتظار داشته باشند در نهادهای بازار سرمایه نظیر شرکت های کارگزاری، سیدگردانی، تامین سرمایه، بانکها و

بدون نیروی انسانی امکان تداوم فعالیت سازمان حتی در عصر هوش مصنوعی غیرممکن است زیرا هوش مصنوعی تعداد کارکنان را کمتر و فرآیند کار را تسریع می بخشد ولی قادر به حذف نیروی انسانی نیست چون خود هوش مصنوعی مولود انسان است

۰۱

سازمان یک تشکیلات جان دار است که اکسیژن آنرا نیروی انسانی شاغل تامین می کند. بدون نیروی انسانی امکان تداوم فعالیت سازمان حتی در عصر هوش مصنوعی غیرممکن است زیرا هوش مصنوعی تعداد کارکنان را کمتر و فرآیند کار را تسریع می بخشد ولی قادر به حذف نیروی انسانی نیست چون خود هوش مصنوعی مولود انسان است. بررسی نظریه های متداول تشکیلات و سازماندهی نشان داده که مدیر مالی یکی از ارکان اصلی سازمان «با هر شکل قانونی و رسمی و غیررسمی» بوده که در کنار سایر مدیران راهبری سازمان را بر عهده دارند. منابع مالی نقش خون را در رگ های سازمان ایفا می کنند و از آنجا که تامین و هدایت منابع مالی قراردادی در حوزه کاری مدیریت مالی است که حرکت سازمان را به سمت اهداف فعلی و آتی راهبری می کند.

۰۲

رشته مدیریت مالی که پرورش دهنده مدیر مالی است برای کسانی مناسب است که ضمن علاقه به کار با ریاضی و آمار در قالب اعداد و ارقام، به مفاهیم مالی، اقتصادی و سرمایه‌گذاری نیز توجه خاص داشته باشند

۰۳



### برشی از مطلب

یک مدیر مالی علاوه بر آن که باید به فرایندهای دقیق مالی آشنا باشد، ناچار است دانش کافی نسبت به قوانین مالی - تجاری حاکم بر کسب و کار در ایران را دارا باشد تا بتواند آثار استانداردهای حسابداری، قوانین کار، قوانین مالیات و... را بر تداوم فعالیت شرکت خود را برآورد تا در زمان لازم قادر به اتخاذ تصمیم سازی و تصمیم گیری مناسب شود. این امر مستلزم کنترل زمان بحرانی در شرکت و مدیریت بحران بنفع شرکت است. در واقع مدیران مالی توانا تهدیدها را به فرصت و فرصت ها را به درآمدزایی بیشتر تبدیل می کنند

رابطه همکاری شرط موفقیت وی می باشد. از دیگر نکات با اهمیت که مدیران مالی باید بدانند سطح آگاهی آنان از تکنولوژی های کاربردی در حوزه مدیریت مالی است که این امر به خصوص پس از شیوع کرونا و توسعه کسب و کارهای آنلاین و دیجیتال شدت یافته است. مدیر مالی باید به فنون نرم افزاری آشنا و متوجه ابعاد ریسک در این حوزه نیز باشد تا بتواند از متخصصان تکنولوژی اطلاعات و فن آوری بهترین استفاده را در جهات توسعه و گسترش شرکت بکاربرد. در پایان توجه مدیران مالی را به این نکته جلب کی نماید که آن ها باید توجه خاصی به یادگیری زبان و تسلط بر آن نمایند زیرا در عصر امپراطوری سرمایه داری شرکت ها ناچارند برای بقای خود حوزه فعالیت و عملیات خود را برون مرزی سازند که در این حالت آگاهی از مقررات بین المللی و قانونگذاری سایر کشورها نیز شرط اولیه موفقیت در آن بازارها می باشد. خوشبختانه امروزه در عصر انفجار اطلاعات عموم دانش و اطلاعات مورد نیاز کسب و کار در جهان به زبان انگلیسی در پایگاه های کسب و کار بین المللی به رایگان وجود دارد و صرف تسلط به زبان انگلیسی بهره مندی از آن را میسر می سازد. خلاصه کلام آن که دانش ثروت است، و ملزومات دست یابی به این ثروت آموزش های کاربردی که مهارت های چندجانبه را به همراه داشته باشند الزامی است.

۶. مفاهیم و ابزارهای هوش تجاری یا BI  
۷. معاملات الگوریتمی  
۸. مدل سازی مالی و اقتصادی  
۹. هوش مصنوعی، یادگیری ماشین و طبقه بندی داده  
در واقع با اوصاف پیشگفته یک مدیر مالی علاوه بر آن که باید به فرایندهای دقیق مالی آشنا باشد، ناچار است دانش کافی نسبت به قوانین مالی - تجاری حاکم بر کسب و کار در ایران را دارا باشد تا بتواند آثار استانداردهای حسابداری، قوانین کار، قوانین مالیات و... را بر تداوم فعالیت شرکت خود را برآورد تا در زمان لازم قادر به اتخاذ تصمیم سازی و تصمیم گیری مناسب شود. این امر مستلزم کنترل زمان بحرانی در شرکت و مدیریت بحران بنفع شرکت است. در واقع مدیران مالی توانا تهدیدها را به فرصت و فرصت ها را به درآمدزایی بیشتر تبدیل می کنند. لازمه این امر روزآمد شدن دانش و اطلاعات مدیر مالی از طریق بازآموزی حرفه ای به منظور تعیین اهداف بلند مدت و کوتاه مدت و برنامه ریزی عقلانی و عملی در این راستا می باشد. بدون شک برای تحقق این موضوع بسیج همه ظرفیت های موجود شرکت با دارا بودن روابط عمومی بالا متضمن تعامل با نیروی انسانی و توجه به شخصیت و خواسته های آنان امکان پذیر است. بدون شک تحقق وظایف مدیر مالی بدون همکاری سایر مدیران امکان پذیر نبوده و لذا توانمندی مدیر مالی در برقراری این

موسسات بیمه ای و موسسات بزرگ حسابرسی و یا شرکت های مشاوره سرمایه گذاری و بسیاری شرکت های دیگر شاغل شوند.  
از دیگر موارد حائز اهمیت اینکه این گونه فارغ التحصیلان باید علاوه بر آشنایی با مهارت های تخصصی باید دارای سایر مهارت های فردی باشند شخصیتی است که یک شخص را از سایرین متمایز نموده و سبب موفقیت او در زمینه ها و موقعیت های شغلی می شود. چنین مهارت هایی «موسوم به مهارت های نرم» سبب تعامل بهتر فرد در سازمان و محیط های کاری خواهد شد. بررسی تجارب منعکس شده در بازار کار ایران موید آن است که کسانی که در این حوزه توانسته اند موفق گردند که مهارت ها و آموزش های خاصی را طی کنند که مهمترین آنها عبارتند از:  
۱. مدارک و گواهینامه های حرفه ای بازار سرمایه شامل اصول، تحلیل گری، معامله گری، کارشناس عرضه و پذیرش، مدیریت نهادهای بازار، مدیریت سبد و ارزشیابی اوراق  
۲. تجزیه و تحلیل صورت های مالی و کاربرد مهارتی اکسل شیت  
۳. تسلط بر زبان انگلیسی  
۴. تسلط به استانداردهای حسابداری و استانداردهای بین المللی گزارشگری  
۵. تحلیل و قیمت گذاری ابزارهای مشتقه (آتی و اختیار)

## انجمن مدیران مالی حرفه‌ای ایران

انجمن مدیران مالی حرفه‌ای ایران در سال ۱۳۸۵ به عنوان یک تشکل حرفه‌ای، صنفی و غیرسیاسی توسط جمعی از خبرگان امور مالی تاسیس شد.

### اهداف انجمن

گسترش کیفی و کمی خدمات حرفه‌ای مدیریت مالی کشور

برقراری ارتباط مستمر فنی و حرفه‌ای بین مدیران مالی کشور

به روز نمودن و ارتقای دانش تخصصی و حرفه‌ای اعضا از طریق آموزشهای تخصصی به آنان

تلاش و همکاری در تدوین استانداردهای حرفه‌ای مربوط

تعامل با دیگر تشکلهای مرتبط داخلی و بین المللی و در صورت لزوم عضویت در آنها

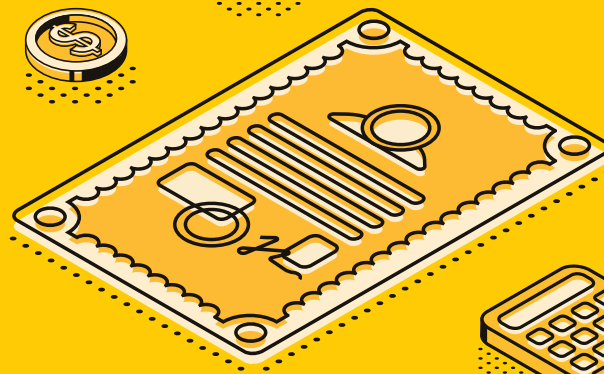
حمایت و صیانت از حقوق صنفی اعضا

مشارکت با دستگاههای ذیربط در جهت تدوین قوانین و مقررات مربوط

ایجاد سایت و انتشار نشریه جهت ارتباط با اعضا و اطلاع رسانی

تلاش و برنامه ریزی در جهت ایجاد تسهیلات رفاهی

برگزاری همایش، سمینار، میزگرد، دوره های آموزشی مورد نیاز و برنامه های مشابه در جهت اهداف انجمن







## انواع اعضا



### اعضای اصلی

اعضای اصلی که دارای حق رأی بوده و مکلف به پرداخت حق عضویت می باشند.

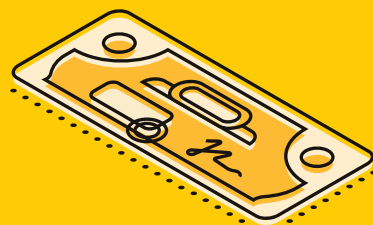


### اعضای افتخاری

اعضای افتخاری که دارای مطالعات و تحقیقات علمی ممتاز بوده و با پیشنهاد هیأت مدیره، توسط مجمع عمومی انتخاب می شوند



## مدارک مورد نیاز





## امضاء و تأیید

# مدیر مالی ذیل صورت های مالی

مدیران مالی  
یادداشت



حسابرسی (عمده فعالیتی که اعضای جامعه حسابداران بر آن متمرکز اند) حلقه نهایی چرخه گزارشگری مالی است و کارایی و اثربخشی آن منوط به توجه به زیرساخت ها و مراحل قبلی، به عنوان یکی از حلقه های بااهمیت پیشین است.

محمدجواد صفار سفلائی

رئیس هیات مدیره انجمن مدیران مالی حرفه ای ایران



### اعضا

بخش قابل  
ملاحظه ای از اعضا  
را حسابداران رسمی  
غیرشاغل تشکیل  
می دهند



### انجمن ها

انجمن مدیران  
مالی حرفه ای ایران  
و سپس انجمن  
حسابرسان داخلی  
ایران ایجاد شد



### نیاز به شکل

نیاز به تشکیلی در  
خصوص طراحان  
و تدوین کنندگان  
سیستم های مالی،  
به دلایلی به بوته  
فراموشی سپرده شد

دات کام  
حسابداری

www.Hesabdary.Com  
@HesabdaryCom



دات کام  
**حسابداری**  
 www.Hesabdary.Com  
 @HesabdaryCom



#### برش از مطلب

حضور حداقل یک نفر با صلاحیت حرفه ای مدیریت مالی (شامل سوابق شغلی و تحصیلی) در هیئت مدیره چنین شرکت هایی از دهه ها پیش مدنظر بوده که انجمن نسبت به این امر نیز تاکید ویژه ای داشته است

دات کام  
**حسابداری**  
 www.Hesabdary.Com  
 @HesabdaryCom



تایید شود. رسالت اولیه انجمن بر دو محور اساسی استوار بود: اول آنکه ضوابطی معین برای تصدی مدیران مالی واحدهای اقتصادی بزرگ (اعم از شرکت های پذیرفته شده در سازمان بورس و اوراق بهادار و واحدهای انتفاعی و غیرانتفاعی دولتی و عمومی) تدوین شود و تنها مدیرانی به این سمت منصوب شوند که از حداقل شرایط احراز تعیین شده برخوردار باشند. افزون بر این حضور حداقل یک نفر با صلاحیت حرفه ای مدیریت مالی (شامل سوابق شغلی و تحصیلی) در هیئت مدیره چنین شرکت هایی از دهه ها پیش مدنظر بوده که انجمن نسبت به این امر نیز تاکید ویژه ای داشته است. دوم آنکه صورت های مالی توسط تهیه کنندگان واقعی آن نیز تایید و امضا شود و صورت های مالی که به تایید و امضای مدیر مالی نرسیده است، قابل انتشار نباشد. با وجود آنکه به این دو موضوع مهم، پاسخ صریح و اقدام موثری از سوی مسئولان ذی ربط به عمل نیامده است، اما هر دو تلویحا در جریان پذیرشی عمومی است. امید آنکه به ویژه تدوین ضوابطی برای تصدی مدیریت مالی در کشور، در مسیری درست قرار گیرد تا امکان دسترسی به صورت های مالی هرچه مطلوب تر، به عنوان یکی از اصلی ترین ابزارهای شفافیت در سطوح خرد و کلان فراهم شود. اینچنین باد و اینچنین تر باد.

مالی حرفه ای ایران و سپس انجمن حسابرسان داخلی ایران ایجاد شد، اما نیاز به تشکلی در خصوص طراحان و تدوین کنندگان سیستم های مالی، به دلایلی به بوته فراموشی سپرده شد. نهایتا مجمع موسس انجمن مدیران مالی حرفه ای ایران، توسط تنی چند از دست اندرکاران حرفه، مشتمل بر سرکار خانم عبادیان و آقایان اسعدی، اسماعیلی، ایمانی، راعی فطانت و اینچانب، به عنوان یک تشکل مردم نهاد، صنفی و غیرسیاسی در سال ۱۳۸۴ تشکیل شد و اساسنامه آن به تصویب رسید. متعاقب این امر، اولین مجمع عمومی انجمن برگزار و اعضای هیئت مدیره شامل آقایان مرحوم استاد احمد زینی، اسعدی، شونیدی،... و اینچانب انتخاب شدند که عمده فعالیت آنان ادامه عضوگیری و مقدمات تشکیل کمیته های تخصصی انجمن بود؛ کمیته هایی چون آزمون و پذیرش، آموزش، فنی و استانداردها، قوانین و مقررات، همایش و سمینارها و روابط عمومی، فعالیت های خود را آغاز کردند. در این بین، کمیته آزمون و پذیرش فعالیتی مستمر داشته و کمیته آموزش نیز بیش از یکصد برنامه آموزشی که برای تمام اعضا رایگان بوده برگزار کرده است. رسالت اولیه انجمن بر دو محور استوار است نخست تدوین ضوابط معین برای تصدی مدیران مالی واحدهای اقتصادی بزرگ و دوم اینکه صورت های مالی توسط تهیه کنندگان واقعی آن امضا و

در مقطع اتمام ماموریت خویش در جامعه حسابداران رسمی ایران (سال ۱۳۸۴) این نکته روشن را دریافتم که حسابرسی (عمده فعالیتی که اعضای جامعه حسابداران بر آن متمرکز اند) حلقه نهایی چرخه گزارشگری مالی است و کارایی و اثربخشی آن منوط به توجه به زیرساخت ها و مراحل قبلی، به عنوان یکی از حلقه های بااهمیت پیشین است.

از سوی دیگر بخش قابل ملاحظه ای از اعضا را حسابداران رسمی غیرشاغل تشکیل می دادند که درگیر و مشغول فعالیت هایی در زمینه های مدیریت مالی، حسابرسی داخلی و نیز طراحان و تدوین کنندگان سیستم های مالی بودند که اینک نیز کمابیش ادامه دارد. این گونه حسابداران (غیرشاغل) مشمول مقررات جامعه حسابداران رسمی ایران، از جمله آیین رفتار حرفه ای بوده اند و در حال حاضر نیز مشمول این ضوابط و هرچند ضعیف، تحت نظارت آن قرار دارند.

انجمن مدیران مالی حرفه ای ایران و انجمن حسابرسان داخلی ایران و تدوین ضوابط و مقررات در رابطه با جامعه حسابداری و توجه به زیرساخت ها با این مقدمه مختصر، ضرورت تدوین ضوابط و مقرراتی در مورد این حرفه های با اهمیت، به شدت احساس می شد؛ بنابراین شکل-گیری این تشکل ها دغدغه ای جدی محسوب می شد. در پاسخ به این نیاز، انجمن مدیران



# اهم نکات

## صورت های مالی نمونه

مدیران مالی  
گفت و گو



کیهان مهام

حسابدار رسمی و عضو هیأت مدیره  
انجمن مدیران مالی حرفه ای ایران

مسئولیت تهیه صورتهای مالی نمونه  
باکیست؟

هر شخص علاقه مندی می تواند صورت های مالی نمونه تهیه کند و در این زمینه محدودیت یا حکم خاصی وجود ندارد.

با این حال، چون سازمان حسابرسی مسئولیت تدوین استانداردهای حسابداری را بر عهده دارد، طبقاً این انتظار وجود دارد که سازمان حسابرسی نسبت به تهیه صورتهای مالی نمونه اقدام نماید. لذا اگر به سوابق موجود مراجعه شود به صورتهای مالی نمونه منتشر شده توسط سازمان حسابرسی بر می خوریم که به دفعات روز آمد شده و در اختیار جامعه حرفه ای و علاقه مندان و ... قرار گرفته است. این وظیفه در سازمان حسابرسی توسط کمیته فنی ایفا می شود. البته کمیته فنی سازمان حسابرسی وظایف متعددی بر عهده دارد که از جمله میتوان به تأیید پیش نویس استانداردهای حسابداری و حسابرسی که توسط کمیته های ذیربط در سازمان حسابرسی تهیه می شود اشاره کرد. وظیفه دیگر این کمیته پاسخ به پرسش های فنی است که گره گشای مسائل حرفه ای روز کشور می باشد. شایان ذکر است کمیته فرعی کمیته فنی و سازمان بورس و اوراق بهادار نیز در تهیه صورتهای مالی نمونه نقش موثری ایفا کرده اند که جا دارد از آنها نیز قدردانی شود.

دلایل به روزآوری صورتهای مالی نمونه، در مقاطع زمانی مختلف چیست؟

مهمترین دلیل به روزآوری صورتهای مالی نمونه، تغییرات به عمل آمده در

استانداردهای حسابداری است. طی چند سال گذشته، کمیته تدوین استانداردهای حسابداری، که زیر مجموعه سازمان حسابرسی است، به دفعات نسبت به تدوین استانداردهای حسابداری جدید یا تجدید نظر در استانداردهای حسابداری موجود اقدام نموده است. شایان ذکر است تغییرات اخیر نسبتاً گسترده بوده و در برخی از بخش ها نظیر صورتهای مالی تلفیقی دچار دگرگونی اساسی شده است. تغییرات یاد شده باعث می شود بازنگری صورت های مالی نمونه قبلی ضرورت یابد. کمیته فنی سازمان حسابرسی به همین دلیل، بازنگری در صورتهای مالی نمونه قبلی را در دستور کار خود قرار می دهد. در یکی دو سال گذشته چند نمونه صورت های مالی نمونه روز آمد شده متناسب با تغییرات استانداردهای حسابداری تهیه شده و در اختیار عموم ذینفعان قرار گرفته است.

صورت های مالی نمونه چه کاربردی دارد؟

بزرگترین خاصیت صورتهای مالی نمونه، ایجاد یکنواختی در صورت های مالی واحدهای تجاری است و خاصیت دیگر آن، جنبه آموزشی صورتهای مالی نمونه برای حسابداران و حسابرسان است. از طرف دیگر، صورتهای مالی نمونه برای مراجع نظارتی نیز سودمند است و به آنها در ارزیابی عملکرد حسابداران و حسابرسان کمک می کند. این موارد می تواند مهمترین ویژگیهایی باشد که لزوم تهیه صورتهای مالی نمونه را توجیه می کند.

در صورت امکان، مهمترین تغییرات صورتهای مالی نمونه جدید را مطرح فرمائید.

همان گونه که می دانید مهمترین تغییرات در صورت های مالی نمونه ناشی از اعمال تغییرات در استانداردهای حسابداری است. با توجه به این تغییرات، صورت های مالی نمونه قبلی مورد بازنگری قرار گرفته و البته سعی شده کمک بیشتری به استفاده کنندگان صورت های مالی نمونه ارائه شود. استانداردهای حسابداری تجدید نظر شده ۱۸ و ۲۰ و استانداردهای حسابداری

جدید ۳۸ تا ۴۲ در بازنگری صورتهای مالی نمونه قبلی مورد توجه قرار گرفته اند و متعاقباً در ویرایش های بعدی به تغییرات استانداردهای حسابداری ۱۶ و ۲۲ نیز توجه شده است. استانداردهای مذکور به ترتیب در تهیه صورت های مالی سال های ۱۴۰۰ و ۱۴۰۱ لازم الاجرا شده اند.

عمده ترین تغییرات در صورتهای مالی نمونه به رغم اینجانب در صورت تغییرات در حقوق مالکانه تلفیقی صورت گرفته است. در این صورتهای مالی عناوین جدیدی نظیر آثار معاملات با منافع فاقد حق کنترل و آثار معاملات سهام خزانه شرکت فرعی اضافه شده است که در کشور ما پیش از این بی سابقه بوده است. البته تغییرات دیگری نیز در این صورت مالی اعمال شده است که به واقع آن را به یکی از مهمترین صورتهای مالی تبدیل کرده است. تجربه شخصی بنده این است که تا زمانیکه این صورت مالی به درستی تهیه نشود، تهیه سایر صورتهای مالی تلفیقی به درستی امکانپذیر نیست.

سایر صورتهای مالی نیز دستخوش تغییراتی شده که ناشی از تغییرات به عمل آمده در استانداردهای حسابداری است. برای مثال، با تغییر روش حسابداری مشارکت های خاص از روش ارزش ویژه ناخالص به روش ارزش ویژه، آثار آن را می توانیم در صورتهای سود و زیاد و سود و زیان جامع تلفیقی مشاهده کرد. افزون بر این، با توجه به اهمیت استانداردهای متعددی که در ارتباط با حسابداری سرمایه گذاری، تدوین شده یا مورد تجدید نظر قرار گرفته، می توانیم آثار آن را در صورت های وضعیت مالی، تغییرات در حقوق مالکانه و جریان های نقدی مشاهده کنیم.

ضمناً برای ارتقای جنبه آموزشی صورت های مالی نمونه، کنار تمامی سرفصلها و یادداشتهای بندهای استانداردهای حسابداری ذیربط درج شده تا استفاده کننده به راحتی بتواند با رجوع به استاندارد مبانی تهیه صورت های مالی را درک کند. طبقاً ایده این کار از صورتهای مالی نمونه ای که توسط موسسات حسابرسی بزرگ (Big4) تهیه گردیده، گرفته شد و برای اولین بار، در تهیه صورتهای مالی نمونه جدید عملی شد.

سازمان حسابرسی مسئولیت تدوین استانداردهای حسابداری را بر عهده دارد، طبقاً این انتظار وجود دارد که سازمان حسابرسی نسبت به تهیه صورتهای مالی نمونه اقدام نماید

۰۱

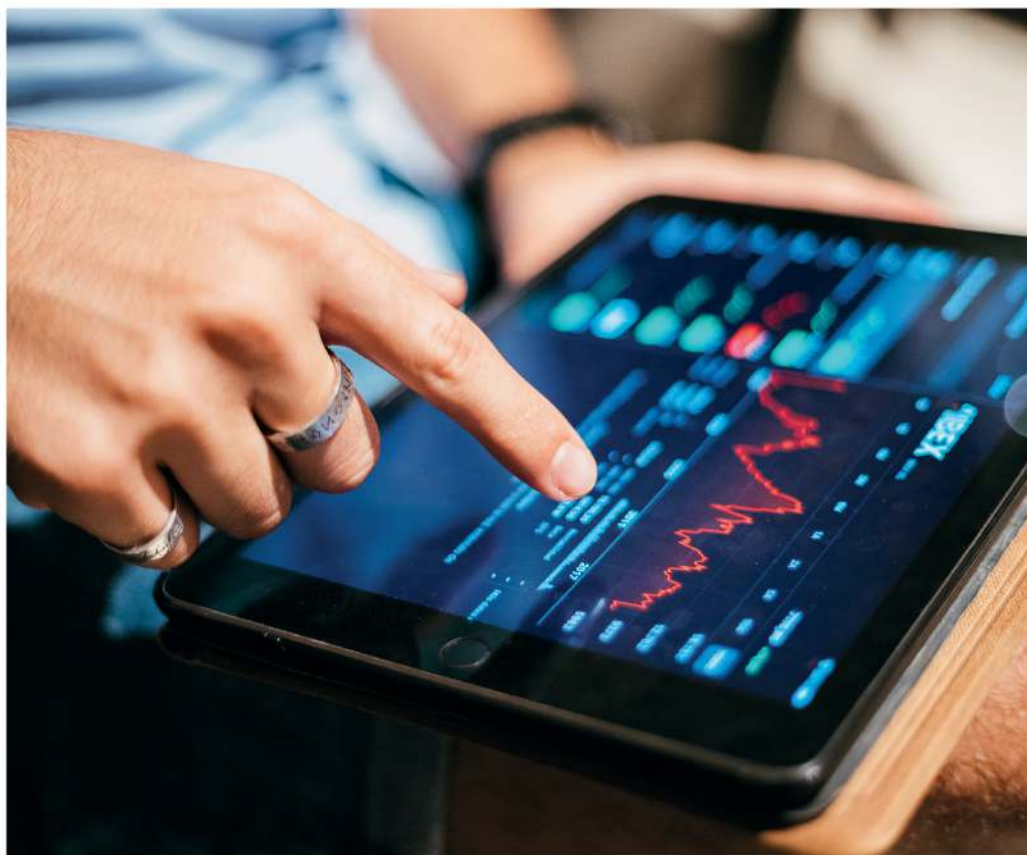
مهمترین تغییرات در صورت های مالی نمونه ناشی از اعمال تغییرات در استانداردهای حسابداری است

۰۲

تا زمانیکه این صورت مالی به درستی تهیه نشود، تهیه سایر صورتهای مالی تلفیقی به درستی امکانپذیر نیست

۰۳





## برش از مطلب

کار و مطالعه دو رکن اساسی برای فراگیری بهتر استانداردها است و رشد همه حسابداران و حسابرسان به میزان پایبندی آنان به تلاش در این دو زمینه بستگی دارد و در مجموع باعث رشد پایدار حرفه حسابداری و حسابداری حرفه ای خواهد شد

موافقید و آن را واجد جامعیت می دانید؟ طبیعی است که همه ما سلیق شخصی خود را داریم و مطمئناً با همه مفاد کلیه استانداردهای حسابداری موافق نیستیم، ولی در سازمان حسابرسی، ایده اصلی این است که تا حد امکان هیچگونه تغییری در مفاد استانداردها هنگام فرایند برگردان استانداردها صورت نگیرد و صرفاً در مواردی که ضروری تشخیص داده شود به صورت کاملاً آگاهانه تغییرات بسیار محدودی اعمال شود که به عنوان نمونه می توان به بندهای ۲۹ (الف) و ۲۹ (ب) استاندارد حسابداری ۱۶ قبلی اشاره کرد. البته در خصوص انشای استانداردها نیز قطعاً سلیق مختلفی وجود دارد اعم از واژگان و اصطلاحات و جمله بندی استفاده شده. با این وجود، تا زمانی که استانداردها تغییری نیافته است، مفاد آنها برای ما لازم الاجرا است و باید از آنها به رغم سلیقه شخصی احياناً متفاوت، تبعیت شود.

در آینده چنانچه زمینه و زمان مناسبی وجود داشته باشد می توانیم جزئیات تغییرات و نوآوری ها در استانداردهای حسابداری تجدید نظر شده یا استانداردهای حسابداری جدید را به بحث بگذاریم و در خلال طرح تغییرات و نوآوری در استانداردهای حسابداری نقاط قوت و ضعف آنها را به بوته نقد بگذاریم.

تغییرات تطبیق دهد. توجه داشته باشید که اگر استانداردهای حسابداری کشور را مطابق با تغییرات این استانداردها در محیط بین المللی به روز آوری نکنیم، فقط فاصله خود را با دنیا بیشتر خواهیم کرد و ابداً این کار نمی تواند اقدام درست و منطقی باشد.

در واقع باید حسابدارانی را تربیت کنیم که در صورت لزوم حرفی برای گفتن، در محیط های بین المللی داشته باشند. لذا باید حسابداران و حسابرسان ما خود را به دانش حسابداری بین المللی مجهز کنند و طبعاً به روزآوری استانداردهای حسابداری و حسابرسی اولین گام در این مسیر است. بنابراین، نباید از این بابت با کمیته تدوین استانداردهای حسابداری یا سازمان حسابرسی خرده گرفت.

به عنوان تجربه شخصی خود عرض می کنم کار و مطالعه دو رکن اساسی برای فراگیری بهتر استانداردها است و رشد همه حسابداران و حسابرسان به میزان پایبندی آنان به تلاش در این دو زمینه بستگی دارد و در مجموع باعث رشد پایدار حرفه حسابداری و حسابداری حرفه ای خواهد شد. لذا باید سختی های رشد را به جان خرید تا بتوان به مرحله ای بالاتر و همگام با محیط بین المللی دست یافت.

آیا شخصاً با کلیه تغییراتی که در استانداردهای حسابداری اعمال شده

به رغم اینجانب، از برخی ابعاد صورت های مالی نمونه جدید حتی از نمونه های خارجی نیز کاملتر است. برای مثال، جامعیت نسبی سرفصلهای صورت تغییرات در حقوق مالکانه خود نمایی می کند و حتی سایر صورتهای مالی نظیر صورت جریان های نقدی نمونه جدید نسبتاً از جامعیت بیشتری در مقایسه با نمونه های خارجی برخوردار است. برخی یادداشتهای توضیحی نیز از چنین وضعیتی برخوردار است.

با این انبوه تغییراتی که در استانداردهای حسابداری روی می دهد، حسابداران و حسابرسان چه باید کنند؟

همان گونه که می دانید این تغییرات محدود به کشور ما نیست و در واقع تغییرات در استانداردهای حسابداری و حسابرسی کشور ناشی از تغییراتی است که در محیط بین المللی روی می دهد. از آنجا که سالها قبل، استانداردهای بین المللی حسابداران استانداردهای بین المللی حسابرسی به عنوان مبنای تدوین استانداردهای حسابداری و حسابرسی کشور ما برگزیده شده است، با تغییراتی که در استانداردهای حسابداری و حسابرسی بین المللی روی می دهد، استانداردهای کشور ما نیز خود به خود دستخوش تغییر خواهد شد.

بنابراین کمیته تدوین استانداردهای حسابداری به ناچار باید خود را با این

# لزوم آموزش های حرفه ای در مباحث حسابداری و حسابرسی ایران

مدیران مالی  
گفت و گو



منصور شمس احمدی  
حسابدار رسمی

کار گروهی در سیستم آموزشی ایران وجود ندارد اما با بهره گیری از آموزش های حرفه ای و تبدیل تئوری به کارهای عملی این مشکل حل خواهد شد.

**اهمیت و ضرورت جایگاه مدارک حرفه ای چه در دنیا و چه ایران به چه صورت است؟**

شمس احمدی: سازمان ملل طی گزارش توسعه پایدار که امسال منتشر شده است هفت تا هدف را تعیین کرده است هدف چهارم آن آموزش است که در بخش آموزش می گوید: تمام مردم دنیا آموزش هایی را ببینند که یکنواخت باشد یعنی به یک شکل مساوی این آموزش ها تقسیم شود. آنجا که پس از آموزش های دبستان، راهنمایی به دبیرستان ورود پیدا می کند آموزش ها را دو قسمت می کند؛ آموزش های دانشگاهی و فنی حرفه ای و خیلی تاکید دارد که آموزش های فنی حرفه ای در تمام زمینه ها به اخذ گواهی حرفه ای منجر می شود.

**آموزش های فنی و حرفه ای ضرورت دنیای امروز ما است، البته این بدان معنا نیست که این آموزش ها جایگزین آموزش های دانشگاهی شوند**

اکنون در دنیا مرسوم است که در برخی از کشورها کانادا، آمریکا اگر بخواهید مثلا لوله کشی ساختمان ایراد داشته باشد از لوله کشی حرفه ای استفاده می کنید. در تمام حرفه ها دوره هایی را باید بگذرانند حتی کسانی افرادی که دارای مدارک کارشناسی ارشد و دکتری هستند دوره های را می گذرانند که نزدیک می شوند به کارهای فنی و

حرفه ای که یکی از این دوره ها در زمینه کار ما حسابداری و حسابرسی است که منجر به کسب مدارک حرفه ای می شود البته این به این معنا نیست که آموزش حرفه ای جایگزین آموزش های دانشگاهی شود.

در دانشگاه، دانشجو علاوه بر موارد تخصصی موضوعات دیگر اعم کارهای مشارکتی و کار در اجتماع را آموزش می بیند اما کنار این مباحث آموزش حرفه ای هم است زیرا آموزش های حرفه ای است که در عمل کاربرد دارد.

به نظرم سیستم آموزشی ما از دبستان، دبیرستان و دانشگاه اشکالی دارد اگر مقاطع ابتدایی و دبیرستانی را کنار بگذاریم در دانشگاه کار تحقیق، تحلیل و گروهی انجام نمی دهیم این در خارج از کشور حتی در دبستان ها مورد توجه قرار دارد. یعنی دانش آموز یاد می گیرد که چگونه تحقیق کند و چطور موضوعی را تحلیل و کار گروهی انجام دهد. این موارد را در دانشگاه کمتر مورد توجه قرار گرفته است و عادت به تحقیق، تحلیل و کارهای گروهی نداریم، اما این مباحث در آموزش های حرفه ای جبران می شود و آن تئوری های تبدیل به کارهای عملی می گردد.

**استانداردهای حسابرسی و حسابداری انگلیسی بعد از دو سال ورود به ایران ترجمه می شوند برای اینکه باید به زبان فارسی ترجمه شدند در حالیکه در کشورهای دیگر از همان منابع انگلیسی استفاده می شوند و نیازی به ترجمه ندارند**

یکی دیگر از مشکلات ما مبحث زبان انگلیسی است در این دوران برای دسترسی به مجموع دانش ها حتما باید زبان انگلیسی خوبی داشته باشید. برای نمونه استانداردهای حسابرسی ها و حسابداری های ما بعد از دو و سه سال با ورود به ایران ترجمه می شود برای اینکه باید به زبان فارسی بازگردانده شود. فکر می کنید هندی ها یا چینی ها استانداردها را برای آموزش و یادگیری به زبان خودشان ترجمه می کنند؟ خیر از منابع انگلیسی آن مجموع ها و کتب استفاده می کنند. به نظرم فردی که از دانشگاه فارغ التحصیل می شود باید حتما زبان انگلیسی آن در حد نرمال و خوبی باشد تا بتواند به پژوهش ها دسترسی لازم را داشته باشد.

معتمد که آموزش های حرفه ای خلا

مواردی که در آموزش های آکادمیک و دانشگاهی داریم پیر می کند و عملا ما را مسلط و مسلح می کند که در محیط کار و حرفه ای و تخصصی که مشغول کار هستیم با استفاده از آموزش های بهتر و روان تر کارهای خود را پیش ببریم و هم باعث انتفاع شویم برای مجموعه ای که در آن مشغول به کار هستیم و خودمان هم به عنوان فرد متخصص بتوانیم در مورد مباحثی که در این حرفه به وجود می آید اظهار نظر کنیم.

**یکی از موارد که در ایران تعداد مدارک حرفه ای محدود بوده حسابدار رسمی یک جایگاه خاص تری دارد نسبت به دیگر مدارک و اهمیتی که جامعه و حرفه ای حسابداری برای فردی که رسمی است قایل می شود شاید برای دیگر مدارک حرفه ای نداشته باشد چه باید کرد که مابقی مدارک حرفه ای همانند حسابدار رسمی جایگاه خودشان را کسب کنند؟**

ما متأسفانه در دانشگاه ها خود در رشته حسابداری، رشته اصول حسابداری را در مقطع کارشناسی ارشد انتخاب می کنیم در صورتی که در دانشگاه های دنیا بهترین اساتید را برای این رشته می گذارند. گاهی از دانشجویان می پرسیم که بدهکار و بستانکار را در دانشگاه چگونه تعریف شده است؟ هنوز هم دانشجویان مطرح می کنند که حسابی که انتفاء می گیرد «بدهکار»، حسابی که انتفاء می دهد «بستانکار» است.

در این شرایط از دانشجویان سوال می پرسیم هنگامی که حساب هزینه بدهکار می شود چه انتفای می گیرید و یا درآمدی که بستانکار است چه انتفای را می دهد، خیر اصلا به این صورت نیست. مطابق با آموزش ها ما گفتیم وقتی اگر حساب های دارایی زیاد شد طرف راست و چنانچه کم بود باید سمت چپ بنویسیم. متأسفانه دانشجویان در دانشگاه واقعا آموزش خوبی نمی بینند و به طور کل با استانداردها بیگانه هستند یعنی استانداردها در دانشگاه تدریس نمی شود. این خلاها وجود دارد. وقتی فردی لیسانس حسابداری گرفت و برای کاری به شرکتی مراجعه کرد از تلفیق سوال نمی کنند سوالاتی در مورد ارزش افزوده، هزینه حقوق چیست. این افراد اصلا تاکنون سند حسابداری ندیده است. ترانزنامه را از نزدیک مشاهده نکرده است.

تمام مردم دنیا آموزش هایی را ببینند که یکنواخت باشد یعنی به یک شکل مساوی این آموزش ها تقسیم شود



البته این به این معنا نیست که آموزش حرفه ای جایگزین آموزش های دانشگاهی شود



فردی که از دانشگاه فارغ التحصیل می شود باید حتما زبان انگلیسی آن در حد نرمال و خوبی باشد تا بتواند به پژوهش ها دسترسی لازم را داشته باشد







# دوره کام حسابداری

www.Hesabdary.Com  
@HesabdaryCom



## برش از مطلب

واقعیت این است که ما در شرکتها، مدیران مالی حرفه‌ای نیاز داریم. البته این حسابدار یا مدیریت مالی حرفه‌ای می‌تواند حسابدار رسمی هم باشد. کاری که طی سال‌های اخیر وصول شده این است که ما مدارک حرفه‌ای را جدی نگرانیم

می‌کنید نیمی از آن رانت و نیمی دیگر تورم است بنابراین این موارد نیاز نبوده است و مدیران مالی و روسای حسابداری بیشتر درگیر مالیات، بیمه و دیگر موارد بودند و وقت و فرصت نداشتند که کارهای حرفه‌ای آموزش ببینند. ما سال‌ها حسابداری دوبل داشتیم یعنی دو تا دفتر یکی برای خودمان و یکی برای دارایی که در ایران به این شکل تعریف شده است. اکنون هم سوبه شده یکی برای بیمه یکی هم برای بانک و حسابدار رسمی است. اما خوشبختانه حلقه در حال تنگ‌تر شدن است. دیگر خیلی آن دو دفتر را نداریم.

**فارغ التحصیلان حرفه‌ای حسابداری بسیار کم هستند و در حال حاضر حدود ۵۰ حسابدار و مدیر مالی خبره داریم و خیلی کوچک هستیم در حالیکه برای گسترش بیشتر نیاز به توجه جدی‌تر انجمن‌های مالی داریم**

بسیار سخت است که سازمانی را قانع کنیم که مکلف شود که شرکتها از مراجع حرفه‌ای انتخاب کنند. اولاً ما فارغ‌التحصیلان حرفه‌ای زیاد نداریم فقط چند نفر حدود ۵۰ حسابداری و مدیر مالی خبره داریم و خیلی هنوز کوچک هستیم باید این حرفه را انجمن‌های مالی جدی‌تر بگیرند، دوره‌هایی که می‌گذاریم دوره‌های با کیفیت همراه با آموزشهای مستمر داشته باشیم. بالاخره خدمات ما آن نیاز پیدا می‌شود و حسابدار خارجی هم می‌آید و با آنها باید زبان مشترک داشته باشیم. یعنی مدیر مالی ما هم با آن فرد خارجی زبان مشترک و هم با سیستم و بدنه دولت هماهنگ باشد وقتی پشت میز روبه رو هم می‌نشینند اطلاعات کافی و وسیع داشته باشند. و تمام اینها با آموزش‌ها و کلاس‌های لازم و بروزرسانی اطلاعات قابل اجرا است.

نمی‌شوند. اکنون طی چند سال اقدامی را شروع کردیم که مدارک حرفه‌ای باید به این صورت باشد که افراد باید مدرک حرفه‌ای را با امتحانات آن سپری کنند و بعد هم آموزش‌های مستمر و به روز داشته باشند. بنابراین خود حرفه وقتی کاملاً شناخته شود اگر زمانی یک شرکت مدیر مالی، درخواست حسابدار یا حسابرس داشته باشد ناخودآگاه جایگاه خودش را پیدا خواهد کرد. البته اندکی این مباحث زمان‌بر است زیرا ما در حال حاضر فارغ‌التحصیل هم در این زمینه‌ها نداریم. کم کم باید این حرفه را معرفی کنیم با بورس رابرتی شود، البته تاکنون ضمن صحبت‌هایی با بورس استقبال هم شده است اما به مرحله اجرا نرسیده شاید به دلیل اینکه ما خیلی همبستگی نداشتیم و تعداد فارغ‌التحصیلان هم در این زمینه کم است و به بورس اوراق هم گفته نشده که باید به مجموع شرکت‌های خود بگویید همان طور که حسابرس معتمد دارید باید یک حسابدار و یک مدیر مالی مطمئن هم داشته باشید.

آن مدیر مالی معتمد مدیری است که یکی از گواهی‌نامه‌های حرفه‌ای را داشته باشد، علت اینکه حرفه هم رشد نکرده به دو دلیل است. یکی اینکه نیاز نبوده است در جایی که اقتصاد انحصاری وجود دارد و هرچه تولید کنید با هر قیمتی می‌فروشید و کسی هم نمی‌تواند به شما بگوید چرا؟ بحث‌های حسابداری، مدیریت، قیمت تمام شده، فرصت از دسته رفته و انحرافات خیلی معنایی ندارد زیرا نیازی نیست که قیمت تمام شده و بحث‌های حسابداری مدیریتی مطرح نیست و هرچه مقدار هم وام بخواهید از بانک‌ها با رانت دریافت و با رانت هم تولید می‌کنید و با رانت هم می‌فروشید و سود و زیان هم تهیه

فقط تئوری را خوانده است. البته در مقاطع کارشناسی ارشد و دکتری هم تئوری‌های را آموزش می‌دهند که ما اصل آن را آموزش ندیدیم حالا انتظار از آموزش‌های عملی است. بنابراین در این وضعیت آموزش‌های حرفه‌ای ضروری است.

در خصوص آموزش حرفه‌ای در دنیا باید بگویم که شرایط ما اندکی فرق می‌کند. در دیگر کشورها ابتدا حرفه ایجاد شده و اصلاً حسابداری و حسابرسی هم نبوده است افرادی که این حرفه را با آموزش‌های لازم طی می‌کنند افراد واجد صلاحیت هستند که هم در حسابرسی و هم در حسابداری کار کنند و آنقدر جایگاه خودش را حفظ و مطرح کرده تا جایی که دولت‌ها جایگاه این حرفه‌ها را به رسمیت شناخته است.

**انجمن جامعه حسابداران رسمی به ضرورت ایجاد شده است اما اصولاً عضویت در آن حسابدار را با تجربه نمی‌کند، در حالیکه ما در شرکت‌ها به مدیران مالی حرفه‌ای نیاز داریم**

ما انجمن جامعه حسابداران رسمی به ضرورت ایجاد شد با توجه به فشارهای بانک جهانی این جامعه را تشکیل دادند. جامعه حسابداران رسمی در واقع جامعه حسابرسان رسمی است. یعنی یک جامعه نظارتی است و جامعه حرفه‌ای نیست. مطابق قانون چون نیاز است به خدمات بازرسی و حسابرسی بیشتر شناخته و مورد توجه قرار گرفته است. اما واقعیت این است که ما در شرکتها، مدیران مالی حرفه‌ای نیاز داریم. البته این حسابدار یا مدیریت مالی حرفه‌ای می‌تواند حسابدار رسمی هم باشد. کاری که طی سال‌های اخیر وصول شده این است که ما مدارک حرفه‌ای را جدی نگرانیم. انجمن حرفه‌ای خبره بوده و عضویت آن هم بسیار آسوده بوده اما با عضویت در آن حسابدار باتجربه

# مدل بلوغ مالی در سازمان ها

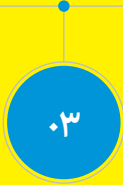
در دنیا استاندارد های گزارشگری مالی و IFRS به عنوان استاندارد معتبر و شناخته شده است و ویژگی آن ایجاد شفافیت، پاسخگویی و بحث تخصیص منابع است



در سطح دو بلوغ نقش مدیران مالی تامین نیازهای اطلاعاتی و سرمایه گذاری است و بر روی گزارشگری قابل اتکا هم کار می کنند و فرآیندهای آن رسمی و مستند است



بحث برنامه ریزی و کنترل را با خوبی اجرا کرده ایم اما در کمال تاسف اینگونه نیست، آیا واحد مالی در شرکت بزرگ توانسته است سرمایه گذاری کافی در این حوزه را انجام دهد



باشیم.

و مسئله دیگر بحث مدل بلوغ این است که از چه نرم افزاری و چگونه استفاده کنیم و بحث بعدی مدیریت ریسک است که بر اساس آنها سطح بندی کردیم و در یک ساختار مبتدی حسابداری به دنبال رعایت الزامات قانونی گزارشگری بتوانیم حداقل ها را رعایت کنیم.

این ها مواردی است که در مدل بلوغ پرداخته شده است. در سطح دو بلوغ نقش مدیران مالی تامین نیازهای اطلاعاتی و سرمایه گذاری است و بر روی گزارشگری قابل اتکا هم کار می کنند و فرآیندهای آن رسمی و مستند است و از یکجای مالی، اداری و بازرگانی استفاده می شود. در مدیریت ریسک حسابداری مشارکت دارد و بر افزایش صلاحیت کارکنان هم کار می کند.

در سطح ۳ بحث نیازهای اطلاعاتی مدیریت است، البته به نظر می رسد بحث برنامه ریزی و کنترل را با خوبی اجرا کرده ایم اما در کمال تاسف اینگونه نیست، آیا واحد مالی در شرکت بزرگ توانسته است سرمایه گذاری کافی در این حوزه را انجام دهد و ما به عنوان واحد مالی یک برنامه راهبردی برای خودمان نداریم و یا دچار روزمرگی شده ایم. شان مدیر مالی ایجاب می کند که یک برنامه راهبردی برای واحد مالی داشته باشد و نقش واحد مالی را جا بیندازد. در سطح ۳ شرکت ها و فرآیندها باید یکپارچه و خودکار باشند و مدیریت تیم های عملیاتی واحد مالی شرکت داشته باشند و معماری منابع مالی داشته باشند و منابع انسانی به خود امور مالی برسد.

در سطح ۴ واحد مالی در تدوین استراتژی نقش و مشارکت دار و باید مطالبه کند و این یک تفکر جدی و استراتژیک و سیستمی می خواهد بنابراین باید گزارشگری تصمیم ساز باشد، همراستا کردن فرآیندها با استراتژی ها است. مدیریت مالی در ریسک مالی سک مشارکت فعال داشته باشد و آنها را پیگیری کند و به دنبال شکوفایی منابع انسانی باشد.

اما در سطح ۵ مشارکت موثر در راهبری سازمان مهم است و خوب است که

دانشگاه که با دعوت از حسابداران و حسابرسان انجام شد بر روی ارزیابی و اثربخشی استانداردها تحقیقی به عمل آمد و در نهایت به این نتیجه رسیدیم که در ایران گزارشگری برحسب قسمت ها تهیه نمی شود و واحد مالی نمی تواند گزارش بخشی تهیه کند.

این مسیله همواره وجود داشته است به طور مثال در سال ۸۰ که رعایت صورت های مالی تلفیقی الزامی شد واحد مالی نمی توانست گزارش مالی تلفیقی ارائه کند و موجی راه افتاد تا مانع اجرایی شدن استاندارد شوند.

واحد مالی نه منابع مالی در اختیارش است و نه آنچه که در انتظار داریم را به خوبی انجام می دهد، در دنیا استاندارد های گزارشگری مالی و IFRS به عنوان استاندارد معتبر و شناخته شده است و ویژگی آن ایجاد شفافیت، پاسخگویی و بحث تخصیص منابع است و مجموعه استانداردها اگر IFRS شوند می توانیم اطمینان داشته باشیم که برحسب استانداردهای به روز و کارآمد عمل می کنیم.

در سازمان ها مدیران مالی و حسابداران باید پاسخگوی قوانین باشند و این شایسته حرفه حسابداری و حسابرسی نیست، ما باید خودمان را به جایگاه بهتری ارتقا دهیم و یک مسئله مطرح در این حیطه می بحث منابع است در مطالعه ای که در دانشگاه الزهرا انجام دادیم ۵ سطح برای واحد مالی تعریف کرده ایم و واحد مالی می تواند در این ۵ سطح قرار بگیرد و در نهایت ویژگی این ۵ سطح را استخراج و نقشه راهی را ترسیم کردیم تا به مدیران مالی کمک کند و یک مدل استاندارد است.

این ۵ سطح شامل سطح آغازین، سطح زیرساختی، سطح یکپارچه، مدیریتی، و سطح حرفه ای است و در نهایت آمدم تعدادی اجزا و عناصر را تعریف کردیم. برای واحد حسابداری چه نقشی در سازمان دارد، یک مدیر مالی را چقدر هیات مدیره جدی می گیرد و بحث دیگر گزارشگری است و در نهایت بحث فرآیندهای مالی و اداری است و در کل سازمان ما مسئولیت داریم، ما نمی توانیم خرید سطح می کنیم بدون آنکه از فرآیند و سیستم خرید اطلاع داشته

مدیران مالی  
گفت و گو



علی رحمانی

کارشناس رسمی دادگستری و عضو هیات علمی دانشگاه الزهرا

در رابطه با بلوغ سازمانی زیاد شنیده ایم اما در رابطه با بلوغ مالی به صورت انحصاری به آن توجه نشده است، دلیل اینکه شرکت ها بلوغ مالی در واحد سازمانی آنها ایجاد نمی شود چیست؟ بلوغ مالی و نبود آن در سازمان های ایرانی را چگونه تفسیر و تشریح می کنید؟

در سطح سازمان ما مدل های بلوغ داریم و در سطح واحد ها هم در این زمینه کار شده است به طور مثال دکتر عادل آذر به همراه تیم خود یک مدل بلوغ را برای بودجه ریزی عملیاتی ارائه کرده اند، در حوزه منابع انسانی انجمن گذشته سازمان امور استخدامی مدل بلوغ برای منابع انسانی ارائه کرده است. اولین کارکرد مدل بلوغ این است که در نهایت نقشه راهی را برای بهبود و ارتقا فراهم می سازد.

بنابراین بلوغ مالی ابزار ارتباطی است که با هیات مدیره و مدیرعامل مطرح کرد که وضعیت سازمان به چه شکل است و آیا منابع و اطلاعات کافی واحد مالی برای رسیدن به مسئولیت ها اختصاص یافته است یا خیر

در سال ۹۱ در یک کنگره مدل بلوغ و مدل قابلیت توانمندی حسابرسی داخلی را مطرح کردیم، مدل بلوغ سطح متفاوتی دارد و هر چه سطح بالاتر باشد باید هزینه های بیشتری را متحمل شویم.

برای اولین بار در یک گردهمایی در



دانش کام  
حسابداری  
www.Hesabdary.Com  
@HesabdaryCom



برش از مطلب

در تکنولوژی حسابداری باید به روز شویم و این مسئله موضوعات گزینی حسابداری اضافه شده است و آن میزها یا درک بهتر صورت های مالی کمک می کند و در حوزه ریسک برآوردها با اهمیت ... می تواند مبنای موثری باش در بحث حسابداری سودمند



را مقابل خود می دانند. در تکنولوژی حسابداری باید به روز شویم و این مسئله موضوعات گزینی حسابداری اضافه شده است و آن درک بهتر صورت های مالی کمک می کند و در حوزه ریسک برآوردها با اهمیت... می تواند مبنای موثری در بحث حسابداری سودمند باشد. شایسته است که در دانشگاه ها به سمت آموزش های شایسته محور حرکت کنیم در این نوع آموزش مسائل دنیای واقعی را به کلاس بیآوریم تا دانشجو با مثال های واقعی روبرو شود و اگر در تربیت نیروی انسانی مشکل وجود دارد کار کنیم و خلاصه اینکه جایگاه واحد مالی در سازمان ها اینگونه که هست نباید باشد و این به کیفیت کاری خودمان باز می گردد. اینکه در سمت جامعه حسابداری چه تقاضای بوده است؟ ما باید به سمت استفاده از استاندارد بهتر برویم و بحث مسائل و مشکلات است و بحث فرآیندها اگر اراده داشته باشیم اینها قابل انجام است.

مسئله اصلی ما این است که کار اصلی مدیران مالی و حسابرس ها شفاف سازی است و کارکرد حسابداری در سال های اخیر تغییر یافته است یک زمانی حسابداری ثبت و گزارشگری بوده است اما امروز کار واحد مالی شفاف سازی و حکمرانی اداره است. حسابداری تکنولوژی اداره شرکت ها و اداره کشور است که فقدان آن به کشور خسارت وارد می کند. بنابراین بیشتر نگرش جدی به توانمندی حسابداران دارد و این رشته نقش خوبی و مسئله دیگر تعامل واحد مالی به صورت واحد مستقل و اهمیت حسابداری مستقل را نباید کم کنیم و از آن طرف حسابرس مستقل برای ارتقا در رشته نیاز به تعامل واحد مالی و حسابرس ها دارد و این مسئله مهمی است که باید مورد توجه قرار گیرد این در حالی است که عدم هماهنگی با حسابرس ها بسیار پررنگ است و متأسفانه برخورد خوبی با حسابرس ها نیست و مدیران مالی به جای آنکه آنان را در کنار خود ببینند آنها

در مدیریت ها در جریان اطلاعات قرار بگیریم و خیلی وقت ها مدیران مالی از خدمات شرکت و جریان اتفاقات شرکت نیستند و در بخش دولتی مدل بلوغ مالی یک واحد حسابداری برای بخش عمومی تدوین شد. در مدل بلوغ آمریکا، انگلیس، نیوزلند امنیت اطلاعات خیلی مهم است و ارزیابی آنها هم از نظر بحث حسابداری و هم بحث امنیت خیلی مهم است که به نحو مناسبی دیده شده است.

جایگاه واحد مالی چیست و چه نیروی انسانی دارد؟ شما نیروی خوب دارید و آیا شما را در شرکت ها به رسمیت می شناسند و چقدر مشارکت در بحث تیم سازی دارید و آیا اصلاً حوصله این کارها را دارید و این ها را وظایف مدیر مالی می دانید یا خیر؟ برای مدل بلوغ واحد مالی بیشتر به دنبال ارزیابی این رابطه هستیم و به دنبال آن هستیم که سازمان بورس یک مدل بلوغ به ما ارائه دهد.



احمد بیابانی و ابراهیم نوروز بیگی؛ بررسی عناصر حقوقی قراردادها در راستای اجرای استاندارد شماره ۴۳ حسابداری

# محدودیت‌های موجود در اجرایی شدن استاندارد حسابداری ۴۳

مدیران مالی  
گفت و گو



ابراهیم نوروز بیگی  
دکتری حسابداری



احمد بیابانی  
مشاور رسمی مالیاتی

به سال ۲۰۱۸ بوده یعنی دو سال جلوتر از استاندارد شماره ۱۵ است، بنابراین در کشورهای دیگر همزمان با تغییرات قانونی، تغییرات استاندارد هم دارند لذا تغییر استاندارد خیلی مقاومت و شرایط حادی ایجاد نمی‌کند. اما در ایران همیشه هر تغییری در کشاکش سازمان حسابداری و سازمان امور مالیاتی در یکسری بندها و استانداردهای حسابداری بی اثر می‌شود.

## پیش نویس استاندارد ۴۳ و چالش آن با استاندارد ۲۹

به طور مثال پیش نویس استاندارد شماره ۴۳ که می‌خواهد جایگزین استاندارد شماره ۲۹ شود دچار چالش است، ممیزان مالیاتی سال هاست قواعد مربوط به شناخت درآمد از استاندارد شماره ۲۹ را قبول نمی‌کنند و من وظیفه دارم با نیم‌نگاهی به استاندارد قواعد و قانون مالیاتی را اجرا کنم، بی‌توجهی به استاندارد حسابداری را رنجیده خاطر می‌کند و بی‌توجهی به قانون سهامداران را رنجیده می‌کند، یا باید استاندارد را رعایت کنیم و با مشکل مالیاتی روبرو شویم یا قانون و جوابی برای استفاده کنندگان از صورتهای مالی بیابیم که خود یک بلاتکلیفی اجباری است.

## کانادا و استفاده از IFRS در شرکت‌هایی که در بورس فعال هستند

**نوروز بیگی:** من موافق تغییر استانداردها نیستم اما برخی از دوستان معتقدند به علت تغییر شرایط جامعه و تغییر تکنولوژی که موجب تغییر نوع و شکل کسب و کارها شده است باید استانداردها تغییر کند اما این دلیل موجهی بر این نیست که استانداردهای خودمان را با IFRS تطبیق دهیم. IFRS خیلی استاندارد پیچیده‌ای است در کانادا شرکت‌هایی که در بورس نیستند لازم نیست که این استاندارد را اجرا کنند. بنابراین بنده موافق این تغییر استانداردها نیستم اما باید قوانین با استانداردها با هم تطبیق داشته باشد، اما معطلی که در ایران با آن روبرو هستیم این است که استاندارد‌ها از انگلستان و آمریکا می‌گیریم و قوانین از فرانسه و بلژیک می‌گیریم و این خودش ناهماهنگی ایجاد کرده است.

در حال حاضر ظرفیت قانونی برای اجرایی شدن این قانون وجود ندارد، ظرفیت سازی باید اتفاق بیفتد و اگر ابلاغیه باشد این استاندارد پاشنه آشیل برای سازمان حسابداری هم از نظر اعتباری و هم از نظر تاریخ قرارداد است.

گذاری ما بوده است بارها اصلاحیه خورده است و این قوانین به کرات با توجه به مسائل تجاری و اقتصادی قوانین اصلاح شده است ولی قانون مدنی ما در سال ۱۳۰۸ تدوین شده است و هیچ اصلاحی تاکنون در آن انجام نشده است.

## قانون مدنی ایران از سال ۱۳۰۸ تاکنون اصلاح نشده است

این قانون از همان زمان مورد نقد بسیاری از علمای حقوق بود اما می‌بینیم که تاکنون تغییری در آن ایجاد نشده است، در اروپا و حتی کشورهای پیشرفته در حسابداری اگر تغییرات استانداردی باعث نمی‌شود که مدیر مالی در کارهایش ترک بخورد به دلیل این است که قوانین و ظرفیت‌های قانونی مدام در حال بروز رسانی شدن است.

## قانون مدنی فرانسه جلوتر از استاندارد بین‌المللی ۱۵

در حال حاضر قانون مدنی فرانسه جلوتر از استاندارد شماره ۱۵ IFRS عمل می‌کند، استاندارد بین‌المللی ۱۵ تعریفی که از قرارداد دارد تعریف قبل از قانون مدنی فرانسه است، در حال حاضر قانون مدنی فرانسه که لازم الاجرا هم هست مربوط

## موضوع استاندارد شماره ۴۳ حسابداری چیست؟

**نوروز بیگی:** پیش نویس این استاندارد توسط سازمان حسابداری حدود یک ماه گذشته منتشر شده است خیلی وقت بود که صحبت بود که سازمان حسابداری با توجه به تغییراتی که در استانداردها ایجاد می‌کند به سراغ شماره پانزده که به بحث درآمد می‌پردازد برود و قرار است این استاندارد جایگزین استاندارد ۳، ۹ و ۲۵ شود.

## این استاندارد از چه زمانی قابل اجرا است؟

بر اساس آخرین شنیده‌ها قرار است این استاندارد از سال ۱۴۰۲ اجرایی شود اما گفته‌ها حاکی از آن است که ممکن است پیاده سازی این استاندارد دیرتر از زمان در نظر گرفته شده باشد اما هنوز هم قطعی نیست.

## رویکرد تدوین استاندارد‌ها در ایران و دنیا به چه صورت است؟

**بیابانی:** اتفاقاتی که در دنیا می‌افتد با آنچه در ایران اتفاق می‌افتد بسیار متفاوت است، قانون مدنی فرانسه و قانون تجارت فرانسه که مبنای قانون

دات کام  
حسابداری  
www.Hesabdary.Com  
@HesabdaryCom

۴۳

استاندارد شماره ۴۳ که می‌خواهد جایگزین استاندارد شماره ۲۹ شود دچار چالش است، ممیزان مالیاتی سال هاست قواعد مربوط به شناخت درآمد از استاندارد شماره ۲۹ را قبول نمی‌کنند







## برش از مطلب



## قانون مدنی

قانون مدنی ما در سال ۱۳۰۸ تدوین شده است و هیچ اصلاحی تاکنون در آن انجام نشده است



## کارشناس حقوقی

سازمان حسابرسی باید از نظر کارشناسان حقوقی در تدوین این استاندارد استفاده کند



## تغییر تکنولوژی

به علت تغییر شرایط جامعه و تغییر تکنولوژی که موجب تغییر نوع و شکل کسب و کارها شده است باید استانداردهای حسابداری تغییر کند



## قرارداد

تعریف قرارداد یک تعریف چالشی است و هم در ادبیات حقوقی ایران هم در اروپا یک مفهومی است که محل اختلاف است



۴۶ بار کلمه قرارداد ذکر شده است یا یک مقدار سطحی تر حدود ۴۰۰ بار ذکر شده است پس عملاً داریم می پذیریم که قانون و تفسیر علمای حقوق در استاندارد وارد شود. اینکه سازمان حسابرسی باید کارشناس حقوقی را وارد کند را کاری نداریم اما آن چیزی که در قانون مدنی ما تعریف شده و ناقص هم هست طبق اعلام علمای حقوق در سال ۱۳۰۷ است و حتی اکنون تعریفی است که کلمه تعهد دارد که یک یا چند نفر در قبال یک یا چند نفر دیگر تعهد به امری می کنند که مورد قبول آنها باشد و این خیلی ایراد دارد و ناقص است.

طبق همین تعریف ما قرارداد تملیکی نداریم و در ادبیات حقوقی فرانسه هم همین آمده است اما تعریف آن این است که حقوق مدنی فرانسه که جدید هم هست و کامل تر هم هست پیش نویس استاندارد ۴۳ هم اصلاح نشده است.

در پیش نویس آمده است قرارداد، توافق بین دو یا چند شخص که حقوق و تعهدات الزام آور ایجاد می کند این شبیه کلمه قبلی قرارداد در ادبیات فرانسه و قانون مدنی فرانسه بود هر چند که به نظر می رسد که اشتباه تایپی در آن وجود دارد.

تعهدات الزام آور؛ قراردادی یا التزام و غیرقراردادی و الزام آن تعهدات الزام آور یک ترکیب است

عملکردی و اجرایی است و قرار است چه کاری در قبال یکدیگر انجام دهند. مرحله سوم آن تعیین مبلغ قرارداد است که این موضوع مهمی است چون ما با حالت های مختلف کسب و کار روبرو هستیم یعنی کسب و کارها به خاطر اینکه مخفی شوند این موضوع مبلغ قرارداد را دچار نوسان می کنند. مرحله چهارم تخصیص مبلغ قرارداد یا به عبارتی تخصیص مبلغ قرارداد و تعهدات عملکردی است و مرحله آخر هم شناسایی درآمد با انجام تعهدات عملکردی است.

این ۵ مرحله است که استاندارد جدید برای شناسایی درآمد مطرح می کند.

مفهوم قرارداد در ادبیات حقوقی ایران و مقایسه آن با مفهوم قراردادی که در استاندارد پیش نویس ۴۳ آمده است، چه تفاوتی دارد و در یک قرارداد چه عناصری در تطبیق با استاندارد ۴۳ مهم است؟ چه مغایرت هایی وجود دارد؟

**بیابانی:** موضوع تعریفی که از قرارداد است یک تعریف چالشی است و هم در ادبیات حقوقی ایران هم در اروپا یک مفهومی است که محل اختلاف است. یکی از مسائلی که در استاندارد حقوقی ۴۳ مطرح است این است که دامنه مقایسه از علمای حقوق وارد آن شده است در استاندارد جدید چون زمانیکه ما صحبت از قرارداد می کنیم و استاندارد ۴۳ را می بینیم با یک جستجو ساده

ما در استانداردهای قبلی شناسایی درآمد (استاندارد شماره ۳) یکسری ضوابط برای شناسایی درآمد داشتیم، در استاندارد جدید این ضوابط و مراحل نیز برای شناسایی درآمد در نظر گرفته شده است و تاکید بر روی موضوع خاص صورت گرفته یکی بحث قرارداد و بحث تعهدات عملکردی است، در خصوص بحث قرارداد و اهمیت قرارداد در استاندارد ۴۳ و اینکه برای اولین بار در یک استاندارد از واژه قرارداد استفاده می کنیم یک مقایسه ای داشته باشید در رابطه با ضوابط شناسایی درآمد در استاندارد قبلی و استاندارد ۴۳ و جایگاهی که این قرارداد در استاندارد جدید پیدا کرده است؟

**نوروزیگی:** رویکردی که برای شناسایی درآمد استفاده می شود رویکرد عینی است در حالیکه برای شناسایی IFRS رویکرد مبتنی بر قرارداد هست، یعنی دقیقاً تمرکز بر اصطلاح است رویکردی مبتنی بر قرارداد و به همین خاطر است که ما اصطلاح قرارداد را در این استاندارد خیلی پررنگ تر از قبل می بینیم.

### استاندارد ۴۳ و شناسایی درآمدها در ۵ مرحله

در استاندارد جدید برای شناسایی درآمد یک فرآیند ۵ مرحله ای تعریف می شود که مرحله نخست آن تشخیص قرارداد است مرحله دوم تشخیص تعهدات

اولین شرط توافق دو طرف است اگر موضوعی باشد که دو طرف یا هم همدلی و توافق نکرده باشند

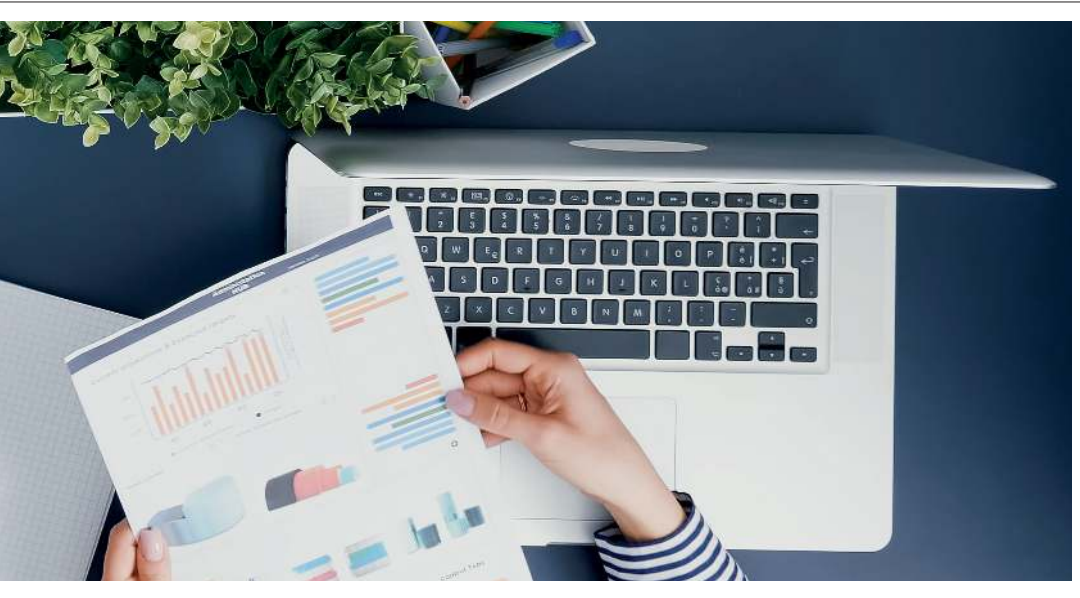
۰۱

شرط دوم بحث ما به از است، به عبارتی نمی شود قراردادی ما به ازاء نباشد

۰۲

سومین شرط عقد قرارداد این است که ظرفیت قرارداد از نظر قانونی شرایط این را داشته باشند که وارد قرارداد شوند

۰۳



دات کام  
حسابداری  
www.Hesabdary.Com  
@HesabdaryCom

# ۲۰۰۱

در قانون مدنی فرانسه نسخه ۲۰۰۱ ایجاد، تغییر و انتقال وجود دارد اما در تعریفی که در پیش نویس شده است فقط ایجاد است که ناقص است



که به هم نمی چسبید ما در ادبیات حقوقی تعهد داریم یعنی التزام که هر دو مثل هم هستند ما دو تعهد داریم یکی قراردادی و یکی التزام است یا ناشی از غیر از قرارداد است که به آن الزام می گوئیم. پس ما اگر داخل قرارداد باشیم آن تعهدات می شود التزام و اگر بیرون قرارداد باشد تعهدات الزام می شود.

بنابراین تعریف قرارداد و هم معنای آن به قول یکی از علمای حقوق می شود گفت پیمان الزام آور و این سوال است که در قراردادها یعنی فقط ایجاد داریم مگر اثبات رابطه نداریم؟!

در قانون مدنی فرانسه نسخه ۲۰۰۱ ایجاد، تغییر و انتقال وجود دارد اما در تعریفی که در پیش نویس آمده است فقط ایجاد است که ناقص است.

بنابر این در تعریف قرارداد تمام رابطه های ایجاد، اثبات و تغییر باید باشد و در آن لحاظ شود ما فرض می کنیم قرارداد طبق تعریف از استاندارد ۴۳ ایجاد می کند و بعد دعوای حقوقی ایجاد می کند و زمانیکه علمای حقوقی ورود می کنند می گویند که این استاندارد نیست.

جایگاه قرارداد در قوانین بین المللی چگونه است؟ اصلا مفاهیم قرارداد در ادبیات بین المللی به چه مفهومی اطلاق می شود؟

**نوروز بیگی:** برای ایجاد یک قرارداد ۵ تا ۶ شرط وجود دارد تا یک قرارداد به عنوان قرارداد الزام آور تلقی شود.

#### ■ شرط اول: توافق دو طرف

اولین شرط توافق دو طرف است اگر موضوعی باشد که دو طرف یا هم همدلی و توافق نکرده باشند پس آن قرارداد تلقی نمی شود.

#### ■ شرط دوم: ما به ازاء

شرط دوم بحث ما به از است، به عبارتی نمی شود قراردادی ما به ازاء نباشد. به طور مثال قرار است فردی کاری را انجام دهد و در ازای آن قرار است ما به ازایی دریافت کند. ما به از لازم نیست در قانون ارزش منصفانه باشد ولی حتما باید باشد.

به عبارتی صحبت ما به ازاء حول این محور است که مبلغی که قرار است بابت آن کار رد و بدل شود چیست.

#### ■ شرط سوم: قرارداد

سومین شرط عقد قرارداد این است که

ظرفیت قرارداد از نظر قانونی شرایط این را داشته باشند که وارد قرارداد شوند مثلا یک بچه که زیر سن قانونی است شامل این قانون نیست. یا کسی که از شرایط جسمی و عقلی خوبی در زمان عقد قرار داد برخوردار نیست این فرد ظرفیت قرارداد را ندارد و عملا قرارداد از بین می رود.

#### ■ شرط چهارم: قانونی بودن موضوع

چهارمین شرط قانونی بودن موضوع قرارداد است، مثلا شرکتی کالای غیر قانونی را بفروشد و بعد شکایت کند که هزینه آن را دریافت نکرده است بنابراین چون قرارداد غیر قانونی است نمی توان آن را پیگیری کرد.

#### ■ شرط پنجم: قصد انجام قرارداد

شرط پنجم قصد انجام قرارداد است به عبارتی زمانیکه افراد قراردادی را انجام می دهند قصد انجام آن را داشته باشند.

مثلا فردی را گروهان بگیرند و بگویند قراردادی را امضا کند هر چند قرارداد قانونی باشد اما فردی که به اجبار آن را امضا کرده قصد انجام آن کار را نداشته است بنابراین اگر ثابت شود قرارداد نیست.



شرط ششم که بیشتر در کشورهای اروپایی انجام می شود مکتوب بودن قرارداد است و برای همه موارد

۰۶

شرط پنجم قصد انجام قرارداد است به عبارتی زمانیکه افراد قراردادی را انجام می دهند قصد انجام آن را داشته باشند

۰۵

چهارمین شرط قانونی بودن موضوع قرارداد است

۰۴

دوست کام  
**حسابداری**  
www.Hesabdary.Com  
@HesabdaryCom



### برش از مطلب

پیش نویس استاندارد ۴۳ همان شرط سوم قانون مدنی ایران است و موضوع را تعریف کرده و از همان ابتدا قرارداد باطل است چون قرارداد را به سمت قرارداد مشروط سوق داده است



حسابرسی بر روی تعهدات عملکردی اصرار دارد. در رابطه با موضوعات قانونی باید مطالعات بیشتری انجام شود.

❖ در شرایط تدوین استانداردها آیا از علمای حقوقی اظهار نظر می شود و آیا در رابطه با افرادی که چهره حقوقی دارند نظر خواهی می شود؟

معمولاً اگر موضوعی در رابطه با صنعت خاص باشد با افراد مرتبط نظرخواهی انجام می شود اما در زمینه استاندارد خاص نمی دانم.

❖ آیا امکان اجرایی شدن استاندارد ۴۳ وجود دارد؟

بیابانی: ظرفیت قانونی در دو حالت در حال حاضر نیست و ظرفیت سازی باید اتفاق بیافتد و اگر ابلاغیه باشد این استاندارد پاشنه آشیل برای سازمان حسابرسی هم از نظر اعتباری و هم از نظر تاریخ قرارداد است.

در خود استاندارد بحث تعارضی و اشتباه عبارتی وجود دارد و ظرفیت قانونی آن باید اجرا شود حتی اگر ابلاغی باشد در اجرای آن مشکلی را ایجاد می کند که آیا آن قرارداد همان است که در بند الف پیش نویس ۴۳ آمده است.

در قرارداد شرط می شود که زمانیکه پول پرداخت می شود که دو محصول تحویل گرفته شده باشد و اگر خریدار بگوید که با توجه به شرط صحت در استاندارد ۴۳ هیچ پیشنهادی در این زمینه وجود ندارد درگیر قانون مدنی ایران و استاندارد ۱۵ اروپا کرده است و در قرارداد مشروط قرارداد را به سمت قرارداد نامشروط سوق داده است در حالیکه در پیش نویس استاندارد ۴۳ همان شرط سوم قانون مدنی ایران است و موضوع را تعریف کرده و از همان ابتدا قرارداد باطل است.

در پیش نویس آمده است اگر متمایز بود یک راه و اگر متمایز نبود یک کار دیگر انجام داد در صورتیکه در قانون مدنی چیزی نیست و قرارداد زمینه قانونی وجود دارد و با یکدیگر مغایرتی ندارند.

❖ آیا تناقضی در استاندارد ۴۳ وجود دارد که نیاز به اصلاح داشته باشد؟

نوروز بیگنی: بخواهیم از لحاظ فنی ایراد بگیریم خیلی سخت است و این استاندارد همان ترجمه است و روی اطلاعاتی که در ترجمه وجود دارد نظر باشد بیشتر از تعهدات عملکردی باید تعهدات اجرایی باشد در حالیکه سازمان

شرط ششم که بیشتر در کشورهای اروپایی انجام می شود مکتوب بودن قرارداد است و برای همه موارد نیست.

❖ آیا بستر اجرایی استاندارد ۴۳ به لحاظ قانونی و درآمدی فراهم است؟

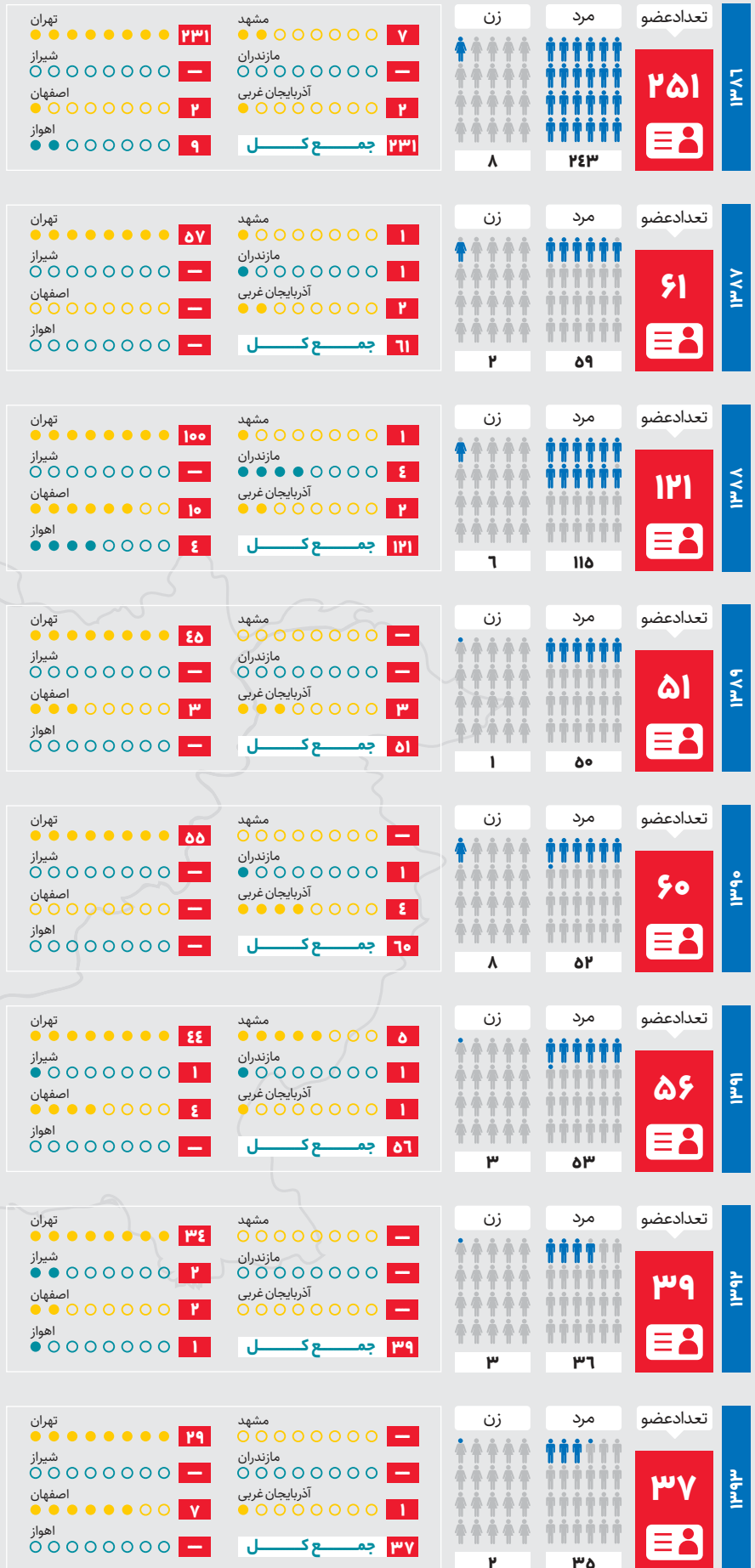
بیابانی: در خصوص ظرفیت قانونی استاندارد ۴۳ دو تا سه ایراد اساسی وجود دارد اگر فرض شود که این استاندارد به این شکل اجرایی شود دچار مشکل خواهد شد.

❖ سه ایراد اساسی در استاندارد ۴۳

در این استاندارد دارایی ناشی از قرارداد و سرخوردگی ناشی از قرارداد را داریم که در استاندارد بین المللی ۱۵ نیز وجود دارد، در پیش نویس استاندارد ۴۳ آمده است اگر بر فرض یکسری اتفاق بیافتد و اگر قرارداد در ابتدا مشخص باشد که یک نفر بدون توجه به خسارت فسخ قرارداد انجام دهد آن قرارداد نیست در صورتیکه در قانون مدنی این قرارداد تلقی می شود.

در بحث دارایی ناشی از قرارداد در پیش نویس قرارداد این است که زمانیکه قرارداد فسخ می شود که قرارداد دو محصول برای کسی تولید شود و قرارداد بین این دو امضا می شود اما

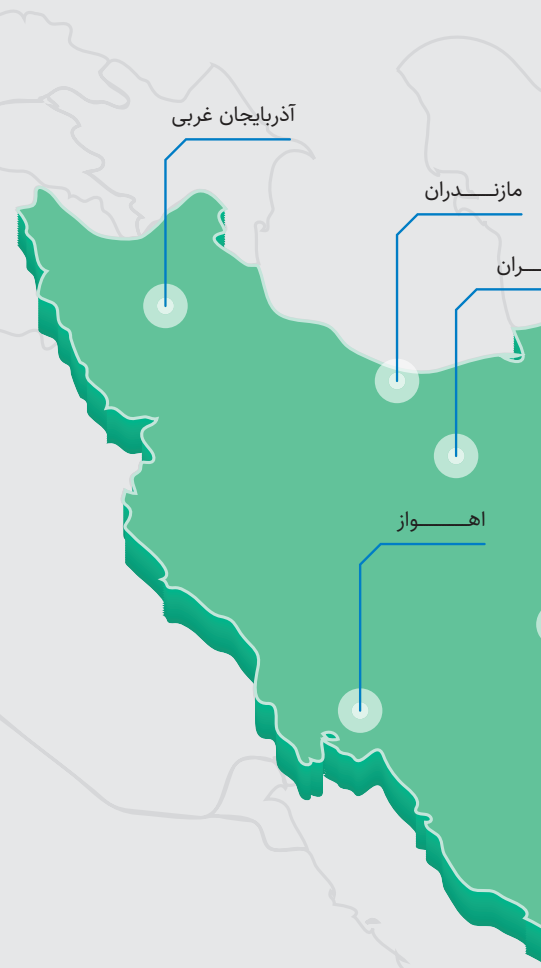
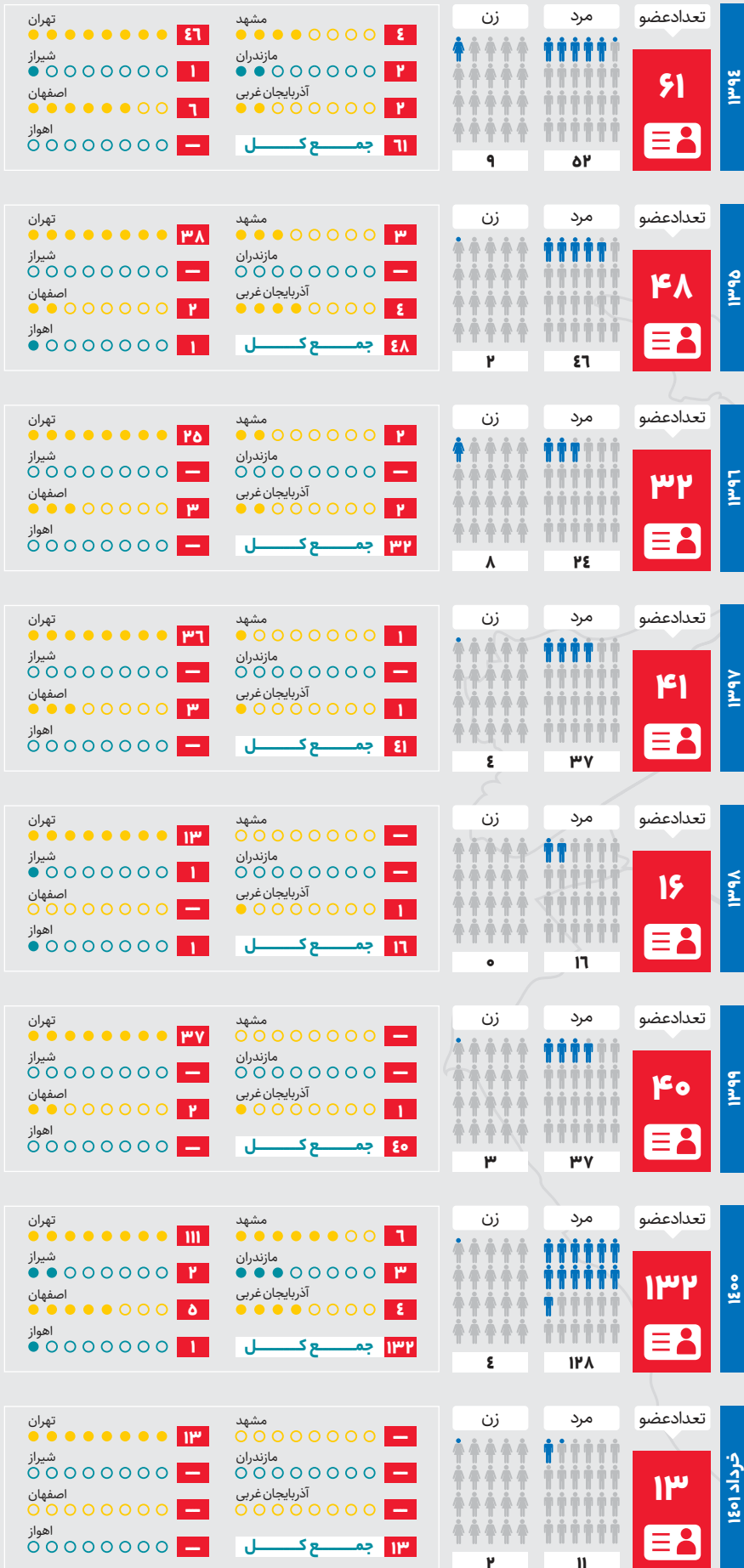
# روند عضویت، پراکنندگی و ترکیب اعضا







# سبب‌های جغرافیایی انجمن



جمع کل اعضا از سال ۱۳۸۶ تا خرداد ۱۴۰۱



کاظم وادی زاده:

## کنترل پولشویی از طریق بنگاه های اقتصادی

دست کام  
حسابداری  
www.Hesabdary.Com  
@HesabdaryCom

المللی عمل می کند بنابراین ما از خیلی از کشورها و دهکده جهانی حتی آسیائی ها از جمله امارات عقب تر هستیم.

❖ فقر اقتصادی زمینه ساز پولشویی  
بنابراین پولشویی چه در بخش صادراتی و چه در بخش وارداتی عمدتاً با فقر اقتصادی مرتبط است و کشورهایی که فقیرتر هستند پولشویی در آنجا بیشتر انجام می شود.

البته در آمریکا هم پولشویی انجام می شود اما آنها در داخل کشور قوانین سخت و محکمی وجود دارند که به فرد اصلاً اجازه چنین کاری را نمی دهند اما در ایران چنین قوانینی به تصویب نرسیده است.

❖ قوانین دست و پاگیر مبارزه با پولشویی  
در کشور قوانین و آیین نامه پولشویی تصویب شده است در آیین نامه ارگان های مختلف (گمرک، بانک مرکزی)، باید با یکدیگر لینک باشند و قوانین و وظایفی را لازم الاجرا کرده است، در بخشی آمده است وظیفه پولشویی به حسابرسان مستقل واگذار شود چیزی که توسط مدیران مالی در این چند سال برای مبارزه با پولشویی عنوان شده است و مدیران مالی نامه ای به اداره مبارزه با پولشویی می زند تا گزارشات اتفاق افتاده را انجام دهند، در اینجا از یک طرف از حسابرسان مستقل خواسته شده که در اجرای قانون پولشویی کمک کند و از طرفی محدودیت هایی که حسابرسان دارند دست و پای آنها را برای اجرای این قانون بسته است.

❖ برای اینکه مبارزه با پولشویی را به معنای واقعی در ایران اجرا کنیم چه کاری باید انجام دهیم، چالش حسابرسان برای مبارزه با پولشویی چیست؟

مشکل اولیه چهارچوب قانون مبارزه با پولشویی است، قانون را مجلس تصویب می کند، آیین نامه اجرایی توسط هیات وزیران تصویب می شود و یکسری دستور العمل هست که توسط سازمان هایی که می خواهند آیین نامه را اجرا کنند استفاده می شود.

قانون ۱۲ ماده دارد، آیین نامه اجرایی ۱۵۴ ماده و ۱۵ فصل دارند در حالیکه دستورالعمل ها تخصصی تر می شوند و هر شرکت بنا بر تخصص خود باید دستورالعمل خاصی را بنویسد بنابراین

احساس می کنند اقتصاد به هم ریخته است و با تورم ۴۰ تا ۵۰ درصدی روبرو هستند و دوست ندارند تورم زندگی آنان به هم بریزد بنابراین با تبدیل پول های خود به ارز آن را مرزهای کشور خارج نموده یا اینکه آنها را در خانه نگهداری می کنند و این موجب می شود که اقتصاد رونق پیدا نکند.

بنابراین زمانیکه مردم به سیستم بانکی اعتماد نداشته باشند پول را در بالش و پستوهای خانه نگهداری می کنند. در بخش پولشویی صادراتی دولت هم قوانین شدیدی برای صراف ها می گذارد و به آنان اجازه جابه جایی پول را نمی دهد، بانک ها هم که اصلاً نمی توانند پول جا به جا کنند و با کوله پشتی هم که نمی توان پول خارج کرد بنابراین عملاً مجبور هستند که به صورت تهاجمی عمل کنند به عبارتی یک شخص برای جا به جایی ارز به یک صراف پول می دهد و آن را جا به جا می کند که با این کار می توان رقم های کلانی جا به جا کرد.

❖ بیشترین تخلفات پولشویی در ارزهای دیجیتال

افرادی که پولشویی می کنند بیشتر در سنین ۲۵ تا ۳۰ سال هستند این افراد زبان و IT بلد هستند و به ابزارهای مالکانه و تجارت تسلط دارند، در حالیکه مفسدان اقتصادی بین ۳۵ تا ۵۵ سال هستند و این افراد با تجارت بیگانه هستند اما در کنار آنان جوانانی هستند که با بانکداری و فضای IT کاملاً آشنایی دارند بنابراین بیشترین تخلفات در بخش ارزهای دیجیتال اتفاق می افتد و این خطرناک ترین بخشی است که نمی توان آن را مشخص و شناسایی کرد.

❖ پولشویی وارداتی برای توسعه کسب و کار

در بخش پولشویی وارداتی نیز کشورهای که نیاز به توسعه کسب و کار، رونق تجارت و جذب توریست دارند لازم است تا پول را به داخل کشور خود ببرند تا سرمایه گذاری کنند، مثلاً ترکیه برای رونق کشور خود نیاز دارد تا پول مفت را از محل مهاجران به کشورش ببرد و سرمایه گذاری کند اما در ایران هیچ کشوری نمی تواند وارد شود و هیچ گونه سرمایه گذاری انجام نمی شود.

کدام بورس، بانک و صرافی ما، بین

مدیران مالی  
گفت و گوکاظم وادی زاده  
حسابدار رسمی

❖ مروری بر چهارچوب های نظارتی ضد پولشویی

قوانین دست و پاگیر زیادی برای مبارزه با پولشویی در کشور وجود دارد و بهترین راه کنترل آن بهره گیری از بنگاه های اقتصادی است و کنترل آن و به کاربردن واژه حسابرس مستقل در زمینه مبارزه با پولشویی کاری نادرست است.

زمانی که فقر اقتصادی در کشور وجود داشته باشد همه تمایل دارند تا پول کثیف را وارد کشور کنند در کشورهایی که علاقه مند هستند که از کشورهای دیگر سرمایه بپذیرند مانند ترکیه، امارات، مالزی و سنگاپور با وجود اینکه می دانند ماهیت پول آنها کثیف است برای آنکه نیاز دارند که اقتصاد آنان رونق پیدا کند درهای کشور خود را باز گذاشتند و مردم آنجا سرمایه گذاری می کنند در صورتیکه قانون پولشویی به آنها این اجازه را نمی داد و آنها باید منبع پول را مشخص می کردند.

شما همین الان وقتی می خواهید به ترکیه سفر کنید و خرید کنید پول شما از صرافی غیرمجاز وارد شده و خود صراف هم می داند که این پولی که هر فرد وارد کرده غیر قانونی است.

هدف مشخصی در سیستم ضد پولشویی بین المللی مطرح است که کشورها مرزهای جغرافیایی خود را محدود کنند و از طریق مبادلات بانکی با یکدیگر رابط باشند اگر این کار از طریق صرافی انجام شود در واقع پولشویی رخ داده است.

❖ پولشویی در صادرات و واردات

در کشور هم پولشویی در بخش صادرات وجود دارد و هم پولشویی در بخش واردات در بخش صادراتی زمانیکه مردم

زمانی که فقر اقتصادی در کشور وجود داشته باشد همه تمایل دارند تا پول کثیف را وارد کشور کنند

۰۱

افرادی که پولشویی می کنند بیشتر در سنین ۲۵ تا ۳۰ سال هستند این افراد زبان و IT بلد هستند و به ابزارهای مالکانه و تجارت تسلط دارند

۰۲

پولشویی چه در بخش صادراتی و چه در بخش وارداتی عمدتاً با فقر اقتصادی مرتبط است و کشورهایی که فقیرتر هستند پولشویی در آنجا بیشتر انجام می شود

۰۳



دست کام  
حسابداری  
www.Hesabdary.Com  
@HesabdaryCom



### برش از مطلب

پولشویی باید از طریق بنگاه های اقتصادی کنترل شود، بنابراین بنگاه های اقتصادی باید به سامانه بارس، سامانه ضد پولشویی، سامانه ثبت اسناد، گمرک، بازرگانی و... در تمام این ها جریان پول را رصد کنند

در سیستم پولشویی نهادهای نظارتی در قانونگذاری هستند و رای صادر می کنند و دسترسی به سامانه ثبت، ثنا، نیما هر زمان که بخواهد دسترسی به اطلاعات داشته باشد بتواند از آن استفاده کند اما حسابرس اطلاعات ثبت شده از همان شعبه و استعلامی را که شرکت به او اجازه داده را دسترسی دارد، بنابراین حسابرس عملاً هیچ کاره است و حسابرس فقط بر اساس استانداردهای حسابرسی و بر اساس اهمیت یک گزارش صادر کند که آن هم با روش نمونه گیری، بنابراین حسابرس مستقل اصلاً ناچجا و اشتباه است که در بورس استفاده کنند.

اما اگر پول، هزینه خدمات، دسترسی به ابزار و سامانه را بدهید حسابرس مستقل می تواند کار خود را انجام دهد. به طور مثال من به عنوان یک حسابرس مستقل وارد یک شرکت می شوم مانند بانک و می خواهم بدانم که این شرکت چند سال است که وام گرفته و آیا وضعیت مالی آن چگونه است در صورتیکه از بانک مرکزی بخواهیم که آیا این شرکت در شعبه دیگری دارد یا خیر به هیچ عنوان پاسخ گویی ما نیست و حتی سازمان حسابرسی دولتی هم جوابگوی من نخواهد بود.

#### پولشویی در چهارچوب حسابرسی؟

بنابراین اشتباه است که بخواهیم پولشویی را در چهارچوب حسابرسی ببینیم چرا که پولشویی فراتر از حوزه حسابرسان است و به نظر می رسد کنترل مقررات مبارزه با پولشویی نه وظیفه و نه تخصص حسابرسان است و لازم است افراد متخصص با ضمانت اجرایی قوی در این زمینه تربیت کرد.

۱۴ را تغییر می دهند و هر روز دستورالعمل تغییر می دهیم و هر روز بخشنامه بانک مرکزی به ما می گوید که باید سامانه سیار راه اندازی شود و برای سیستم مبارزه با پولشویی اصلاحیه صادر می کند در حالیکه این راه مبارزه با پولشویی نیست. ژاپن را نگاه کنید که حدود ۲۵ سال است یک قانون در این زمینه به تصویب رسانده و هنوز هم از همان استفاده می کند در حالیکه در ایران برای پولشویی آنقدر قوانین تو در تو گذاشته شده است و هر زمان اصلاحیه می گذاریم و این مدل مبارزه با پولشویی نیست.

#### پولشویی باید از طریق بنگاه های اقتصادی کنترل شود

پولشویی باید از طریق بنگاه های اقتصادی کنترل شود، بنابراین بنگاه های اقتصادی باید به سامانه تجاری بروند مانند سامانه املاک، بورس، سامانه ضد پولشویی، سامانه ثبت اسناد، گمرک، بازرگانی و... و در تمام این ها جریان پول را رصد شود.

در تمام این ها و در چک لیست ها گفته شده است که نهادهای ناظر باید کنترل کنند که طبق آیین نامه ماده ۱۴ ابلاغیه نهادهای ناظر مانند سازمان بازرسی کل کشور، سازمان حسابرسی، دیوان محاسبات وزارت اطلاعات نهاد های ناظر هستند.

زمانیکه در بنگاه های اقتصادی که به حسابرس دسترسی به سامانه را نمی دهند این حسابرس در این بنگاه و شرکت اقتصادی هر آنچه که صورت مالی آن ثبت شده را می بیند و اگر مدیر خارج از این سیستم تخلفی کرده باشد را نمی تواند مشاهده کرده و آن را پیگیری کند.

دستورالعمل ها با یکدیگر فرق می کنند. شرکت ها آیین نامه ها را از هیات وزیران گرفته و در نهایت در داخل سازمان خود آن را ترسیم و دستورالعمل اجرایی صادر می کنند.

چک لیست ها پایین تر از دستورالعمل قرار دارند اما باید توسط نهادهای حرفه ای به نگارش برسد که این نهاد ها شامل سازمان حسابرسی، دیوان محاسبات، جامعه سازمان حسابرسی، سازمان بازرسی و... است این افراد مبادلات مالی را می شناسند و می دانند که چگونه مانع پولشویی شوند و آن را کنترل کنند هر چقدر که شعار بدهید که پول ما را بردند یک جایی باید باشد تا آن را کشف کند و پیگیری کند.

در جزئیات قانون مصادیق مختلفی مانند قاچاق مواد مخدر، مشروبات الکلی و گروهانگیری، قاچاق اسلحه و... از مصادیق جرم محسوب می شوند، در قانون مبارزه با پولشویی بندی اضافه شده و گفته شده که طبق بند ۲ قانون مجازات اسلامی هر چیزی که در جمهوری اسلامی جرم باشد پولشویی هم به آن مصداق می شود.

#### قانون مبارزه با پولشویی و سردرگمی سیستم قضایی

این امر باعث می شود تا در سیستم قضایی دچار گمراهی شده این در یک دادسرا یک قاضی، یک بازپرس یک مورد را پولشویی محسوب می کند اما در یک دادسرا دیگر با جرمی بزرگتر پولشویی محسوب نمی شود چرا که چهارچوب مصادیق را روشن نکرده ایم و برای اینکه این چهارچوب را درست کنیم هر روز اصلاحیه، هر روز آیین نامه اجرایی ماده



# کتاب بازآفرینی مدیران مالی

مدیران مالی  
مقاله



ابوالقاسم فخاریان  
حسابدار رسمی

معرفی کتاب بازآفرینی مدیران مالی ابوالقاسم فخاریان رییس پیشین شورای عالی انجمن حسابداران خبره ایران



## کتاب بازآفرینی مدیران مالی

در بخش بندی کتاب مذکور، نقش‌های مختلف مدیر مالی را توصیف و بیان کرده است زیرا امروزه مدیر مالی دامنه فعالیتش و اثرات انتظاری که از آن می‌رود نسبت به گذشته خیلی خیلی تفاوت پیدا کرده است

این کتاب به واسطه رهنمودهای دقیق که در ارتقای واحد مالی و نقش جایگاه مدیر مالی تعریف و تفصیل کرده است. کتابی با عنوان انگلیسی Reinventing The CFO توسط دانشگاه هاروارد منتشر شده است که بنده با عنوان «بازآفرینی مدیران مالی» آن را ترجمه کرده‌ام و انتشار یافته است.

که ما این خللی که وجود دارد را بتوانیم کمک و پر کنیم و توجه مدیران مالی و مدیران عامل و اعضای هیئت مدیره شرکتها را به ارتقا و تقویت بر مدیریت مالی جلب کنیم.

تشریح تجارب شرکت های بزرگ جهان همراه با شکست ها و موفقیت ها در کتاب بازآفرینی مدیران مالی اشاره کنم این کتاب مبتنی بر یک سناریوی مشخص است یعنی صرفا مثل یک کتاب تئوریک نیست. تجارب اندوخته شده و به دست آمده در شرکت های بزرگ جهانی را در بخش های مختلف صنعت و خدمات و تجارت موفق و شکستها را تشریح کرده است و گفته که چه عواملی باعث موفقیت در آن زمانها شده و چه عواملی سبب شکست شده است. بنابراین تجربهها برای مدیران شرکتها خیلی مهم است توجه کنند که چه اقداماتی انجام دهند که حوزه مدیریت مالی خود را در کل شرکت به اهداف و برنامهها برسانند و موفقیت کسب کنند.

در بخش بندی کتاب مذکور، نقش های مختلف مدیر مالی را توصیف و بیان کرده است زیرا امروزه مدیر مالی دامنه فعالیتش و اثرات انتظاری که از آن می‌رود نسبت به گذشته خیلی خیلی تفاوت پیدا کرده است.

جایگاه نامناسب مدیران مالی ایران در بخش های دولتی و غیردولتی اگر بخواهیم در خصوص ضرورت این کتاب با شما صحبت کنم؛ مطالب از این قرار است که ما در بنگاه های اقتصادی مان در بخش دولتی و خصوصی از جایگاه مناسب مدیریت مالی برخوردار نیستیم، آنچه ان که در دنیا تعریف شده و مدیران مالی نقش موثری دارند و اصطلاحا می‌گویند شریک تجاری بنگاه هستند ما خیلی فاصله داریم. تقریبا رشت های جدی در این مورد نداریم که دانشگاهها مدیر مالی تربیت کنند و بیشتر رشته های حسابداری را دنبال می‌کنیم با تجربه اندوزی، مقام و مسولیت مدیر مالی را عهده دار می‌شویم.

مدیر مالی خوب باید از دانش اقتصادی، دانش حقوقی و دانش فنی در رشته خود برخوردار باشد در حالی که امروز مدیر مالی ظرفیتها و توانایی که برای آن تعریف شده بسیار متفاوت و تغییر پیدا کرده است. به تفکیکی که یک مدیر مالی کافی نیست که فقط دانش حسابداری داشته باشد باید دانش اقتصادی خوب، دانش حقوقی خوب، حتی دانش فنی در رشته های که فعالیت دارند و غیره داشته باشد. ترجمه این کتاب با این هدف انجام شد

کاهش هزینهها و برخی مواقع هم هزینه آموزش و نیروی انسانی را کاهش می‌دهیم. اتفاقا در برخی موقعیتها باید هزینهها را افزایش دهیم برای اینکه منافع آتی درازمدتی به دست بیاوریم در نتیجه مفهوم حکیمانه صرفه جویی و استفاده بهینه از منابع بخش دیگری است که مدیران مالی می‌توانند، کمک کنند.

سنجش عملکرد با چه متر و معیاری؟

مبحث دیگر این کتاب؛ بحث سنجش عملکرد است. یکی از دشواریهایی که داریم این است که موفقیتها را با چه متر و معیاری باید بسنجیم. در حوزه مدیریت مالی و دانش مالی ابزار و تکنیکهایی فراهم شده است که ما می‌توانیم کمک کنیم به سازمان که سنجش عملکرد انجام شود. برای نمونه مثل ابزاری به نام ابزار ارزیابی متوازن. پاسخگویی به مراجع و ذینفعان به گونه ای باشد که هم راهگشا و هم شفافیت وجود داشته باشد. یکی دیگر از وظایف مهمی که برعهده مدیران مالی

نقش مدیران مالی به عنوان تحلیلگر مدیران مالی و جایگاه مشاوره آنان همچنین بخشها و مضامین عمده کتاب اشاره دارد به نقش مدیران مالی در نقش تحلیلگر مدیران مالی و جایگاه مشاوره ای که می‌تواند در جهت تحقق اهداف استراتژیکها به مدیریت بدهد. این تحلیلگر نقش بسیار مهم است، در سازمانهای امروزه ریسک فراوان داریم سنجش این ریسکها و اثرات و پیامدهای ریسکها را در بر دارد و حتی اقداماتی در جهت پیشگیری از بروز و کاهش ریسک می‌تواند داشته باشد. مدیر مالی با احاطه و آشنایی که با مباحث دارد می‌تواند کمک کند و در بسیاری از سازمانها مدیران مالی خودشان یکی از اعضای کمیته مدیریت ریسک هستند.

آشنایی با مفهوم حکیمانه صرفه جویی و استفاده بهینه از منابع در کتاب بازآفرینی مدیران مالی ما می‌گویم و از صرفه جویی را بکار ببریم اما صرفه جویی خردمندانه مطرح است، ما بلافاصله وقتی می‌گویم صرفه جویی،



در کتاب، نقش‌های مختلف مدیر مالی را توصیف و بیان کرده است زیرا امروزه مدیر مالی دامنه فعالیتش و اثرات انتظاری که از آن می‌رود نسبت به گذشته خیلی خیلی تفاوت پیدا کرده است



## برش از مطلب



### سناریوی مشخص

این کتاب مبتنی بر یک سناریوی مشخص است یعنی صرفاً مثل یک کتاب تئوریک نیست



### مدیریت ریسک

در بسیاری از سازمان‌ها مدیران مالی خودشان یکی از اعضای کمیته مدیریت ریسک هستند



### بازار سرمایه

مدیران مالی اشراف و احاطه خوبی نسبت به بازار سرمایه باید داشته باشند



### تصمیمات استراتژیک

مدیران مالی یکی از نیروهای بسیار تاثیرگذار در سنجش پیشبرد استراتژی‌ها هستند

ضروری و الی آخر انجام دهیم. تحول در سازمان‌ها چگونه؟ بحث مهم دیگر تحول در سازمان‌ها است. سازمان‌ها نمی‌توانند ساکن بمانند زیرا محیط اطراف تغییر می‌کند و رقابت روبه افزایش است. بنابراین تحول و تغییر امر دایمی در سازمان است. مدیر مالی کماکان می‌تواند این را به عنوان یک پروژه مهم بسنجد و تحلیل کند و اصطلاحاً در این کتاب گفته شده که مدیر مالی پرچم‌دار تحول است.

مدیران مالی و تاثیر در سنجش و پیشبرد استراتژی ما می‌گوییم سازمان‌ها برای اینکه موفق باشند باید استراتژی مدار باشند. کماکان مدیران مالی یکی از نیروهای بسیار تاثیرگذار در سنجش پیشبرد استراتژی‌ها هستند. البته هم در گام‌های اول تدوین استراتژی باید حضور داشته باشد که استراتژی مقرون به منافع سازمان و استراتژی رقابت‌آمیز تدوین کند و از آن مهم‌تر پیش کند پیشبرد و نتیجه بخشی استراتژی که تدوین شده است. بنابراین

قرار دارد. امروزه مدیر مالی باید با تمام ذینفعان قدرت تعامل وسیع داشته باشد که بتواند اطلاعات تاثیرگذار را به عنوان مرجع تصمیم‌گیری در اختیار چه مدیران داخلی و ذینفعان بیرونی به طور معین سهامداران و بازاریابان سرمایه و غیره قرار دهد. به همین دلیل مدیران مالی اشراف و احاطه خوبی نسبت به بازار سرمایه باید داشته باشند و قوانین و مقررات و انتظارات آنها را بدانند.

احاطه مدیران مالی به قوانین و مقررات

مبحث مهم دیگر احاطه مدیر مالی به قوانین و مقررات است. گاهی ضررهای سنگینی به دلیل عدم رعایت قوانین و مقررات در سازمان‌ها متحمل می‌شویم. حتی این تسلط بر قوانین می‌تواند کمک کند که ما بهره‌مند شویم از پیش‌بینی‌هایی که در قانون بوده است. مثلاً در قانون مالیات ممکن است با احاطه بر آن بتوانیم راه‌هایی را برای استفاده بهینه و صرفه‌جویی مالیاتی نه فرار مالیاتی، اجتناب از پرداخت مالیات‌های غیره

# امکان سنجی پروژه های سرمایه ای و حسابداری مدیریت

مدیران مالی  
گفت و گو



امیر ابراهیم زاده  
عضو شورای عالی انجمن حسابداران خیره ایران

امکان سنجی پروژه های سرمایه ای با حضور دکتر امیر ابراهیم زاده عضو شورای عالی انجمن حسابداران ایران:

امکان سنجی بخشی از حسابداری مدیریت و یکی از تکنیک هایی است که در حسابداری به آن می پردازیم.

تصمیم گرفتن انتخاب کردن یک راه حل از بین حداقل ۲ راه حل است و این نشان می دهد که باید راه حل داشته باشیم بنابراین برای تصمیم گرفتن نیاز داریم که راه حل داشته باشیم

۱

در بخش فنی و تکنیکال برای آغاز کار نیاز است هر چیزی که مربوط به امکان تولید شدن هست را بررسی کنیم مانند تکنولوژی، ساختار تولید، ظرفیت، منابع انسانی، مواد اولیه، شیوه حمل و نقل ... و در نهایت بار مالی هر کدام ثبت می شود و اطلاعات تولید را تهیه می کنیم

۲

جریان های وجه نقد سه دسته جریان های آغاز فعالیت، طی فعالیت و جریان های خاتمه فعالیت تقسیم می شوند. در این سه بازه زمانی لازم است اطلاعاتی از گردش مالی به دست بیاوریم

۳

بخش فنی، بخش دوم مارکتینگ و در نهایت بخش مالی در کنار آنها لازم است که ارزیابی محیط زیست و ارزیابی قانونی را داشته باشیم. به طور مثال قرار است کالایی را تولید کنیم که به لحاظ قانونی در کشور اجازه انجام آن را نداشته باشیم مانند کسب و کار در بخش مواد مخدر یا محیط زیست بنابراین این ارزیابی ها مهم است.

## بخش فنی و بررسی بخش تولید

اولین گام در بخش فنی است، در بخش فنی و تکنیکال برای آغاز کار نیاز است هر چیزی که مربوط به امکان تولید شدن هست را بررسی کنیم مانند تکنولوژی، ساختار تولید، ظرفیت، منابع انسانی، مواد اولیه، شیوه حمل و نقل ... و در نهایت بار مالی هر کدام ثبت می شود و اطلاعات تولید را تهیه می کنیم.

## مارکتینگ و بررسی بازار فروش

بخش دوم یا مارکتینگ باید کالایی را که تولید کردیم بازار خرید آزاد دارد یا خیر، به طور مثال ما یک کالایی را در سال ۲۰۲۰ تولید می کنیم که به طور مثال علاء الدین تولید می کند بنابراین در بخش مارکتینگ بخش بازار را می سنجمیم و در نهایت بخش صحنه ای بازار را مورد بررسی قرار می دهیم، آیا بازار ما انحصاری است یا عمومی، ما در بازار چقدر می توانیم موثر باشیم، چقدر می توانیم با رهبر ارتباط برقرار کنیم و موارد این چنینی را در نظر می گیریم.

در بخش مالی در واقع به بخشی رسیده ایم که مراحل فنی و مارکتینگ به اتمام رسیده است، بسیاری از محققان معتقد

گزارش امکان سنجی پروژه های سرمایه ای صحبت کنیم، چه چیزی را در امکان سنجی پروژه های سرمایه ای در نظر می گیریم یا گزارش طرح توجیهی از چه بخش های تشکیل شده است؟ تصمیم گرفتن انتخاب کردن یک راه حل از بین حداقل ۲ راه حل است و این نشان می دهد که باید راه حل داشته باشیم بنابراین برای تصمیم گرفتن نیاز داریم که راه حل داشته باشیم.

## هربرت سایمون و نظریه در رابطه با تصمیم گیری

هربرت سایمون در تئوری خود معتقد است که تصمیم گیری مراحل مختلفی دارد، مرحله نخست اطلاعات، سپس آگاهی، راه حل و در نهایت انتخاب است. یکسری اطلاعاتی هستند که ما از آنان آگاهی نداریم و ما در مرحله آگاهی اطلاعات را آورده و آن را تجزیه و تحلیل می کنیم.

در این بخش آگاهی ما تجزیه و طرح توجیهی و امکان سنجی است که اطلاعات فنی، مارکتینگ، محیط زیست، قانون و حقوق را در کنار خود دارد و راه حل مختلف را پیش پای شما به عنوان مدیر می گذارد و حق انتخاب را برای مدیر فراهم می کند.

طرح توجیهی به ما کمک می کند که این زمینه فراهم شود، در واقع ابزاری برای بررسی و ارزیابی کسب و کار است.

## امکان سنجی پروژه های سرمایه ای و سه بخش مهم

اما امکان سنجی پروژه های سرمایه ای از سه بخش تشکیل شده است. نخست

در حال حاضر جنبه سرمایه گذاری برای ما مدیران مالی مجهول است، سرمایه گذاری به چه معناست و برخی سود بانکی، خرید زمین، طلا و سکه را سرمایه گذاری می دانند نظر شما در این رابطه چیست؟

تعریفی در علم اقتصاد در زمینه سرمایه گذاری وجود دارد، به عبارتی تخصیص منابع مالی با یک یا چند دارایی به گونه ای که بتوانیم منابع ارزشمندی از آن در آینده به دست آوریم را سرمایه گذاری می گوئیم.

اما چیزی که می خواهیم در رابطه به آن صحبت کنیم هر کاری سرمایه گذاری نیست، بخشی از سرمایه گذاری ها کوچک هستند و در دست آفرین و برخی سرمایه ای هستند.

## پروژه های سرمایه ای و شش ویژگی مهم

پروژه های سرمایه ای ۶ ویژگی مهم دارند نخست آنکه تصمیم گیری در رابطه با آن ها بلندمدت است، آثار بلند مدتی بر جای می گذارند، پیامدهای آنان نامشخص است، تصمیم گیری آنقدر سخت است که برگشت از آنها دشوار است مانند پتروشیمی میانکاله، ار لحاظ آینده شرکت فوق العاده حیاتی است چون قرار است منابع را در خود حفظ کند.

بنابراین لازم است برای پروژه های سرمایه ای فکری بکنیم و یکسری پیش بینی در رابطه با آن ها انجام دهیم که بشود یا نشود.

ویژگی های پروژه های سرمایه ای را تعریف کردید، می خواهیم در رابطه با



به طور مثال ما یک کالایی را در سال ۲۰۲۰ تولید می کنیم که به طور مثال علاء الدین تولید می کند بنابراین در بخش مارکتینگ بخش بازار را می سنجم و در نهایت بخش صحنه ای بازار را مورد بررسی قرار می دهیم، آیا بازار ما انحصاری است یا عمومی، ما در بازار چقدر می توانیم موثر باشیم، چقدر می توانیم با رهبر ارتباط برقرار کنیم و موارد این چنینی را در نظر می گیریم

۲۰۲۰

دانش کام  
حسابداری  
www.Hesabdary.Com  
@HesabdaryCom



#### برش از مطلب

هربرت سایمون در تئوری خود معتقد است که تصمیم گیری مراحل مختلفی دارد، مرحله نخست اطلاعات، سپس آگاهی، راه حل و در نهایت انتخاب است. یکسری اطلاعاتی هستند که ما از آنان آگاهی نداریم و ما در مرحله آگاهی اطلاعات را آورده و آن را تجزیه و تحلیل می کنیم.



بعد از این مرحله وارد چک لیست های ارزیابی پروژه ها می شویم که ۵ تکنیک برای ارزیابی پروژه ها وجود دارد ضمن اینکه پروژه ها به دو بخش ایستا و پویا دسته بندی می شوند.

در بخش ایستا ارزش زمانی پول در نظر گرفته نمی شود، اما در دسته معیارهای اصلی تعیین پروژه است و دوره بازگشت سرمایه برای تصمیم گیری بوده و آنچه مورد نظر همه برای سرمایه گذاری است با آن مشخص می شود.

دومین تکنیک میانگین حسابداری است که ما در شرایط اقتصادی تورمی نمی توانیم مبنای اندازه گیری داشته باشیم.

بعد از تکنیک ایستا وارد فضای پویا می شویم که مبلغ سرمایه گذاری در سال صفر در نظر گرفته می شود ارزش افزوده است اما ورودی ها از سال ۱ به بعد را باید مشخص کنیم.

ارزش افزوده تمام ورودی ها با نرخ تنظیم را تبدیل به امروز می کنیم و سرمایه گذاری را کسر می کنیم اگر حاصل مثبت بود سرمایه گذاری کردن خوب است اگر حاصل منفی بود سرمایه گذاری مطلوبی به دنبال ندارد.

#### بخش مارکتینگ

فروش نتیجه سیاست گذاری در بخش مارکتینگ است، افرادی که در بخش مارکتینگ فعال بوده اند گفته اند که

می توان سالی A تومان بفروشند چون بازار را رصد کرده اند بنابراین می توانیم ورودی ها را توزیع کنیم و هزینه مالی و هزینه های قانونی (بیمه، مالیات) و در پایان هر سال خالص ورودی و خروجی داریم که اگر منفی باشد نیاز به سرمایه گذاری و تامین مالی مجدد داشته و آن را شارژ می کنیم.

در مرحله آخر یا خاتمه پروژه یکسری دارایی هایی داریم که می تواند ارزش و یکسری هزینه داریم برای برچیدن پروژه هر سال چقدر پول آمده و به طور خالص که بتوانیم برای آن برنامه ریزی کنیم

گره دوم حداقل بازه مورد انتظار است که شامل هزینه مالی مورد انتظار نیز می شود که لازم است روش های مختلفی برای تامین مالی داشته باشیم.

#### مرحله چک است های ارزیابی پروژه ها و تکنیک ارزیابی

هستند که در ۵ سال آینده A مقدار فروخته می شود و این فروش تبدیل به نقد خواهد شد، در اینجا است که کار بچه های مالی آغاز می شود و باید نقد ۵ سال آینده رو مشخص کنند.

#### بخش مالی و دو گره اصلی

در بخش مالی ۲ گره اصلی وجود دارد، نخستین گره پیش بینی جریان های وجه نقد و بخش دوم برآورد هزینه تامین مالی است.

جریان های وجه نقد سه دسته جریان های آغاز فعالیت، طی فعالیت و جریان های خاتمه فعالیت تقسیم می شوند.

در این سه بازه زمانی لازم است اطلاعاتی از گردش مالی به دست بیاوریم. ورودی ما، سرمایه گذاری پروژه آیا مانند خرید ماشین آلات، خرید زمین و اسکان ... بنابراین اگر ابتدای پروژه برآوردی صورت نگیرد خروجی شکل نمی گیرد، علاوه بر اینکه در برابر خروجی ها ورودی های نیز باید وجود داشته باشد.

در طی پروژه که فاز دوم کار است این است که در طی ۵ سال ورودی های نقدی از نوع فروش و ورودی های خروجی چگونه است.



سید محمد باقر آبادی:

# حرکت از گزارشگری مالی محافظه کارانه به سمت استفاده از ارزش منصفانه

مدیران مالی  
گفت و گو

اندازه گیری ارزش منصفانه طبق الزامات استاندارد حسابداری

سید محمد باقر آبادی

دبیر کل انجمن حسابداران خبره ایران

استفاده از روش اندازه گیری به روش بهای تمام شده سوق می دهد.

## ◀ دهه ۸۰ و استفاده از استاندارد به روش بهای تمام شده

در دهه ۸۰ میلادی و دهه ۸۰ شمسی زمانی که صحبت از استاندارد می شود بیشتر از همان اندازه گیری به روش بهای تمام شده استفاده می کردند.

در سال ۲۰۱۰ در پروژه مشترکی با همکاری هیات استانداردهای بین المللی و هیات استاندارد آمریکا چهارچوب گزارشگری مالی را تغییر یافت اما این چهارچوب چالش های زیادی را داشت و بخشی از آن را نتوانستند جمع کنند و یک فصل از این چهارچوب نظری تصویب و لازم الاجرا شد و یک فصل را نگه داشتند و گفتند که بعدها آن را تکمیل می کنیم.

## ◀ سال ۲۰۱۰ و اصلاح چهارچوب گزارشگری مالی در جهان

اما در این چهارچوب مراحل مربوط به اصطلاحات مالی تغییر کرد این استاندارد از دو ویژگی مهم برخوردار بود ویژگی بنیادی و ویژگی بهبود دهنده است. و در این مرحله آمدند در کنار قابلیت مربوط بودن ویژگی بیان صادقانه را

در ایران و در دهه ۸۰ این چهارچوب گزارشگری ترجمه و منتشر شد و از دو ویژگی مهم که در زمینه کیفی اطلاعات مالی است برخوردار است نخستین ویژگی مرتبط با محتوا اطلاعات بوده و ویژگی دوم در رابطه با نحوه ارائه است. در بخش ویژگی های مرتبط با محتوای اطلاعات دو اصل قابل اتکا بودن و مربوط بودن بسیار مهم است در واقع قابل اتکا بودن یعنی عددی که در صورت مالی اندازه گیری می کنید علاوه بر اینکه مربوط باشد متکی بر یک معامله واقعی باشد که بتوانیم به آن اتکا کنیم به عبارتی قابل اتکا بودن ما را به سمت

## ◀ ارزش منصفانه چیست و کار آن چگونه است؟

قبل از اینکه ارزش منصفانه را تعریف کنیم اجازه بدهید مقدمه ای در رابطه با داستان ارزش منصفانه داشته باشیم. در ایران استانداردها ترجمه استانداردهای بین المللی است در سال ۱۹۸۹ یک چهارچوب گزارشگری مالی منتشر شد که این چهارچوب مانند قانون اساسی ما کلیات را بیان کرده و در آن جزئیات مطرح نمی شود.

## ◀ دهه ۸۰ و ترجمه چهارچوب گزارشگری مالی در ایران

۲۰۱۰

در سال ۲۰۱۰ در پروژه مشترکی با همکاری هیات استانداردهای بین المللی و هیات استاندارد آمریکا چهارچوب گزارشگری مالی را تغییر یافت اما این چهارچوب چالش های زیادی را داشت و بخشی از آن را نتوانستند جمع کنند و یک فصل از این چهارچوب نظری تصویب و لازم الاجرا شد و یک فصل را نگه داشتند و گفتند که بعدها آن را تکمیل می کنیم



قابل اتکا بودن ما را به سمت استفاده از روش اندازه گیری به روش بهای تمام شده سوق می دهد



### برشی از مطلب

در ویژگی بیان صادقانه گفته می شود که برای من مهم نیست که عددی که می دهی متکی بر یک معامله مالی باشد بلکه برای من مهم است که این عدد متکی بر واقعیت و بیان صادقانه باشد

در ایران این استاندارد تعریف شده است به نام استاندارد ۴۲، اما هنوز چهارچوب گزارشگری و نظری آن تغییر نکرده است و عمده استانداردهای اجرایی به سمت بهای تمام شده است. اما در موادی مجاز هستیم که از استاندارد ارزش منصفانه استفاده کنیم مانند استاندارد ۱۱، از سال ۹۸ در بخش سرمایه گذاری املاک می توانیم از این روش استفاده کنیم.

این ارزش منصفانه مفید است؟ در تمام دنیا مجموعه استانداردهای بین المللی وجود داد که ظاهرا ما آنها را پذیرفته ایم و ترجمه کردیم، در همان مجموعه استانداردهای بین المللی بابت این موضوع تکلیف ما را مشخص کرده است یک استاندارد داریم با نام گزارشگری در شرایط ابرتور یا تورم بالا.. در این استاندارد تورم بالا تعریف شده و اگر در کشوری چنین شرایطی وجود داشته باشد شامل این استاندارد می شود و باید تمام استانداردها را بیرون ریخت و باید بر اساس شرایط تورم گزارش دهی کرد اما متأسفانه ما این استاندارد را نیاورده ایم و آن را ترجمه نکردیم.

### گزارشگری در شرایط تورم بالا ترجمه نشده است

در شرایط تورم مردم پول را نگه نمی دارند و آن را تبدیل به کالا می کنند با این شرایط اگر نگاه کنیم نمی توانیم بحث کنیم که این استاندارد به درد ما می خورد یا خیر، در واقع در این شرایط هیچ کدام از استانداردها به درد ما نمی خورد. اما اگر در شرایط ایده آل قرار داشته باشیم استفاده از استاندارد ارزش منصفانه خیلی بهتر از بهای تمام شده است.

این استاندارد قرار نیست ما را به سمت اندازه گیری ارزش منصفانه ببرد بلکه نخست باید استانداردهای اول و چهارچوب نظری، استانداردهای دیگر مانند استاندارد بین المللی را تغییر و استاندارد ما از گزارشگری محافظه کارانه به سمت ارزش منصفانه حرکت کند

هر جایی که الزام به اندازه گیری ارزش منصفانه است نیازمند استاندارد ۴۲ است.

سوالی که برای دوستان مطرح می شود این است که استانداردهای ارزش اندازه گیری منصفانه در رابطه با چه چیزی صحبت می کند و چطور می توان از آن استفاده کرد؟

استاندار تجویزی نیست که شما کجا از آن استفاده کنید اینکه کجا برای اندازه گیری و چه برای افشا کردن است این مهم است. هر جا چنین چیزی الزام و مجاز شود استاندارد ۴۲ به درد ما می خورد، استاندارد ۴۲ به ما می گوید که چگونه از ارزش منصفانه استفاده کنیم.

### استاندارد ۴۲ و چگونگی استفاده از ارزش منصفانه

این استاندارد به چند بخش دسته بندی می شوند نخست ارزش منصفانه را تعریف می کند و تعریف قبلی را تغییر می دهد بخش دوم که اصل داستان است که یک چهارچوب به ما می دهد حالا که می خواهید ارزش منصفانه را حساب کنید آن را در یک چهارچوب حساب کنید و در نهایت بخش سوم که بخش افشا نام دارد به ما می گوید حالا که ارزش منصفانه آمد باید یک چیزهای را افشا کند.

این استاندارد این چند بخش را در برمی گیرد و زمانیکه یک بخش ما را مجاز به استفاده از ارزش منصفانه کند.

به کارگیری این استاندارد در ایران و در زمان مواجهه با تورم چگونه است و چقدر

مطرح کردند در این ویژگی گفته می شود که برای من مهم نیست که عددی که می دهی متکی بر یک معامله مالی باشد بلکه برای من مهم است که این عدد متکی بر واقعیت و بیان صادقانه باشد.

### سال ۲۰۱۱ و تصویب اندازه گیری ارزش منصفانه

بنابراین در سال ۲۰۱۰ چهارچوب نظری تغییر پیدا کرد و بلافاصله در سال ۲۰۱۱ استاندارد پیشرفت و نحوه اندازه گیری ارزش منصفانه تصویب شد و از سال ۲۰۱۳ لازم الاجرا شد و بعد از آن دنیا را که نگاه می کنید تغییر استانداردها و .. بیشتر به سمت استفاده از ارزش منصفانه حرکت می کند.

چون چهارچوب نظری تعبیر پیدا کرد و حالا که قرار است بیان صادقانه داشته باشیم یک جوری باشد قابل مقایسه باشد و چهارچوب داشته باشیم. کار استاندارد IFRS13 این است که اگر جایی یکسری شما را مجاز کرد که از ارزش منصفانه استفاده کنید به ما بگو چکار کنی و چطور از آن استفاده کنی.

### استاندارد ۴۲ و ارزش منصفانه

در ایران این استاندارد تعریف شده است به نام استاندارد ۴۲، اما هنوز چهارچوب گزارشگری و نظری آن تغییر نکرده است و عمده استانداردهای اجرایی به سمت بهای تمام شده است. اما در موادی مجاز هستیم که از استاندارد ارزش منصفانه استفاده کنیم مانند استاندارد ۱۱، از سال ۹۸ در بخش سرمایه گذاری املاک می توانیم از این روش استفاده کنیم. حالا

# حسابداری صنعتی

## بهایابی یا حسابداری بها

مدیران مالی  
مقاله



محسن قاسمی  
نویسنده و پژوهشگر



دانش کام  
حسابداری  
www.Hesabdary.Com  
@HesabdaryCom

### حسابداری صنعتی

هدف اصلی آن زمینه تخصصی که ما در ایران با عنوان حسابداری صنعتی می‌شناسیم، محاسبه بهای تمام‌شده (Cost) موجودیهای واحدهای تجاری است. البته این الزام، با افشای مبلغ جمع کل موجودی‌ها رعایت نمی‌شود!

■ سایر اقلام مصرفی (از قبیل قطعات و لوازم یدکی ماشین‌آلات، ملزومات و مواد غیرمستقیم)  
■ اقلامی که به طور معمول و با توجه به شرایط ایجاد شده به منظور فروش نگهداری میشود (از قبیل ضایعات تولید، داراییهای ثابت برکنار شده و اقلام اسقاطی)  
در برآورده کردن الزامات اندازه‌گیری و افشای فوق، اصلی‌ترین چالش حسابداران به‌ویژه در واحدهای تولیدی و خدماتی، تخصیص بهای انباشت‌شده در مخازن بها (مواد اولیه، دستمزد، سربار ساخت) بین کالای ساخته‌شده (یا خدمات تکمیل‌شده) و کالای در جریان ساخت (یا خدمات در جریان تکمیل) است؛ که بسته به ماهیت واحد تجاری و نوع فعالیت آن، ناگزیر به استفاده از یکی از سیستم‌های بهایابی سفارش کار (سیستم بهایابی متفاوت) یا بهایابی مرحله‌ای (سیستم بهایابی یکسان) هستند.  
از این رو، با اطمینان خاطر می‌توان گفت، هدف اصلی آن زمینه تخصصی که ما در ایران با عنوان حسابداری صنعتی می‌شناسیم، اندازه‌گیری

دوره را در صورتهای مالی خود افشا کنند (بند ۵۲.ب استاندارد ۸).  
بنابراین، هدف اصلی آن زمینه تخصصی که ما در ایران با عنوان حسابداری صنعتی می‌شناسیم، محاسبه بهای تمام‌شده (Cost) موجودیهای واحدهای تجاری است. البته این الزام، با افشای مبلغ جمع کل موجودیها رعایت نمی‌شود! چون واحدهای تجاری طبق استاندارد ۸ ملزم هستند مبلغ موجودی مواد و کالا (ارائه‌شده در صورت وضعیت مالی) را در یادداشت‌های توضیحی، متناسب با ماهیت فعالیت خود طبقه‌بندی کنند؛ و مبلغ هر یک از گروههای عمده موجودیها شامل موارد زیر و تغییرات آنها از یک دوره به دوره دیگر را نیز افشا کنند:  
■ مواد اولیه  
■ کار در جریان پیشرفت (شامل کالای در جریان ساخت و کارهای خدماتی در جریان تکمیل)  
■ کالای ساخته‌شده و کالای خریداری شده برای فروش  
■ مواد و کالای در راه (در شناخت این موجودیها، مقطع زمانی انتقال مالکیت باید ملاک عمل باشد)

■ هدف اصلی: اندازه‌گیری و افشای بها نگارنده بر این باور است که رمز کلیدی توفیق در آموختن و آموختن و اجرای آن زمینه تخصصی که ما در ایران با عنوان حسابداری صنعتی می‌شناسیم، این است که اولاً، تفاوتها و اشتراکات این زمینه تخصصی با دو زمینه تخصصی حسابداری مالی و حسابداری مدیریت را بدانیم؛ و ثانیاً، بتوانیم در چند جمله ساده به یک حسابدار دیگر بگوییم هدف اصلی این زمینه تخصصی چیست، و این هدف با چه ابزارهایی برآورده می‌شود.  
از پرداختن به تفاوتها و اشتراکات این سه زمینه تخصصی که بگذریم (چون مجال دیگری را می‌طلبد)؛ شخصاً اگر بخواهم هدف اصلی حسابداری صنعتی را به یک همکار حسابدار توضیح بدهم، چنین عرض می‌کنم:  
طبق استانداردهای حسابداری (منظور حسابداری مالی است)، و مشخصاً استاندارد حسابداری ۸ حسابداری موجودی مواد و کالا (ایران) و IAS ۲ (استاندارد بین‌المللی حسابداری ۲)، واحدهای تجاری از هر نوع که باشند (خدماتی، بازرگانی، تولیدی) ملزم هستند، موجودی مواد و کالای خود را به کمترین بهای تمام‌شده و خالص ارزش فروش اندازه‌گیری و در صورتهای مالی شناسایی کنند (از استثنائات این الزام می‌گذریم). علاوه بر این، همه واحدهای تجاری، حتی آتھایی که در تهیه صورت سود و زیان خود از طبقه‌بندی هزینه‌ها بر مبنای ماهیت استفاده می‌کنند، ملزم هستند مبلغ دقیق و جزئیات بهای تمام‌شده موجودیهای فروش‌رفته طی

عنوان Industrial Accounting را که گوگل می‌کنیم، اولین یافته پیوند یک وبسایت ایرانی است که در نسخه انگلیسی آن، به احتمال قریب به یقین در برگردان از فارسی به انگلیسی حسابداری صنعتی، از این اصطلاح نادرست (یا نادقیق) استفاده کرده است. دومین یافته هم، در کمال ناباوری، عنوان یکی از مقالات معتبرترین مجله دانشگاهی حسابداری جهان Accounting Review (نشریه علمی-پژوهشی انجمن حسابداری آمریکا) است؛ که البته تاریخ مقاله (۱۹۵۹م. ۱۳۳۸ه.ش.) خیالمان را راحت می‌کند که مربوط به زمانی است که حتی در آمریکا نیز زمینه‌های تخصصی Cost Accounting و Management Accounting هنوز آن‌طور که باید و شاید پا نگرفته بودند، و حتی خود Accounting نیز، به مفهوم امروزی آن، یک زمینه تخصصی نوپا به‌شمار می‌رفت.  
در زبان فارسی اما وضعیت متفاوت است. نزد عموم حسابداران، و صد البته نزد غیرحسابداران، اصطلاح حسابداری صنعتی همچنان متداولترین اصطلاح برای اطلاق به این زمینه تخصصی است.  
البته چند سال است که به همت استادانی که اندک دغدغه اصطلاح‌شناسی دارند، عنوان دروس مربوط در دانشگاهها یک پلّه ارتقاء یافته و به بهایابی (Costing) تغییر داده شده است؛ که صد البته عنوان بهتری از حسابداری صنعتی است. ولی همچنان ناقص است!





آن زمینه تخصصی که ما در ایران با عنوان حسابداری صنعتی می‌شناسیم، فصل مشترک دو زمینه تخصصی حسابداری مالی و حسابداری مدیریت نیز به‌شمار می‌آید



## برش از مطلب



### ابزارهای بهایابی

ابزارهای بهایابی (Costing) حسابداری مدیریت در مقایسه با ابزارهای بهایابی حسابداری مالی و حسابداری صنعتی توسعه بیشتری پیدا کرده‌اند



### عنوان دقیق

بی‌تردید عنوان دقیق، درست و کامل این زمینه تخصصی، همانگونه که در سطح بین‌المللی نیز با همین عنوان شناخته و نامیده می‌شود، حسابداری بها (Accounting Cost) است



### بهایابی

بهایابی صرفاً یکی از ابزارهای مورد استفاده در حسابداری بها است نه همه آن!



چرا که نامیدن این زمینه تخصصی با عنوان حسابداری صنعتی هم محدود کردن ذهنی آن به واحدهای تجاری صنعتی است؛ و هم از سوی دیگر، این برداشت نادرست را القا می‌کند که این زمینه تخصصی همه جنبه‌های حسابداری در واحدهای تجاری صنعتی را دربرمی‌گیرد. در صورتی که می‌دانیم این زمینه تخصصی هم در واحدهای تجاری گوناگون (نه فقط صنعتی) کاربرد دارد؛ و هم اینکه در واحدهای تجاری صنعتی (همانند سایر واحدهای تجاری) صرفاً برای شناسایی و اندازه‌گیری و افشای بهای تمام‌شده طبقات عمده موجودیها و بهای تمام‌شده موجودیهای فروش‌رفته (طی دوره) بکار می‌رود.

دلیل کامل‌تر و درست‌تر بودن عنوان حسابداری بها (Cost Accounting) نسبت به بهایابی (Costing) نیز بسیار ساده است. زیرا، بهایابی صرفاً یکی از ابزارهای مورد استفاده در حسابداری بها است؛ نه همه آن! همان‌طور که در بالا نیز اشاره شد، حسابداران واحدهای تجاری در رعایت الزامات شناسایی، اندازه‌گیری و افشای استانداردهای حسابداری مالی، با اصلی‌ترین چالش

در مقایسه با ابزارهای بهایابی حسابداری مالی و حسابداری صنعتی توسعه بیشتری پیدا کرده‌اند، و توسعه مفاهیم مدرنی همچون بهایابی بر مبنای فعالیت (ABC)، بهایابی بر مبنای هدف...، دستاورد چابکی بیشتر حسابداری مدیریت (لاقیید به استانداردها) نسبت به حسابداری مالی (مقیّد به استانداردها) است.

نه حسابداری صنعتی، نه بهایابی؛ حسابداری بها

با توجه به مراتب فوق، و از آنجا که هدف و کارکرد اصلی آن زمینه تخصصی که ما در ایران با عنوان حسابداری صنعتی می‌شناسیم، هم در حسابداری مالی و هم در حسابداری مدیریت، اندازه‌گیری و افشای بهای تمام‌شده طبقات عمده موجودیها و بهای تمام‌شده موجودیهای فروش‌رفته (طی دوره) در انواع مختلف واحدهای تجاری (خدماتی، بازرگانی، تولیدی) است؛ بی‌تردید عنوان دقیق، درست و کامل این زمینه تخصصی، همانگونه که در سطح بین‌المللی نیز با همین عنوان شناخته و نامیده می‌شود، حسابداری بها (Accounting Cost) است.

منصفانه‌ترین تقریب ممکن از بهای تمام‌شده طبقات عمده موجودیها و بهای تمام‌شده موجودیهای فروش‌رفته (طی دوره) واحد تجاری با رعایت الزامات استانداردهای حسابداری مالی به‌منظور گزارشگری مالی برون‌سازمانی (تهیه صورت‌های مالی) است.

فصل مشترک حسابداری مالی و حسابداری مدیریت

به‌رغم هدف و کارکرد اصلی فوق، باید توجه داشت، از آنجا که اطلاعات بهای تمام‌شده طبقات عمده موجودیها و بهای تمام‌شده موجودیهای فروش‌رفته (طی دوره) جزو کلیدی‌ترین اطلاعات مورد نیاز مدیران واحدهای تجاری برای تصمیم‌گیریهای درون‌سازمانی نیز به‌شمار می‌آید؛ از این رو، آن زمینه تخصصی که ما در ایران با عنوان حسابداری صنعتی می‌شناسیم، فصل مشترک دو زمینه تخصصی حسابداری مالی و حسابداری مدیریت نیز به‌شمار می‌آید. ولی از آنجا که در حسابداری مدیریت مقیّد به رعایت استانداردهای حسابداری مالی نیستیم، ابزارهای بهایابی (Costing) حسابداری مدیریت

جریان تکمیل) است؛ و سایر اقداماتی که در فرایند حسابداری بها انجام می‌دهیم (از جمله، انجام ثبت‌های شناسایی عوامل تشکیل‌دهنده بهای تمام‌شده موجودیها و افشائاتی که در صورت‌های مالی انجام می‌دهیم) به هیچ وجه بهایابی نیست.

#### اصطلاح‌شناسی: احساساتی‌گرایی یا عقل‌گرایی؟

در روبرویی با بحث‌هایی مشابه موضوع این مقاله، اغلب با یک دوقطبی مواجه می‌شویم که یک سر طیف آن بر این باورند که اساسا پرداختن به چنین بحث‌هایی بیهوده و مایه اتلاف وقت است؛ و در قطب مقابل، چنین باور دارند که خاستگاه بسیاری از کژفهمی‌ها و اختلالات در اجرای مفاهیم تخصصی (از جمله، حسابداری صنعتی!) در بی‌توجهی به اصطلاح‌شناسی دقیق آنها است. ناگفته پیداست که نگارنده در زمره باورمندان گروه اخیر است، و در مواجهه با بسیاری از مفاهیم تخصصی در حسابداری ایران بر این باور است که اگر دقت و حساسیت بیشتری اعمال می‌شد، بسیاری از کژفهمی‌ها و اختلالات در اجرای مفاهیم تخصصی (از جمله، حسابداری صنعتی!) اساسا از ابتدا ایجاد نمی‌شد.

بهایابی سفارش کار (سیستم بهایابی متفاوت) یا بهایابی مرحله‌ای (سیستم بهایابی یکسان) نسبت به تخصیص این بهاگان انباشت‌شده بین کالای ساخته‌شده (یا خدمات تکمیل‌شده) و کالای در جریان ساخت (یا خدمات در جریان تکمیل) اقدام می‌شود (مرحله‌ای که بین سیستم‌های بهایابی مختلف متفاوت است). سرانجام نیز، بر مبنای تخصیص انجام‌شده، و در قالب یادداشتهای توضیحی صورتهای مالی نسبت به رعایت الزامات افشای استانداردهای حسابداری مالی اقدام می‌شود.

همان‌طور که ملاحظه می‌کنید، در این فرایند جامع حسابداری بها، بهایابی صرفا یک ابزار محاسباتی برای تخصیص است. از این رو، عنوان کامل و درستی برای نامیدن این زمینه تخصصی نیست. زیرا کل این فرایند را به یکی از اجزای آن تقلیل می‌دهد. ناگوارتر از آن، اینکه به ذهن افراد (حسابدار و غیرحسابدار) چنین متبادر می‌کند که سرتاسر این فرایند، بهایابی است! در حالی که همان‌طور که تاکید شد، بهایابی صرفا ابزار محاسباتی تخصیص بهاگان انباشت‌شده در مخازن بها بین کالای ساخته‌شده (یا خدمات تکمیل‌شده) و کالای در جریان ساخت (یا خدمات در

که مواجه می‌شوند، تخصیص بهای انباشت‌شده در مخازن بها (مواد اولیه، دستمزد، سربار ساخت) بین کالای ساخته‌شده (یا خدمات تکمیل‌شده) و کالای در جریان ساخت (یا خدمات در جریان تکمیل) است؛ که بسته به ماهیت واحد تجاری و نوع فعالیت آن، ناگزیر به استفاده از یکی از سیستم‌های بهایابی سفارش کار (سیستم بهایابی متفاوت) یا بهایابی مرحله‌ای (سیستم بهایابی یکسان) هستند. به عبارت دیگر، بهایابی صرفا یک مرحله محاسباتی از فرایند حسابداری بها است.

در حالی که در حسابداری بها، در طول هر دوره گزارشگری، ابتدا، یکایک رویدادهای مالی منجر به تحقق عوامل تشکیل‌دهنده بهای تمام‌شده موجودیها شناسایی (ثبت) می‌شوند، و بدین ترتیب، عوامل تشکیل‌دهنده بهای تمام‌شده موجودیها، شامل بهای مواد اولیه، بهای دستمزد، و بهای سربار ساخت، در مخازن بها (کنترل مواد، کنترل دستمزد، و کنترل سربار) انباشت می‌شوند (مرحله‌ای که بین سیستم‌های بهایابی مختلف یکسان است). سپس، بسته به ماهیت واحد تجاری و نوع فعالیت آن، با استفاده از یکی از سیستم‌های

دست‌کم  
حسابداری  
www.Hesabdary.Com  
@HesabdaryCom



#### پرش از مطلب

بهایابی صرفا ابزار محاسباتی تخصیص بهاگان انباشت‌شده در مخازن بها بین کالای ساخته‌شده (یا خدمات تکمیل‌شده) و کالای در جریان ساخت (یا خدمات در جریان تکمیل) است

$a^2 + b^2 = ab^2$   
 $a(a+b) = (a \times a) + (a \times b)$

20%

در این فرایند جامع حسابداری بها، بهایابی صرفا یک ابزار محاسباتی برای تخصیص است. از این رو، عنوان کامل و درستی برای نامیدن این زمینه تخصصی نیست



## معرفی اعضای هیات مدیره انجمن مدیران مالی ایران

- دبیرکل اسبق جامعه حسابداران رسمی ایران
- دکتری حسابداری از دانشگاه آزاد
- مدیرعامل و عضو هیات مدیره موسسه حسابداری رازدار
- چهل و هشت سال خدمات حرفه ای حسابداری و حسابداری
- عضو جامعه حسابداران رسمی، عضو انجمن مدیران مالی حرفه ای ایران،
- عضو انجمن حسابداران خبره ایران، عضو انجمن حسابداری داخلی ایران،
- عضو کانون کارشناسان رسمی دادگستری تهران، عضو کمیته تدوین
- استانداردهای حسابداری سازمان حسابداری
- مترجم و مدرس دانشگاه



محمد جواد صفار سفلائی

رئیس هیات مدیره

فاطمه هادلوند

دبیرکل و عضو هیات مدیره



- دکتری حسابداری
- رئیس هیات مدیره شرکت الیاف ترمه اسپادانا
- هجده سال خدمات حسابداری و مالی
- دبیر کل و عضو هیات مدیره انجمن مدیران مالی حرفه ای ایران، دبیر سابق و عضو مؤسس انجمن مدیران مالی اصفهان، عضو انجمن حسابداران خبره ایران، نماینده اتاق بازرگانی اصفهان در هیاتهای حل اختلاف مالیاتی دارائی استان اصفهان
- مترجم و مدرس دانشگاه

کیهان مهام

عضو هیات مدیره و خزانه دار



- دکتری حسابداری از دانشگاه علامه طباطبایی
- رئیس هیئت مدیره موسسه حسابداری فریوران راهبرد
- سی سال خدمات حرفه ای در حسابداری و حسابداری
- عضو جامعه حسابداران رسمی، عضو انجمن مدیران مالی حرفه ای ایران، عضو کمیته تدوین استانداردهای حسابداری سازمان حسابداری
- مترجم و مدرس دانشگاه

فاطمه پور یعقوبی

نایب رئیس هیات مدیره



- کارشناسی ارشد مدیریت کسب و کار گرایش مالی از دانشگاه آزاد تهران مرکز
- مشاور مالی و عضو هیات مدیره موسسه مشاورین فرتاک مهام
- چهارده سال خدمات حرفه ای حسابداری و مالی
- نائب رئیس و عضو انجمن مدیران مالی حرفه ای ایران، عضو انجمن حسابداران خبره ایران، عضو انجمن حسابداری ایران
- مدرس حسابداری و آموزشگاههای فنی و حرفه ای

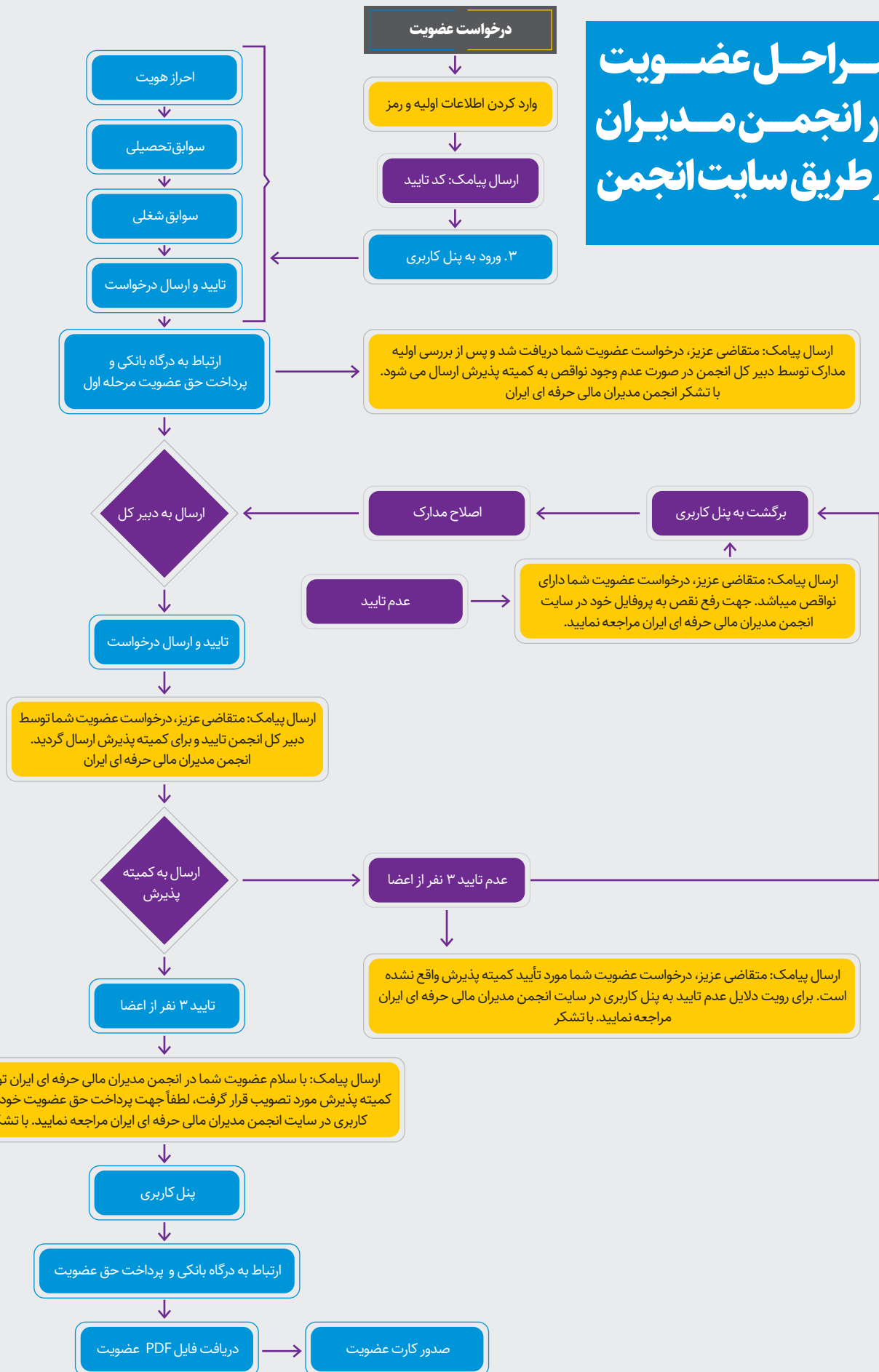
روح الله مقیمی فرد

عضو هیات مدیره



- کارشناسی ارشد مدیریت بازرگانی
- معاونت مالی اداری گروه ساختمانی دلگشا
- سی و پنج سال خدمات حرفه ای حسابداری و حسابداری
- عضو جامعه حسابداران رسمی، عضو انجمن مدیران مالی حرفه ای ایران، مشاور مالیاتی

# مراحل عضویت در انجمن مدیران از طریق سایت انجمن





# مدیران مالی و تاثیر در پیشبرد سنجش و استراتژی سازمان

Budgeting	Forecasting	Planning
Performance Analysis	<b>Management Accounting</b> <small>AccountingCapital.com</small>	Problem Solving
Cost Accounting	Cause and Effect	Decision Making

بلوغ سازمانی در  
پنج سطح

نقش مدیر مالی در  
عصر امپراطوری سرمایه و  
ظهور شرکت های فرامرزی



مدیر مالی حسابداری است  
دارای مهارت های چندمنظوره،  
تیزهوش و دارای ذهنیت فعال،  
دارای قابلیت کاربرد تکنولوژی برای  
تغییرات حسابداری و مالی در  
یک بنگاه اقتصادی به منظور  
ایجاد ارزش افزوده برای بنگاه.  
مدیر مالی. ذهنیت فعال یعنی  
توانایی ایجادشده در مدیر مالی  
که منبعت از کنجاوی، قدرت  
انطباق، انعطاف پذیری، قابلیت  
روبروشدن با مشکلات جدید  
و نامتعارف و همچنین تصمیم  
گیری با چشمان باز بجای منتظر  
تایید دیگران بودن.

