



# غلبه هوش مصنوعی بر حسابداری



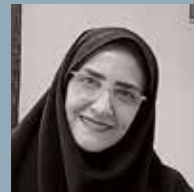
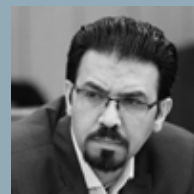
## یادداشت و گفت و گوهایی از

فاطمه هادلوند  
سعید خواجه دهقانی  
فاطمه صراف  
حلیمه رحمایی  
فاطمه دادبه  
پروانه خالقی  
فریبا نوروزی  
خاطره کارگرپور  
فرشته محمدی  
افسانه جعفریان  
سمیرا سیف



تحول دیجیتال و ظهور فین تکها

چرخش بسوی اقتصاد دیجیتالی





### انجمن مدیران مالی حرفه ای ایران



۰۹۳۹۱۳۲۶۱۷۲



iacfm.ir



www.iacfm.ir



@iacfm.ir



۰۲۱۸۸۹۴۰۲۷۷



iacfm@yahoo.com



وزارت امور اقتصادی و دارایی  
موسسه آموزش عالی مدیریت مالی ایران



# رویدادهای آموزشی انجمن در پاییز ۱۴۰۱

۰۶	حسابداری کاربردی ۲ دوره	۰۱	برگزاری دوره آموزشی آمادگی آزمون حسابداران رسمی مالیاتی ۱۴۰۱
۰۷	مشاوره مالیاتی ۳ دوره	۰۲	برگزاری دوره آموزشی آمادگی آزمون جامعه حسابداران رسمی ایران ۱۴۰۱
۰۸	برگزاری دوره DBA ۲ دوره	۰۳	برگزاری دوره آموزشی ۱۰ قانون ویژه مدیران مالی ویژه روسای حسابداری و مدیران مالی
۰۹	دوره اول مدیر مالی خیره (۱ CFO) با همکاری انجمن حسابداران خیره ایران	۰۴	برگزاری دوره آموزشی نکته و تست قانون مالیاتهای مستقیم و ارزش افزوده به همراه ۷ آزمون آزمایشی ویژه آمادگی حسابدار رسمی
۱۰	دوره (۲ CFO) با همکاری انجمن حسابداران خیره ایران	۰۵	دوره MBA مالی و حسابداری ۲ دوره



## آنچه در این شماره خواهید خواند

**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

### مشاور فصلنامه: سید مصطفی ناجی

### تحریریه:

عرفانه میرزایی، زینب دبیری

### نشانی:

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

### دعوت به همکاری:

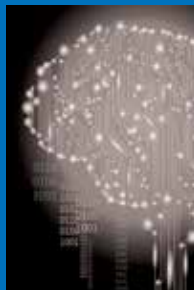
در پی انتشار نشریه انجمن مدیران مالی حرفه ای ایران از اعضای محترم انجمن دعوت به عمل می آید با ارسال مطالب و مقالات در زمینه های حسابداری، مالی و اقتصادی ما را یاری دهند. علاقمندان می توانند مطالب خود را به روش های زیر ارسال نمایند تا پس از بررسی و تایید در نشریه انجمن مدیران مالی حرفه ای ایران با نام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

۱. ارسال از طریق ایمیل: Info@iacfmir
۲. ارسال از طریق پیام رسان واتس آپ: ۰۹۳۹۱۳۲۶۱۷۲



چالش های مالی  
همسران

۳۴



غلبه هوش مصنوعی  
بر حسابداری

۳۲

## گفت‌وگو

## یادداشت

۱۶

تحول دیجیتال و ظهور فین تک‌ها



۱۰

پیش‌درآمدی بر استانداردهای افشای پایداری در عصر اقتصاد دیجیتالی



رویدادهای آموزشی انجمن در پاییز ۱۴۰۱

۴۳

چالش‌گزارشات پایداری توسعه

۰۸

۲۰

حسابرسی داخلی در عصر دیجیتال شدن ریسک‌ها



۲۴

کاربرد تکنولوژی در صنعت بیمه



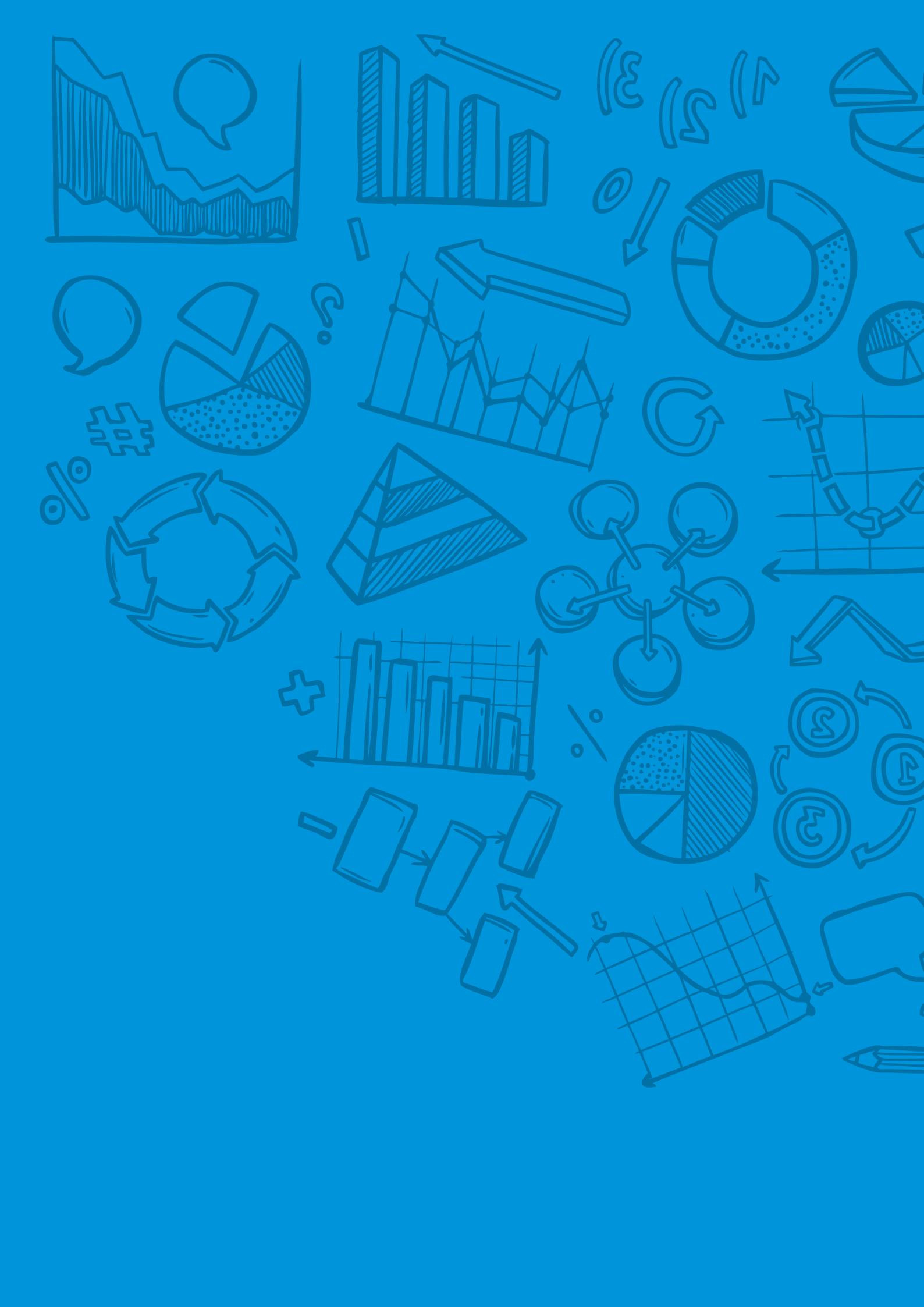
۲۶

اجرای استانداردهای بین‌المللی گزارشگری مالی و شکاف مالیاتی در بورس اوراق بهادار تهران



رشد اقتصاد دیجیتالی در پیوند با خدمات اطمینان بخشی نوین

۴۰



## یادداشت



سعید خواجه دهقانی  
سردبیر

# اعتراض و اقتصاد



به قول آلبرت  
هیرشمن برنده  
جایزه نوبل،  
ساخت سیاسی نیاز  
به شهروند مطیع  
و ساخت اقتصادی  
نیاز به حذف بی  
کیفیت ها دارد،  
تمدن بشری  
همواره به دنبال  
نقد و اعتراض  
بوده و توسعه در  
گرو نقد است، بی  
کفایتی در تصمیم  
گیری وقتی با  
تمامیت خواهی  
در تمام عرصه ها  
همراه شود دلیلی  
قانع کننده برای  
تعصبات کورکورانه  
و کج فهمی فراهم  
خواهد کرد

اعتراض و اقتصاد دو کلمه نام آشنا و جدائی ناپذیر در ادبیات سیاسی ایران، سالهاست توأمان به کار برده میشود، از باج و خراجی که دولت ها میگرفتند تا یارانه هائی که به مردم فقیر می دادند و آنچه اخیرا آن را دلیلی بر اعتراضات می دانند، آثار اعتراضات اجتماعی و مدنی در فصل پائیز امسال بیش از پیش ساختار حاکمیت را دچار چالش خواهد کرد، اگر پاسخگوئی نباشد. هرچند آمار دقیق حرکت های اخیر نیاز به گذر زمان دارد اما نسبت دادن رکود فعلی و سیر نزولی نرخ رشد اقتصادی با تورم ۴۴ درصدی به اعتراضات اخیر ساده انگاری محض است و ریشه در بی خردی، تصور خام و توهم تفسیر کنندگان آن دارد. تیم اقتصادی دولت با تمام وعده و وعیدهای انتخاباتی که داد نتوانسته است دستاوردی قابل لمس ارائه نماید و تا مادامیکه به دنبال بهانه تراشی باشد و پاک کردن صورت مساله را بعنوان کوتاه ترین راه انتخاب کند و حاضر نشود درک درستی از واقعیت و نا به سامانی تصمیمات اقتصادی خود داشته باشد لوکوموتیویش با پایه پولی منفی، تورم ساختاری و فقر افزا، سیاست اتخاذ ارز ترجیحی جدید و تلاطم که سمی ترین شاخصه تصمیم گیری است به سان ارابه ای در سربالائی اقتصاد ایران سرنگون خواهد شد. برای تشریح سیاست های فقر افزای دولت کافی است مقایسه ای ساده بین میانگین حداقل دستمزد جهانی در کشورهای اروپائی که ۳۳/۵۰۰ یورو است با حداقل دستمزد سالیانه در ایران که معادل ۱۴۵۰ یورو است بیاندازیم تا درک درستی از دخل و خرج یک کارگر ساده ایرانی با فاصله ۲۳ برابری از یک کارگر ساده اروپائی داشته باشیم.

به قول آلبرت هیرشمن برنده جایزه نوبل، ساخت سیاسی نیاز به شهروند مطیع و ساخت اقتصادی نیاز به حذف بی کیفیت ها دارد، تمدن بشری همواره به دنبال نقد و اعتراض بوده و توسعه در گرو نقد است، بی کفایتی در تصمیم گیری وقتی با تمامیت خواهی در تمام عرصه ها همراه شود دلیلی قانع کننده برای تعصبات کورکورانه و کج فهمی فراهم خواهد کرد.

اتفاق ۲۶ شهریور ۱۴۰۱ موجب شد جامعه زنان کشور به روشی متفاوت خواسته های خود را مطرح کنند، نسلی متولد شده که به دنبال پاسخ سولاتی است که تا کنون پاسخ قانع کننده ای دریافت نکرده است، خواسته های مطرح شده همصدا با مردان ریشه در تفکر مدیریت خانواده دارد و این نسل نشان خواهد داد بی خبر و عشرت طلب نیست، فریب خورده، گیمر هیجان زده و گرفتار غریزه جنسی نیست و آرمان ها بی دارد که اگر گوش شنوائی باشد باید برای آن وقت بگذارد و به آن توجه کند.

زن، روزی برای بزرگداشت نمیخواهد، آنچه میخواهد احترام است، گرامی بودن همیشگی، و این در هیچ تقویمی ثبت نشده است... زن عزت نفس میخواهد، ایمان و اعتماد به خودش، فرصت هایی برای شکفتن، حمایتی بی دریغ، تعهدی بی پایان، و دوست داشتنی که بوی امنیت بدهد... همیشه گفته اند «با یک گل بهار نمی آید» اما یک زن تنها گلی است در جهان، که به تنهایی می تواند بهار یک خانه باشد و این گل باغبانی دلسوز میخواهد... آنچه یک زن را گرامی می کند، یک روز در تقویم نیست! توجه است، توجهی بی قید و شرط، توجهی بسیار... (فرشته رضائی)

قرار گذاشته بودیم درباره هوشمند سازی ساختارهای مالی بنویسیم اما نا به سامانی اوضاع در آخرین لحظات تصمیممان را عوض کرد به قول سایه دل زغم های گلوگیر گره در گره است.

پائیز ۱۴۰۱

## یادداشت



### برشی از مطلب

زنان بعنوان بخش از نیروی انسانی یکی از مهم‌ترین ارکان اکوسیستم کسب‌وکارهای مبتنی بر فناوری و نوآوری به شمار می‌روند

اگر زنان بخواهند در اکوسیستم های حرفه حسابداری نقش برجسته ای را ایفا کنند علاوه بر آموزش نیازمند بازآموزی های مهارت محور نیز می باشند

گرایش زنان به حرفه حسابداری روزافزون بوده؛ به طوری که ۵۷ درصد دانشجویان رشته «ACCA» را زنان تشکیل می‌دهند

علیرغم همه تبلیغات و زنانگی محوری در برخی کشورها صرفاً حدود ده رئیس جمهور و نخست وزیر زن در جهان وجود دارد

بیشتر زنانی که کار نیمه‌وقت را انتخاب می‌کنند در انتخاب بین شیوه‌های کار و زندگی، اولویت را به ایفای نقش مادری داده‌اند



فاطمه هادلوند  
مدیر مسئول

## چرخش بسوی اقتصاد دیجیتالی



تا سال ۲۰۵۰ جمعیت زنان با مردان مساوی و حدود یک میلیارد زن در بازار جهانی حضور خواهند داشت.

جهان در آستانه چرخش بسوی اقتصاد دیجیتالی و توسعه و گسترش بازارهای سرمایه بصورت آنلاین، دورکاری و جایگزینی کارخانه «Home work» بجای کارخانه «Office Work» در اقصی نقاط جهان می باشد. مختصه این اقتصاد حضور بیشتر زنان در عرصه اقتصاد و زندگی خواهد بود. زنان بعنوان بخش از نیروی انسانی یکی از مهم‌ترین ارکان اکوسیستم کسب‌وکارهای مبتنی بر فناوری و نوآوری به شمار می‌روند. با توسعه فناوری‌های نوین و شکل‌گیری مدل‌های جدید کسب‌وکار، نیاز به نیروی انسانی متخصص که بتواند در این اکوسیستم ارزش افزوده قابل توجهی برای کسب‌وکارها ایجاد کند، نیاز اساسی این اکوسیستم می‌باشد. لذا اگر زنان بخواهند در اکوسیستم های حرفه حسابداری نقش برجسته ای را ایفا کنند علاوه بر آموزش نیازمند بازآموزی های مهارت محور نیز می باشند.

آمارهای جهانی نشان می‌دهد که تا سال ۲۰۵۰ جمعیت زنان با مردان مساوی و حدود یک میلیارد زن در بازار جهانی حضور خواهند داشت. مجله بلومبرگ در یک گزارش تحقیقاتی اعلام داشته حضور بیشتر زنان در عرصه اقتصاد بتواند حداقل ۲۰ تریلیون دلار تولید ناخالص داخلی جهان را افزایش دهد. این در حالی است که مجموع ثروت ۸ نفر زن ثروتمند جهان بالغ بر ۲۷۲ میلیارد دلار در سال ۲۰۲۲ می‌باشد. بدون شک ورود زنان در عرصه اقتصاد وقتی معنی دار و قابل تبیین است که زنان با آموزش و مهارت محوری بتوانند نقش خود را ایفا کنند. در این ارتباط آموزش و مهارت های دانشی نظیر بیک دیتا، تحلیل داده ها، تسلط به نرم افزارها و نوآوری هائی نظیر بلاک چین و کلاز اهم نیازهای عصر اقتصاد دیجیتالی بشمار می‌روند.

بر اساس آخرین اطلاعات منتشر شده در پایگاه وزارت علوم و آموزش عالی، در حال حاضر ۱۸/۴۸۱ زن عضو هیئت علمی وزارت علوم، وزارت بهداشت و پژوهشکده‌ها هستند که رده بندی این افراد شامل ۳۵۰ نفر استاد، ۱/۴۰۴ دانشیار و ۸/۳۵۲ استادیار زن هستند؛ به طوری که در مجموع ۲۴ درصد اعضای هیئت علمی زن هستند. با وجود این، از آنجا که بیش از ۵۱ درصد دانشجویان رشته حسابداری زن هستند تعداد زنان در جایگاه هیئت علمی متناسبی معقولی با تعداد دانشجویان و دانش‌آموختگان زن ندارد؛ حدود ۵۵ درصد دانشجویان کشور را دختران تشکیل داده‌اند؛ به طوری که تعداد دختران در مقطع کارشناسی از پسران بیشتر است، تعداد دختران در مقطع دکترا کمتر و ۳۷ درصد دانشجویان دکترا و ۳۵ درصد دانشجویان کارشناسی ارشد زن هستند. همچنین ۵۳ درصد دانشجویان علوم انسانی، ۶۸ درصد دانشجویان علوم پایه، ۲۳ درصد دانشجویان فنی و مهندسی و ۵۲ درصد دانشجویان کشاورزی زن هستند. جمع بندی آنکه به طور کلی ۵۷ درصد دانشجویان کل مقاطع و ۴۴ درصد دانش‌آموختگان کشور، زن هستند. نکته شایان توجه آن است که در حال حاضر ۵۶ درصد از دانشجویان دانشگاه‌های دولتی کشور را زنان تشکیل داده‌اند که از این میان سهم دختران از کل دانشجویان رشته‌های علوم پزشکی ۵۳ درصد، در رشته‌های علوم انسانی ۵۸ درصد و در گروه‌های علوم پایه به ۶۹ درصد رسیده است. اما با وجود تعداد دانشجویان و فارغ‌التحصیلان زن، همچنان تعداد پژوهشگران





# چالش گزارشات پایداری توسعه

مدیران مالی  
گفت و گو



فاطمه صراف

عضو هیات علمی دانشگاه آزاد واحد جنوب تهران

از مدت ها پیش با توجه به انتشار گزاهای گلخانه ای و مسائل زیست محیطی نقش شرکت ها و سازمان ها در جامعه ی امروزه ما از حداکترسازی سود به خلق ارزش های پایدار برای تمام ذینفعان به ویژه سهامداران با توجه و رعایت به مسائل محیط زیستی تغییر پیدا کرده است. این امر پیامد مسئولیت های اجتماعی شرکت ها در راستای رشد تقاضای روزافزون شهروندان در پاسخ گویی شرکت ها به جامعه و ذینفعان اصلی شده است.

گزارش پایداری در واقع یکی از پایه های تداوم فعالیت و استواری شرکت ها بشمار می رود که نشان دهنده شفافیت عملکرد بنگاه ها در سطوح مختلف فعالیت است

مختلف فعالیت است. حوزه شمول این مقررات می تواند تمام شرکت ها و سازمان ها در هر زمینه فعالیت باشد. گزارش پایداری در واقع یکی از پایه های تداوم فعالیت و استواری شرکت ها بشمار می رود که نشان دهنده شفافیت عملکرد بنگاه ها در سطوح

افزایش و در عمل به مقررات تنظیمی دولت ها برای نظارت بر عملکرد غیرمالی شرکت ها درآمده است. گزارش پایداری در واقع یکی از پایه های تداوم فعالیت و استواری شرکت ها بشمار می رود که نشان دهنده شفافیت عملکرد بنگاه ها در سطوح

افزایش تقاضا گزارشگری پایداری و شفافیت عملکردهای اقتصادی، اجتماعی و محیط زیستی به همین علت مدت ها است که تقاضای گزارشگری پایداری در راستای شفافیت در مورد عملکرد اقتصادی، اجتماعی و محیط زیستی در حال

۰۱

براساس گزارش موسسه حسابرسی «کی پی ام جی» در حال حاضر بیش از ۹۶ درصد از ۲۵۰ شرکت برتر جهان گزارش پایداری صادر و تا کنون بیش از ده هزار گزارش پایداری صادر شده است.

۰۲

گزارشگری پایداری به گزارش ارزش ها بر اساس مدل حاکمیتی ذینفعان می پردازد و ارتباط بین استراتژی و تعهدات سازمان نسبت به اقتصاد جهانی پایدار را نشان می دهد.

۰۳

Top 10 countries, territories, and jurisdictions by percentage of N100 companies reporting against GRI standards, stock exchange guidelines, and SASB standards (2022)



Base: 4,581 N100 companies that report on sustainability or ESG matters  
Source: KPMG Survey of Sustainability Reporting 2022, KPMG International, September 2022



دست کام  
حسابداری  
www.Hesabdary.Com  
@HesabdaryCom



برشی از مطلب

ارتقای ارزش نام تجاری شرکت، وضوح تأثیرگذاری و تأثیرپذیری سازمانها بر اساس انتظارات توسعه پایدار، افزایش توانایی ذینفعان برای درک ارزش حقیقی سازمان از داراییهای مشهود و غیرمشهود آن به ویژه نیروی انسانی ماهر، تأکید و توجه به شاخص های غیرمالی و ارتباط آن با شاخص های مالی و... از جمله مزایای گزارشگری پایدار است



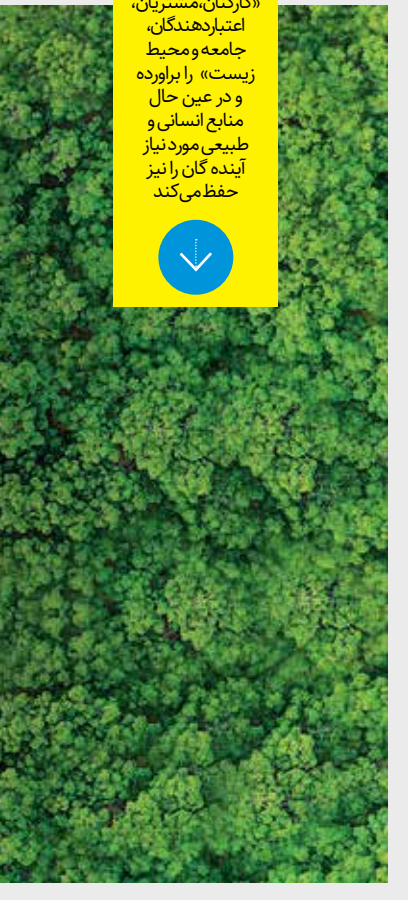
شکل گرفته است کمیته جهانی محیط زیست و توسعه این گونه توضیح می دهد: « توسعه پایدار، یک فعالیت همزمان برای رونق اقتصادی، کیفیت زیست محیطی و عدالت اجتماعی می باشد. به عبارتی وظیفه بنگاه صرفاً کسب سود و افزایش ثروت سهامداران نیست بلکه تامین منافع کلیه ذینفعان است. گزارشگری پایدار به گزارش ارزش ها بر اساس مدل حاکمیتی ذینفعان می پردازد و ارتباط بین استراتژی و تعهدات سازمان نسبت به گزارشگری پایدار را نشان می دهد. گزارشگری پایدار به گزارش ارزش ها بر اساس مدل حاکمیتی ذینفعان می پردازد و ارتباط بین استراتژی و تعهدات سازمان نسبت به اقتصاد جهانی پایدار را نشان می دهد. گزارشگری بر پایه پاسخ خواهی و پاسخگویی و حصول نتایج پایدار استوار است. البته ذکر این نکته لازم است که راهنماهای گزارشگری پایدار موجود در اکثر موارد هنوز داوطلبانه است گزارشگری پایدار به عبارتی سمبلیک گذار از ترازنامه به ارزش نامه است. در مورد اینکه گزارشگری پایدار در

بزرگ کشورهای مختلف جهان را در این رابطه نمایش می دهد. براساس گزارش موسسه حسابرسی «کی پی ام جی» در حال حاضر بیش از ۹۶ درصد از ۲۵۰ شرکت برتر جهان گزارش پایدار صادر و تا کنون بیش از ده هزار گزارش پایدار صادر شده است. ماموریت تبدیل گزارش دهی پایدار به یک رویه استاندارد برای تمام شرکتها و سازمانها است. چارچوب آن که سیستم گزارش دهی است که شاخصها و روشهایی برای اندازه گیری و گزارش دهی اثرات سازمان و عملکرد آن در حوزه های مرتبط ارائه می دهد. توجه به موضوعات آثار محیطی و اجتماعی فعالیت های سازمانی در سطح بین المللی در حال رشد است یک راه مهم که از طریق آن سازمانها تلاش می کنند تا این تقاضا را تامین کنند، گزارشگری پایدار شرکتها است. شکل گیری پایدار شرکت ها از مفهومی تحت عنوان توسعه پایدار اصطلاح پایدار شرکتها از مفهوم وسیعتری تحت عنوان توسعه پایدار

مختلف فعالیت است. در همین راستا سازمان «جی.آر.آی» یا «Global Reporting Initiative» یک سازمان غیردولتی - غیر انتفاعی پیشرو با وظیفه دفاع از منافع عمومی در حوزه پایدار تلاش می کند تا با تدوین مقررات زیست پایدار آینده جهان را در یک اقتصاد پایدار تعریف کند که در این راستا شرکتها و سازمانها باید به طریقی عملکرد و پیامدهای اقتصادی، اجتماعی، محیط زیستی و حاکمیتی خود را به طور مسئولانه ای مدیریت در کنند که آینده بشریت با خطر مواجه نشود. این تلاش باعث شده که تا کنون بیش از ۶۵۰۰ سازمان در حدود ۱۳۰ کشور، از راهنماییها و خدمات این سازمان برای گزارش دهی پایدار استفاده نموده و بیش از ده هزار گزارش تاکنون در بانک اطلاعاتی این سازمان ثبت شده است. براساس گزارش موسسه حسابرسی «کی پی ام جی» در حال حاضر بیش از ۹۶ درصد از ۲۵۰ شرکت برتر جهان گزارش پایدار صادر و تا کنون بیش از ده هزار گزارش پایدار صادر شده است. نمایه زیر وضعیت صد شرکت



شرکت های پایدار دارای مختصات خاصی هستند بطوری که این شرکت ها نیازهای ذینفعان گسترده «کارکنان، مشتریان، اعتباردهندگان، جامعه و محیط زیست» را برآورده و در عین حال منابع انسانی و طبیعی مورد نیاز آینده گان را نیز حفظ می کند



شد که هدف اصلی آن ارائه گزارشی است که در برگزیده اطلاعات مالی و غیرمالی مربوط به فعالیت های تجاری ابعاد پایداری شرکت است. بنابراین، گزارشگری یکپارچه هم اطلاعات مالی و غیرمالی را شامل می شود و همچنین ارتباط بین معیارهای مالی و غیرمالی عملکرد را نشان می دهد.

گزارش یکپارچه شامل گزارشگری پایداری و گزارش مسئولیت اجتماعی شرکت ها

گزارش یکپارچه به عنوان یک گزارش جامع برای شرکت تلقی می شود، گزارش یکپارچه شامل گزارشگری پایداری و گزارش مسئولیت اجتماعی شرکتها است و از طریق بهبود در فرایند تعامل با ذینفعان، منجر به تغییر در رفتار شرکتها و همچنین برجسته اعتبار شرکت و یک ابزاری برجسته برای حاکمیت شرکتی ضروریات است. برای ایجاد ارزشی پایدار و موفقیت بلندمدت، گزارشگری پایداری به جای ذینفعان خاص، ذینفعان گسترده «کارکنان، مشتریان، تامینکنندگان، جامعه و محیط زیست و ...» را در نظر

اقتصادی مهم هستند. ارتقای ارزش نام تجاری شرکت، وضوح تاثیرگذاری و تاثیرپذیری سازمانها براساس انتظارات توسعه پایدار، افزایش توانایی ذینفعان برای درک ارزش حقیقی سازمان از داراییهای مشهود و غیرمشهود آن بویژه نیروی انسانی ماهر، تاکید و توجه به شاخص های غیرمالی و ارتباط آن با شاخص های مالی و.. از جمله مزایای گزارشگری پایداری است.

ارتقای ارزش نام تجاری شرکت، وضوح تاثیرگذاری و تاثیرپذیری سازمانها براساس انتظارات توسعه پایدار، افزایش توانایی ذینفعان برای درک ارزش حقیقی سازمان از داراییهای مشهود و غیرمشهود آن به ویژه نیروی انسانی ماهر، تاکید و توجه به شاخص های غیرمالی و ارتباط آن با شاخص های مالی و.. از جمله مزایای گزارشگری پایداری است.

گزارشگری پایداری شرکتها می تواند مزایایی دیگری از قبیل افزایش اعتماد اجتماعی، افزایش کیفیت زندگی انسانها، حفظ محیط زیست برای نسل های آینده را داشته باشد. در همین رابطه گسترش فعالیت های تجاری در جهان و اهمیت پایداری در حوزه های سازمانی، دانشگاهی و حرف های، مقوله پایداری جزو نخستین اهداف کشورها و در نتیجه شرکتها قرار گرفته است. اما در کشور ایران نیاز به توجه بیشتری نسبت به این موضوع وجود دارد. به عبارتی، در حال حاضر احتیاج به بررسی شرایط علی، زمین های و مداخله گر داریم.

از مهمترین شرایط علی می توان به الزامات محیطی و مشوق ها و فشارهای آن اشاره کرد. وضعیت فرهنگی و اجتماعی و سیاسی کشور و روابط بین المللیف از دیگر علل آن هستند. مشخص کردن نهاد مسئول پایداری، تدوین اصول و استانداردهای آن، آموزش مقوله پایداری و استفاده از فناوری های لازم از راهبردهایی است که باید مشخص شوند.

گزارشگری پایداری و شکل گیری مبحثی جدید با عنوان گزارشگری مالی یکپارچه

الزام آور کردن گزارشگری پایداری در شرکتها پذیرفته شده در بورس و اوراق بهادار تهران، تهیه و تدوین سرفصل های آموزشی مربوط به گزارشگری پایداری در تحصیلات تکمیلی آموزش عالی رشته حسابداری از کارهایی است که باید انجام شود چرا که با گزارشگری پایداری مبحث نوینی در سطح جهانی به عنوان گزارشگری مالی یکپارچه مطرح

بخش عمومی نیز امکان پذیر است؟ و یا بخش عمومی برای گزارشگری پایداری با چه چالشهایی روبرو است؟ باید تاکید کرد که گزارشگری پایداری در بخش عمومی ابتدا در حوزه زیست محیطی بوده است. در حال حاضر واحدهای نسبتاً کمی در بخش عمومی پیرو گزارش پایداری هستند که شاید علت این باشد که انتظار می رود واحدهای مختلف بخش عمومی نه تنها آسیب رسان نبوده، بلکه در حمایت از محیط زیست فعالیت می کند.

به دلیل اهمیت بخش عمومی در افکار جامعه و به منظور پیشگیری از بازتاب اجتماعی، گزارشگری پایداری با چالش روبه رو بوده و صرفاً اطلاعاتی گزارش می شود که جنبه مثبتی از آن را نشان دهد و گاهی هزینه تهیه گزارش و احتمالاً رفع انحراف آن از استانداردهای تدوین شده مانع از گزارشگری پایداری می شود.

سازمان ملل متحد در سال ۲۰۱۵ اهداف توسعه پایدار را اعلام کرد و پس از آن چالش های متعددی در نهادهای بخش عمومی ایجاد شد. بر اساس این اعلام، سازمانها موظف به در نظر گرفتن نگرانیهای روزافزون در خصوص تاثیرات اجتماعی و زیست محیطی گردیدند. لازم به یادآوری است که در بخش عمومی ارتباط دادن مسایل مهمی از قبیل تاثیرات اجتماعی و زیست محیطی با ارزشهای پولی دشوار و بعضاً بسیار پیچیده است. البته تحقیقات زیادی در زمینه حسابداری محیط زیست در بخش عمومی صورت نگرفته است. به دلیل اهمیت بخش عمومی در افکار جامعه و به منظور پیشگیری از بازتاب اجتماعی، گزارشگری پایداری با چالش روبه رو بوده و صرفاً اطلاعاتی گزارش می شود که جنبه مثبتی از آن را نشان دهد و گاهی هزینه تهیه گزارش و احتمالاً رفع انحراف آن از استانداردهای تدوین شده مانع از گزارشگری پایداری می شود.

مزایای گزارشگری پایداری

در سالهای اخیر گزارشگری پایداری موجب توجه شرکت ها به برآوردن انتظارات ذینفعان شده و اهداف اجتماعی و زیست محیطی را برآورده و بهینه کرده است. توجه به توانایی نسلهای آینده برای برآوردن نیازهای خاص آنها مدنظر قرار گرفته است. توجه به آحاد جامعه به جای ذینفعان خاص، از تعهدات گزارشگری پایداری است. در گزارشگری پایداری شاخص های غیرمالی زیست محیطی و اجتماعی به اندازه شاخصهای مالی و

درک کامل پیامدهای تهدیدات زیست محیطی، تغییرات آب و هوا، تخریب اکوسیستم و اهمیت واقعی بی عدالتی اجتماعی و نقش ارزیابی چرخه حیات محصولات نیز از جمله ملاحظات گزارش یکپارچه است.

۴

به دلیل اهمیت بخش عمومی در افکار جامعه و به منظور پیشگیری از بازتاب اجتماعی، گزارشگری پایداری با چالش روبه رو بوده و صرفاً اطلاعاتی گزارش می شود که جنبه مثبتی از آن را نشان دهد و گاهی هزینه تهیه گزارش و احتمالاً رفع انحراف آن از استانداردهای تدوین شده مانع از گزارشگری پایداری می شود

۵

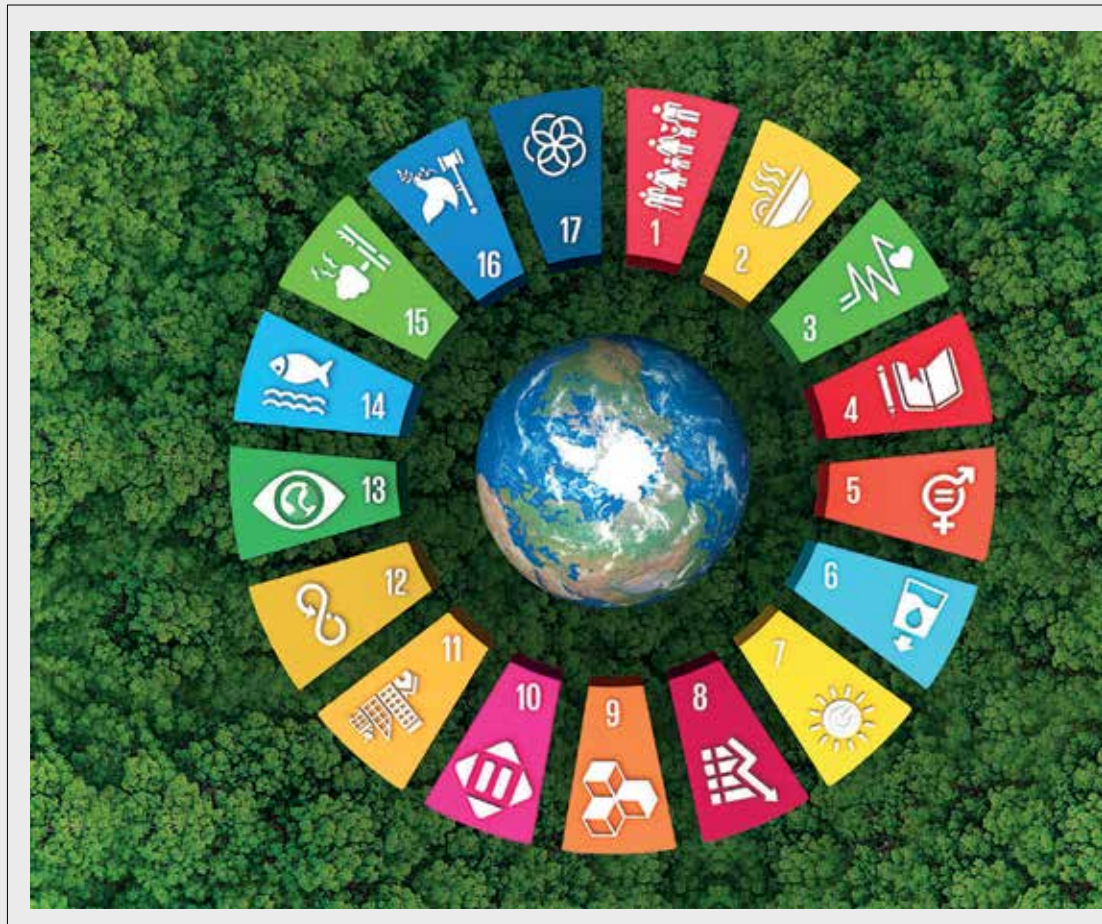
گزارشگری پایداری شرکتها می تواند مزایایی دیگری از قبیل افزایش اعتماد اجتماعی، افزایش کیفیت زندگی انسانها، حفظ محیط زیست برای نسل های آینده را داشته باشد

۶



### برشی از مطلب

یک شرکت پایدار با درک محدودیت منابع، در راستای توسعه پایدار با در اختیار گرفتن مکانیزم‌های نوین و فناوری‌های جدید، مصرف منابع را کاهش دهد البته که مصرف به معنای محدود ساختن عملیات و فعالیت تولید و کسب و کار نیست بلکه ناشی از کارآمدی فرایند آن است



ارشد بلکه کارکنان آنها نیز با تعهدی آشکار نسبت به پایداری روبرو هستند که موجب بهبود و توسعه کسب و کار شرکت می‌شوند. به این ترتیب، با نگاهی آینده نگر، چشم اندازی روشن برای کارکنان و سایر ذینفعان ترسیم خواهد شد. شرکت‌های پایدار با جنبه های مثبت بدون در نظر گرفتن جنبه های منفی آن وجود دارد.

هیئت استانداردهای بین المللی حسابداری در نوامبر ۲۰۱۷ بیانیه حرفه ای (۱) (PS) را صادر و با طرح گزارش تفسیری مدیریت به عنوان رهنمودی برای شرکت‌ها در این حوزه، با گزارشگری پایداری همبستگی بیشتری ایجاد کرد. بنابراین، توسعه مستمر استانداردهای بین المللی گزارشگری مالی باید همچنان مورد حمایت قرار گرفته و نیز اثر مالی هرگونه استاندارد جهانی در زمینه گزارشگری پایداری در نظر گرفته شود. هر دو مجموعه باید به طور موازی با سطح بالایی از همبستگی توسعه یابند تا سرمایه گذاران بتوانند از ارقام و اطلاعات قابل مقایسه با قابلیت حسابرسی بهره مند شوند.

اگر چه رویکردهای توسعه پایدار هنوز کاملاً الزام آور نشده است اما دولت‌ها با استفاده از ابزار قانونی در بلندمدت می‌توانند اقدام موثری در جهت پیشبرد اهداف پایداری انجام دهند.

یک شرکت پایدار با درک محدودیت منابع، در راستای توسعه پایدار با در اختیار گرفتن مکانیزم‌های نوین و فناوری‌های جدید، مصرف منابع را کاهش دهد البته که مصرف به معنای محدود ساختن عملیات و فعالیت تولید و کسب و کار نیست بلکه ناشی از کارآمدی فرایند آن است

یک شرکت پایدار با درک محدودیت منابع، در راستای توسعه پایدار با در اختیار گرفتن مکانیزم‌های نوین و فناوری‌های جدید، مصرف منابع را کاهش دهد البته که مصرف به معنای محدود ساختن عملیات و فعالیت تولید و کسب و کار نیست بلکه ناشی از کارآمدی فرایند آن است. جلب رضایت مشتریان با افزایش اعتبار و آگاهی اجتماعی و اجرای طرح‌های نوآورانه در تولید و بازاریابی از دیگر ویژگی‌های شرکت‌های پایدار است.

در شرکت‌های پایدار نه تنها مدیران

گرفته و تعاملات لازم با آنها را خواهد داشت و نظرات آنها را در تصمیم گیری موثر میدانند. درک کامل پیامدهای تهدیدات زیست محیطی، تغییرات آب و هوا، تخریب اکوسیستم و اهمیت واقعی بی عدالتی اجتماعی و نقش ارزیابی چرخه حیات محصولات نیز از جمله ملاحظات این نوع گزارشگری است. آموزش مقوله پایداری و نیز شناسایی ریسک و ارزشگذاری آن در گزارشگری و الزام به رفع انحراف در راستای منافع بلندمدت سازمان و ذینفعان است.

درک کامل پیامدهای تهدیدات زیست محیطی، تغییرات آب و هوا، تخریب اکوسیستم و اهمیت واقعی بی عدالتی اجتماعی و نقش ارزیابی چرخه حیات محصولات نیز از جمله ملاحظات گزارش یکپارچه است.

در واقع شرکت‌های پایدار دارای مختصات خاصی هستند بطوری که این شرکت‌ها نیازهای ذینفعان گسترده «کارکنان، مشتریان، اعتباردهندگان، جامعه و محیط زیست» را برآورده و در عین حال منابع انسانی و طبیعی مورد نیاز آینده گان را نیز حفظ می‌کند.

دات کام  
حسابداری  
www.Hesabdary.Com  
@HesabdaryCom



# پیش درآمدی بر استانداردهای افشای پایداری در عصر اقتصاد دیجیتال

مدیران مالی  
گفت و گو



دکتر حلیمه رحمانی  
مدیر ارشد تدوین استانداردها در  
سازمان حسابرسی

بحث گزارشگری پایداری از سالها قبل مطرح بوده اما در سالهای اخیر بخصوص پس از شیوع بیماری واگیری کرونا و ظهور اقتصاد دیجیتالی توجه خیلی زیادی به آن در سطح جهانی معطوف شده است. یکی از آخرین موارد این توجهات، تشکیل هیئت بین المللی تدوین استانداردهای پایداری<sup>۱</sup> (ISSB) در بنیاد IFRS در سال ۲۰۲۱ است.

◀ سال ۱۴۰۰ و تشکیل کمیته گزارشگری چه کاری در سازمان حسابرسی در ایران تا کنون دو پیش نویس استاندارد افشای پایداری ۱ با عنوان الزامات کلی افشای اطلاعات مالی مرتبط با پایداری<sup>۲</sup> و استاندارد افشای پایداری ۲ با عنوان افشاهای مرتبط با آب و هوا<sup>۳</sup> منتشر کرده است. در ایران نیز به تیح هیئت بین المللی، کمیته گزارشگری پایداری در سازمان حسابرسی در سال ۱۴۰۰ تشکیل شد و تا کنون پیش نویس اولین استاندارد افشای پایداری با عنوان الزامات کلی افشای اطلاعات مالی مرتبط با پایداری توسط این کمیته تهیه و منتشر شده و برای نظرخواهی در دسترس عموم می باشد.<sup>۴</sup> پیش نویس استاندارد دوم یعنی افشاهای مرتبط با آب و هوا نیز توسط کمیته در حال تهیه است. در استانداردهای مذکور، عبارات و مفاهیم جدیدی مطرح می شوند که برای استفاده کنندگان نسبتا جدید بوده

و نیازمند شفاف سازی هستند. در این نوشتار سعی می شود خلاصه ای از محتوای استاندارد افشای پایداری ۱ همراه با مطالب دیگری خارج از استاندارد که برای درک مفاهیم استاندارد کمک کننده هستند، بیان شود تا خوانندگان بتوانند با مطالعه این نوشتار، با متن استاندارد آشنایی اولیه پیدا کنند.

◀ استاندارد افشای پایداری ۱ اهداف آن هدف استاندارد افشای پایداری ۱، الزام واحد تجاری به افشای اطلاعاتی در مورد ریسکها و فرصتهای عمده مرتبط با پایداری است که برای استفاده کنندگان اصلی گزارشگری مالی با مقاصد عمومی هنگام ارزیابی ارزش کل واحد تجاری و تصمیم گیری در خصوص تخصیص منابع به آن مفید است. همانگونه که ملاحظه می شود، عباراتی نظیر ارزش کل واحد تجاری، ریسکها و فرصتهای عمده مرتبط با پایداری، و اطلاعاتی در مورد ریسکها و فرصتهای مزبور استفاده شده است که در ادامه به آنها پرداخته می شود. علاوه بر این، اصطلاحات دیگری نیز در تعریف این عبارات وجود دارد که به آنها نیز پرداخته خواهد شد.

## ◀ ارزش کل واحد تجاری<sup>۵</sup>

طبق تعریف استاندارد، ارزش کل واحد تجاری عبارتست از مجموع ارزش حقوق مالکانه (کل ارزش بازار سرمایه) واحد تجاری و ارزش خالص بدهی آن. به لحاظ نظری، ارزش کل واحد تجاری منعکس کننده انتظارات از مبلغ، زمان بندی و قطعیت جریانهای نقدی آتی در کوتاه مدت، میان مدت و بلندمدت است. ارزش جریانهای نقدی مزبور با توجه به مشخصات ریسک واحد تجاری، و دسترسی آن به تامین مالی و هزینه سرمایه تعیین می شود. اطلاعات لازم برای ارزیابی ارزش کل واحد تجاری، شامل اطلاعات ارائه شده توسط واحد تجاری در صورت های مالی و اطلاعات مالی مرتبط با پایداری است.

در پیش نویس استاندارد افشای پایداری ۱ در رابطه با مفهوم ارزش کل واحد تجاری آمده است که به لحاظ علمی تعیین ارزش شرکت را می توان

از طریق ارزش دارایی های آن مشخص کرد در پیش نویس استاندارد افشای پایداری ۱، مفهوم ارزش کل واحد تجاری، از لحاظ نظری تبیین شده است اما در این قسمت سعی می شود توضیحات بیشتری همراه با مثال برای تبیین این مفهوم ارائه شود.

به لحاظ عملی، تعیین ارزش شرکت را می توان از طریق ارزش داراییهای آن مشخص کرد. اما غالبا دستیابی به ارزش بازار تمام داراییهای شرکت در عمل می تواند کار مشکلی باشد. از این رو، برای تعیین ارزش شرکت از ارزشهای سمت چپ صورت وضعیت مالی استفاده می کنند، یعنی بدهیها و حقوق مالکانه (به عنوان منابع تامین مالی آن داراییها). و از آنجایی که وقتی ما صحبت از ارزش می کنیم، منظورمان ارزش جاری یا بازار شرکت است، لذا در اینجا نیز باید از ارزش بازار بدهیها و ارزش بازار حقوق مالکانه استفاده کنیم.

## ◀ اطلاعات لازم برای تعیین ارزش کل واحد تجاری

طبق پیش نویس استاندارد افشای پایداری ۱، اطلاعات لازم برای ارزیابی ارزش کل واحد تجاری، شامل دو دسته اطلاعات زیر است:

۱. اطلاعات ارائه شده توسط واحد تجاری در صورت های مالی طبق استانداردهای حسابداری.
۲. اطلاعات مالی مرتبط با پایداری طبق استانداردهای افشای پایداری.

اطلاعات لازم برای ارزیابی ارزش کل واحد تجاری دو دسته است که شامل اطلاعات ارائه شده توسط واحد تجاری در صورت های مالی طبق استانداردهای حسابداری و اطلاعات مالی مرتبط با پایداری طبق استانداردهای افشای پایداری است

پس لازم است دقت شود که برای تعیین ارزش کل واحد تجاری نیازی به افشای تمام اطلاعات پایداری نیست و فقط باید اطلاعات مالی مربوط به پایداری افشا شود. علاوه بر این، از اطلاعات ارائه شده در صورتهای مالی که در حال حاضر طبق استانداردهای حسابداری تهیه و ارائه می شود، نیز استفاده می شود.

طبق تعریف استاندارد، ارزش کل واحد تجاری عبارتست از مجموع ارزش حقوق مالکانه (کل ارزش بازار سرمایه) واحد تجاری و ارزش خالص بدهی آن. به لحاظ نظری، ارزش کل واحد تجاری منعکس کننده انتظارات از مبلغ، زمان بندی و قطعیت جریانهای نقدی آتی در کوتاه مدت، میان مدت و بلندمدت است

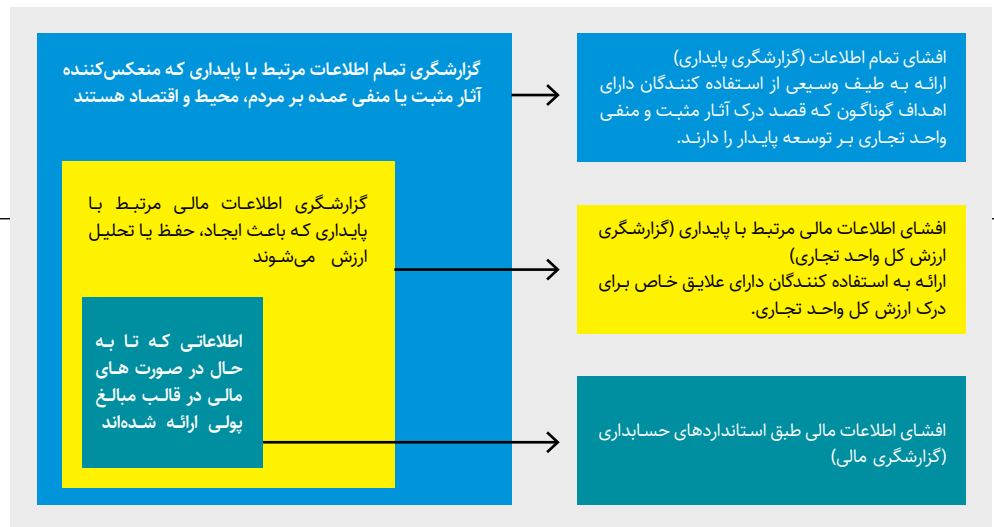
۰۱

به لحاظ عملی، تعیین ارزش شرکت را می توان از طریق ارزش داراییهای آن مشخص کرد. اما غالبا دستیابی به ارزش بازار تمام داراییهای شرکت در عمل می تواند کار مشکلی باشد

۰۲

برای تعیین ارزش کل واحد تجاری نیازی به افشای تمام اطلاعات پایداری نیست و فقط باید اطلاعات مالی مربوط به پایداری افشا شود

۰۳



آن فرآیندها مشخص، برآورد و مدیریت می‌شود را دریابند. این افشاها باید به استفاده‌کنندگان کمک کند تا بتوانند یکپارچگی این فرآیندها با فرآیندهای کلی مدیریت ریسک واحد تجاری، و همچنین ویژگیهای کلی ریسک و فرآیندهای مدیریت ریسک واحد تجاری را مورد ارزیابی قرار دهند.

هدف افشای مالی مرتبط با پایداری درباره مدیریت ریسک این است که استفاده‌کنندگان گزارشگری مالی با مقاصد عمومی را قادر سازد فرآیندهایی که ریسکها و فرصتهای مرتبط با پایداری توسط آن فرآیندها مشخص، برآورد و مدیریت می‌شود را دریابند.

#### معیارها و اهداف

منظور از معیارها و اهداف، اطلاعات مورد استفاده برای ارزیابی، مدیریت و نظارت بر عملکرد واحد تجاری در خصوص ریسکها و فرصتهای مرتبط با پایداری در طول زمان می باشد. هدف افشای مالی مرتبط با پایداری در ارتباط با معیارها و اهداف این است که استفاده‌کنندگان گزارشگری مالی با مقاصد عمومی را قادر سازد دریابند چگونه یک واحد تجاری ریسکها و فرصتهای عمده مرتبط با پایداری خود را اندازه‌گیری، نظارت و مدیریت می‌کند. این افشاها باید به استفاده‌کنندگان کمک کند تا دریابند که واحد تجاری چگونه عملکرد خود، از جمله پیشرفت به سمت اهدافی که تعیین کرده است، را ارزیابی می‌کند.

هدف افشای مالی مرتبط با پایداری در ارتباط با معیارها و اهداف این است که استفاده‌کنندگان گزارشگری مالی با مقاصد عمومی را قادر سازد تا دریابند که چگونه یک واحد تجاری ریسکها و فرصتهای عمده مرتبط با پایداری خود

ریسکها و فرصتهای مرتبط با پایداری را دریابند. برای دستیابی به این هدف، واحد تجاری باید اطلاعاتی درباره رکن یا ارکان راهبری (که می‌تواند شامل یک هیئت، کمیته یا نهادی معادل آن باشد که مسئول راهبری است) ناظر بر ریسکها و فرصتهای مرتبط با پایداری، و اطلاعاتی درباره نقش مدیریت در آن فرآیندها افشا کند.

هدف از افشای اطلاعات مالی مرتبط با پایداری در خصوص راهبری این است که استفاده‌کنندگان گزارشگری مالی با مقاصد عمومی را قادر سازد فرآیندها، کنترل‌ها و رویه‌های راهبری مورد استفاده به منظور نظارت و مدیریت ریسکها و فرصتهای مرتبط با پایداری را دریابند

منظور از راهبرد، رویکرد مواجهه با ریسکها و فرصتهای مرتبط با پایداری که می‌تواند بر مدل کسب و کار و راهبرد واحد تجاری در کوتاه‌مدت، میان‌مدت و بلندمدت تأثیر بگذارد، است. هدف از افشای اطلاعات مالی مرتبط با پایداری در مورد راهبرد این است که استفاده‌کنندگان گزارشگری مالی با مقاصد عمومی را قادر سازد راهبرد واحد تجاری برای مواجهه با ریسکها و فرصتهای مرتبط با پایداری را دریابند.

#### مدیریت ریسک

مدیریت ریسک به فرآیندهای مورد استفاده واحد تجاری برای تشخیص، ارزیابی و مدیریت ریسکهای مرتبط با پایداری اشاره دارد. هدف افشای مالی مرتبط با پایداری درباره مدیریت ریسک این است که استفاده‌کنندگان گزارشگری مالی با مقاصد عمومی را قادر سازد فرآیندهایی که ریسکها و فرصتهای مرتبط با پایداری توسط

بر این اساس روابط بین انواع گزارشگریها به این شکل است: تقریباً تمام خوانندگان مقاله، از ماهیت اطلاعات ارائه شده توسط واحد تجاری در صورت‌های مالی طبق استانداردهای حسابداری اطلاع دارند، لذا در ادامه به ماهیت اطلاعات مالی مرتبط با پایداری طبق استانداردهای افشای پایداری می پردازیم.

#### اطلاعات مالی مرتبط با پایداری

همانگونه که در شکل زیر مشاهده می شود، اطلاعات مالی مرتبط با پایداری شامل راهبری<sup>۹</sup>، راهبرد<sup>۷</sup>، مدیریت ریسک<sup>۸</sup>، و معیارها و اهداف<sup>۶</sup> می باشد. الزامات اصلی پیش نویس استاندارد افشای پایداری<sup>۱</sup> مربوط به این قسمت است.



#### راهبری

راهبری یعنی فرآیندها، کنترل‌ها و رویه‌های راهبری مورد استفاده واحد تجاری به منظور نظارت و مدیریت ریسکها و فرصتهای مرتبط با پایداری. هدف از افشای اطلاعات مالی مرتبط با پایداری در خصوص راهبری این است که استفاده‌کنندگان گزارشگری مالی با مقاصد عمومی را قادر سازد فرآیندها، کنترل‌ها و رویه‌های راهبری مورد استفاده به منظور نظارت و مدیریت

#### برش از مطلب

منظور از راهبرد، رویکرد مواجهه با ریسکها و فرصتهای مرتبط با پایداری که می‌تواند بر مدل کسب و کار و راهبرد واحد تجاری در کوتاه‌مدت، میان‌مدت و بلندمدت تأثیر بگذارد، است



### برشی از مطلب

مدل کسب و کار، سیستم واحد تجاری برای تبدیل داده ها به ستانده ها و پیامدهای آن از طریق فعالیت های تجاری است که هدف آن تحقق اهداف راهبردی واحد تجاری و ارزش آفرینی در کوتاه مدت، میان مدت و بلند مدت است

را اندازه گیری، نظارت و مدیریت می کند واحد تجاری باید در مورد فعالیتهای خود در راستای مدل کسب و کار، مدیریت و نظارت بر ریسکها و فرصتهای مرتبط با پایداری، و برای اندازه گیری عملکرد خود از جمله پیشرفت به سمت اهدافی که تعیین کرده است، معیارهایی را مشخص و افشا کند. معیارهای مشخص شده توسط یک واحد تجاری، ممکن است بسته به عواملی نظیر ماهیت فعالیت شرکت و صنعت آن، متفاوت باشد.

معیارهای متعددی در سایر استانداردهای افشای پایداری مربوط، نظیر استاندارد افشای پایداری ۲ با عنوان افشاهای مرتبط با آب و هوا مشخص شده اند. خود واحد تجاری نیز می تواند بسته به شرایط خود، برخی از معیارها را تعریف کند. برخی دیگر از معیارها نیز در منابعی نظیر استانداردهای مبتنی بر صنعت هیئت استانداردهای حسابداری پایداری<sup>۱۰</sup>؛ رهنمودهای غیرالزامی هیئت بین المللی استانداردهای پایداری (مانند راهنمای بکارگیری چارچوب هیئت استانداردهای افشای آب و هوا<sup>۱۱</sup> برای افشاهای مربوط به آب و تنوع زیستی)، آخرین بیانیه های سایر نهادهای تدوین کننده استاندارد که الزامات آنها برای رفع نیازهای استفاده کنندگان گزارشگری مالی با مقاصد عمومی طراحی شده است، و ریسکها و فرصتهای مرتبط با پایداری مشخص شده توسط واحدهای تجاری ای که در همان صنایع یا مناطق جغرافیایی فعالیت می کنند، مطرح شده اند و واحد تجاری می تواند از آنها استفاده کند. افزون بر این، واحد تجاری باید اهدافی را که برای ارزیابی پیشرفت در راستای دستیابی به مقاصد راهبردی خود تعیین کرده است، نیز افشاکند.

### منشا ریسکها و فرصتهای مرتبط با پایداری

طبق پیش نویس استاندارد افشای پایداری ۱، ریسکها و فرصتهای مرتبط با پایداری، عمدتاً از موارد زیر ناشی می شود:

۱. وابستگی واحد تجاری به منابع
۲. آثار واحد تجاری بر منابع
۳. روابطی که واحد تجاری ایجاد کرده و ممکن است به طور مثبت یا منفی تحت تأثیر آن آثار و وابستگیها قرار گیرد.

### مدل کسب و کار

یکی از مفاهیم کلیدی که در استانداردهای افشای پایداری مکرراً به آن اشاره می شود، مدل کسب و کار<sup>۱۲</sup> است. در متن استاندارد زیاد به تبیین این مفهوم پرداخته نشده است اما در این قسمت سعی می شود به طور خلاصه، مطالبی خارج از استاندارد در خصوص مدل کسب و کار ارائه شود تا مفهوم آن برای خوانندگان روشن تر شود. مدل کسب و کار، سیستم واحد تجاری برای تبدیل دادهها<sup>۱۳</sup> به ستاندهها<sup>۱۴</sup> و پیامدهای<sup>۱۵</sup> آن از طریق فعالیت های تجاری<sup>۱۶</sup> است که هدف آن تحقق اهداف راهبردی واحد تجاری و ارزش آفرینی<sup>۱۷</sup> در کوتاه مدت، میان مدت و بلندمدت است. نمودار مدل کسب و کار معمولاً به شکل زیر ترسیم می شود.

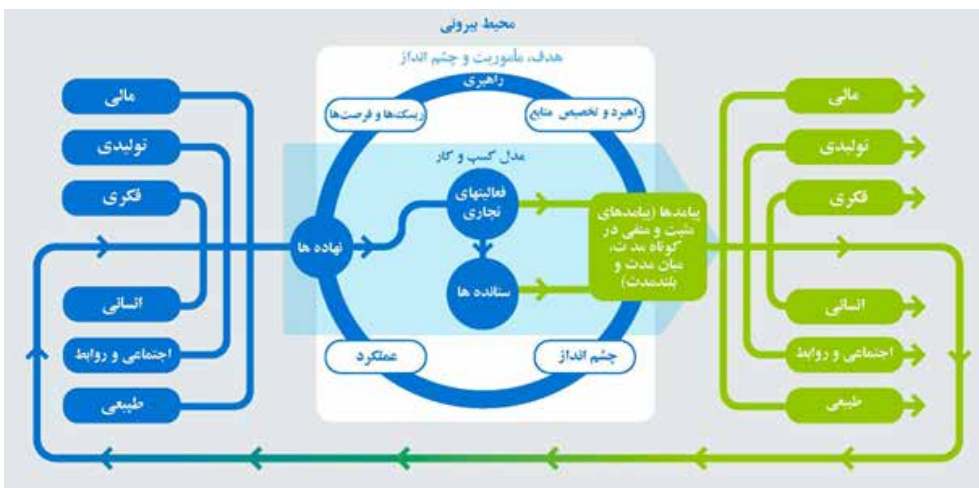
مدل کسب و کار، سیستم واحد تجاری برای تبدیل داده ها به ستانده ها و پیامدهای آن از طریق فعالیت های تجاری است که هدف آن تحقق اهداف راهبردی واحد تجاری و ارزش آفرینی در کوتاه مدت، میان مدت و بلند مدت است.

داده ها، سرمایه هایی (منابع و روابط)

هستند که واحد تجاری برای فعالیتهای تجاری خود از آنها استفاده می کند. همانطور که ملاحظه می کنید در مدل کسب و کار، سرمایه های واحد تجاری به شش دسته مالی<sup>۱۸</sup>، تولیدی<sup>۱۹</sup>، فکری<sup>۲۰</sup>، انسانی<sup>۲۱</sup>، اجتماعی و ارتباطی<sup>۲۲</sup>، و طبیعی<sup>۲۳</sup> تقسیم می شوند که در ادامه در مورد آنها توضیحاتی ارائه خواهد شد. ستانده ها شامل محصولات و خدمات اصلی واحد تجاری هستند. ستانده ها ممکن است شامل محصولات فرعی و ضایعات (شامل انتشار گازهای آلاینده) نیز باشند. ستانده ها باید در مدل کسب و کار بر حسب اهمیت آنها مورد بحث قرار گیرد.

### سرمایه ها

سرمایه ها، منابع ارزش که واحدهای تجاری به عنوان داده در مدل کسب و کار خود به آنها متکی هستند. سرمایه ها از طریق فعالیت های تجاری کاهش یا افزایش یافته یا تبدیل می شوند. در این چارچوب سرمایه ها به سرمایه مالی، تولیدی، فکری، انسانی، اجتماعی و روابط، و طبیعی طبقه بندی می شوند. سرمایه مالی، وجوهی است که: ■ برای استفاده در تولید کالا و خدمات در دسترس است. ■ از طریق تأمین مالی از محل بدهی، سرمایه، کمک های بلاعوض، تأمین شده و یا از طریق عملیات و یا سرمایه گذاری ایجاد شده است. ■ مثالی از سرمایه مالی عبارتند از وام ها، سرمایه، کمکهای نقدی دریافتی، و سود انباشته. سرمایه تولیدی، داراییهای فیزیکی تولید شده که برای استفاده در تولید کالا و ارائه خدمات در دسترس قرار می گیرد. سرمایه تولیدی، معمولاً توسط دیگر واحدهای تجاری ایجاد می شود اما







## رفرنس

1. International Sustainability Standards Board
2. IFRS S1 "General Requirements for Disclosure of Sustainability-related Financial Information"
3. IFRS S2 "Climate-related Disclosures"

۴. فایل پیش‌نویس مورد نظر بر روی سایت سازمان حسابداری به آدرس <https://audit.org.ir> در دسترس می‌باشد.

5. Enterprise Value
6. governance
7. strategy
8. risk management
9. metrics and targets
10. Sustainability Accounting Standards Board
11. Climate Disclosure Standards Board
12. Business model
13. inputs
14. outputs
15. outcomes
16. Business activities
17. Value creation
18. Financial capital
19. Manufactured capital
20. Intellectual capital
21. Human capital
22. Social and relationship capital
23. Natural capital



عبارتند از هوا، آب، زمین، سلامت اکوسیستم، و تنوع زیستی و غیره.

### جمع‌بندی

در این مقاله تلاش گردید تا برخی از مفاهیم و اصطلاحات مطرح شده در استانداردهای افشای پایداری که اخیراً توسط هیئت بین‌المللی استانداردهای پایداری و کمیته گزارشگری پایداری ایران منتشر شده است، تبیین و تشریح گردد؛ مفاهیمی نظیر ارزش کل واحد تجاری، اطلاعات لازم برای تعیین ارزش کل واحد تجاری، اطلاعات مالی مرتبط با پایداری، منشا ریسک‌ها و فرصت‌های مرتبط با پایداری، مدل کسب و کار، و سرمایه‌ها. برای این منظور از متن پیش‌نویس خود استاندارد و منابع دیگری بجز استاندارد نیز استفاده شده است. مفاهیم مطرح شده در شکل‌های گزارشگری‌های نوین همانند گزارشگری پایداری و گزارشگری یکپارچه بسیار مهم هستند و به عبارتی پایه و اساس این نوع گزارشگری‌ها بر چنین مفاهیمی استوار است. این نوع گزارشگری‌های نوین در سطح بین‌المللی گسترش روز افزون دارند و در ایران نیز، گام‌های اولیه در این خصوص هم در عمل و هن در سطح استانداردگذاری برداشته شده است. امید است که محتوای این نوشتار برای خوانندگان سودمند واقع گردد.

درون یک واحد تجاری و بین یک واحد تجاری و دیگر واحدها و جوامع، گروه‌های ذینفعان و سایر شبکه‌ها و توانایی به اشتراک‌گذاری اطلاعات به منظور بهبود عملکرد جمعی و فردی است.

سرمایه اجتماعی و ارتباطی، ارتباطات درون یک واحد تجاری و بین یک واحد تجاری و دیگر واحدها و جوامع، گروه‌های ذینفعان و سایر شبکه‌ها و توانایی به اشتراک‌گذاری اطلاعات به منظور بهبود عملکرد جمعی و فردی است.

مثالهایی از سرمایه اجتماعی و ارتباطی عبارتند از: رفتارها و ارزش‌های مشترک، روابط با ذینفعان اصلی و اعتماد و تمایل آنها برای مشارکت با واحد تجاری، و دارایی‌های نامشهود مرتبط با برند و شهرت که به واسطه روابط واحد تجاری با دیگر گروه‌ها ایجاد شده است.

سرمایه طبیعی، تمام منابع محیطی تجدیدپذیر و تجدیدناپذیر که کالاها یا خدماتی که از موفقیت فعلی، گذشته و آتی واحد تجاری حمایت می‌کند، را فراهم می‌کند. سرمایه طبیعی در مالکیت واحد تجاری قرار ندارد، اما فعالیت‌های واحد تجاری ممکن است باعث کاهش تدریجی آن شود. برای مثال، ایجاد آلودگی، مصرف آب و غیره. با مدیریت موثر سرمایه طبیعی، هزینه‌ها کاهش و سرمایه مالی به وسیله بهبود الگوی مصرف آب و برق افزایش می‌یابد. مثالهایی از سرمایه طبیعی

شامل داراییهای تولید شده توسط خود واحد تجاری نیز می‌باشد که برای فروش تولید شده‌اند یا برای استفاده نگهداری می‌شوند. نمونه‌هایی از سرمایه تولیدی عبارتند از: ساختمانها، تجهیزات، و زیرساختها (شامل جاده، پل، بندر...).

سرمایه فکری، دارایی‌های نامشهود دانش بنیان واحد تجاری است. به عبارتی دیگر، سرمایه فکری یعنی دانش و تجربه یک واحد تجاری. مثالهایی از سرمایه فکری عبارتند از: حق اختراع، نرم افزارها، رویه‌ها، مجوزها، توافقنامه‌ها، و دانش فنی.

سرمایه انسانی، صلاحیت‌ها، توانایی‌ها، و تجارب و انگیزه‌های خلاقیت کارکنان شامل موارد زیر است:

■ همراهی و هماهنگی آنها با مکانیزم راهبری واحد تجاری، رویکرد مدیریت ریسک و ارزشهای اخلاقی و حمایت از این مکانیزم‌ها و رویکردها.

■ توانایی درک، توسعه و اجرای استراتژی واحد تجاری توسط آنها.

■ وفاداری و انگیزه آنها برای بهبود فرایندها، محصولات و خدمات شامل توانایی آنها برای مدیریت و همکاری. مثالهایی از سرمایه انسانی عبارتند از: کارکنان و ویژگیهای آنها، ویژگیهای محیط کاری (مهارت محور، ...)، ساختار سازمانی مناسب، برگزاری آزمون‌های ارتقای حرفه‌ای، مهارت‌های توسعه و آموزش، و برنامه آموزشی گسترده است.

سرمایه اجتماعی و ارتباطی، ارتباطات

## تحول دیجیتال و ظهور فین تک‌ها

مدیران مالی  
گفت و گو



فاطمه دادبه

دکترای مدیریت مالی و عضو هیات علمی دانشگاه

امروزه با توجه به سرعت پیشرفت فناوری و انقلاب صنعتی چهارم تمام صنایع در کشورهای جهان را دستخوش تغییرات فراوانی قرار داده است که دامنه و وسعت این تغییرات دربرگیرنده کل سیستم‌های مدیریت و حکمرانی است.

### انقلاب صنعتی چهارم و دگرگونی در صنایع کشورهای جهان

از این رو انقلاب صنعتی چهارم در نتیجه استفاده گسترده از اینترنت، شبکه‌های اجتماعی، دستگاه‌های و غیره است. در این بین تحول دیجیتال در حال پیشرفت و فراگیری در شرکت‌ها است و شرکت‌ها، مدیران را به سمت و سوی تجدید نظر در خصوص استراتژی‌ها و عملیات کسب و کار سوق می‌دهند.

### هنگامی که شرکت‌ها از فناوری‌های

دیجیتال برای ایجاد مدل‌ها و فرایندهای کسب و کار جدید یا تغییر ساختار سازمانی، منابع یا روابط با فعالان داخلی و خارجی استفاده می‌کنند، محققان به این تغییر شکل تحول دیجیتال می‌گویند.

هنگامی که شرکت‌ها از فناوری‌های دیجیتال برای ایجاد مدل‌ها و فرایندهای کسب و کار جدید یا تغییر ساختار سازمانی، منابع یا روابط با فعالان داخلی و خارجی استفاده می‌کنند، محققان به این تغییر شکل تحول دیجیتال می‌گویند. پذیرش فناوری‌های دیجیتال تقریباً تمامی حوزه‌های شرکت‌های مدرن از جمله ساختار و سلسله مراتب سازمانی، روابط با شرکای تجاری، فرایند تولید، تامین کنندگان و مشتریان را تحت تاثیر قرار می‌دهد و محدود به حوزه‌ای خاص نیست.

دهه ۱۹۸۰ و اوایل دهه ۱۹۹۰ جستجو کرد، زمانی که محققان اثرات فناوری اطلاعات را بر ساختارها، سلسله مراتب سازمانی، نوآوری و عملکرد بررسی کردند.

### تحول تجاری فعال فناوری اطلاعات در دهه ۱۹۸۰

با پیشرفت تکنولوژی مبتنی بر رایانه و گسترش اینترنت، تحول تجاری فعال فناوری اطلاعات در دهه ۱۹۹۰ پر رنگ شد و به تازگی بحران‌های جهانی پدیدار شده است. با گسترش دامنه و توان سیستم‌های فناوری اطلاعات، تحقیقات تحول دیجیتال در بسیاری از موارد گسترش یافت. در نتیجه تنوع بیشتری در قالب مدل‌های تجاری جدید در ارایه خدمات مالی به وجود آمده است.

فین تک‌ها از دیجیتالی سازی استفاده می‌کنند تا محصولات و خدمات مالی را ارایه دهند. شرکت‌های فین تک تمایل دارند صنعت مالی را با ارایه خدمات و محصولات شامل سکوه‌های دیجیتال و استفاده از فناوری پیشرفته فراهم سازند نتیجه این موضوع، ظهور مجموعه‌ای جدید از شرکت‌ها به نام فین تک‌ها هستند که وارد بازار شده‌اند و از دیجیتالی سازی استفاده می‌کنند تا محصولات و خدمات مالی را ارایه دهند. شرکت‌های فین تک تمایل دارند صنعت مالی را با ارایه خدمات و محصولات شامل سکوه‌های دیجیتال و استفاده از فناوری پیشرفته فراهم سازند

نتیجه این موضوع، ظهور مجموعه‌ای جدید از شرکت‌ها به نام فین تک‌ها هستند که وارد بازار شده‌اند و از دیجیتالی سازی استفاده می‌کنند تا محصولات و خدمات مالی را ارایه دهند. شرکت‌های فین تک تمایل دارند صنعت مالی را با ارایه خدمات و محصولات شامل سکوه‌های دیجیتال و استفاده از فناوری پیشرفته فراهم سازند.

### سال ۲۰۰۸ جایگزینی فین تک‌ها به جای بانکداری سنتی

شرکت‌های فین تک به عنوان جایگزین بانکداری سنتی در پاسخ به شکاف بین بانک‌ها در طول بحران مالی ۲۰۰۸ پدیدار شدند. آمارها نشان می‌دهد از زمان ظهور آن‌ها تاکنون سالانه ۴۶٫۵ درصد رشد داشته‌اند.

مهمترین تاثیر فین تک‌ها، ایجاد سهولت دسترسی به دنیای مالی دیجیتال، خدمات تخصصی بهتر انعطاف پذیری و چابکی، نوآوری و رقابت است

از تاثیرات دیگر این بازیگران جدید صنعت، می‌توان به ایجاد سهولت دسترسی به دنیای مالی دیجیتال نام برد. همچنین آن‌ها خدمات تخصصی بیشتری

که بر نیازهای مشتری تمرکز دارند را ارایه داده و انعطاف پذیر و چابک هستند و نوآوری و رقابت را در سراسر صنعت مالی افزایش می‌دهند. با وجود چالش‌هایی که این بازیگران جدید ایجاد می‌کنند اما بررسی‌ها نشان می‌دهد ثبت اقتصادی و مالی بالاتری را ایجاد می‌کنند.

### مالی دیجیتال و تحول آن

داده‌های مربوط به سرمایه‌گذاری در فین تک‌ها افزایش بسیار سریع آنها را در طول سال‌های اخیر نشان می‌دهد و در نتیجه افزایش قابل توجهی حتی در ادبیات آکادمیک از سال ۲۰۱۵ به بعد داشته است.

بر اساس گزارش اکسنچر (۲۰۱۶) سرمایه‌گذاری کلی اروپا بین سال‌های ۲۰۱۴ تا ۲۰۱۵ معادل ۱۲۰ درصد و تعداد معاملات نیز ۵۱ درصد افزایش داشته است. به عبارت دیگر در آسیا-اقیانوسیه، سرمایه‌گذاری بیش از ۴ برابر در سال ۲۰۱۵ تا مبلغ ۴٫۳ میلیارد دلار بوده که بیشتر این سرمایه‌گذاری در چین به مبلغ ۱٫۹۷ میلیارد دلار و هند به مبلغ ۱٫۶۵ میلیارد دلار بوده است. سرمایه‌گذاری فین تک در آمریکای شمالی ۴۴ درصد رشد داشته که معادل مبلغ ۱۴٫۸ میلیارد دلار در سال ۲۰۱۵ بوده و در ایالات متحده با ۶۶۷ معامله در بخش فین تک‌ها افزایشی معادل ۱۶ درصد داشته است.

### اصطلاح نوآوری یا تحول دیجیتال برای شناسایی نوآوری‌ها و شکست

اصطلاحات مشابه نوآوری دیجیتال یا تحول دیجیتال در پژوهش‌های متعددی برای شناسایی نوآوری‌ها و شکست‌ها استفاده می‌شود. نوآوری دیجیتال به عنوان یک محصول، فرایند یا مدل کسب و کار تعریف می‌شود که به عنوان یک مدل جدید که نیازمند تغییرات قابل توجهی در بخش پذیرندگان است و فناوری اطلاعات نیز در آن گنجانده شده است یا قادر به فعالیت است، شناخته شود. علاوه بر این تحول دیجیتال، دیجیتالی سازی عملیات قبلی، وظایف سازمانی و فرایندهای مدیریت است. نقطه تقاطع بین فناوری اطلاعات و مالی، به عنوان مالی دیجیتال شناخته می‌شود که دیجیتالی شدن صنعت مالی توصیف می‌شود.

مهمترین تاثیر فین تک‌ها، ایجاد سهولت دسترسی به دنیای مالی دیجیتال، خدمات تخصصی بهتر انعطاف پذیری و چابکی، نوآوری و رقابت است



داده‌های مربوط به سرمایه‌گذاری در فین تک‌ها افزایش بسیار سریع آنها را در طول سال‌های اخیر نشان می‌دهد و در نتیجه افزایش قابل توجهی حتی در ادبیات آکادمیک از سال ۲۰۱۵ به بعد داشته است.



نقطه تقاطع بین فناوری اطلاعات و مالی، به عنوان مالی دیجیتال شناخته می‌شود که دیجیتالی شدن صنعت مالی توصیف می‌شود





دات کام  
حسابداری  
www.Hesabdary.Com  
@HesabdaryCom



### برش از مطلب

محققان در این زمینه تعاریف مختلفی برای این اصطلاح ارائه کرده اند. بر اساس گزارش هیات ثبات مالی، شرکت های فین تک به عنوان نوآوری با فناوری فعال در خدمات مالی توصیف می شوند که می تواند منجر به مدل های جدید کسب و کار، کاربردها، فرایندها یا محصولات با تاثیر مادی مرتبط بر بازارهای مالی و موسسات مالی شود

جدید کسب و کار، کاربردها، فرایندها یا محصولات با تاثیر مادی مرتبط بر بازارهای مالی و موسسات مالی شود.

فین تک کاربرد نوآورانه فناوری دیجیتال برای خدمات مالی

سازمان همکاری و توسعه اقتصادی (۲۰۱۸)، فین تک را کاربردهای نوآورانه فناوری دیجیتال برای خدمات مالی توصیف می کند. از سوی دیگر می توان آن را به عنوان نوآوران و اختلالگران در بخش مالی دانست که از دسترسی به ارتباطات فراگیر به ویژه از طریق اینترنت و پردازش خودکار اطلاعات استفاده می کنند. این تعریف هنوز هم می تواند مبهم باشد، اما می توان گفت که آن ها اغلب با فرض موسسات مالی سنتی که مدل های کسب و کار جدید را به صنعت می آورند، شروع به کار می کنند. آن ها در میانه بحران مالی و به عنوان جایگزین بانکداری سنتی ظاهر شدند. سپس زمانی بود که شرکت های فین تک در شکاف بانک ها ظاهر و پررنگ شدند و منجر به افزایش عظیم سرمایه گذاری های جهانی در سرمایه گذاری های فین تک شد.

فین تک؛ افزایش رشد اقتصادی و ثبات مالی

به طور کلی معرفی شرکت های فین تک منجر به افزایش رشد اقتصادی و ظاهراً ثبات مالی شده است. علاوه بر این، شرکت های مستقر در بخش های فناوری اطلاعات در تلاش هستند تا وارد این سناریو شوند که به عنوان ارایه دهندگان خدمات مالی فعال عمل می کنند.

نقش های کسب و کار اصلی فین تک عبارتند از خدمات پرداخت، اعتبار و وام دهی، خدمات بیمه، مدیریت سرمایه گذاری است.

بانک های سنتی خود را در موقعیتی با فشار مضاعف دیده اند که در آن شرکت

فین تک چیست؟

امروزه، استفاده از فناوری ضروری است، اما فناوری دقیقاً چیست؟ فناوری یکی از ارکان اساسی توسعه اقتصادی، اجتماعی و فرهنگی جامعه است. تکنولوژی به عنوان کاربرد مواد، ابزارها و فرایندهای جدید برای فعالیت های مختلف شناخته شده است که روزانه انجام می شود. گزارشی که توسط انجمن جهانی اقتصاد (۲۰۱۵) منتشر شد، اظهار داشت که اجتناب از نوآوری ناشی از فناوری ممکن نیست. هانلت، بوهنسک، مارز و آتونس مارات (۲۰۲۱) تحول دیجیتال را به عنوان تغییرات سازمانی و مستمر تعریف می کنند که می تواند با انتشار تعمیم یافته فناوری دیجیتال تحریک شده و شکل گیرد.

به منظور درک تغییر در بخش مالی از دیدگاه جامع تر، هانلت، بوهنسک، مارز و آتونس مارات (۲۰۲۱) تحول دیجیتال را به عنوان تغییرات سازمانی و مستمر تعریف می کنند که می تواند با انتشار تعمیم یافته فناوری دیجیتال تحریک شده و شکل گیرد. این تغییر مستمر نشان می دهد که فعالیت نوآورانه اخیر در صنعت مالی می تواند منجر به ورود نماینده های جدید به بازاری که فین تک شناخته شده، شود. این اصطلاح ناشی از همراهی کلمات مالی و تکنوژی است. محققان در این زمینه تعاریف مختلفی برای این اصطلاح ارائه کرده اند. بر اساس گزارش هیات ثبات مالی، شرکت های فین تک به عنوان نوآوری با فناوری فعال در خدمات مالی توصیف می شوند که می تواند منجر به مدل های جدید کسب و کار، کاربردها، فرایندها یا محصولات با تاثیر مادی مرتبط بر بازارهای مالی و موسسات مالی شود.

بر اساس گزارش هیات ثبات مالی، شرکت های فین تک به عنوان نوآوری با فناوری فعال در خدمات مالی توصیف می شوند که می تواند منجر به مدل های

تحول حوزه مالی دیجیتال در سه مرحله را شامل می شود، مرحله نخست سال ۱۸۶۶ تا ۱۹۶۷، مرحله دوم ۱۹۶۷ تا ۲۰۰۸، مرحله سوم ۲۰۰۸ تاکنون است.

مرحله نخست عبور ارتباطات مالی از مرز کشورها و اختراع اولین دستگاه خودپرداز

با این حال، حوزه مالی دیجیتال تغییرات مستمری را تجربه کرده که در سه مرحله بوده است. در طول مرحله اول (۱۸۶۶-۱۹۶۷)، جهانی شدن اجازه داد تا ارتباطات مالی، پرداخت ها و سایر معاملات مالی از مرز بین کشورها عبور کنند. علاوه بر این، این مرحله در سال ۱۹۶۷ با اختراع اولین دستگاه خودپرداز به پایان رسید. جایی که جهان برای اولین بار شاهد ترکیب مالی و فناوری بود.

مرحله دوم ایجاد پیام سوئیت و بانکداری آنلاین

در مرحله دوم (۱۹۶۷-۲۰۰۸)، اولین کارت های اعتباری ظاهر شدند و پیام سوئیفت ایجاد شد (سیستمی که معاملات مالی بین بانکی را ایجاد کرد) بنابراین اولین نشانه از بانکداری آنلاین ظاهر شد.

مرحله سوم استفاده شرکت ها از فناوری نوآوران در فرایندهای خود

در نهایت، در مرحله سوم (۲۰۰۸ تا کنون) فرایند دیجیتالی شدن به سرعت به مسیری تغییر می یابد که در آن شرکت ها شروع به استفاده از فناوری نوآورانه در فرایندهای خود می کنند. در حال حاضر فناوری، محرک اصلی در راه اندازی استارت آپ های جدید برای ظهور در صنعت مالی بود که به عنوان فین تک شناخته می شود، همانطور که جایگزینی برای بانکداری سنتی در پاسخ به شکاف بانک ها در بحران مالی سال ۲۰۰۸ ظاهر می شود.

رفاه مصرف کننده به طور مستقیم بر رقابت و ثبات مالی تاثیر می گذارد. نمونه هایی که به طور گسترده شناخته شده اند، برخی از شرکت های مستقر در آمریکا هستند مانند گوگل، آمازون، فیس بوک یا اگل که معمولا به نام گافا شناخته می شوند و شرکت های چینی مانند علی بابا و تنسنت. در مقایسه هر دو بازار، تحقیقات نشان می دهد که بازار آمریکا در حال سقوط نسبت به بازار چین است، اگر چه دلیل هنوز به وضوح کافی نیستند؛ اما ممکن است ناشی از پرداخت سیستم تلفن همراه چین باشد که نشان دهنده ۱۶ درصد از تولید ناخالص داخلی است. با این حال بانک جهانی در تحلیلی ارایه کرده است که ۸۲ درصد از جمعیت غیر بانکی در چین مالک یک دستگاه موبایل هستند که فرصت بازار برای شرکت بیگ تک چینی را ارایه می دهد.

#### فناوری مالی دیجیتال

تا سال ۲۰۱۳ شواهدی وجود داشت مبنی بر این که بسیاری از مشاغل که به صورت دستی انجام می شدند امروزه خودکار خواهند بود. تقریباً ۴۷ درصد مشاغل فعلی در معرض خطر خواهد بود. با این حال فناوری های دیجیتال، محور تحول دیجیتال نیستند، زیرا کلید ترکیب این فناوری ها با منطق کسب و کار است که امکان تبدیل یک کسب و کار به یک کسب و کار دیجیتال را فراهم می کند. این بخش شامل برخی از مفاهیم مختلف فناوری مورد استفاده توسط متصدیان و شرکت های فین تک برای انجام وظایف تجاری آن ها است. فناوری های مورد بحث عبارتند از: هوش مصنوعی و یادگیری ماشینی، داده های بزرگ، فناوری دفتر کل توزیع شده، رایانش ابری، مشاوران روبات و قرارداد های هوشمند که در ادامه به صورت خلاصه بیان شده است.

چه آن ها تقریباً خدماتی مشابه فین تک از قبیل خدمات پرداخت، بیمه، سرمایه گذاری و مدیریت ثروت را ارایه می دهند. بیگ تک و برخورداری از مزیت رقابتی مدیریت اطلاعات مورد نیاز مشتریان با توجه به اندازه آن ها، آن ها به تحلیل داده ها تکیه می کنند که مزیت رقابتی در مقابل سایر رقبای خود در بازار را به آن ها می دهد. با دسترسی به داده ها که مهمترین دارایی شرکت است، بیگ تک مزیت رقابتی مدیریت اطلاعات مورد نیاز مشتریان خود را دارد تا خدمات مالی را هم فراهم کند. دسترسی به تمام این اطلاعات به عنوان یک مانع بالاتر برای ورود، افزایش نرخ های بهره و سود شرکت، عمل می کند.

شرکت های بیگ تک می توانند در بازار به عنوان محلی یا به عنوان فروشنده مجدد عمل کنند. بازار، محصولات یا خدمات را مستقیماً به مشتری نهایی می فروشند در حالی که فروشنده مجدد به عنوان میانجی عمل می کند، محصولات را از تامین کنندگان خریداری می کند و آن ها را به مشتریان می فروشد. به عبارت دیگر، شرکت های بیگ تک می توانند در بازار به عنوان محلی یا به عنوان فروشنده مجدد عمل کنند. بازار، محصولات یا خدمات را مستقیماً به مشتری نهایی می فروشند در حالی که فروشنده مجدد به عنوان میانجی عمل می کند، محصولات را از تامین کنندگان خریداری می کند و آن ها را به مشتریان می فروشد. در مورد اول، شرکت بیگ تک گزینه تعامل با موسسات مالی فعلی را از طریق کانال خود با بهره گیری از اثرات شبکه می دهد. در مورد دوم، به عنوان یک فروشنده مجدد عمل می کند. علاوه بر این در بازار انحصار اعتبار که در آن ها بانک ها به سادگی وام های بیگ تک را تامین می کنند. اگر این مورد اتفاق افتد،

های فین تک فناوری نوآورانه را برای ارایه محصولات بانکداری تجاری و شرکتی و خدمات افزایش تجربه مشتری به کار می برند. این نوآوری های مالی را می توان به صورت محصولات/ خدمات جدید، فرایندهای تولید جدید و اشکال سازمانی جدید دسته بندی کرد.

نقش های کسب و کار اصلی فین تک عبارتند از خدمات پرداخت، اعتبار و وام دهی، خدمات بیمه، مدیریت سرمایه گذاری است.

#### بیگ تک از تداعی کلمات بزرگ و فناوری می آید

ادبیات به کار رفته برای بیگ تک بیانگر این است که این بخش بازار اخیراً مطرح شده و موضوع جدیدی است. شناخت این شرکت ها از نقطه نظر مالی مهم است، زیرا محبوبیت آن ها بیشتر به بخش فناوری اطلاعات مربوط می شود. واژه بیگ تک از تداعی کلمات بزرگ و فناوری می آید. آن ها گروهی از شرکت های فناوری هستند که خدمات مالی مستقیم را تامین می کنند. برخی از محققان این شرکت ها را به عنوان تک فین معرفی می کنند یعنی ترکیب دو کلمه فناوری و مالی. بر اساس گزارش مک کنزی، شرکت های بیگ تک می توانند تا سال ۲۰۲۵ نرخ بازده حقوق صاحبان سهام صنعت بانکداری را از حدود ۴ درصد به درصد ناپایدار ۵/۲ درصد برسانند.

برخی از محققان بیگ تک ها را به عنوان تک فین معرفی می کنند یعنی ترکیب دو کلمه فناوری و مالی است تفاوت این دو گروه این است که فناوری به محرک اصلی بیگ تک تبدیل شده است تفاوت اصلی بین دو گروه از شرکت ها این است که فناوری و نه مالی، به محرک اصلی بیگ تک تبدیل شده است، اگر

دست کام  
حسابداری  
www.Hesabdary.Com  
@HesabdaryCom



#### برش از مطلب

تفاوت اصلی بین دو گروه از شرکت ها این است که فناوری و نه مالی، به محرک اصلی بیگ تک تبدیل شده است، اگر چه آن ها تقریباً خدماتی مشابه فین تک از قبیل خدمات پرداخت، بیمه، سرمایه گذاری و مدیریت ثروت را ارایه می دهند

#### فناوری مالی دیجیتال

هوش مصنوعی را می توان به عنوان مجموعه ای از فناوری ها توصیف کرد که می توانند فعالیت های انسانی را در دستگاه های فناوری که قبلاً بدون هیچ گونه مداخله جدید آموزش داده شده اند، شبیه سازی کنند. یک مفهوم فناوری مرتبط، یادگیری ماشینی است که مجموعه ای از الگوریتم هایی است که می توانند سناریوهای جدید را با روش هایی که قبلاً ارایه شده اند، پیش بینی کنند. کاربرد یادگیری ماشینی در سیستم بانکی بسیار زیاد است.

#### هوش مصنوعی

یک زمینه مرتبط، داده های بزرگی است که «داده هایی که اندازه آن ها ما را مجبور می کند تا فراتر از روش های واقعی و درست که در آن زمان رایج هستند،» نگاه کنیم. به روشی ساده تر، حجم عظیمی از داده های تولید شده و جمع آوری شده در معاملات تجاری و سایر رویدادها را توصیف می کند. تجزیه و تحلیل داده های بزرگ به کاربرد روش های تحلیلی در مقادیر زیاد از مجموعه داده ها اشاره دارد. این مجموعه داده ها با توجه به بعد چهار وی (حجم، تنوع، سرعت، صحت) بیان می شوند.

#### داده های بزرگ





دات کام  
حسابداری  
www.Hesabdary.Com  
@HesabdaryCom



#### رفرنس

1. International Sustainability Standards Board
2. IFRS S1 "General Requirements for Disclosure of Sustainability-related Financial

بلاکچین یک سیستم دیجیتال است که ثبت تراکنش‌ها را در دفتر کل توزیع شده غیر متمرکز ممکن می‌سازد. این امر غیر متمرکز است زیرا هر نهادی آن را تنظیم نمی‌کند. این دستگاه به عنوان ماشین اعتماد در نظر گرفته می‌شود؛ زیرا به کار تمام شبکه‌های تشکیل شده در سکو متکی است و تمام تراکنش‌ها در بلاکچین ثبت شده و در دسترس است. در نتیجه، یک هکر باید تمام بلوک‌ها را تغییر دهد و این موضوع تقریباً حملات سایبری را غیر ممکن می‌سازد.

مهمترین شاخه بلاکچین کریپتو کارنسی‌ها یا ارزهای دیجیتال است که در سال ۲۰۰۸ توسط ناکاموتو معرفی گردید.

بلاکچین می‌تواند هزینه‌های عملیاتی و تراکنش‌های مالی را کاهش دهد. به علاوه، موسسات مالی کنونی در حال اجرای این فناوری در عملیات خود هستند. علاوه بر این فناوری بلاکچین را میتوان در سایر حوزه‌های صنعت مالی به کار برد که کاربردهای بیشتری نیز در این بخش دارد.

فناوری دفتر کل توزیع شده



به طور شگفت‌انگیزی قراردادهای هوشمند می‌توانند در DLTs اجرا شوند. قراردادهای هوشمند مجموعه‌ای از تعهداتی هستند که بین طرفین توافق می‌شوند، در نرم افزار کد می‌شوند و وقتی معیارهایی که مورد توافق بودند برآورده می‌شوند، به صورت خودکار اجرا می‌شوند.

این نوع از قراردادها حتی می‌توانند عملیات و تراکنش‌های ساده‌تر را در بلاک چین اجرا کنند. آن‌ها تراکنش‌های قابل ردیابی، شفاف و برگشت ناپذیر را از نقطه نظر قانونی و فناوری مجاز می‌کنند.

قراردادهای هوشمند



ارتباطات بی‌سیم محبوبیت آن‌ها را در بخش کسب و کار افزایش داده است. رایانش ابری موضوع تحقیقات متعددی بوده و همه آن‌ها به نقطه ای رسیده‌اند که تعریف آن وسیع و پیچیده است. آن‌ها می‌توانند از نقطه نظر فنی یا از دیدگاه یک کسب و کار مورد مطالعه قرار داد. اما یک چیز قطعی است؛ بلکه مدل‌های کسب و کار سنتی و زنجیره‌های ارزشی را متحول کرده است. هر فعالیتی عملاً برگزار می‌شود که ورود سازمان‌ها به یک بازار جهانی بدون نیاز به ساختار فیزیکی را آسان‌تر می‌کند.

بنابراین می‌توان آن‌ها را به صورت یک مدل خدمات فناوری اطلاعات تعریف کرد که در آن خدمات رایانش به مشتریان در یک شبکه به صورت خود سرویس، مستقل از دستگاه و مکان تحویل داده می‌شود.

از سوی دیگر NFC یک سیستم بی‌سیم است که دو ابزار فناوری برای برقراری ارتباط زمانی که به یک دیگر نزدیک هستند را امکان‌پذیر می‌کند. یک سیستم شهودی و ساده است چرا که فقط با لمس اشیاء هوشمند کار می‌کند.

رایانش ابری



در نهایت، تقاضای خدمات مشاوره مالی به شدت افزایش یافته است. این فناوری خدمات به سرمایه‌گذاری، اعتبار و بیمه گسترش یافته است. بهتر است به آن به عنوان مشاور مالی یا مشاور مالی رباتیک اشاره کنیم. آن‌ها به عنوان یک فناوری و به صورت خودکار خدمت می‌دهند که مشاوره سرمایه‌گذاری و مدیریت را بدون ارتباط با آدمی ارائه می‌نمایند. آن‌ها مشتریان را با محصولات مالی با پرسیدن سوالات متعدد از طریق پرسشنامه تطبیق می‌دهند. با این حال پرسشنامه‌های ارائه شده توسط مشاوران رباتی مورد سوال قرار گرفته‌اند، زیرا کاملاً مشخص نیست که آیا آن‌ها تمام اطلاعات لازم را جمع‌آوری می‌کنند تا بهترین خدمات را بر اساس تقاضای مشتری ارائه دهند.

مشاوران رباتی



علاوه بر این مفاهیم مالی، لازم به ذکر است که فناوری‌های دیگری نیز وجود دارند که به خوبی مورد استفاده قرار می‌گیرند که عبارتند از فناوری امنیت، رسانه‌های اجتماعی و ابزارهای فناورانه.

#### نتیجه‌گیری

با توجه به مواردی که در بالا بحث شد و با توجه به تغییرات فناورانه و افق پیش روی فعالان در حوزه مالی، تغییرات شگرفی در حال روی دادن است که می‌بایست با آن‌ها همراه شد. با توجه به تغییراتی که در کسب و کارها روی داده و در آینده نزدیک سایر کسب و کارها را نیز در بر می‌گیرد، نقش فناوری‌های جدید در مالی نیز پررنگ شده و علاوه بر دانش مالی، یادگیری علوم و فناوری‌های جدید نیز از الزامات برای فعالیت در محیط کسب و کار امروزی است.

# حسابرسی داخلی در عصر دیجیتال شدن ریسک‌ها

مدیران مالی  
گفت و گو



دکتر پروانه خالقی

عضو جامعه حسابداران رسمی ایران

حسابرسی داخلی مبتنی بر ریسک بر ارزیابی فرآیند تجاری و پردازش استراتژیک و ارزیابی اهداف، ریسک‌ها و کنترل‌هایی که باید برای موفقیت یک سازمان، یکی شوند و به هم بیوندند (کمپل و همکاران، ۲۰۰۶). متمرکز است و با شناسایی، ارزیابی و نظارت بر ریسک شرکت، به کسب اطمینان از کفایت منابع و اینکه آنها بر اولویت‌ها متمرکز هستند، کمک می‌کند (کونکل، ۲۰۰۴).

مدیریت ریسک، فرآیندی است که جزئی از فرهنگ حاکم بر شرکت می‌گردد، به گونه‌ای که هر کارمند باید اطلاعات و فهم یکسانی از ریسکی که شرکت در معرض آن قرار دارد داشته باشد، همچنین آنها باید نسبت به سطحی از ریسک که در هنگام تصمیم‌گیری می‌توانند قبول کنند آگاه باشند. بدین ترتیب این فرآیند، تنها شامل شیوه‌ی مدیریت سیلو که توسط متخصصان و متمرکز بر ریسک‌های شناخته شده در بخش‌های مجزا نمی‌باشد. هسته‌ی اصلی مفهوم ERM، تعیین سطح قابل قبول ریسک و استفاده از آن با هدف افزایش ارزش می‌باشد، که به همین دلیل است که این فرآیند جزئی ضروری از یک استراتژی تجاری می‌باشد. با این نگرش، مفهوم ERM به درستی نمایشگر «شیوه‌ی جدید از مدیریت ریسک» می‌باشد، که در جدول ۱ نیز نشان داده شده است.

در چنین فضایی حسابرسی داخلی در کانون توجه قرار می‌گیرد. هیئت مدیره، مدیران اجرایی و کمیته‌های حسابرسی خواستار آن می‌باشند که حسابرسی داخلی سیستم‌های فناوری اطلاعات، شبکه‌های امروزی، تهدیدها و فرصت‌های کسب و کار شرکت را با رسیدگی‌های خاص مدرن بررسی و مشخص کنند شرکت دقیقاً چه کاری باید انجام دهد تا به اهداف تجاری دست یابد.

حسابرسی داخلی یکی از سازوکارهای مدیریت ریسک سازمان است که طی ده سال گذشته، توجه بسیار زیادی را به خود جلب کرده است. اگرچه همیشه توجه حسابرسی داخلی معطوف به ریسک بوده است اما با گسترش مفهوم مدیریت ریسک سازمان، قابلیت‌های عظیم آن در کمینه نمودن عواقب منفی پیشامدهای ناگهانی و همچنین بهره‌برداری از موقعیت‌هایی که می‌توانند منجر به افزایش ارزش افزوده شوند هم مورد تامل قرار گرفته‌اند.

علی‌الخصوص، این مساله باعث گسترش و تبدیل نقش حسابرسی داخلی از «پلیس سازمان» به کارکردی فعال که در ایجاد ارزش افزوده نقش ایفا می‌کند، شده است. از این منظر مدل جدید حسابرسی داخلی مبتنی بر ریسک، نقش بسیار مهمی در پشتیبانی از فرآیند مدیریت ریسک سازمان ایفا می‌کند.

فناوری فراگیرترین محرک‌های اصلی کسب و کار امروزی به شمار می‌رود، زیرا در شرایطی که اقتصاد جهان یکپارچه و محیط کسب و کار در حال توسعه در فرآیند اقتصاد جهانی دیجیتالی در همگرایی صنعت و تغییر رفتار مصرف‌کننده عمل می‌کند. شرکت‌ها ناچارند برای دستیابی به داده‌ها، نرم‌افزار و سخت‌افزارهایی که می‌تواند بهترین خدمات را به مشتریان ارائه کنند به الزامات درون سازمانی خود بیشتر توجه نمایند. شرکت‌ها در برابر شتاب گرفتن فناوری اطلاعات (IT)، تقاضای زیرساخت، بازار فشار برای فناوری ثابت، تکامل و فناوری اطلاعات پایدار، تهدیدات امنیتی، کسب و کارها نیاز دارند بدانند که سرمایه‌گذاری آنها در فناوری اطلاعات به علاوه بر حفظ داده‌های مشتریان و شرکت آیا ارزش واقعی کسب و کار نیز افزایش می‌یابد.

گزارش پایداری در واقع یکی از پایه‌های تداوم فعالیت و استواری شرکت‌ها بشمار می‌رود که نشان‌دهنده شفافیت عملکرد بنگاه‌ها در سطوح مختلف فعالیت است

۰۱

براساس گزارش موسسه حسابرسی «کی بی ام جی» در حال حاضر بیش از ۹۶ درصد از ۲۵۰ شرکت برتر جهان گزارش پایداری صادر و تا کنون بیش از ده هزار گزارش پایداری صادر شده است.

۰۲

گزارشگری پایداری به گزارش ارزش‌ها بر اساس مدل حاکمیتی ذینفعان می‌پردازد و ارتباط بین استراتژی و تعهدات سازمان نسبت به اقتصاد جهانی پایدار را نشان می‌دهد.

۰۳

جدول ۱. مدیریت ریسک در مقایسه با مدیریت ریسک سازمان (ERM)

مدیریت ریسک سازمان	مدیریت ریسک سنتی
نگاه به ریسک در پس زمینه‌ی استراتژی تجاری	ریسک به عنوان مخاطره‌های منفرد
توسعه پورتفولیو ریسک	شناسایی و ارزیابی ریسک
توجه به ریسک‌های جدی	توجه به ریسک‌های مجزا
بهینه‌سازی ریسک	کاهش و حذف ریسک
استراتژی ریسک	حدود ریسک
تعریف مسؤلیت‌های ریسک	ریسک بدون مالک
اندازه‌گیری و کنترل ریسک‌ها	کمی‌سازی ریسک تصادفی و غیرسیستماتیک
«ریسک مسؤلیت همه است»	«ریسک مسؤلیت من نیست»



به نقش خدمت رسانی می پردازد. بنابراین مدیریت سازمان به صورت کامل مسئول کارکرد فرآیند مدیریت ریسک خواهد شد.

گزارش موسسه حسابرسان داخلی در مورد نقش حسابرسی داخلی در ERM موسسه حسابرسان داخلی، در گزارش خود با نام نقش حسابرسی داخلی در مدیریت ریسک گسترده سازمان تاکید ویژه ای بر نقش حسابرسی داخلی در مدیریت ریسک نمود. در مقدمه این گزارش اشاره شده است که مسئولیت ایجاد سیستم مدیریت ریسک بر عهده ی مدیریت سازمان می باشد. علاوه بر این مدیریت رده بالا ممکن است، فعالیت های مدیریت را به گروه هایی محول کند تا کل سیستم را تکمیل و هماهنگ نماید. به صورت همزمان، نقش اصلی حسابرسی داخلی در فرآیند مدیریت ریسک سازمان این است که به صورت بیطرفانه، مدیریت رده بالا را در مورد کارایی و بازده فرآیند مدیریت ریسک مطمئن سازد؛ تا بدین طریق از مدیریت لازم و کافی در هنگام مواجهه سازمان با ریسک های بسیار قابل توجه و کلیدی اطمینان حاصل کنند.

این گزارش شامل خلاصه ای از فعالیت های کلیدی در فرآیند مدیریت ریسک و همچنین ظرفیت همکاری حسابرسی داخلی در حل مشکلات می باشد. به عنوان نمونه، حسابرسی داخلی نباید

می کنند. به همین منظور تمرکز حسابرسان روی مهارتجهایی خواهد بود که باعث عملکردی هموار و روان از فرآیند و هماهنگ نمودن کارگروه ها، تیم های پروژه و گروه های پردازش بشود و آنچه را در ایجاد مستندات لازم برای تعریف ریسک های اولویت دار و برنامه های اقدام یاری کند.

۵. گام پنجم شامل مشارکت قابل توجه حسابرسان داخلی در جمع آوری اطلاعات مرتبط با همه ی فعالیت های مرتبط با ریسک در سازمان و ایجاد پایگاه داده خواهد بود. در جهت همین فعالیت، آن ها سیستم گزارش دهی ایجاد می کنند که خلاصه گزارش ها یا گزارش هایی مرتبط با سطوح خاصی از یک سازمان فراهم می کنند.

۶. در سطح ششم، دو فرآیند مجزا که توسط حسابرسان داخلی اجرا می شود استقرار می یابد. اولی متمرکز بر نقش اساسی حسابرسی داخلی مبنی بر فراهم نمودن ضمانت و اطمینان و حسابرسی می باشد و دومی مرتبط با نقش مشورتی است که نظارت بر خود-ارزیابی ریسک را تسهیل می کند. ۷. گام نهمی، نقش حسابرسان داخلی در ایجاد و توسعه یک فرآیند سیستماتیک مدیریت ریسک گسترده در کل سازمان را تکمیل می کند. سپس حسابرسی داخلی به آرامی از نقش مشورتی خارج می شود و

این شکل نشان می دهد که این مدل شامل هفت قدم است:

۱. گام استاندارد که در آن باید نحوه استقرار و اجرای سیستمجهایی مدیریت ریسک مورد توجه قرار داد تا به این وسیله مشخص شود که آیا این سیستم ها قابل اعتماد و دارای شفافیت میباشند و نیازهای یک سازمان را برطرف می کنند یا خیر. بر این اساس، حسابرسی داخلی قادر به ارائه گزارشی بی طرفانه در مورد وضعیت فرآیند مدیریت ریسک به هیئت مدیره خواهد بود.

۲. گام دوم شبیه گام نخست می باشد جز اینکه گاهی شامل ارائه توصیه و پیشنهادات نیز می شود. به همین جهت امکان تشکیل جلساتی با هیئت مدیره می باشد تا حسابرسان داخلی در مورد مدیریت ریسک بحث کنند و برای بهبود آن پیشنهاداتی ارائه نمایند. ۳. گام سوم یک قدم فراتر می رود چرا که حسابرسان داخلی در فرآیند افزایش آگاهی در مورد اهمیت مدیریت ریسک شرکت می کنند. به همین جهت آنها سمینارها و رویدادهایی جهت ارتقای مدیریت شرکت، کنترل یا نظارت و مدیریت ریسک ترتیب می دهند.

۴. در سطح چهارم، حسابرسی داخلی کارگاه هایی مرتبط با کنترل خود-ارزیابی برپا می کنند و پیام هایی در مورد ریسک ارزیابی شده را به همه ی سطوح ساختار سازمانی منتقل

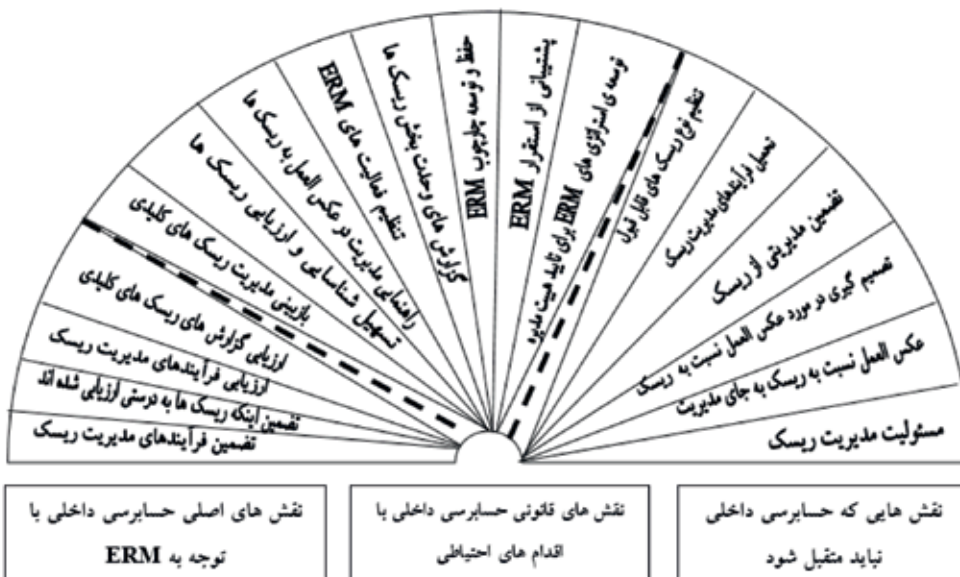
دوست کام  
حسابداری  
www.Hesabdary.Com  
@HesabdaryCom



#### پرش از مطلب

گزارش موسسه حسابرسان داخلی در مورد نقش حسابرسی داخلی در ERM موسسه حسابرسان داخلی، در گزارش خود با نام نقش حسابرسی داخلی در مدیریت ریسک گسترده سازمان تاکید ویژه ای بر نقش حسابرسی داخلی در مدیریت ریسک نمود

شکل ۲. نقش حسابرسی داخلی در ERM







دانش کام  
حسابداری  
www.Hesabdary.Com  
@HesabdaryCom



### رفرنس

Bonic, L., Dordevic, M., 2012, "Potentials of Internal audit in Enterprise Risk Management", FACTA UNIVERSITATIS Series: Economics and Organization Vol. 9, No 1, pp. 123 - 137

Campbell, M., Adams, G.W., Campbell, D.R. and Rose, M.P., 2006, "Internal audit can deliver more value", Financial Executive, January/February, pp. 447-.

Castanheira, N., Rodrigues, L. L., Craig, R., 2009, "Factors associated with the adoption of risk-based internal auditing", Managerial Auditing Journal, Vol. 25, pp. 7998-.

Kunkel, J., 2004, "The changing role of internal audit", Chain Store Age, September, pp. 45-.

Sarens, G., Beelde, I., 2006, "Internal auditors' perception about their role in risk management", Managerial Auditing Journal, Vol. 21 No. 1

The Role of Internal Auditing in Enterprise-wide Risk Management, Position Statement, 2004, The Institute of Internal auditors and The Institute of internal auditors UK and Ireland.

همیشه متمرکز بر ریسک بود توسعه یافت. موسسه حسابرسان داخلی با اتخاذ استانداردها، توصیه‌ها، گزارش‌ها و دیگر موارد، نقش قابل توجهی در استقرار حسابرسی داخلی مبتنی بر ریسک ایفا نمود و همچنین راهبردهایی برای توسعه بیشتر حسابرسی داخلی ارائه کرد. در فرهنگ تجرت امروز، حسابرسی داخلی نقش دوگانه‌ای در فرآیند مدیریت ریسک ایفا می‌کند: اول، کارایی فرآیند مدیریت ریسک، نظارت داخلی و کنترل ریسک‌ها و ... را تضمین می‌کند و دوم به عنوان مشاور جهت راهنمایی مدیریت در بهبود حوزه‌های اصلی تجارت، فعالیت می‌کند. حسابرسی داخلی به عنوان ابزاری برای مدیریت ریسک، باید سازمانها را در اجرای مواد قانونی در فعالیت‌های تجاری و کاربست آن‌ها در مدیریت ریسک سازمان یاری نماید. علاوه بر این حسابرسی داخلی باید جهت ارزیابی ریسک و کنترل داخلی، همکاری نزدیکی با مدیریت سازمان، کمیته حسابرسی و حسابرسان مستقل داشته باشد، باید مسئولیت انطباق با تنظیمات قانونی را بر عهده بگیرد، کارایی مدیریت ریسک سازمان را ارزیابی کند و نظرات و پیشنهادات خود را برای بهبود این فرآیند ارائه نماید. بنابراین، حسابرسی داخلی به تحقق اهداف تعیین شده یاری می‌رساند و همزمان آسیب‌پذیری سازمان در برابر ریسک را کاهش می‌دهد. نقش اصلی حسابرسی داخلی در مدیریت سازمان، تضمین بازده و کارایی فرآیند مدیریت ریسک می‌باشد و اینکه توصیه‌هایی در جهت مدیریت ریسک‌های اساسی که سازمان با آن‌ها مواجه می‌شود ارائه نماید.

از حسابرسی داخلی انتظار می‌رود که در آینده در فرآیند مدیریت ریسک، شرکت فعال داشته باشد و قابلیت‌های لازم جهت انجام چنین فعالیت‌های را گسترش دهد. حسابرسی داخلی باید با انجام ارزیابی مستمر و بهبود فرآیند مدیریت ریسک که وظیفه‌ی مدیریت یک سازمان می‌باشد کمک نماید. نکته‌ای که مهم می‌باشد این است که حسابرسی داخلی باید استقلال خود از مدیریت سازمان را در انجام فعالیت‌های مرتبط با فرآیند ریسک سازمان حفظ نماید. به صورت دقیقتر، لازم است که حسابرسی داخلی نقش خود در کارایی فرآیند مدیریت ریسک را فقط با فراهم نمودن خدمات تضمینی و مشاوره‌ای ایفا نماید.

اخذ کند.

حسابرس داخلی نمی‌تواند تضمین بی‌طرفانه‌ای از هیچ یک از بخش‌های چارچوب مدیریت ریسک که تحت مدیریت و در حوزه‌ی قدرت خودش می‌باشد فراهم نماید، بلکه این تضمین باید توسط دیگر افراد باصلاحیت از درون یا خارج سازمان ارائه شود.

هر فعالیتی خارج از خدمات اطمینان بخش و تضمینی باید به عنوان بخشی از خدمات مشاوره‌ای ارزیابی شود که در انجام آن‌ها باید استانداردهای مرتبط به آنها لحاظ شود.

از شکل بالا همچنین متوجه خواهیم شد که «حسابرسی داخلی نباید بعضی فعالیت‌ها در فرآیند مدیریت ریسک سازمان را متقبل شود». در حقیقت، مسئولیت چنین فعالیت‌هایی بر عهده‌ی مدیریت است و برعهده گرفتن آنها به استقلال و بی‌طرفی حسابرس داخلی لطمه وارد می‌کند. بنابراین از حسابرسی داخلی انتظار می‌رود که فقط با فراهم نمودن خدمات ضمانتی و مشاوره‌ای، حمایت قابل توجهی از فرآیند مدیریت ریسک انجام دهد و به عنوان مثال از اقداماتی نظیر انجام فعالیت‌های کنترل داخلی، تصمیم‌گیری به جای مدیریت و ارزیابی بازده کنترل داخلی به جای مدیریت، که توسط بندهای قانون ساربینز آکسلی نهی شده است، و همچنین موارد دیگر بپرهیزد.

### نتیجه بحث

سازمان‌ها مدت‌ها پیش مطلع شدند که لازمه‌ی کسب ارزش افزوده، یک مدیریت کارا می‌باشد. سیستم مدیریت ریسک در طول زمان و تحت تاثیر عوامل متعدد تغییر کرده و بهبود یافته است، بنابراین مفهوم سنتی مدیریت ریسک به مفهوم «مدیریت ریسک سازمان» در ۱۹۹۰ تحول یافت که دلیل این تحول این بود که نگرش سنتی که مشتمل بر یک مدیریت ریسک بسته برای هر بخش مجزای سازمان بود، دید سازمان را بر ریسک کلی که با آن مواجه شده بود محدود می‌کرد. حال در تقابل با این نگرش، مفهوم مدیریت ریسک سازمان دید گسترده تری دارد، چرا که این مفهوم، کل ریسکی که شرکت در معرض آن قرار دارد را در همه سطوح سازمانی تنظیم و مدیریت می‌کند.

همزمان با توسعه مفهوم جدید مدیریت ریسک سازمان، نگرش جدید به حسابرسی داخلی هم که بیشتر از

فعالیت‌های مشخصی را انجام دهد در حالی که از طرف دیگر، فعالیت‌هایی هستند که حسابرسی داخلی نقش بسیار مهمی در آن‌ها ایفا می‌کند و همچنین فعالیت‌هایی که باید با اِعمال اقدام‌های احتیاطی انجام شوند که فعالیت‌های قانونی نامیده می‌شوند.

این شکل نشان می‌دهد که هسته مرکزی فعالیت‌های حسابرسی داخلی فراهم نمودن خدمات اطمینان بخش بی‌طرفانه است. فعالیت‌های قانونی، خدمات مشاوره‌ای حسابرسی داخلی بر بهبود مدیریت ریسک، مدیریت سازمان و فرآیندهای کنترلی تاثیرگذار است. حسابرسی داخلی ممکن است بر پایه شناسایی «بهترین فعالیت» در سیستم مدیریت ریسک سازمان به ارزیابی و مقایسه با استانداردها بپردازد. علاوه بر این، نقش آن در افزایش آگاهی از ریسک و کنترل از طریق انتقال اطلاعات، در چارچوب یک سازمان هم قابل توجه است. کنترل‌های داخلی، گزارش‌هایی حاکی از تضمین بازده مدیریت ریسک با تشکیل پایگاهی از داده‌های مرتبط با ریسک ارائه می‌کند. از این نظر پایگاه‌های داده و گزارش‌های حسابرسی داخلی، ابزارهای اطلاع‌رسانی مهمی هستند. بدیهی است که حسابرسی داخلی فعالیت‌های متعددی با هدف بهبود فرآیند مدیریت ریسک انجام می‌دهد، اما برد این فعالیت‌ها به صورت مستقیم وابسته به منابع داخلی و خارجی در دسترس سازمان و همچنین اینکه فرآیند مدیریت ریسک در چه سطحی از توسعه قرار دارد می‌باشد. به همین دلیل، تغییر آن در طول زمان ممکن می‌باشد. علاوه بر این، همراه با اجرای این فعالیت‌ها، باید بعضی اقدامات و تدابیر محافظتی-حمایتی هم انجام شود، علی‌الخصوص آن دسته از فعالیت‌هایی که ضامن استقلال حسابرسی داخلی می‌باشند. این تدابیر شامل موارد زیر است:

آگاهی نسبت به اینکه مسئولیت مدیریت ریسک بر عهده مدیریت سازمان می‌باشد

سطح مسئولیت حسابرسی داخلی، باید در سند قوانین حسابرسی داخلی که به تایید شورای حسابرسی رسیده است به ثبت رسیده باشد.

حسابرسی داخلی از جانب مدیریت، به مدیریت ریسک‌ها گماشته نشود.

حسابرس داخلی موظف است در فرآیند تصمیم‌گیری، مدیریت را مشاوره و راهنمایی نماید و نه اینکه خود به صورت مستقل تصمیمات را



## کاربرد تکنولوژی در صنعت بیمه

ظهور فن آوری ها و نوآوری های نوین مبتنی بر تکنولوژی بخصوص اینشورتک ها در صنعت بیمه بازار گسترده ای را برای این صنعت در جهان بوجود آورده است. اینشورتک ها روی زنجیره ارزش بیمه اثرات زیادی داشته اند و هیچ بخشی از این زنجیره نیست که تحت تأثیر این موضوع قرار نگرفته باشد. فناوری اطلاعات صنعت بیمه و صنایع مالی را دستخوش تغییرات اساسی کرده که این موضوع نیازمند حضور نیروی انسانی کارآموده و پیشبرد دانش مهارت محور است، زیرا روش های سنتی دیگر جوابگوی نیازهای بیمه گذاران نیست. امروزه در کشورهای پیشرفته ارزیابی خسارت زلزله، سیل و آتش سوزی از طریق پهپادها صورت می گیرد. و استفاده از فناوری بلاکچین و ارزهای رمزنگار در صنعت بیمه باعث شده که شرکت های بیمه ای به ویژه در زمینه اتکائی بین المللی، برای اجتناب از تبادل ارز فیزیکی از رمز ارزها استفاده کنند.

مدیران مالی  
یادداشت



دکتر فریبا نوروزی

عضوانجمن حسابداران خبره ایران



### بیمه ایران

بیمه ایران از آذرماه ۱۳۱۴ صدور بیمه نامه در رشته های مختلف را آغاز کرد



### آموزش فنون بیمه

تعدادی از دانشجویان رشته های اقتصادی و تجارت برای آموختن فنون بیمه به خارج از کشور اعزام شدند



### نیاز به شکل

بسیاری از شرکت های بیمه ای جهان از اینشورتک ها برای ارزیابی ریسک و برآورد نرخ متفاوت بیمه برای هر برداری می کنند



دست کام  
حسابداری  
www.Hesabdary.Com  
@HesabdaryCom



### برش از مطلب

اینشورتک‌ها بازار گسترده‌ای را در صنعت بیمه ایجاد کرده و آن را تحت تاثیر قرار داده اند. فناوری اطلاعات صنعت بیمه را دستخوش تغییر کرده که این امر نیازمند نیروی انسانی کارآزموده و پیشبرد دانش مهارت محور است.

شبکه‌های اجتماعی، تلفن‌های هوشمند و غیره و با ارزیابی ریسک و ارائه خدمات سفارشی مناسب‌ترین و کمترین نرخ را با بالاترین کیفیت به بیمه شدگان و بیمه گزاران ارائه خواهند داد و این شرکت‌های بیمه قادر خواهند بود تا با کنار گذاشتن مدل‌های قدیمی بیمه که مبتنی بر دریافت حق بیمه یکسان از تعداد زیادی افراد و پرداخت حداقلی به تعداد محدودی بیمه شده بوده این روند سنتی را کنار گذاشته و براساس نیاز مشتری و همچنین میزان ریسکی که هر فرد با آن مواجه می‌شود خدمات خاص بیمه‌ای با قیمت‌های کاملاً متفاوت ارائه دهند بهره‌گیری از Insurtech توسط شرکت‌های بیمه‌ای و تحلیل داده‌ها قادر به جیج‌آوری و تحلیلی پیشرفته داده‌ها هستند، همچنین با استفاده از تکنولوژی جدید شاهد کاهش قیمت‌های خدمات بهتر و کاهش زمان برای جهت انجام فرآیند پرداخت خسارت و غرامت هستند.

در حال حاضر بسیاری از شرکت‌های بیمه‌ای جهان از اینشورتک‌ها برای ارزیابی ریسک و برآورد نرخ متفاوت بیمه برای هر بیمه‌گذار بهره‌بردار می‌کنند. از آنجا که ماهیت فعالیت شرکت‌های بیمه‌ای تولید ریسک است این شرکت‌ها در فعالیت روزانه خود با انبوهی از داده‌ها مواجه هستند که این حجم داده‌ها باید به اطلاعات تبدیل و سپس با استفاده از این اطلاعات و تحلیل و پردازش آنها تصمیم‌های مؤثر تجاری اتخاذ شود. این عمل در جهان اطلاعات و انفجار اطلاعات فقط از طریق «Insurtech» میسر است. به طوری که شرکت‌های بیمه‌ای با استفاده از این ابزار و تحلیل داده‌ها قادر هستند با جمع‌آوری و تحلیل پیشرفته‌ی این داده‌ها و همچنین با بکارگیری تکنولوژی‌های نوین باعث کاهش قیمت تمام شده ارائه خدمات و کمتر شدن زمان و انرژی مصرف شده جهت انجام فرآیند پرداخت خسارت و غرامت شوند.

از طرف دیگر با پیشرفت‌های اخیر در فناوری‌های نوین نظیر تلفن‌های هوشمند، شرکت‌های بیمه‌ای با استفاده و ادغام تکنولوژی در کسب و کار بیمه‌ای، محصولات و خدماتی جدیدی را به قیمت‌های مناسب ارائه و عملاً حوزه سنتی کسب و کار بیمه‌ای را توسعه و گسترش دهند به طوری که حجم بازار جهانی بیمه در سال ۲۰۲۱ به حدود ۵/۵۰۰ میلیارد دلار رسید. بدون شک استفاده از تکنولوژی تاثیر فراوانی بر الگوها و مدل‌های کسب و کار فاقد کارایی شرکت‌های بیمه ایرانی خواهد داشت و می‌تواند حجم بازار بیمه‌ای را به شدت تحت تاثیر قرار دهد.

کشور و خصوصی سازی متاسفانه هنوز شاهد آن هستیم که که گزارشات مالی ارائه شده صرفاً متمرکز بر عملیات کمی بیمه مانند میزان رشد و سهم بازار و نسبت خسارت و غیره بوده و به کیفیت و نحوه ارائه خدمات توجه کمتری شده است و علت نارسایی و چالش‌های صنعت بیمه کشور عدم بهره‌گیری از تکنولوژی بیمه «Insurtech» و سرمایه‌گذاری جدی و کافی در این حوزه است. واژه «Insurtech» در واقع خلاصه ترکیب دو واژه «Insurance» و «Technology» است که به کاربرد تکنولوژی در صنعت بیمه اشاره دارد. مهمترین مساله در حوزه «Insurtech» روشی است که بتواند ریسک هر فرد را محاسبه کرده و بهترین خدمت بیمه‌ای را با مناسبترین قیمت به او پیشنهاد دهند. بررسی فعالیت شرکت‌های بیمه‌ای نشان می‌دهد که صنعت بیمه کشور در زمینه استفاده از تکنولوژی اطلاعات و نرم‌افزارهای مناسب در زمینه تولید و گردآوری و ثبت داده‌ها برای تحلیل، سیاست‌گذاری و تصمیم‌گیری هنوز مراحل سنتی اولیه بوده و داده‌های اولیه در درون شرکت‌های بیمه اغلب به صورت موردی تولید می‌شود.

در حالی که در صنعت بیمه جهانی از داده‌های مبتنی بر بلاک چین و کلاد استفاده می‌کنند در ایران به صورت سنتی تعداد زیادی از بیمه‌گذارانی که از حق بیمه استفاده می‌کنند به میزان کافی خدمات بیمه‌ای را دریافت نمی‌کنند چرا که میزان هر ریسک برای هر فرد متفاوت بوده و لازم است با بررسی عملکرد، میزان تراکم و خطرات شرکت بیمه که برای اشخاص ثبت می‌شود قیمت خدمات بیمه‌ای متفاوت است.

در حالی که در حال حاضر صنعت بیمه جهانی از داده‌های مبتنی بر ریسک با استفاده از بلاک چین و کلاد خدمات جذابی را برای بیمه‌گذاران فراهم کرده اما در ایران و در شرایط فعلی و با استفاده از روش سنتی تعداد قابل توجهی از بیمه‌گذارانی که حق بیمه پرداخت می‌کنند به میزان کافی خدمات بیمه‌ای دریافت نمی‌کنند، چرا که میزان ریسکی که هر فرد متحمل می‌شود با فرد دیگر قطعاً متفاوت بوده و لازم است با بررسی عملکرد هر مشتری و همچنین میزان تراکنش‌ها و خطراتی که شرکت بیمه‌ای از اشخاص حقوقی و حقیقی به تفکیک ثبت می‌کند، قیمت پیشنهادی ارائه خدمات بیمه‌ای نیز تغییر کرده و متناسب با عملکرد و نیاز مشتری ارائه شود.

نگاهی به تجربیات شرکت‌های بیمه‌ای موفق جهانی نشان می‌دهد که با استفاده از «Insurtech» با استفاده از تکنیک و ابزارهای‌های جدیدی مانند

### تاریخچه صنعت بیمه ایران از ۸۵ سال پیش تا کنون

با این اوصاف اگرچه پیشینه صنعت بیمه در ایران به حدود ۸۵ سال پیش باز می‌گردد اما متاسفانه این صنعت کماکان درگیر روش‌های سنتی و دستورات عمل‌های متضمن این روش‌ها می‌باشد. براساس مستندات موجود در پانزدهم آبان‌ماه سال ۱۳۱۴، شرکت سهامی بیمه ایران به عنوان نخستین شرکت بیمه ایرانی و دولتی تأسیس شد و به عنوان بنیان‌گذار صنعت بیمه در کشور آغاز به کار کرد. آغاز فعالیت بیمه ایران (۱۳۱۴) را به تعبیری می‌توان ملی شدن صنعت بیمه تلقی کرد. بیمه ایران از آذرماه ۱۳۱۴ صدور بیمه‌نامه در رشته‌های مختلف را آغاز کرد و ظرف یک سال در شهرهای مشهد، شیراز، اصفهان، همدان، اهواز و بوشهر نمایندگی تأسیس کرد. بیمه ایران در ظاهر خصوصی بود و سهامداران آن از سه نفر اشخاص حقیقی و وزارت مالیه تشکیل شده بود اما در عمل یک شرکت دولتی محسوب می‌شد.

هم‌زمان تعدادی از دانشجویان رشته‌های اقتصادی و تجارت برای آموختن فنون بیمه به خارج از کشور اعزام شدند. شرکت بیمه ایران موفق شد در همان سال نخست فعالیتش ۶۲ درصد بازار بیمه کشور را در اختیار بگیرد و سهم مؤسسات خارجی را از ۱۰۰ درصد به ۳۸ درصد و درصد واگذاری اتکائی را از حدود ۹۰ درصد به ۴ درصد رسانید و با کاهش نرخ حق بیمه در برخی از رشته‌ها به حدود ۵۰ درصد در گسترش و توسعه بیمه نقش مؤثری را ایفا کرد به طوری که امروز نه تنها در سراسر کشور، بلکه در کشورهای اروپایی و آسیایی، به ویژه در خاورمیانه نامی پرآوازه و آشناست. این شرکت تا قبل از پیروزی انقلاب در سال ۱۳۵۷ به عنوان تنها شرکت بیمه دولتی فعالیت می‌کرد. هم‌اکنون بیمه ایران با بیش از ۲۰۵ شعبه و ۳۷۷۰ نمایندگی در داخل کشور و ۱۲ شعبه و نمایندگی در خارج از کشور بزرگترین شرکت بیمه در ایران است.

### عدم توجه صنعت بیمه به کیفیت و نحوه ارائه خدمات

بررسی فعالیت شرکت‌های بیمه‌ای نشان می‌دهد که صنعت بیمه کشور در زمینه استفاده از تکنولوژی اطلاعات و نرم‌افزارهای مناسب در زمینه تولید، گردآوری و ثبت داده‌ها برای تحلیل، سیاست‌گذاری و تصمیم‌گیری هنوز مراحل سنتی اولیه بوده و داده‌های اولیه در درون شرکت‌های بیمه اغلب به صورت موردی تولید می‌شود.

با این پیشینه قابل توجه صنعت بیمه

# اجرای استانداردهای بین‌المللی گزارشگری مالی و شکاف مالیاتی در بورس اوراق بهادار تهران

مدیران مالی  
گفت و گو

دکتر Zahra Karagorji

استادیار گروه حسابداری دانشگاه آزاد اسلامی آبادان

این مقاله پیرامون بررسی نقش تعدیلی هزینه‌های سیاسی بر رابطه بین اجرای استانداردهای بین‌المللی گزارشگری مالی و شکاف مالیاتی در بورس اوراق بهادار تهران طی بازه زمانی ۱۳۹۰ تا ۱۳۹۹ با استفاده از اطلاعات ۱۵۵ شرکت منتخب تدوین شده است.

نتایج این بررسی نشان داده که اجرای استانداردهای بین‌المللی گزارشگری مالی بر شکاف مالیاتی تأثیر منفی و معنی‌داری دارد به نحوی که با اجرای این استانداردها میزان شکاف مالیاتی کمتر شده است. بر اساس تئوری نمایندگی و تئوری ذینفعان استفاده از استانداردهای بین‌المللی گزارشگری مالی به عنوان مبنایی برای محاسبه درآمد مشمول مالیات، موجب حفظ سطح بالای انطباق بین سود حسابداری و سود مشمول مالیات شده که این مساله باعث کاهش اختلاف بین سود حسابداری و سود مشمول مالیات می‌شود.

بعنوان مهم‌ترین درآمد عمومی کشور شناخته شده است. دولت به عنوان یکی از ذینفعان کلیدی شرکت‌ها، برای تشخیص میزان مالیات، بر اظهارنامه‌های مالیاتی که توسط مؤدیان مالیاتی تنظیم و تسلیم می‌گردد، تکیه می‌کند. به‌رغم تکیه دولت بر اظهارنامه‌های مؤدیان، مالیات ابراز شده با مالیات تشخیصی در بیش‌تر موارد یکسان نیست که اصطلاحاً به آن «شکاف مالیاتی» گفته می‌شود.

در کشورهای توسعه‌یافته، مالیات عمده‌ترین منبع مالی دولت است و برای تأمین مخارج دولت از اهمیت زیادی برخوردار است، اما در کشورهای در حال توسعه به دلیل وجود ساختار تورمی و کارآ نبودن نظام مالیاتی، درآمدهای مالیاتی درصد ناچیزی از تولید ناخالص این کشورها را شکل می‌دهد، ایران نیز به دلیل شفاف نبودن و ناتوانی نظام مالیاتی در شناسایی صحیح درآمد بنگاه‌ها و افراد، عموماً میزان مالیات تشخیصی پایین بوده و اغلب با میزان مالیات واقعی تفاوت قابل توجهی دارد.

شکاف مالیاتی عبارت است از تفاوت بین مالیات وصول شده و آنچه طبق قانون باید وصول شود، شکاف مالیاتی از دو بخش عمده فرار مالیاتی و اجتناب مالیاتی تشکیل شده است. فرار مالیاتی زمانی رخ می‌دهد که مؤدی از گزارش درآمد مشمول مالیات مربوط به کار یا سرمایه خود خودداری می‌کند، دست به یک اقدام غیرقانونی می‌زند که وی را در معرض برخورد قانونی از جانب مراجع مالیاتی قرار می‌دهد. در مقابل، اجتناب مالیاتی در چارچوب قوانین مالیاتی انجام

باشند. بدیهی است برای دستیابی به این اهداف، برخورداری از منابع مالی کافی ضروری است. مالیات به عنوان اصلی‌ترین ابزار کسب درآمد می‌تواند دولت‌ها را در جهت نیل به اهداف پیش‌گفته یاری رساند. از این رو، به دلیل نقش خاص مالیات و تأثیر بدیهی آن بر جوامع و دولت‌ها، موضوع مالیات، قوانین و سازوکارهای مربوط به آن در کانون توجه صاحب‌نظران اقتصادی، مالیه عمومی، سیاستمداران و حتی عموم مردم قرار گرفته است. مالیات یکی از ابزارهای مهمی است که دولت‌ها به کمک آن در متغیرهای اقتصادی مانند رشد اقتصادی، نرخ تورم و بیکاری و تخصیص منابع، اثر می‌گذارد. در اغلب کشورها و به‌ویژه کشورهای توسعه‌یافته، مالیات عمده‌ترین منبع مالی دولت است و برای تأمین مخارج دولت از اهمیت زیادی برخوردار است، اما در کشورهای در حال توسعه به دلیل وجود ساختار تورمی و کارآ نبودن نظام مالیاتی، درآمدهای مالیاتی درصد ناچیزی از تولید ناخالص این کشورها را شکل می‌دهد. ایران نیز به عنوان یکی از کشورهای در حال توسعه، به دلیل شفاف نبودن و ناتوانی نظام مالیاتی در شناسایی صحیح میزان مالیات تشخیصی پایین بوده و اغلب با میزان مالیات واقعی تفاوت قابل توجهی دارد که با اجرای طرح جامع مالیاتی و اصلاحیه جدید قانون مالیات‌های مصوب تیرماه ۱۳۹۴ و تصویب قانون دائمی ارزش افزوده در سال ۱۴۰۰ و پیامد اجرای قانون پایانه‌های فروشگاهی و سامانه مؤدیان، درآمدهای مالیاتی

مطابق فرضیه هزینه سیاسی، شرکت‌هایی که دارای هزینه‌های سیاسی هستند تمایل کمتری به پرداخت مالیات دارند. شرکت‌های بزرگتر از نظر دارایی و تجهیزات به دلیل داشتن منابع بیشتر و عملیات وسیع‌تر، به دلیل اینکه هزینه‌های فرصت را در محاسبه سود خالص وارد نمی‌کنند، به طور میانگین سود بالاتری گزارش می‌کنند لذا به دنبال راه‌هایی برای کاهش مالیات پرداختی خود هستند. در نتیجه مدیران این شرکت‌ها روش‌های حسابداری را انتخاب می‌کنند که پرداخت مالیات را به تعویق بیندازند مطابق فرضیه هزینه سیاسی، شرکت‌هایی که دارای هزینه‌های سیاسی هستند تمایل کمتری به پرداخت مالیات دارند. بنابراین شرکت‌های بزرگتر از نظر دارایی و تجهیزات به دلیل داشتن منابع بیشتر و عملیات وسیع‌تر، به دلیل اینکه هزینه‌های فرصت را در محاسبه سود خالص وارد نمی‌کنند، به طور میانگین سود بالاتری گزارش می‌کنند لذا به دنبال راه‌هایی برای کاهش مالیات پرداختی خود هستند. در نتیجه مدیران این شرکت‌ها روش‌های حسابداری را انتخاب می‌کنند که پرداخت مالیات را به تعویق بیندازند همچنین نتایج نشان داد که هزینه‌های سیاسی رابطه بین اجرای استانداردهای بین‌المللی گزارشگری مالی و شکاف مالیاتی را تعدیل نموده و از شدت آن کم می‌کند.

دولت‌ها همواره بر اساس قانون اساسی در خصوص نیازها و خواسته‌های اساسی جامعه، مانند ایجاد شغل، برقراری امنیت داخلی و ملی، تثبیت قیمت‌ها و غیره باید در برابر عموم مردم پاسخگو

دولت به عنوان یکی از ذینفعان کلیدی شرکت‌ها، برای تشخیص میزان مالیات، بر اظهارنامه‌های مالیاتی که توسط مؤدیان مالیاتی تنظیم و تسلیم می‌گردد، تکیه می‌کند

۰۱

در کشورهای توسعه‌یافته، مالیات عمده‌ترین منبع مالی دولت است و برای تأمین مخارج دولت از اهمیت زیادی برخوردار است

۰۲

شکاف مالیاتی عبارت است از تفاوت بین مالیات وصول شده و آنچه طبق قانون باید وصول شود، شکاف مالیاتی از دو بخش عمده فرار مالیاتی و اجتناب مالیاتی تشکیل شده است

۰۳





دانش کام  
حسابداری  
www.Hesabdary.Com  
@HesabdaryCom



### برش از مطلب

هدف از گزارشگری مالی، ارائه اطلاعاتی طبقه بندی شده درباره وضعیت مالی، عملکرد مالی و انعطاف پذیری مالی واحد تجاری است که برای طیف وسیعی از استفاده کنندگان صورت های مالی در اتخاذ تصمیمات اقتصادی مفید واقع می شود. این اهداف زمانی قابل دستیابی است که استانداردهای بین المللی حسابداری در شرایط موجود به کار گرفته شود



المللی حسابداری در شرایط موجود به کار گرفته شود. ادبیات حسابداری دو تئوری نمایندگی و ذینفعان را پیرامون فعالیت های فرار و اجتناب مالیاتی با استانداردهای بین المللی گزارشگری مالی مطرح کرده است. بدین صورت که استفاده از استانداردهای بین المللی گزارشگری مالی به عنوان مبنایی برای محاسبه درآمد مشمول مالیات، موجب حفظ سطح بالای انطباق بین سود حسابداری و سود مشمول مالیات می شود.

**هدف از گزارشگری مالی، ارائه اطلاعاتی طبقه بندی شده درباره وضعیت مالی، عملکرد مالی و انعطاف پذیری مالی واحد تجاری است که برای طیف وسیعی از استفاده کنندگان صورت های مالی در اتخاذ تصمیمات اقتصادی مفید واقع می شود. این اهداف زمانی قابل دستیابی است که استانداردهای بین المللی حسابداری در شرایط موجود به کار گرفته شود**

در تصویب استانداردهای بین المللی گزارشگری مالی کشورهایی که دارای سطح پایین انطباق بین سود حسابداری

مالیاتی تبدیل به ابزاری قوی در تشخیص مالیات خواهد شد.

حسابداری مالیاتی و حسابداری مالی دارای زمینه های لازم به منظور تأثیرپذیری از یکدیگرند که یکی از عوامل مهم این اثرگذاری در ایران وجود دو مرجع سازمان حسابرسی و سازمان امور مالیاتی به عنوان متولیان وضع استانداردهای حسابداری و سیاست های مالیاتی به عنوان سازمان های زیر مجموعه وزارت امور اقتصادی و دارایی است. این اشتراک، تعامل و وحدت اگر باعث شود که مفاد قانون مالیات های مستقیم با آنچه که در استانداردها عنوان می شود پایه مشترکی داشته باشد، آنگاه حسابداری برای نظام مالیاتی تبدیل به ابزاری قوی در تشخیص مالیات خواهد شد.

هدف از گزارشگری مالی، ارائه اطلاعاتی طبقه بندی شده درباره وضعیت مالی، عملکرد مالی و انعطاف پذیری مالی واحد تجاری است که برای طیف وسیعی از استفاده کنندگان صورت های مالی در اتخاذ تصمیمات اقتصادی مفید واقع می شود. این اهداف زمانی قابل دستیابی است که استانداردهای بین

می شود و مؤدی دلیلی برای نگرانی بابت کشف احتمالی اقدامات خوبش ندارد. پدیده فرار مالیاتی و اجتناب مالیاتی به عنوان یک ضد ارزش می تواند تهدیدی جدی برای تداوم زندگی اجتماعی و تحقق رفاه اجتماعی باشد. از این رو، شناخت عوامل بروز و تشدید این دو مقوله و ارائه راهکارها و پیشنهادها علمی و کاربردی به ویژه در رابطه با اجتناب مالیاتی که از مجرای قانونی شکل می گیرد و کشف آن به مراتب دشوارتر از فرار مالیاتی است، امری اجتناب ناپذیر است.

حسابداری مالیاتی و حسابداری مالی دارای زمینه های لازم به منظور تأثیرپذیری از یکدیگرند که یکی از عوامل مهم این اثرگذاری در ایران وجود دو مرجع سازمان حسابرسی و سازمان امور مالیاتی به عنوان متولیان وضع استانداردهای حسابداری و سیاست های مالیاتی به عنوان سازمان های زیر مجموعه وزارت امور اقتصادی و دارایی است. این اشتراک، تعامل و وحدت اگر باعث شود که مفاد قانون مالیات های مستقیم با آنچه که در استانداردها عنوان می شود پایه مشترکی داشته باشد، آنگاه حسابداری برای نظام

هزینه‌های سیاسی رابطه بین اجرای استانداردهای بین‌المللی گزارشگری مالی و شکاف مالیاتی را تعدیل می‌نماید

۰۱

مالیات به عنوان اصلی‌ترین ابزار کسب درآمد می‌تواند دولت‌ها را در جهت نیل به اهداف پیش‌گفته یاری رساند

۰۲

مالیات یکی از ابزارهای مهمی است که دولت‌ها به کمک آن در متغیرهای اقتصادی اثر می‌گذارد

۰۳



دست‌کم  
حسابداری  
www.Hesabdary.Com  
@HesabdaryCom



برش از مطلب

شرکت‌ها با سرمایه‌گذاری در هزینه‌های سیاسی از طریق کاهش مالیات‌های نقدی پرداخت شده به ازای هر واحد، سود دفتری قبل از کسر مالیات؛ بهره می‌برند، به ویژه اگر شرکت‌ها از اعمال نفوذی که بر مسائل مالیاتی تمرکز دارند استفاده کنند

و سود مشمول مالیات هستند، ممکن است از این استانداردها برای تهیه و ارائه صورت‌های مالی با اهداف عام و حفظ قوانین موجود برای مقاصد مالیاتی، که در نتیجه حفظ سطح پایین انطباق بین سود حسابداری و سود مشمول مالیات را به دنبال دارد استفاده کنند و یا ممکن است اجرای استانداردهای بین‌المللی گزارشگری مالی را به عنوان مبنایی جهت محاسبه درآمد مشمول مالیات به کار برند تا سطح انطباق بین سود حسابداری و سود مشمول مالیات افزایش یابد. بنابراین بسته به سطح مالیات دفتری و تصمیمات یک کشور برای حفظ یا اصلاح سطح انطباق پس از تصویب استانداردهای بین‌المللی گزارشگری مالی، درآمد مشمول مالیات شرکت‌ها می‌تواند تحت تاثیر قرار گیرد. با این حال اختیار اعطا شده به مدیران در تهیه صورت‌های مالی با در نظر گرفتن تئوری ذینفعان و تئوری نمایندگی از منظر متخصصان مالیاتی مورد تردید قرار می‌گیرد و به طور کلی توسط آنها برای محاسبه درآمد مشمول مالیات قرار نمی‌گیرد. همچنین کاهش سطح انطباق بین سود حسابداری و سود مشمول مالیات

در هنگام اجرای استانداردهای بین‌المللی گزارشگری مالی احتمال دارد فعالیت‌هایی که بر میزان فرار و اجتناب مالیاتی تاثیرگذار هستند را تشدید کند. پژوهش‌های زیادی به بررسی عوامل موثر بر شکاف مالیاتی در شرکت‌ها پرداخته‌اند. اما این مطالعات، نقش استانداردهای بین‌المللی گزارشگری مالی به دلیل تاخیر اجرای آن بر برنامه ریزی مالیاتی را نادیده گرفته‌اند لذا این سوال که اجرا و بکارگیری استانداردهای بین‌المللی گزارشگری مالی چه آثاری بر میزان شکاف مالیاتی دارد بدون پاسخ مانده است.

از طرف دیگر مهمترین رکن این پژوهش اجرای استانداردهای بین‌المللی گزارشگری مالی است که از ابتدای سال ۱۳۹۵ در شرکت‌های پذیرفته شده در بورس اوراق بهادار الزامی شده است و تا کنون آثار آن بر نظام مالیاتی ایران به طور کامل مشخص نشده است بنابراین یکی از مباحث مطرح شده این است که آیا بعد از پیاده‌سازی استانداردهای بین‌المللی گزارشگری مالی در ایران خلاء‌های موجود در زمینه فرار مالیاتی و اجتناب مالیاتی کاهش یافته است؟ آیا هزینه‌های سیاسی بر شکاف مالیاتی تاثیر معناداری دارد و اینکه آیا هزینه‌های سیاسی رابطه بین استانداردهای بین‌المللی گزارشگری و شکاف مالیاتی را

بهره می‌برند، به ویژه اگر شرکت‌ها از اعمال نفوذی که بر مسائل مالیاتی تمرکز دارند استفاده کنند.



یکی از مهمترین ویژگی های بازار سرمایه هر کشور؛ تأثیر پذیری از مسایل سیاسی است

۰۶

حسابداری مالیاتی و حسابداری مالی دارای زمینه های لازم به منظور تأثیرپذیری از یکدیگرند

۰۵

پدیده فرار مالیاتی به عنوان یک ضد ارزش می تواند تهدیدی جدی برای تداوم زندگی اجتماعی و تحقق رفاه اجتماعی باشد

۰۴

دولت کام  
حسابداری  
www.Hesabdary.Com  
@HesabdaryCom

۲۰۰۱

هیئت استانداردهای بین المللی حسابداری در سال ۲۰۰۱ تصمیم گرفت تا استانداردهای بین المللی گزارشگری مالی را با کیفیتی قابل قبول ارائه دهد. بنابراین، تعداد زیادی از کشورها استفاده از استانداردهای بین المللی حسابداری را پذیرفته اند



است تا با توجه به اهمیت استانداردهای حسابداری در شناخت میزان و نحوه ثبت درآمدها، کیفیت گزارشگری مالی و افزایش شفافیت و کاهش اختلاف بین سود حسابداری و سود مشمول مالیات مد نظر مامورین مالیاتی پژوهشی تجربی صورت گیرد.

از سویی یکی از مهمترین ویژگی های بازار سرمایه هر کشور؛ تأثیر پذیری از مسایل سیاسی است. بر اساس فرضیه سیاسی، یکی از مصادیق اصلی انتقال ثروت به خارج از شرکت، هزینه های سیاسی است که شرکتها به دلیل وجود هزینه های اطلاعات، مبادلات و رایزنی از سوی گروه های تصمیم گیرنده و قانون گذار که اصلی ترین آنها نهادهای دولتی هستند، متحمل می شوند.

تجربیات عملی در سایر کشورها نشان داده که هزینه های سیاسی تابعی از اندازه شرکت، سودآوری، شدت سرمایه گذاری، رقابت در صنعت و تعداد کارکنان آنها است و هزینه های سیاسی تابعی از میزان دارایی و اندازه شرکت می باشد، چرا که شرکت های کوچک تر تأثیر کمتری بر مالیات کشور داشته بنابراین کمتر در موضع توزیع های سیاسی

سود حسابداری و سود مشمول مالیات مد نظر مامورین مالیاتی پژوهشی تجربی انجام شود

در نتیجه هیئت استانداردهای بین المللی حسابداری در سال ۲۰۰۱ تصمیم گرفت تا استانداردهای بین المللی گزارشگری مالی را با کیفیتی قابل قبول ارائه دهد. بنابراین، تعداد زیادی از کشورها استفاده از استانداردهای بین المللی حسابداری را پذیرفته اند. در ایران نیز، سازمان بورس و اوراق بهادار براساس ابلاغیه ای در سال ۱۳۹۵ شرکت ها را به تهیه و ارائه دو مجموعه صورت های مالی سالانه، براساس استانداردهای بین المللی گزارشگری مالی و استانداردهای حسابداری ایران ملزم کرده است.

به رغم مزایای استانداردهای حسابداری بین المللی، سودمندی استفاده از آن در ایران به دلیل تفاوت های فرهنگی و موازین قانونی متفاوت در زمینه مسائل مالیاتی، مشخص نیست و الزام شرکت های بورسی در ایران نیز در خصوص به کارگیری استانداردهای بین المللی حسابداری در حالی است که پیامدهای آن در خصوص آثار آن بر نظام مالیاتی کشور ناشناخته است. بنابراین ضروری

تحت تأثیر قرار می دهد.؟  
با توجه به جهانی شدن بازارها و تفاوت های بازارهای محلی و جهانی اختلافات بین دو مجموعه استانداردهای ملی و بین المللی به موضوعی با اهمیت تر و از منظر سرمایه گذاران و سایر استفاده کنندگان اطلاعات به امری دشوار تبدیل می شود. لذا رشد تجارت بین المللی و جریان های سرمایه و پیوستگی اقتصادی فزاینده طی دو دهه ی گذشته، منجر به تمایل به هماهنگ سازی استانداردهای حسابداری در میان کشورها شده است.

با توجه به مزایای استانداردهای حسابداری بین المللی، اما در ایران به دلیل تفاوت های فرهنگی و موازین قانونی متفاوت در زمینه مسائل مالیاتی، مشخص نیست و الزام شرکت های بورسی در ایران نیز در خصوص به کارگیری استانداردهای بین المللی حسابداری در حالی است که پیامدهای آن در خصوص آثار آن بر نظام مالیاتی کشور ناشناخته است. بنابراین ضروری است تا با توجه به اهمیت استانداردهای حسابداری در شناخت میزان، نحوه ثبت درآمدها، کیفیت گزارشگری مالی، افزایش شفافیت، کاهش اختلاف بین



مثبت اقتصادی است. با توجه به اهمیت مالیات به عنوان هزینه برای شرکت ها و به عنوان تامین کننده بودجه برای دولت لذا این پژوهش به بررسی تاثیر اجرای استانداردهای بین المللی گزارشگری مالی بر شکاف مالیاتی با تاکید بر نقش هزینه های سیاسی در بورس اوراق بهادار تهران طی بازه زمانی ۱۳۹۰ تا ۱۳۹۹ با استفاده از اطلاعات ۱۵۵ شرکت منتخب پرداخته است. هزینه های سیاسی از طریق سه معیار اندازه شرکت، شدت سرمایه گذاری و رقابت در صنعت اندازه گیری شد. نتایج فرضیه های پژوهش نشان داد که اجرای استانداردهای بین المللی گزارشگری مالی بر شکاف مالیاتی تاثیر منفی و معنی داری دارد به نحوی که با اجرای این استانداردها میزان شکاف مالیاتی کمتر شده است. بر اساس تئوری نمایندگی و تئوری ذینفعان استفاده از استانداردهای بین المللی گزارشگری مالی به عنوان مبنایی برای محاسبه درآمد مشمول مالیات، موجب حفظ سطح بالای انطباق بین سود حسابداری و سود مشمول مالیات می شود که این مساله باعث کاهش اختلاف بین سود حسابداری و سود مشمول مالیات می شود (اختلاف نظر ممیزین مالیاتی می شود) (اختلاف سود مد نظر حسابداران با سود مدنظر مامورین مالیاتی کاهش می یابد). همچنین با پیاده سازی استانداردهای بین المللی گزارشگری مالی قابلیت اتکا و کیفیت افشای اطلاعات افزایش می یابد. افشای اطلاعات با کیفیت و شفافیت گزارشگری مالی می تواند دقت اطلاعات

نهادهایی مانند وزارت اقتصاد و دارایی و سازمان امور مالیاتی، رویه های حسابداری را بکار گیرند که بتوانند از خروج منابع نقدی از محل مالیات جلوگیری به عمل آورند. لذا در صورت فرض انجام این قبیل اقدامات که منجر به عدم صادقانه ارقام مندرج در صورت های مالی و به خصوص رقم سود خالص می گردد، شکاف مالیاتی افزایش پیدا می کند.

#### نتیجه گیری

براساس فرضیه سیاسی، سیاستمداران و افراد وابسته به دولت، در پی حفظ و نفوذ بیشتر خود در جامعه و اجتماع هستند. بر اساس این فرضیه؛ مدیران ممکن است از روابط سیاسی مانند ابزاری برای انتقال ثروت یا سود به نفع خود استفاده کنند و این موضوع موجب تضییع حقوق سهامداران می شود در نتیجه شرکت هایی که از نظر سیاسی حساس تر هستند، بیشتر در کانون توجه آنها قرار می گیرند و مدیران این قبیل شرکت ها برای مقابله با این موضوع، روش ها و راهکارهایی را انتخاب می کنند که سود مبنای مالیات را به تعویق بیندازند و این امر منجر به ایجاد شکاف مالیاتی می شود. از طرفی نیز استانداردهای گزارشگری بین المللی، استانداردهای جهانی، یکسان با کیفیت بالا، فهم پذیر و لازم الاجرا برای گزارشگری مالی هستند و هدف اصلی این استانداردها؛ افزایش قابلیت مقایسه و شفافیت حسابداری بین المللی اطلاعات مالی، افزایش کارایی بازارهای سرمایه و پیامدهای مساعد و

ثروت هستند. با بزرگتر شدن شرکت ها، مسئولیت پاسخگویی آنها نیز بیشتر می شود و مدیران شرکت ها در معرض پاسخگویی به طیف وسیعی از مدعیان قرار می گیرند. در نتیجه، مدیران شرکت به منظور کاهش مسئولیت پاسخگویی، انگیزه و تمایل قوی تری جهت دستکاری در سود دارند.

تجربیات عملی در سایر کشورها نشان داده است که هزینه های سیاسی تابعی از میزان دارایی و اندازه شرکت است، با بزرگتر شدن شرکت ها، مسئولیت پاسخگویی آنها نیز بیشتر می شود و مدیران شرکت ها در معرض پاسخگویی به طیف وسیعی از مدعیان قرار می گیرند. در نتیجه، مدیران شرکت به منظور کاهش مسئولیت پاسخگویی، انگیزه و تمایل قوی تری جهت دستکاری در سود دارند.

از طرف دیگر سود حسابداری بالا، شدت رقابت را افزایش می دهد. مدیران انگیزه دارند تا در مقابل انتقال ثروت (انتقال مالیات به دولت) ایستادگی کنند چرا که اینگونه انتقال ها ارزش شرکت را به طور مداوم کاهش می دهد. همچنین مدیران شرکت هایی که رانت های انحصاری به دست می آورند انگیزه دارند که می توانند ارزش شرکت را کاهش دهد، سودهای حسابداری گزارش شده را کاهش دهند. از این رو، انتظار می رود شرکت هایی که از توان رقابتی بالا تری برخوردار هستند به منظور خارج شدن از کانون توجه نهادهای قدرت و حتی

دست کام  
حسابداری  
www.Hesabdary.Com  
@HesabdaryCom



#### پرش از مطلب

تجربیات عملی در سایر کشورها نشان داده است که هزینه های سیاسی تابعی از میزان دارایی و اندازه شرکت است، با بزرگتر شدن شرکت ها، مسئولیت پاسخگویی آنها نیز بیشتر می شود







### برشی از مطلب

نتایج نشان داد که هزینه‌های سیاسی رابطه بین اجرای استانداردهای بین المللی گزارشگری مالی و شکاف مالیاتی را تعدیل نموده و از شدت آنها کم می‌کند.

به دولت مردان و مسئولین نهادهای مالیاتی و قانون گذار نیز پیشنهاد می‌شود که با توجه به سطح نفوذ دولت در اقتصاد و مالکیت شبه دولتی اکثر صنایع، قوانین و سازوکارهای نظارتی را اعمال نمایند که از اقدامات غیرقانونی که منجر به کاهش مالیات ابرازی و جلوگیری نمایند

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

نموده و این موضوع که همیشه اجتناب مالیاتی به نفع آنها نیست را مد نظر قرار دهند. علاوه بر این به سرمایه گذاران، سهامداران و مامورین مالیاتی توصیه می‌شود، به شرکت هایی که دارای هزینه های سیاسی بالایی هستند (از طریق اندازه شرکت، شدت سرمایه گذاری و رقابت در صنعت)، توجه بیشتری نمایند زیرا امکان فعالیت های شکاف مالیاتی در آن شرکت ها بیشتر از سایرین است. لذا خطرات ناشی از تئوری نمایندگی و جرایم متعلقه مالیاتی در صورت شناسایی بر عهده صاحبان سهام خواهد بود که منجر به کاهش ارزش شرکت و ثروت آنها خواهد شد.

به دولت مردان و مسئولین نهادهای مالیاتی و قانون گذار نیز پیشنهاد می‌شود که با توجه به سطح نفوذ دولت در اقتصاد و مالکیت شبه دولتی اکثر صنایع، قوانین و سازوکارهای نظارتی را اعمال نمایند که از اقدامات غیرقانونی که منجر به کاهش مالیات ابرازی و پرداختی می‌شود جلوگیری نمایند. این امر علاوه بر افزایش سلامت اداری و کاهش فساد، منابع مالیاتی به عنوان یک منبع جایگزین برای درآمدهای نفتی را به یکی از ابزارهای تامین مالی دولت تبدیل می‌نماید. همچنین به نهادهای قانون گذار پیشنهاد می‌شود تا اقدام به ایجاد یک بانک اطلاعاتی نمایند که در آن منابع شکاف مالیاتی را در خود جای دهد تا علاوه بر اینکه پژوهشگران بتوانند فعالیت های پژوهشی خود را بر مبنای آن انجام دهند، بلکه مسئولین دولتی و نهادهای مالیاتی نیز اطلاعات دقیقی در رابطه با این موضوع در اختیار داشته باشند تا درموقع لزوم، تصمیمات لازم و مقتضی را اتخاذ و اقدامات لازم را برای رعایت قوانین و مقررات تصویب نمایند. لازم به ذکر است در این تحقیق از نسبت درآمد مشمول مالیات قطعی شده و ابرازی به عنوان معیار قرار مالیاتی استفاده شده است پیشنهاد می‌شود در پژوهش های آینده از سایر معیارهای فرار مالیاتی استفاده شود و نتایج مقایسه شوند. همچنین پیشنهاد می‌شود تا در تحقیقات آتی تاثیر گزارشگری مالیاتی متهورانه بر مربوط بودن و قابل مقایسه بودن اطلاعات حسابداری قبل و بعد از اجرای استانداردهای بین المللی گزارشگری مالی مورد بررسی قرار گیرد. • نوشته فوق تلخیص مقاله پژوهشی نقش تعاملی هزینه های سیاسی بر رابطه بین اجرای استانداردهای بین المللی گزارشگری مالی و شکاف مالیاتی در بورس اوراق بهادار تهران نگارنده می‌باشد.

رقابت را افزایش می‌دهد و مدیران انگیزه دارند تا در مقابل انتقال ثروت (انتقال مالیات به دولت) ایستادگی کنند چرا که اینگونه انتقال ها ارزش شرکت را به طور مداوم کاهش می‌دهد. همچنین مدیران شرکت‌هایی که رانت های انحصاری به دست می‌آورند انگیزه دارند به منظور اجتناب از اقدامات ضدتراستی که می‌تواند ارزش شرکت را کاهش دهد، سودهای حسابداری گزارش شده را کاهش دهند از این رو، شرکت هایی که از توان رقابتی بالا تری برخوردار هستند به منظور خارج شدن از کانون توجه نهادهای قدرت و حتی نهادهایی مانند وزارت اقتصاد و دارایی و سازمان امور مالیاتی، رویه های حسابداری را بکار می‌گیرند که بتوانند از خروج منابع نقدی از محل مالیات جلوگیری به عمل آورند. لذا در صورت فرض انجام این قبیل اقدامات که منجر به عدم صادقانه ارقام مندرج در صورت های مالی و به خصوص رقم سود خالص می‌گردد، شکاف مالیاتی افزایش پیدا می‌کند. این مجموعه اقدامات که در راستای فرضیه هزینه سیاسی صورت می‌گیرد در تضاد با استانداردهای حسابداری بوده و شفافیت در گزارشگری مالی را با مشکل دچار می‌کند. نتایج این پژوهش با یافته های وانگ و همکاران (۲۰۲۲)، نگویان و تران (۲۰۲۰)، کریانتو و لستاری (۲۰۱۸)، وو و همکاران (۲۰۱۸)، سودی فو و جیان فو (۲۰۱۶)، واتس و زیرمرن (۱۹۸۶)، نمازی و اسماعیل پور (۱۳۹۹)، جمالی و محمدیان (۱۳۹۷) و قاسمی پور (۱۳۹۷) همخوانی دارد.

با توجه به نتایج پژوهش پیشنهاد می‌شود تا سازمان حسابرسی و جامعه حسابداران رسمی نسبت به اجرای دقیق استانداردهای بین المللی گزارشگری مالی نظارت کافی داشته باشند همچنین به سازمان بورس اوراق بهادار پیشنهاد می‌شود تا شرکت ها را از نظر میزان اجرای استانداردهای بین المللی حسابداری رتبه بندی نماید و فهرست آنها را در پایان هر سال منتشر نماید. همچنین در راستای کاهش فرار مالیاتی و افزایش کیفیت افشای اطلاعات؛ پیشنهاد می‌شود اظهارنامه مالیاتی تکمیل شده توسط شرکت ها به صورت عمومی در دسترس همگان قرار گیرد. اگر پرداخت کنندگان مالیاتی بدانند که اطلاعات مالیاتی آنها عمومی شده و در دسترس همگان قرار می‌گیرد، انگیزه کمتری برای دست زدن به معاملاتی پیدا می‌کنند که باعث ایجاد فرار مالیاتی آنها شود. همچنین پیشنهاد می‌شود تا سرمایه گذاران و سهامداران به موضوع اجتناب مالیاتی و فرار مالیاتی توجه بیشتری

در دسترس عموم را در خصوص فعالیت ها و تصمیمات مدیریت و احتمال کشف موارد گریز از مالیات توسط مامورین مالیاتی افزایش دهد چرا که اجرای استانداردهای بین المللی گزارشگری مالی به دلیل الزامات افشای اضافی، قواعد اندازه گیری و شناخت خاص، که به طور مستقیم کیفیت ارقام و اطلاعات حسابداری را تحت تاثیر قرار می‌دهد، موجب بهبود کیفیت گزارشگری مالی و کاهش گزارشگری مالی متقلبانه و در نهایت کاهش روش های فرار از پرداخت مالیات می‌شود.

همچنین نتایج نشان داد که هزینه های سیاسی رابطه بین اجرای استانداردهای بین المللی گزارشگری مالی و شکاف مالیاتی را تعدیل نموده و از شدت آنها کم می‌کند. به عبارتی مطابق فرضیه هزینه سیاسی، شرکت هایی که دارای هزینه های سیاسی هستند تمایل کمتری به پرداخت مالیات دارند. در واقع با اجرایی شدن استانداردهای بین المللی گزارشگری مالی، میزان اجتناب مالیاتی کاهش پیدا کرد اما وجود هزینه های سیاسی ناشی از بزرگی و اندازه شرکت باعث تعدیل و تعدیل می‌دهد در شرکت های بزرگ ضمن وجود هزینه های سیاسی، میزان اجتناب مالیاتی نیز بیشتر است. این نتایج مطابق دیدگاه واتس و زیرمرن (۱۹۸۶) بوده که مدعی هستند شرکت های بزرگتر (اندازه شرکت) به دلیل داشتن منابع بیشتر و عملیات وسیع تر، بیشتر در کانون توجه دولت قرار گرفته و به دنبال راه هایی برای کاهش توجه نسبت به خود هستند. در نتیجه به احتمال زیاد مدیران این شرکت ها روش های حسابداری را انتخاب می‌کنند که پرداخت مالیات را به تعویق بیندازند. همچنین طبق نظریه قدرت سیاسی، شرکت های بزرگتر از قدرت سیاسی و اقتصادی ممتازی نسبت به شرکت های کوچکتر بهره می‌برند. این شرکت ها با استفاده از قدرت اقتصادی و زد و بندهای سیاسی، می‌توانند در طرح ها و پروژه های مالیات کاه، سرمایه گذاری کرده و مالیات خود را کاهش دهند. همچنین شرکت هایی که حجم بالایی از اموال، ماشین آلات و تجهیزات (شدت سرمایه گذاری) را در اختیار دارند، به دلیل آنکه هزینه های فرصت را در محاسبه سود خالص وارد نمی‌کنند، به طور میانگین سود بالاتری نسبت به شرکت هایی که حجم کمتری از این دارایی ها را در اختیار دارند گزارش می‌کنند لذا سعی می‌کنند تا با اجتناب مالیاتی میزان مالیات کمتری پرداخت نمایند. ضمن اینکه سود حسابداری بالا، شدت

# غلبه هوش مصنوعی بر حسابداری

مدیران مالی  
گفت و گو



فرشته محمدی

کارشناس ارشد حسابداری و حسابرسی

هوش مصنوعی علاوه بر کاربرد در زمینه های مختلف، توانسته در حسابداری و حسابرسی جایگاه خاصی را به دست آورد، زیرا هوش مصنوعی ساخت نرم افزار و تجهیزات کاربردی است و انجام بسیاری از رفتارهای انسان مانند استدلال، یادگیری و حل مساله را در حسابداری انجام می دهد.

پس از پیدایش بیماری کرونا و پدیدار شدن علائم انقلاب چهارم صنعتی و همچنین شوک حاصل از حمله روسیه به اوکراین در دوسال پس از موج انقلاب چهارم صنعتی، موضوع انقلاب پنجم صنعتی یا اقتصاد دیجیتال مبحث روز گفتگوهای سیاسی-اقتصادی قرار گرفت. اگر اقتصاد دیجیتال را ایجاد ارزش از طریق فناوری های دیجیتال باشد که زیرساخت آن مشتمل بر ارتباطاتی به منظور ساخت اکوسیستمی مردم، سازمان ها و زیرساخت های فناورانه بدانیم، باید گفت اقتصاد دیجیتال دارای سه لایه زیرین است:

■ **لایه هسته یا کژال**: این لایه مربوط به فناوری اطلاعات و ارتباطات است که نقش زیرساختی برای اقتصاد دیجیتال دارد.

■ **لایه دیجیتال زاده ها**: این لایه اشاره به کارآفرینان فناوری و غول های دیجیتالی دارد که تولدشان در عصر دیجیتال رخ داده است و با منطق این عصر تشکیل شده و مشغول ارائه خدمات هستند. این شرکت ها عمدتاً از جنس پلتفرمی و منطبق بر مفاهیم اقتصاد مشارکتی هستند.

■ **لایه سنتی های صنعت**: این گروه شرکت هایی هستند که قبل از عصر دیجیتال نیز وجود داشتند و می خواهند به عنوان مهاجران دیجیتال از قابلیت های تحول دیجیتال در راستای ارتقا بهره‌موری و

نوآوری بهره گیرند.

اما آنچه بنیاد اقتصاد دیجیتال نامیده می شود هوش مصنوعی و کاربرد آن در اقتصاد، بازاریابان، حسابداری و حسابرسی و همه زمینه های زیست بشر است. پیشرفت روزافزون علم و ترکیب علوم مختلف موجب پیدایش یک فن آوری جدید به نام هوش مصنوعی از دهه ۱۹۶۰ شد که امروزه آن فن آوری عملیاتی شده است، در یک تعریف ساده هوش مصنوعی «Artificial Intelligence» علم و مهندسی ساخت ماشین های هوشمندی است که مقادیر غیر قابل توصیف داده ها را با سرعتی بالاتر از انسان تجزیه و تحلیل می کند. هوش مصنوعی ترکیبی از علوم مختلفی چون کامپیوتر، ریاضیات، آمار، فیزیولوژی، زبان شناسی و غیره است که وظیفه شبیه سازی ویژگی های انسانی به وسیله سیستم های کامپیوتری را بر عهده دارد. ورود هوش مصنوعی به حوزه تجارت از طریق شاخه علوم حسابداری و بازاریابی دیجیتال بوده است. استفاده از فناوری اطلاعات و رایانه ها یا همان هوش مصنوعی سیستم های حسابداری را به شدت تحت تأثیر قرار داده و سیستم های حسابداری را قادر به پردازش داده ها و انجام محاسباتی کرده که برای انسان هایی باهوش محاسباتی پیچیده و دشوار و بعضاً غیرممکن بوده است.

هوش مصنوعی علاوه بر کاربرد در زمینه های مختلف، توانسته در حسابداری و حسابرسی جایگاه خاصی را برای خود ایجاد کرده است، زیرا هوش مصنوعی ساخت نرم افزار و تجهیزات کاربردی است و انجام بسیاری از رفتارهای انسان مانند استدلال، یادگیری و حل مساله را در حسابداری انجام می دهد، امروزه استفاده زیادی از فناوری اطلاعات در نحوه پردازش اطلاعات تغییرات مداومی، حرفه حسابداری و حسابرسی را با چالش های جدیدی مواجه ساخته و بر ارزیابی اعتبار اهمیت سامانه های اطلاعاتی حسابداری افزوده و با پیچیده تر شدن محیط حسابداری و حسابرسی و برای کمک به تصمیم گیری نیاز به ابزاری در این محیط نیاز می شود.

در مدل هوش مصنوعی تمام روابط موجود بین متغیرها که بسیاری از آنها کشف نشده اند ولی برخی کشف و اثبات شده اند، لحاظ می شود و تئوری مجموعه های فاز و منطق فاز می تواند هم در

تهیه صورت های مالی و هم در مدیریت احتمالی خطر حسابرسی و در زمینه اندازه گیری وابهام در محیط حسابرسی به حساببران کمک ویژه ای کند. در مدل هوش مصنوعی تمام روابط موجود بین متغیرها که بسیاری از آنها کشف نشده اند ولی برخی کشف و اثبات شده اند، لحاظ می شود و تئوری مجموعه های فاز و منطق فاز می تواند هم در تهیه صورت های مالی و هم در مدیریت احتمالی خطر حسابرسی و در زمینه اندازه گیری وابهام در محیط حسابرسی به حساببران کمک ویژه ای کند، پس با توجه به ماهیت کار حساببران به نظر می رسد این عامل زمینه ساز ارتباط و استفاده حسابرسی از تئوری فازی است. وظیفه اصلی هوش مصنوعی شبیه سازی خصوصیات انسان در قالب یک سیستم کامپیوتری بوده که قادر است رفتارهای مختلف انسانی را از طریق الگوریتم متفاوت با سرعتی بیش از حد تصور انجام دهند. هوش مصنوعی با استفاده از یادگیری ماشین توانایی استدلال، حل مسئله چند وجهی را دارند، از طرف دیگر در دهه های ۱۹۶۰-۱۹۷۰ متخصصان فن آوری از طریق تکمیل سازی الگوریتم ژنتیک داروین، که اولین بار توسط چارلز داروین ارائه شده بود توانستند با بهینه سازی روند فعالیت های مشکوک و متقلبانه فرآیند کشف تقلب را تئوریزه کنند به گونه ای که در صورت بروز هر گونه تقلب یا خطا در صورت های مالی، الگوریتم ژنتیک آن ها را شناسایی کرده و نمایش می دهد.

■ **کاربرد هوش مصنوعی در حسابداری** با کاربرد هوش مصنوعی تمامی فرآیند موجود در عملیات حسابداری تحت تأثیر قدرت هوش مصنوعی قرار گرفته است، به گونه ای که نرم افزارهای حسابداری که بر مبنای هوش مصنوعی ساخته می شوند قادر به افزایش سرعت و دقت در انجام عملیات حسابداری بوده و طول مدت زمان عملیات حسابداری در عصر اقتصاد دیجیتال و الکترونیکی شدن فعالیت ها به شدت کاهش می دهند. در واقع برای شناخت هوش مصنوعی باید مجموعه زیرشاخه های آنرا نیز شناخت زیرا بطور مثال سیستم های خبره یا سیستم هوشمند که یکی از زیر شاخه های هوش مصنوعی به شمار می روند باعث انتقال استدلال ذهنی انسان به سیستم های

# ۱۹۶۰

پیشرفت روزافزون علم و ترکیب علوم مختلف موجب پیدایش یک فن آوری جدید به نام هوش مصنوعی از دهه ۱۹۶۰ شد که امروزه آن فن آوری عملیاتی شده است





## برش از مطلب

### هوش مصنوعی

هوش مصنوعی سیستم های حسابداری را قادر به پردازش داده ها و انجام محاسباتی کرده

### نرم افزار

نرم افزارهای حسابداری که بر مبنای هوش مصنوعی ساخته می شوند

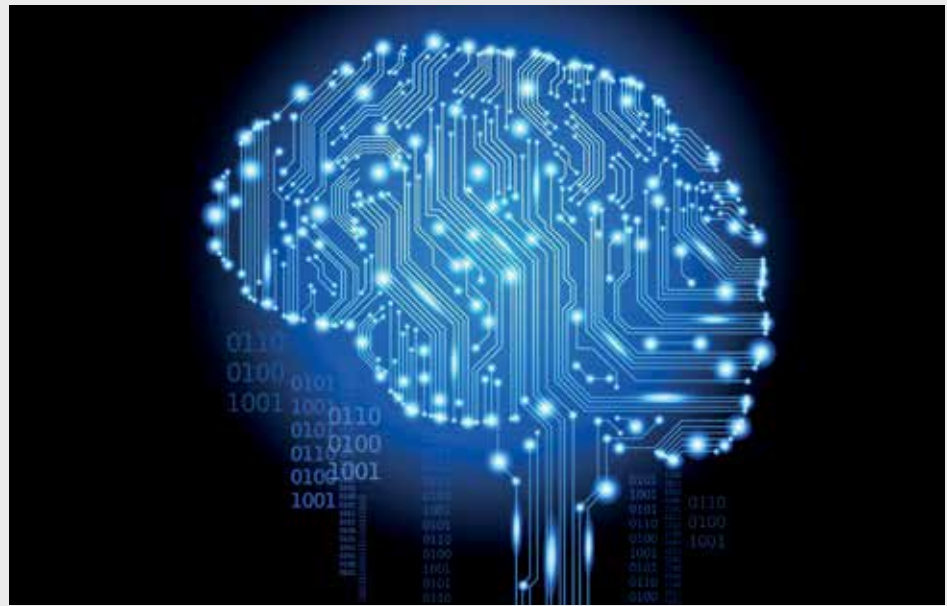


### ارتقای دانش

حسابدارانی که نتوانند خود را با تغییرات شگرف فن آوری و نرم افزاری همسو و هماهنگ کنند در خطر آسیب شغلی خواهند بود

### نیروی انسانی

هوش مصنوعی به هیچ وجه قادر به جایگزینی نیروی انسانی نخواهد بود



### ویژگی های هوش مصنوعی در حوزه حسابداری

■ سرعت پردازش بسیار بالای اطلاعات حسابداری توسط هوش مصنوعی در مقایسه با سرعت پردازش این اطلاعات توسط حسابداران

■ استفاده از هوش مصنوعی و فن آوری های مرتبط با آن نظیر کلاد از آنجا که از تمامی اطلاعات موجود در شبکه نسخه پشتیبان فراهم می کنند با کمک می کند تا در صورت از دست دادن اطلاعات و پاک شدن آن ها، امکان بازیابی آنها به سادگی امکان پذیر باشد

■ دقت بالای محاسبات انجام شده با استفاده از هوش مصنوعی، احتمال بروز خطا و اشتباه در عملیات حسابداری را به شدت کاهش می دهد.

■ استفاده از ترکیب رایانش ابری «کلاد»، بلاک چین و هوش مصنوعی می توان صورت های مالی بزرگترین شرکت های جهان را بصورت روزآمد تهیه کرد

■ اطلاعات استخراج شده توسط هوش مصنوعی می تواند با استفاده از داده های بزرگ و یادگیری ماشین برای انجام مشاوره در کسب و کارهای مختلف بصورت کارآمد مورد استفاده قرار گیرند.

بدون شک مهم ترین نقطه عزیمت یادگیری و کاربرد هوش مصنوعی و پلاتفرم های نوین حسابداری بدون شک یادگیری زبان انگلیسی به عنوان پیش شرط ورود به مدرسه نوین حسابداری و تبدیل شدن به حسابدار آینده است، بنابراین توصیه می شود علاقمندان ورود به جهان دیجیتال و دنیای متاورس - به تبدیل جهان مجازی به شکل واقعی - در یادگیری و تسلط به زبان انگلیسی کوشا باشند.

■ شناسائی وضعیت ورشکستگی یا ریسک وام دهی بانکها و موسسات مالی - اعتباری .

■ مدیریت سبد دارایی ها و اوراق بهادار

■ شناسائی نقاط ریسک پذیر و تقلب در فرآیند عملیات حسابرسی

اگر چه در حال حاضر برای انجام فعالیت های حسابداری لزومی به استفاده از تمام فن آوری های فوق نیست و می توان تنها به یکی از آنها اکتفا کرد، اما در برخی فعالیت های پیچیده شرکت های هلدینگ به ویژه در مدل سازی های مالی در بازار سهام لازم است با کمک هوش مصنوعی، از طریق ادغام و تلفیق چند روش عمل کرد.

بسیاری از فن آوری های نوین حسابداری با استفاده از ترکیب شبکه های عصبی و منطق فازی با همپوشانی آنها ضعف های سیستمی خود را برطرف می کنند. بدون شک حسابدارانی که نتوانند خود را با تغییرات شگرف فن آوری و نرم افزاری همسو و هماهنگ کنند در خطر آسیب شغلی خواهند بود.

به طور مشخص بسیاری از فن آوری های نوین حسابداری با استفاده از ترکیب شبکه های عصبی و منطق فازی با همپوشانی آنها ضعف های سیستمی خود را برطرف می کنند. بدون شک حسابدارانی که نتوانند خود را با تغییرات شگرف فن آوری و نرم افزاری همسو و هماهنگ کنند در خطر آسیب شغلی خواهند بود. اما نکته اساسی آن است که هوش مصنوعی به هیچ وجه قادر به جایگزینی نیروی انسانی نخواهد بود بلکه با استفاده از این فن آوری، تنها شیوه کار حسابداری و مهارت های حسابداران دچار تغییر خواهد شد.

کامپیوتری و به کارگیری دانش انسانی در قالب این سیستم ها می شوند.

با کاربرد هوش مصنوعی تمامی فرآیند موجود در عملیات حسابداری تحت تاثیر قدرت هوش مصنوعی قرار گرفته است، به گونه ای که نرم افزارهای حسابداری که بر مبنای هوش مصنوعی ساخته می شوند قادر به افزایش سرعت و دقت در انجام عملیات حسابداری بوده و طول مدت زمان عملیات حسابداری در عصر اقتصاد دیجیتال و الکترونیکی شدن فعالیت ها به شدت کاهش می دهند.

با موازی قرار گرفتن شبکه های مغزی در شبکه عصبی، این شبکه به چنان توانمندی دقیقی دست می یابد که با هیچ تکنولوژی دیگری قابل مقایسه نیست . بطورمثال بسیاری از مسائل ریاضی بویژه مسائل منتسب به ناخه ریاضی « پیردو فرما » که روزگاری به شکل سنتی و قدیمی قابل حل نبودند به راحتی با کمک شبکه عصبی هوش مصنوعی حل شده اند . هوش مصنوعی یک تکنیک پردازش اطلاعات است که بر مبنای روش سیستم های عصبی بیولوژیکی. پایه گذاری و قادر است در زمینه پردازش هوشمندانه اطلاعات، مفید و کارآمد واقع شود.

مهم ترین کاربرد این روش در امور مالی عبارتند از:

- شناسائی روند حرکت سهام .
- انجام فرآیندهای حسابرسی با استفاده از تحلیل داده ها و داده های بزرگ .
- پیش بینی میزان اعتبارات پروژه های مختلف یک شرکت با کمک شبکه عصبی هوش مصنوعی
- برآورد دقیق بهای تمام شده
- پیش بینی و برآوردهای آتی

## چالش‌های مالی همسران

دوست کام  
حسابداری  
www.Hesabdary.Com  
@HesabdaryCom

مدیران مالی  
گفت و گو



افسانه جعفریان

در این مجال اندک می‌خواهیم به تفاوت‌های زن و مرد در اندیشیدن و عمل کردن به موضوعات پولی، نگرشها، رفتارها و چگونه هماهنگ شدن آنها بطور خلاصه از طریق راه تعیین شخصیت مالی هریک از همسران و سپس انواع رابطه‌های پولی آنان با یکدیگر و سرانجام راهکارهای بهبود تعارض پولی بین آنها بپردازیم.

صفاتی را درباره رفتار غالب پولی افراد برجسب می‌زند. اما در اینجا پنج دسته از تیپهای اصلی با عنوان محتکر، ولخرج، زاهد، پول‌گریز، مال‌اندوز را بررسی می‌کنیم.

در گام اول می‌توان یک تست ۲۰ سؤالی بنام آزمون شخصیت پولی ۲ انجام داد تا تعیین شود که شخصیت پولی شما به کدامیک از تیپ‌های اصلی فوق مربوط است. پس از این ارزیابی مشخص می‌شود شما به کدام یک از این افراد شبیه تر هستید و چگونه باید راه‌های تعادل بخشیدن به این صفات پایدار را تمرین کنید.

تیپ‌های متفاوت پولی شامل: محتکر، ولخرج، زاهد، پول‌گریز و مال‌اندوز را شامل می‌شود.

مختصر تعاریفی از تیپ‌ها جهت راهنمایی به شرح ذیل است:

**محتکر:** محتکران دوست دارند پول را فقط پس‌انداز کنند و در زمان خرید حال خوبی ندارند حتی اگر ثروتمند باشند و خرید ضروری لباس، تفریح و تعطیلات را غیر ضروری می‌دانند. همواره دغدغه امنیت در آینده دارند. در زمینه صرفه‌جویی و پس‌انداز همواره با اطرافیان در تنش و تعارض هستند. بیشتر نسبت به پول احساس دلوپسی دارند و از پول خود لذت نمی‌برند.

**ولخرج:** اعتیاد ولخرجها روی لذت‌آنی است. حتی با وجود بدهی‌ها و یا هزینه‌های اساسی زندگی دست از خرید بر نمی‌دارند. پس‌انداز کردن با وجود وسعت مالی برایشان سخت است. تفکیک بین نیاز و خواسته ندارند. بودجه بندی ندارند و واکنش ترس و عصیان

رفع تعارض‌های پولی است همچنین یک وضعیت ضروری برای مواجهه با عدم قطعیت‌های مالی است.

در این مجال اندک می‌خواهیم به تفاوت‌های زن و مرد در اندیشیدن و عمل کردن به موضوعات پولی، نگرشها، رفتارها و چگونه هماهنگ شدن آنها به‌طور خلاصه از طریق راه تعیین شخصیت مالی هریک از همسران و سپس انواع رابطه‌های پولی آنان با یکدیگر و سرانجام راهکارهای بهبود تعارض پولی بین آنها بپردازیم. بسیاری از مردم نسبت به پول، پیرو نگرش‌ها و رفتارهای والدین خود هستند. برخی هم با خود عهد می‌کنند تا با آنها مقابله کنند. اما کمتر افرادی وجود دارند که «خود» ارزش‌های مالی‌شان را آزادانه تعیین کنند. زیرا عمدتاً این نگرش‌ها گاهی از خاطرات ما درباره پول نسبت به اعضای خانواده و پدربزرگ‌ها و مادربزرگ‌ها و یا افراد خاص تأثیر گذار و یا اقوام، پایه‌ریزی می‌شود و به ندرت اتفاق می‌افتد که درباره پول، گفتگوی ساختارمند و آموزه‌های درستی به فرزندان صورت گیرد و معمولاً آنان درک درستی از موقعیت پولی خانواده و والدین ندارند. بسیاری افراد با میراث رفتارهای پولی والدین خود به خاطر زخم‌های عاطفی که خورده‌اند، مقابله می‌کنند و عده‌ای هم به اشتباه همان الگوهای والدین خود را از همسرشان تقاضا دارند.

#### تیپ پولی

ممکن است در طول زندگی با اصطلاحاتی مواجه شده باشید که

اگر همسر شما نگرش مالی متفاوتی داشته باشد، خودتان را تغییر می‌دهید یا همسرتان را وادار به تغییر می‌کنید؟ چه بر سر برنامه‌های مالی متفاوتتان می‌آید؟ چگونه تنش‌های مالی را مدیریت می‌کنید که باعث ایجاد تنشهای عاطفی نشود؟ توازن مالی بین یک زوج چگونه بوجود می‌آید؟

این سوالاتی است که در «کتاب هارمونی پولی» بررسی شده تا با نگاهی تازه، «شخصیت مالی» خواننده را به لحاظ فردی و زوجی به شکوفایی برساند و چشم‌انداز آینده مالی قابل‌تصور را پس از خودشناسی مالی نشان دهد. روانشناسان معتقدند صحبت کردن اغلب افراد و یا زوجها درباره پول، راحت و ساده نیست و باعث ایجاد احساساتی در آنها می‌شود که با مفاهیم پیچیده درونی مرتبط بوده و بیانگر قسمتی از نیازهای اساسی هر انسان است. از جمله نیازهای اساسی، احساساتی نظیر عشق، قدرت، امنیت، استقلال، کنترل و عزت نفس و غیره است. «پول» بطور خاص، وسیله‌ای برای کامیابی یا ناکامی این نیازها است. در حالیکه اغلب مردم به اشتباه، فکر می‌کنند بر سر پول با یکدیگر تعارض دارند اما حقیقت امر این است که آنها بر سر نوع و البته شدت نیازهای خود و نگرشها و ادراکشان از پول در حال منازعه هستند.

اگر رابطه یک شخص با پول، مثل رابطه او با یک فرد در نظر گرفته شود، برقراری تعادل در این رابطه را «هارمونی پولی» می‌گویند ولی عبارت «من پول ندارم» به معنای «نداشتن رابطه متوازن با پول» نیست بلکه هارمونی پولی نه تنها فلسفه

اغلب مردم به اشتباه، فکر می‌کنند بر سر پول با یکدیگر تعارض دارند اما حقیقت امر این است که آنها بر سر نوع و البته شدت نیازهای خود و نگرشها و ادراکشان از پول در حال منازعه هستند

۱

محتکران دوست دارند پول را فقط پس‌انداز کنند و در زمان خرید حال خوبی ندارند حتی اگر ثروتمند باشند و خرید ضروری لباس، تفریح و تعطیلات را غیر ضروری می‌دانند

۲

اعتیاد ولخرجها روی لذت‌آنی است. حتی با وجود بدهی‌ها و یا هزینه‌های اساسی زندگی دست از خرید بر نمی‌دارند. پس‌انداز کردن با وجود وسعت مالی برایشان سخت است

۳





از جمله تفاوت‌های زن و مرد نحوه تفکر آنان است که از مغز نشأت می‌گیرد. اگرچه به گفته دانشمندان عصب شناسی مغز این دو جنس ۹۹٪ شبیه هم است اما همان ۱٪ تفاوت حاصل از کارکردهای شیمی مغز در تمام جوانب مثل واکنش‌ها، ارزش‌ها و واقعیات نمایان است

۹۹٪

دولت کام  
حسابداری  
www.Hesabdary.Com  
@HesabdaryCom



ریش از مطلب

اساس تفکر زاهد نسبت به پول این است که پول فساد می‌آورد. پول کثیف و بد است و ریشه تمام پلیدی‌ها محسوب می‌شود. پول زیاد دچار اضطراب‌آینش می‌کند و فکر می‌کنند ارزشهای زندگی مثل مذهب، معنویت و تعالی را از دست می‌دهند



حد تابع الگوها یا مراسم خاص خانواده درباره پول و کارکردن بوده آید .

#### نگرش پولی

در گام بعد بهتر است تحلیل کنید که منشاء نگرش اکنون شما نسبت به پول، از کجا آمده است. برای شناخت شخصیت پولی خود سرگذشت و خاطرات پولی را به یاد آورید، صداهایی را از گذشته بشنوید و بررسی کنید تا چه حد تابع الگوها یا مراسم خاص خانواده درباره پول و کارکردن بوده آید. نگرش، رفتار و احساس والدین و اشخاص مهم زندگی شما درباره پول را به یاد آورید. مثلاً نگرش پدرتان نسبت به پول، رفتارشان نسبت به آن و رضایت او از میزان درآمدش. همچنین درباره مادرتان. احساس و رابطه او با پول چگونه بود؟ آنها چگونه درباره پول با هم صحبت می‌کردند؟ دعوا می‌کردند؟ مخالف بودند یا موافق؟ مکالمات آنها در فضایی هیجانی رفتار والدینتان در موضوعات پولی با خواهر و برادرها و شما یکسان بود؟ آیا شما از پدر بزرگ، مادر بزرگ و یا سایر بستگان خود تأثیر خاصی گرفته آید

زیاد است. شاید برای درگیری با جزئیات مادی و پول، احساس حقارت کنند. برای مدیریت مالی احساس ترس، درماندگی و ناتوانی کنند. تصمیمات مالی اضطراب زیادی برایشان دارد و توان رویارویی با پیچیدگی موجود در مسائل مالی را ندارند.

**مال اندوز:** این افراد از درآمد خود بسیار خوشحال هستند. سخت کار و تلاش می‌کنند تا پول بیشتری انباشته کنند. پیوسته افزایش پوله‌های خود را رصد می‌کنند طوری که به یک چالش در توازن زندگی‌شان تبدیل شده است. ممکن است خانواده آنها را خسیس بدانند ولی آنها وعده می‌دهند که تا سقف این مبلغ نرسند پول خرج نمی‌کنند. تمایل دارند مدیریت پول‌هایشان را خودشان به عهده بگیرند، از تصمیم‌های مالی لذت می‌برند و همواره به دنبال برگشت پول با بالاترین نرخ سرمایه هستند.

در گام بعد بهتر است تحلیل کنید که منشاء نگرش اکنون شما نسبت به پول، از کجا آمده است. برای شناخت شخصیت پولی خود سرگذشت و خاطرات پولی را به یاد آورید، صداهایی را از گذشته بشنوید و بررسی کنید تا چه

در برابر احساس محدودیت نسبت به پول دارند. پول در دم دستشان است تا سریع نقد کنند و به دلیل جسارت در مصرف پول، ریسک‌های سرمایه‌گذاری را به جان می‌خرند تا به بازگشت سریع پول برسند.

**زاهد:** اساس تفکر زاهد نسبت به پول این است که پول فساد می‌آورد. پول کثیف و بد است و ریشه تمام پلیدی‌ها محسوب می‌شود. پول زیاد دچار اضطراب‌آینش می‌کند و فکر می‌کنند ارزشهای زندگی مثل مذهب، معنویت و تعالی را از دست می‌دهند. خود را محدود می‌کنند و تجربیات لذت بخش را برای انسان مجاز نمی‌دانند. بنابراین از سرمایه‌گذاری واهمه دارند و یا فقط در مواردی که مسئولیت‌های اجتماعی دارد مشارکت می‌کنند تا ارزش‌هایشان را حفظ کنند.

**پول‌گریز:** افرادی که از بررسی قبوض و مالیات و دسته چک خود تا آخرین دقیقه طفره می‌روند و صبر می‌کنند. حساب دخل و خرج خود را نگه نمی‌دارند. حتی اگر سرمایه‌گذاری کنند احتمالاً انجام کاری درباره آن را به عهده نمی‌گیرند و فکر می‌کنند درد سرش

می کنید پول درمان هر درد است؟ اگرچه آهنگ قدیمی وجود دارد که می گوید پول همه چیز نیست مگر اینکه فقیر باشی، اما تحقیقات نشان می دهد که پول عامل رضایت و خوشنودی افراد از زندگی نیست اگر چه اثر گذار است. کسانی که با عقده گشایی و جبران احساسات سرکوب شده برای پول درآوردن افراطی تمرکز دارند، بتدریج خوشبختی که دنبال می کردند را نابود می کنند. اگر باور پولی مخربی دارید بهتر است آن را بشناسید. کارهای لذت بخش بسیاری در زندگی وجود دارد که هزینه مختصر اما احساس خوشبختی بسیاری به همراه دارد مانند روابط اجتماعی صحیح با دیگران، کتابخوانی فردی و گروهی، قدم زدن در طبیعت و غیره. توجه داشته باشید که ثروتمند شدن اشتباه نیست. برابر دانستن مفهوم عمیقی مانند عشق با یک ابزار به هدف رسیدن مانند پول گمراه کننده است. زیرا پول به طور غیرمستقیم می تواند شما را به احساسات فوق برساند ولی خود آنها محسوب نمی شود. تمام کسانی که پول نداشته اند اما قدرت، آزادی، عشق، عزت نفس، امنیت را تجربه کرده اند اثبات می کنند که پول برابر این مفاهیم نیست. اگر باور پولی مخربی دارید بهتر است آن را بشناسید. کارهای لذت بخش بسیاری در زندگی وجود دارد که هزینه مختصر اما احساس خوشبختی بسیاری به

دوره نوجوانی یا دوره تعیین هویت اولیه گرفته باشید و احساسات مهمی نظیر خجالت و حسادت را بخطر سپرده باشید که منجر به شکل گیری نگرش شما شده باشد. امکان دارد تجربه مالی خاصی از دیگران در کودکی نیز بر احساسات شما برای بنیان گذاری نگرش پولی اثر داشته باشد. ایدئولوژی وضعیت اقتصادی جامعه و آموزه های پولی برآمده از آن از طرق مختلف مثل رسانه های جمعی و تبلیغات نیز می توانند بر الگوی خرید و مصرف، عادات مالی و یا الیتهای افراد اثر بگذارند. اغلب افراد تحت تأثیر نگرش ها و ارزش های پولی رایج در محیط، فرهنگ و باورهای اجتماعی خود هستند از طرفی باورهای شناختی رایج اما اشتباه نیز وجود دارند از جمله پول برابر است با خوشبختی، قدرت، آزادی، عشق، عزت نفس و امنیت، کدامیک از این باورها هسته بنیادین نگرش شماست و فکر می کنید پول درمان هر درد است؟

#### باورهای پولی رایج اشتباه

اغلب افراد تحت تأثیر نگرش ها و ارزش های پولی رایج در محیط، فرهنگ و باورهای اجتماعی خود هستند از طرفی باورهای شناختی رایج اما اشتباه نیز وجود دارند از جمله پول برابر است با خوشبختی، قدرت، آزادی، عشق، عزت نفس و امنیت؛ کدامیک از این باورها هسته بنیادین نگرش شماست و فکر

که در وضعیت امروز شما نقش مؤثری داشته باشد؟ شما چه احساسی نسبت به وضعیت پولی خانواده خود داشته اید؟ مثلاً فقر، رفاه، خطر، درماندگی، غرور و ... آیا احساسی که از وضع مالی خانواده خود داشتید باعث می شد نسبت به دیگران حس غرور، احساس گناه، خجالت و ... داشته باشید؟ آیا مشکلات مالی عجیبی در خانواده داشتید؟ آیا راه های مالی وجود داشت که از شما مخفی شود و می خواستید از آنها سر در بیاورید؟ آیا حس کرده اید که تصویر غلطی از باورهای خود نسبت به وضع مالی خانواده در کودکی و یا در نوجوانی داشته اید؟ بعداً چگونه نسبت به درک واقعیت آن واکنش نشان دادید؟ حتی نوع پول توی جیبی خود را به یاد آورید: آیا نامحدود بود؟ و در بزرگسالی متوجه شدید که این منابع محدودند و شوکه شدید؟ آیا محدود بود؟ و با سخت گیری و گله مندی والدین مواجه بودید؟ و در بزرگسالی اعتماد به نفس کافی نداشتید؟ بر مبنای نتایج خوب کارهای شما تعیین می شد و گرنه برای تنبیه آن را قطع می کردند؟ وبا فشاری تحمیلی مواجه بودید که در بزرگسالی از آن بیزار شدید؟ شاید هم پول توی جیبی تک منظوره دریافت می کردید؟ و در بزرگسالی برای انجام آن کار مثلاً تمیز کردن منزل هم انتظار دارید همچنان پول دریافت کنید؟! شاید هم اثراتی از مقایسه خانواده خود با همسالانتان در

دست کام  
حسابداری  
www.Hesabdary.Com  
@HesabdaryCom



#### پرش از مطلب

اغلب افراد تحت تأثیر نگرش ها و ارزش های پولی رایج در محیط، فرهنگ و باورهای اجتماعی خود هستند از طرفی باورهای شناختی رایج اما اشتباه نیز وجود دارند از جمله پول برابر است با خوشبختی، قدرت، آزادی، عشق، عزت نفس و امنیت



تحقیقات نشان می دهد که پول عامل رضایت و خوشنودی افراد از زندگی نیست اگر چه اثر گذار است



### برشی از مطلب

در نوجوانی اغلب پسرهای مشخص و سفت و سخت تری برای استقلال از والدین تجربه می کنند و گاهی این را تا بعد از ازدواج نیز با خود دارند و تمایل دارند این حریم را نگهداری کنند

اغلب مردان در شکست ها مالی، شرایط را مقصر می دانند و تمایل به پذیرش نقاط ضعف ندارند و اغلب زنان در شکست های مالی حس می کنند خودشان مقصود

رقابت تمایل یابند و زنان به همکاری، چالش جدی زمانی ایجاد می شود که مردها در نگرش پولی تحقیر شوند زیرا بر اثر حس رقابت جویی، باورهایی اشتباه دارند مثل اعتراف به نیاز، ضعف، بی عرضگی و شرم، بنابراین بیشتر در برابر شکست، آسیب پذیر هستند و نمی پذیرند که همسرشان قدرت مالی بیشتری داشته باشد. این تفاوت در گفتگوهای پولی همسران و اعمال قدرت در تصمیم گیری های مالی خانواده تأثیر می گذارد.

چالش جدی بین همسران زمانی ایجاد می شود که مردها در نگرش پولی تحقیر شوند زیرا بر اثر حس رقابت جویی، باورهایی اشتباه دارند مثل اعتراف به نیاز، ضعف، بی عرضگی و شرم، بنابراین بیشتر در برابر شکست، آسیب پذیر هستند و نمی پذیرند که همسرشان قدرت مالی بیشتری داشته باشد. این تفاوت در گفتگوهای پولی همسران و اعمال قدرت در تصمیم گیری های مالی خانواده تأثیر می گذارد.

### تثویق یا سرزنش

اغلب مردان در شکست ها مالی، شرایط را مقصر می دانند و تمایل به پذیرش نقاط ضعف ندارند و اغلب زنان در شکست های مالی حس می کنند خودشان مقصرند. گاهی نیز چنین نیست، لزومی ندارد که خود را برده جنسیت یا ژنتیک بدانیم. با آموزش و آگاهی بر نقاط ضعف خود جهت کشف علل از دست دادن پول می توانیم متمرکز شویم بی آنکه مسئله جنسیت مانعی بر سر راهمان باشد.

### اعتماد به نفس یا تردید

گاهی شرایط فرهنگی به طور پیش فرض امور مالی را مربوط به مردان می داند و دختران تمایل می یابند تا با مردی پول دار ازدواج کنند تا مراقبت شوند و زنان از اعتماد به نفس کافی برای استقلال مالی برخوردار نیستند در حالیکه خارج از ساختارهای ثابت فرهنگی، هر فردی نمی تواند در استعداد و انگیزه و توانایی خود تردید کند.

### احترام و پذیرش تفاوتها

قرینه سازی، مهارتی است که اگر همسران بتوانند با شناخت تفاوت های یکدیگر و قرارداد خود بجای دیگری بیابند، نه تنها با شنیدن همدلانه از گذشته پولی یکدیگر، ارزیابی شخصیت پولی هر کدام، یاری در به تعادل رسیدن شخصیت پولی همسر و کشف سبکهای

زمان گذاشتن و گوش دادن مؤثر به حرفهای زنان نوعی توجه به آنان ادراک می شود وگرنه آن را نشانه دل سردی و حتی تمایل به پایان رابطه تلقی می کنند. اغلب در زنان مدارهای بیشتری از مغز هیجانی (در قسمت میانی) به سمت مغز منطقی و زبان (در قسمت پیشانی مغز جلویی) وجود دارد در هنگام احساسات تمایل بیشتری به بحث کردن دارند. در حالیکه در مردان احساسات اغلب در بخش مغز میانی باقی می ماند و کمتر می توانند از احساسات گفتگو کنند و بیشتر سرکوب می کنند و برای جبران آن احساسات به طور متناوب منفجر می شوند. به همین دلیل است که هنگام هجوم احساسات، فارغ از جنسیت، نیاز به همدلی وجود دارد تا وزن عاطفی کمتر شود و بعد حل مسئله ارائه شود وگرنه در هنگام احساسات حل مسئله نه تنها شنیده نمی شود بلکه فاصله تعامل هیجانی را بیشتر می کند و به دفاع های بین فردی می افزاید.

### حفظ مرزهای ارتباطی

در نوجوانی اغلب پسرها مرزهای مشخص و سفت و سخت تری برای استقلال از والدین تجربه می کنند و گاهی این را تا بعد از ازدواج نیز با خود دارند و تمایل دارند این حریم را نگهداری کنند. اما اغلب دخترها لازم نمی دانند که از والدین استقلال یابند و مرزهای شخصی سختی ندارند بنابراین حفظ ارتباطات را بیشتر تجربه می کنند.

### تیپ متفکر در برابر تیپ احساسی

افرادی که در تصمیم گیری و حل مسئله، تمایل به روش عینی تر، منطقی تر و تحلیل گر بودن هستند تیپ متفکر، و افرادی که بیشتر رفتار عاطفی و همدلانه دارند و برای هارمونی بیشتر تلاش می کنند تیپ احساسی هستند. اغلب همسران معمولاً با احتمال بیش از ۹۰٪ تیپ مخالف خود را برای زندگی انتخاب می کنند. معمولاً از هر ۱۰ مرد ۶ نفر تیپ متفکر و از هر ۱۰ زن ۶ نفر تیپ احساسی است.

### رقابت در برابر همکاری

در مورد تفاوت ماهوی زنان و مردان، مطالب بسیاری بیان شده اما یک تحلیل هوشمندانه از راب برکر این است که مردان از زمان غارنشینی در سکوت و تمرکز به شکار می پرداختند و زنان به جمع آوری و توزیع آن، شاید همین عادات با تغییرات تدریجی در عصر حاضر باعث شده که مردان بیشتر به

همراه دارد مانند روابط اجتماعی صحیح با دیگران، کتابخوانی فردی و گروهی، قدم زدن در طبیعت و غیره. توجه داشته باشید که ثروتمند شدن اشتباه نیست.

### چالش های مالی همسران (قسمت دوم)

در ادامه مبحث چالش های مالی همسران برگرفته از «کتاب هارمونی پولی»<sup>۳</sup> بجز تفاوت های تیپ پولی هر همسر با دیگری، به نحوه ظهور تفاوت ها میان زن و مرد به لحاظ تفاوت جنسیتی نیز موارد متعددی متصور است. شاید هم تعارض میان این دو به دلیل نقش متفاوتی است که آنها در زندگی به عهده می گیرند. اما در هر صورت استثنائاتی وجود دارد که لازم نیست آنها را ببینید.

### سیستم مغزی زنان و مردان

از جمله تفاوت های زن و مرد نحوه تفکر آنان است که از مغز نشأت می گیرد. اگرچه به گفته دانشمندان عصب شناسی مغز این دو جنس ۹۹٪ شبیه هم است اما همان ۱٪ تفاوت حاصل از کارکردهای شیمی مغز در تمام جوانب مثل واکنش ها، ارزش ها و واقعیات نمایان است. سیستم لیمبیک مغز در مغز میانی شامل آمیگدال و هیپوکامپ زنان بزرگتر از مردان است. به تصور دانشمندان این امر شاید به احساس مسئولیت بیشتر آنها برای کسانی که دوستشان دارند حتی به هزینه شخصی مربوط باشد. هیپوکامپ زنان نیز بزرگتر از مردان است و به همین دلیل حافظه بهتری در جزئیات و بازیابی خاطرات هیجانی دارند. همچنین جسم پینه ای که محل اتصال نیمکره های چپ و راست است نیز در زنان بزرگتر از مردان است و باعث می شود در چند کار همزمان و ارتباطات کلامی قوی تر عمل کنند اما مردان کمتر حرف می زنند و اغلب می توانند بر یک موضوع تمرکز کنند.

لیمبیک مغز در مغز میانی شامل آمیگدال و هیپوکامپ زنان بزرگتر از مردان است، این امر شاید به احساس مسئولیت بیشتر آنها برای کسانی که دوستشان دارند حتی به هزینه شخصی مربوط باشد. هیپوکامپ زنان نیز بزرگتر از مردان است و به همین دلیل حافظه بهتری در جزئیات و بازیابی خاطرات هیجانی دارند، همچنین جسم پینه ای که محل اتصال نیمکره های چپ و راست است نیز در زنان بزرگتر از مردان است و باعث می شود در چند کار همزمان و ارتباطات کلامی قوی تر عمل کنند



دانش کام  
حسابداری  
www.Hesabdary.Com  
@HesabdaryCom



### برش از مطلب

ارتباط صمیمانه با نشانه گوش دادن محترمانه، همدلی با احساسات و زخم های جدید و قدیم، در دسترس بودن و پاسخگویی، مذاکره با آرامش و سخنان منطقی، تمرکز بر روی یک رویداد مشخص از زمان حال، پرهیز از کلی گویی و گذشته گرایی و با نگرش برد-برد همراه است



دادن محترمانه، همدلی با احساسات و زخم های جدید و قدیم، در دسترس بودن و پاسخگویی، مذاکره با آرامش و سخنان منطقی، تمرکز بر روی یک رویداد مشخص از زمان حال، پرهیز از کلی گویی و گذشته گرایی و با نگرش برد-برد همراه است.

راهبردهای کارآمد ارتباطی همسران را در تبدیل مشکلات به مسئله و حل آنها و اتخاذ تصمیم های عملی یاری می سازد. مهارت مکالمه سازنده در فضایی محترمانه به بالندگی و رشد شخصیت هر یک منجر می شود و بیش از تفاوتها بر سازگاری و کنار آمدن، حمایت از همسر، بیان احساسات فردی و نیازهای خود با لحنی غیردفاعی و غیر مطالبه گرایانه تمرکز دارد. هر کدام بر تحلیل رفتار کلامی و غیرکلامی خود متمرکز هستند تا حالتی تدافعی خود را کاهش دهند تا چرخه منفی را به حرکت درنیاورند. از واکنش های هیجانی ناگهانی یا سکوت های طولانی پرهیز می کنند و بجای آن از احساسات عمیق خود و نیازهایشان همسرشان را جهت همدلی تحت تأثیر قرار می دهند و در شرایط مناسب و متعادل دیگری به مذاکره و حل مسئله می پردازند و وارد الگوهای قدیمی منفی و مزمن حمله و ضدحمله و سرزنش نمی شوند.

#### ◀ هارمونی پولی همسران

تکنیک های عملی ارتباط مؤثر: می

همسران محترک در برابر ولخرج، برنامه ریز در برابر رویاپرداز، دلواپس در برابر پول گریز، زاهد در برابر مال اندوز، ادغام گر در برابر جداساز، ریسک پذیر در برابر ریسک گریز.

#### ◀ ارتباط دفاعی و منفی همسران

چنانچه ارتباط همسران از نوع مؤثر نباشد با دفاع هایی همراه است در شرایط دفاعی سخنان حقیقی هم شنیده نمی شوند و هیچ نیازی رفع نمی شود، چرخه های دفاعی منفی پی در پی ایجاد می شوند و همسران از هم دور می شوند. نشانه های ارتباط ناکارآمد فریاد زدن بر سر یکدیگر، با سکوت و کناره گیری یکی و سخنرانی دیگری، سرزنش و تحقیر و نق زدن، کنترل گری، کلی گویی و ... است که هیچ کمکی به گشودن گره ها نمی کند و خود مانعی افزون بر مشکلات می شود.

ارتباط صمیمانه با نشانه گوش دادن محترمانه، همدلی با احساسات و زخم های جدید و قدیم، در دسترس بودن و پاسخگویی، مذاکره با آرامش و سخنان منطقی، تمرکز بر روی یک رویداد مشخص از زمان حال، پرهیز از کلی گویی و گذشته گرایی و با نگرش برد-برد همراه است.

#### ◀ ارتباط مثبت همسران

یک ارتباط صمیمانه با نشانه گوش

ارتباطی پولی آنان نسبت به تفاوت های خود به پذیرش برسند بلکه باعث جذابیت شریک زندگی خود شوند و در پذیرش نقش های متفاوت خود نیز آگاهانه برخورد کنند و برای هم از نوع و سرزنش و انتقاد بلکه همدلانه جهان هارمونی بسازند. اختلاف ها را به سمت میانه هدایت کنند و از جهان دو قطبی دور شوند.

اگر سبک ارتباطی پولی شما با همسران دو قطبی شود و تیپ پولی متضادی هستید امکان دارد یکی از این الگوها باشید؛ همسران محترک در برابر ولخرج، برنامه ریز در برابر رویاپرداز، دلواپس در برابر پول گریز، زاهد در برابر مال اندوز، ادغام گر در برابر جداساز، ریسک پذیر در برابر ریسک گریز.

#### ◀ سبک های ارتباطی پولی

در ابتدا بهتر است آگاه باشید که سبک ارتباطی پولی شما با همسران می تواند لزوما همان سبک ارتباطی پولی شما با فرزندان یا کارفرمای شما نباشد. گاهی اگرچه تیپ پولی یکسانی وجود دارد اما در گذر زمان با چرخه های تعاملی گوناگون، جهان دو قطبی ایجاد می شود تا محترک در مبارزه پیروز شود و بازنده تبدیل به ولخرج شود. اگر سبک ارتباطی پولی شما با همسران دو قطبی شود و تیپ پولی متضادی هستید امکان دارد یکی از الگوهای ذیل باشید:





افرادی که در تصمیم‌گیری و حل مسئله، متمایل به روش عینی‌تر، منطقی‌تر و تحلیل‌گر بودن هستند تیپ متفکر، و افرادی که بیشتر رفتار عاطفی و همدلانه دارند و برای هارمونی بیشتر تلاش می‌کنند تیپ احساسی هستند. اغلب همسران معمولاً با احتمال بیش از ۹۰٪ تیپ مخالف خود را برای زندگی انتخاب می‌کنند. معمولاً از هر ۱۰ مرد ۶ نفر تیپ متفکر و از هر ۱۰ زن ۶ نفر تیپ احساسی است

# دست‌کم حسابداری

www.Hesabdary.Com  
@HesabdaryCom



## رفرنس

هارمونی پولی، اولیویا ملان، شری کریستی، ترجمه سید محمد باقر غروی نخجوانی، نشر یزدا، چاپ اول، ۱۴۰۱

کتاب هارمونی پولی، آزمون شخصیت پولی، ص ۷ الی ۱۶ هارمونی پولی، اولیویا ملان، شری کریستی، ترجمه سید محمد باقر غروی نخجوانی، نشر یزدا، چاپ اول، ۱۴۰۱

این بدان معنا نیست که تیپ احساسی توان تفکر منطقی را ندارد و یا تیپ متفکر احساس ندارد، بلکه عمدتاً در روش حل مسئله این چنین عمل می‌کنند.

امروزه التقاط برخورد ناخودآگاه همسران با گزینش موردی از الگوهای سنتی تضاد جنسیتی و یا الگوی های مدرن برابری جنسیتی در جهت منافع بیشتر فردی، ناهمگنی و دشواری بین ارزشها و سبک زندگی آنان ایجاد نموده است. (با این شرح که نظر نویسنده کتاب نمی باشد) منبع: هارمونی پولی، اولیویا ملان، شری کریستی، ترجمه سید محمد باقر غروی نخجوانی، نشر یزدا، چاپ اول، ۱۴۰۱

چشمان خود را ببندید و دقایقی در آرامش باشید. سپس فکر کنید اگر در زندگی زناشویی خود از پول رضایت کامل و آرامش داشتید زندگی چگونه بود و از خود بپرسید که در حال حاضر چه قدم‌های واقعی می‌توان به سوی آن برداشت. چگونه تنهایی یا هر دو می‌توانید این رویا را تحقق بخشید. در مورد سرمایه‌گذاری، هزینه‌های جاری و غیرجاری، پس‌انداز و اولویت‌بندی‌ها به توافق برسید. برای ایجاد مذاکره مؤثر با همسران جهت دستیابی به هارمونی پولی بجای چالش‌های مالی، قوانین جلسه قاعده‌مند ذیل را مطالعه کنید و به اجرای آن متعهد شوید:

- ما بر سر موضوع مذاکره پولی موافقت می‌کنیم
- ما حرف‌همدیگر را قطع نمی‌کنیم
- ما پشت به پشت هم می‌نشینیم و وقتی بر احساسات خود مسلط شدیم بر می‌گردیم و با تماس چشمی ادامه می‌دهیم
- ما از قبل ماهیت مذاکره را روشن می‌کنیم و از همسرمان می‌پرسیم که آیا تمایل به شنیدن حرف‌هایمان دارد
- ما سعی می‌کنیم از حرف‌های مکرر و گذشته و حرف‌های مجازات‌گونه خودداری کنیم و تقریباً در سه دقیقه خلاصه کنیم.
- زمانی که حس کردیم حرف‌هایمان را زدیم می‌گوییم تمام
- با جملات دلگرم‌کننده شروع و پایان می‌دهیم
- رنجش‌های خود را بیان می‌کنیم تا سعی کنیم هردو از شر آنها خلاص شویم
- بعد از آنکه یک همسر رنجش خود را بیان کرد دیگری خودش را جای بیان کننده قرار می‌دهد و همان حس‌ها را بیان می‌کند و می‌گوید درست متوجه شدم؟ الان اینگونه هستی؟ و فضا را با احترام تلطیف می‌کند.
- برای برگزاری جلسه حل مسئله تاریخی مثل آخر هفته را تعیین می‌کنیم
- ما توافق می‌کنیم بحث پول را مطرح کنیم و با آرامش و قدردانی پایان دهیم
- ما سعی می‌کنیم تاریخ بعدی مذاکره پولی را تعیین کنیم.

صمیمیت مالی ایجاد کنید. می‌توانید از آسیب‌دیدگی، رنجش‌ها و ترس‌های قدیمی خود برای شریک عاطفی‌تان صحبت کنید. تاریخ جلسات مذاکره پولی بعدی را معین کنید. حرف‌یکدیگر را قطع نکنید و بطور مثال برای چند دقیقه (حدود سه دقیقه) معین شود تا هر یک به نوبت صحبت کنید. اهداف کوتاه مدت و بلند مدت را به مذاکره محترمانه بگذارید. می‌توانید در زمان بحران و یا استرس، تعیین اهداف را به تعویق انداخت. مشخص کنید منابعتان کدام است و کدام یک از اهداف را می‌توان اولویت بخشید یا تغییر داد و کدام در دسترس هستند.

برای ارتباطات مؤثر با قدردانی بیشتر صمیمیت مالی ایجاد کنید. می‌توانید از آسیب‌دیدگی، رنجش‌ها و ترس‌های قدیمی خود برای شریک عاطفی‌تان صحبت کنید. تاریخ جلسات مذاکره پولی بعدی را معین کنید. حرف‌یکدیگر را قطع نکنید و بطور مثال برای چند دقیقه (حدود سه دقیقه) معین شود تا هر یک به نوبت صحبت کنید. اهداف کوتاه مدت و بلند مدت را به مذاکره محترمانه بگذارید. می‌توانید در زمان بحران و یا استرس، تعیین اهداف را به تعویق انداخت. مشخص کنید منابعتان کدام است و کدام یک از اهداف را می‌توان اولویت بخشید یا تغییر داد و کدام در دسترس هستند. اهداف شخصی خود را با همسران به اشتراک بگذارید. می‌توانید قبلاً آنها را یادداشت کنید و اولویت‌بندی کنید. درباره فعالیت‌های مشترک کم‌هزینه یا رایگان با هم صحبت کنید.

می‌توانید برای شروع هدف‌گذاری از رویاهای خود شروع کنید. هر دو چشمان خود را ببندید و دقایقی در آرامش باشید. سپس فکر کنید اگر در زندگی زناشویی خود از پول رضایت کامل و آرامش داشتید زندگی چگونه بود و از خود بپرسید که در حال حاضر چه قدم‌های واقعی می‌توان به سوی آن برداشت. چگونه تنهایی یا هر دو می‌توانید این رویا را تحقق بخشید.

می‌توانید برای شروع هدف‌گذاری از رویاهای خود شروع کنید. هر دو

توان با ورود به گفتگوهای قاعده‌مند و قوانینی که متعهد می‌شوید ابتدا فضای محترمانه‌ای برای گفتگو ایجاد کنید مثلاً برای شفاف‌سازی با بکارگیری عبارت «من از چیزی ناراحت هستم» همسر خود را آگاه سازید تا شرایط مناسب برای بیان نیازهایتان مهیا شود. از او سؤال کنید آیا تمایل دارد سخنان شما را بشنود؟

اگر رویکردهای متفاوتی دارید جلسه‌ای درباره کشف شخصیت پولی خود، آسیب‌ها و خاطراتی که باعث اتخاذ نگرش‌های کنونی شما شده با او به اشتراک بگذارید و این مطالب را به چشم یک هدیه همسو با کشف همسران بنگرید. با او همدلی کنید و از چشم او ناراحتی‌ها و رنجش‌هایش را اعتبار داده و بگویید که سعی می‌کنید درکش کنید. نسبت تعاملات مثبت با یکدیگر را ۴ به ۱ برسانید. از جملات دلگرم‌کننده استفاده کنید: (ما زوج خوبی می‌شویم اگر ... یکی از جذاب‌ترین ویژگی‌های تو درباره پول این است که ... وقتی من را خوشحال می‌کنی که ... از اولین چیزهایی که در مورد تو همیشه تحسین کردم این بود که ... یک کاری که اخیراً انجام دادی و بابت آن از تو ممنونم این است که ... ) و یا با نگارش نامه مهر آمیز همراه با آرزوها و رویاهایتان و بخشش، احساسات منفی خود یا ناراحتی که از همسران دارید را توضیح دهید از ترس‌های خود، پشیمانی و نهایتاً از عشق خود به همسران در نامه بگنجانید تا از امید و احساسات مثبت و عشق خود ننوشته‌اید، متوقف نشوید. با زبان ساده بنویسید. درخواست خود را از همسران با عبارتی مثل متشکرم برای ... متأسفم برای ... دوستت دارم ... می‌فهمم ... آغاز کنید.

برای ارتباطات مؤثر با قدردانی بیشتر صمیمیت مالی ایجاد کنید. می‌توانید از آسیب‌دیدگی، رنجش‌ها و ترس‌های قدیمی خود برای شریک عاطفی‌تان صحبت کنید. تاریخ جلسات مذاکره پولی بعدی را معین کنید. حرف‌یکدیگر را قطع نکنید و بطور مثال برای چند دقیقه (حدود سه دقیقه) معین شود تا هر یک به نوبت صحبت کنید

# رشد اقتصاد دیجیتال در پیوند با خدمات اطمینان بخشی نوین

مدیران مالی  
مقاله



تام سیدنستین «Tom Seidenstein» - دانیل دیویس «Daniel Davies»  
\*\*ترجمه و اقتباس - سمیرا سیف\*

جهان با انقلاب پساکرونائی و ظهور انقلاب صنعتی چهارم کلیه مسائل قدیمی حرفه را تحت الشعاع قرار داده بود که پسامد آن شاهد انقلاب صنعتی پنجم با علائم اقتصاد دیجیتالی شدیم بطوری که در حال حاضر ما در جهانی زندگی و کار می‌کنیم که تغییر روزمره خصیصه اصلی آن شده است. در واقع «تغییر و سرعت» دو مولفه اصلی انقلاب پنجم صنعتی برای در هم نوردیدن جهان دیجیتالی به منظور ایجاد تغییرات شگرف در کره خاکی و فضا می‌باشد. انقلاب چهارم و پنجم صنعتی فرصت‌های قابل توجهی را برای ارائه خدمات حسابرسی و اطمینان بخشی به همراه داشته است. دسترسی روزافزون به داده‌ها همراه با فناوری‌های نو ظهور، راه‌کارهای جدیدی را برای متخصصان خدمات اطمینان بخشی ارائه می‌کند تا اعتماد و اطمینان را در کار خود افزایش دهند.

حمایت از اختلال هیئت استانداردهای بین المللی حسابرسی و اطمینان بخشی؛  
■ حفظ و بهبود دانش هیئت استانداردهای بین المللی حسابرسی و اطمینان بخشی در مورد روندهای اختلال و پیامدهای آن برای تنظیم استاندارد و منافع عمومی؛  
■ به اشتراک گذاشتن دانش و دستور کار با سهامداران در جامعه گزارشگر برای بهبود کیفیت حسابرسی و اطمینان بخشی و در نتیجه بهبود کیفیت گزارشگری.

یکی از مهمترین اهداف کلیدی نزدیک شدن به پیشرفت‌های جدید فناوری برای درک آنچه در راه است و «چه فرارست رخ دهد» می‌باشد. ما در سال ۲۰۲۰ یک مطالعه تحقیقاتی را با پشتیبانی Founders Intelligence، یک شرکت مشاوره فناوری پیشرو، انجام دادیم تا فناوری‌های مغرب پیشرو را که می‌توانند بر حسابرسی و اطمینان بخشی تأثیر بگذارند، شناسایی کنیم.

این تحقیق شامل بررسی بیش از ۱۰۰ شرکت مبتکر فناوری و مصاحبه با بیش از ۲۰ سازمان در سراسر صنعت از جمله متخصصان حرفه حسابرسی و اطمینان بخشی، تنظیم‌کنندگان استاندارد ملی، تنظیم‌کننده‌ها و سازمان‌های حسابداری حرفه‌ای و همچنین بنیان‌گذاران و مدیریت استارت‌آپ‌های فناوری بود. ما به دنبال این بودیم که فناوری‌های مختلفی را که شناسایی کرده‌ایم، به دسته‌بندی‌هایی که بر نحوه دسترسی، تأیید و حفاظت اطلاعات و همچنین فناوری‌هایی که بر

میلیون‌ها مورد خط را اسکن کنند و به سرعت ناسازگاری‌های احتمالی را علامت‌گذاری کنند. آنها همچنین می‌توانند مجموعه داده‌های متفاوت را با توجه به پارامترهای از پیش تعیین شده بیکدیگر عطف و یا ارجاع دهند. ابزارهای فن آوری زمان و منابع را برای کار مهم‌تر آزاد می‌کنند: تجزیه و تحلیل مبتنی بر انسان برای تمرکز بیشتر بر مناطق با خطر افزایش یافته صورت می‌گیرد. با استفاده از مجموعه‌های کامل داده‌های مشتری و لایه‌بندی روی قابلیت‌های تجزیه و تحلیل و تجسم، می‌توان ناهنجاری‌هایی را که نیاز به بررسی بیشتر دارند، به صفر رسانیده و یا برجسته و پررنگ کرد. استخراج خودکار داده‌ها به حسابرسان اجازه می‌دهد تا ارزش تحلیلی و بینش حرفه‌ای ارائه دهند.

در هیئت استانداردهای بین المللی حسابرسی و اطمینان بخشی (IAASB)، ما مصمم هستیم که اطمینان حاصل کنیم که تنظیم استانداردهای ما همگام و آمادگی رویارویی با فناوری‌های مخرب را دارا هستند. ما این کار را بدون از دست دادن تمرکز خود بر تنظیم استانداردهای با کیفیت بالا انجام می‌دهیم که اعتماد عمومی به حسابرسی و اطمینان بخشی را تقویت می‌کند.

فناوری یکی از مرتبط‌ترین محرک‌های استراتژیک هیئت استانداردهای بین المللی حسابرسی و اطمینان بخشی است که بر استانداردها و فعالیت‌های آینده ما تأثیر می‌گذارد. ابتکار فناوری ما سه هدف دارد:

■ ایجاد فرآیندها و ساختارهایی برای

برای توسعه حرفه حسابرسی و اطمینان بخشی، ظهور ابزارهای دیجیتال جدید مبتنی بر پیمان‌های الکترونیکی یک فرصت واقعی برای جذب نسل جدیدی از متخصصان به این حرفه اصیل است.

از برخی جهات، دنیای حسابداری و حسابرسی در حال رسیدن به تحول دیجیتالی است که بسیاری از صنایع قبلاً تجربه کرده‌اند. خرده فروشی، خدماتی، حمل و نقل، سرگرمی، انرژی و بسیاری از موارد دیگر که در دوره کرونا دچار اختلال شده و عملاً تجربه مشتریان را کاملاً بهبود بخشیده‌اند. در واقع، فکر کردن به صنعتی که توسط فناوری مختل نشده است، سخت تر است. اگر هنوز یک صنعت مختل نشده است، فقط مسئله زمان است.

بسیاری از فرآیند فعالیت حسابرسی و ممیزی‌ها یک فرآیند دستی جمع آوری و مرتب سازی از طریق مجموعه‌های عظیمی از داده‌ها است که استخراج داده‌ها را به یک جزء حیاتی تبدیل می‌کند که می‌تواند در شرکت‌ها و صنایع متفاوت باشد. در حرفه حسابرسی، زمان زیادی مانند حرفه حقوقی صرف «خواندن» می‌شود. این می‌تواند منابع بسیار مورد نیاز را از سایر بخش‌های فرآیند تخلیه کند. در این ارتباط با استفاده از تجزیه و تحلیل پیشرفته در زمان کوتاهی این عمل انجام می‌شود زیرا فناوری مبتنی بر استفاده از هوش مصنوعی سازگار، یادگیری ماشین و سایر فناوری‌های اتوماسیون، نحوه انجام حسابرسی را تغییر می‌دهند. برای مثال، خواننده‌های سند، می‌توانند

رویه‌های مربوط به ارزیابی کنترل‌های داخلی تأثیر می‌گذارند. تقسیم کنیم. ما بینش‌هایی در مورد زمان‌بندی مورد انتظار پذیرش گسترده این فناوری‌ها در حسابرسی و اطمینان بخشی و همچنین به دست آوردن درک درستی از تأثیر بالقوه آنها بر این حرفه به دست آوردیم.

بر اساس این تحقیقات انجام شده، ما چهار موضوع مشترک را در مورد اینکه چگونه فناوری باعث اختلال در حرفه حسابرسی و اطمینان بخشی می‌شود، شناسایی کردیم:

۱- رویه‌های اطمینان بخشی و حسابرسی به صورت مستمر و بر اساس زمان واقعی انجام می‌شود. ۲- تعامل حسابرسی یا اطمینان بخشی به طور فزاینده‌ای مبتنی بر تجزیه و تحلیل است، شامل بکارگیری هوش مصنوعی و یادگیری ماشین در انجام تجزیه و تحلیل است.

۳- تعامل حسابرسی و اطمینان بخشی به طور فزاینده‌ای از طریق دورکاری انجام می‌شود.





بسیاری از فرایندهای  
فعالیت حسابرسی  
و ممیزیها  
یک فرآیند دستی  
جمع آوری و مرتب  
سازی از طریق  
مجموعه‌های  
عظیمی از داده‌ها  
است که استخراج  
داده‌ها را به یک  
جزء حیاتی تبدیل  
می‌کند که  
می‌تواند در  
شرکت‌ها و صنایع  
متفاوت باشد



دات کام  
حسابداری  
www.Hesabdary.Com  
@HesabdaryCom



برش از مطلب

ما در حال ارتقاء  
مهارت اعضا و  
کارکنان هیئت  
استانداردهای بین  
المللی حسابرسی  
و اطمینان بخشی  
هستیم تا اطمینان  
حاصل کنیم که درک  
خوبی از فناوری‌هایی  
که پتانسیل ایجاد  
اختلال در حسابرسی  
و اطمینان بخشی  
را دارند به دست  
آورده‌ایم

# INDUSTRIAL REVOLUTION

حسابرسی و اطمینان بخشی در مورد محیط فناوری، فناوری‌های مختلف و اینکه چگونه این فناوری‌ها ممکن است به تنظیم‌کنندگان استاندارد، از جمله هیئت استانداردهای بین‌المللی حسابرسی و اطمینان بخشی، نیاز داشته باشند، کمک کنند.

از این گروه که اکثراً متشکل از کارشناسان خارج از حرفه حسابرسی و اطمینان بخشی هستند، خواسته می‌شود تا در مورد موضوعات فناوری و نوآوری مرتبط با اطمینان بخشی اظهار نظر کنند و دیدگاه‌های ارزشمندی را ارائه دهند که ممکن است با اطلاع‌رسانی معمول ذینفعان هیئت استانداردهای بین‌المللی حسابرسی و اطمینان بخشی متفاوت باشد. اطلاعات به دست آمده از این گروه برای به روز رسانی تحقیقات هیئت استانداردهای بین‌المللی حسابرسی و اطمینان بخشی تا به امروز و تمرکز سایر فعالیت‌های جمع‌آوری اطلاعات استفاده خواهد شد.

در طی سال‌های آینده، ما این درس‌ها

هیئت استانداردهای بین‌المللی حسابرسی و اطمینان بخشی هستیم تا اطمینان حاصل کنیم که درک خوبی از فناوری‌هایی که پتانسیل ایجاد اختلال در حسابرسی و اطمینان بخشی را دارند به دست آورده‌ایم و می‌توانند این ملاحظات را در فعالیت‌های برنامه کاری فعلی و آتی ما لحاظ کنند. نشریه اسکن بازار دو ماهه ما، بر روی یک فناوری متفاوت تمرکز دارد و درک سطح بالا و همچنین روندهای فناوری، نوآوری مبتنی بر صنعت و راه‌اندازی در حسابرسی و اطمینان بخشی و آنچه ممکن است برای هیئت استانداردهای بین‌المللی حسابرسی و اطمینان بخشی معنی‌دار باشد را ارائه می‌دهد. ما متعهد به ساختن فرآیندها و ساختارهایی هستیم تا از فناوری و اختلالات احتمالی مطلع شویم. برای این منظور، ما یک گروه مشاوره دیجیتال متشکل از تعداد کمی از مبتکران و رهبران کسب‌وکار را راه‌اندازی کرده‌ایم تا به تأثیرگذاری بر تفکر هیئت استانداردهای بین‌المللی

حسابرسی و اطمینان بخشی به حرفه‌ای با فناوری بیشتر تبدیل شده است، که در آن متخصصان بیشتری می‌توانند پیشرفت‌های فناوری را در کارهای روزمره خود درک و استفاده کنند.

هیئت استانداردهای بین‌المللی حسابرسی و اطمینان بخشی یافته‌های حاصل از این تحقیق را در ژانویه ۲۰۲۱ مورد بحث قرار داد. ما دو میزگرد در نوامبر ۲۰۲۰ و فوریه ۲۰۲۲ برگزار کردیم که در آن نوآوران فناوری‌های منتخب دعوت شد تا اطلاعات بیشتری در مورد فناوری به اشتراک بگذارند و به سؤالات شرکت‌کنندگانی که نماینده حرفه حسابرسی جهانی و اکوسیستم اطمینان بخشی بودند پاسخ دهند. تمرکز ما به همین جا ختم نشد. ما متعهدیم به تخصیص منابع اختصاصی برای ادامه این تحقیق و حفظ افق برای فناوری‌های مخرب که ممکن است بر حسابرسی و اطمینان تأثیر بگذارد، ادامه می‌دهیم. ما در حال ارتقاء مهارت اعضا و کارکنان

# دانش کام حسابداری

www.Hesabdary.Com  
@HesabdaryCom



## فهرس

\* نویسنندگان مقاله آقای تام سیدنستین و رئیس هیات استانداردهای بین المللی حسابداری و خانم دانیل دیویس از کارکنان ارشد همین هیات می باشند. این مقاله در تاریخ یکم جولای ۲۰۲۲ در تارنمای فدراسیون بین المللی حسابداران جهان «IFAC» منتشر شده است.

\*\* مترجم: سمیرا سیف، استادیار گروه حسابداری، دانشگاه پیام نور، تهران، ایران. samiraseif@pnu.ac.ir

را به عنوان ورودی‌های تنظیم استاندارد واقعی ترجمه خواهیم کرد. در کار مستمر ما روی شواهد حسابداری، تقلب و تداوم فعالیت، هیئت استانداردهای بین المللی حسابداری و اطمینان بخشی تأثیر فناوری‌های جدید را بررسی خواهد کرد. در آینده، ما باید به این فکر کنیم که آیا استفاده از فناوری در برآورده کردن الزامات حسابداری و اطمینان بخشی تبدیل به یک هنجار می‌شود یا خیر و این که چگونه بر تفکر ما روی مقیاس پذیری استانداردهای ما تأثیر می‌گذارد. ما طی فعالیت‌های فراگیر خود می‌دانیم که بسیاری از تنظیم کنندگان استاندارد ملی، قانون‌گذارها، مؤسسات حسابداری و سازمان‌های حسابداری حرفه ای به طور مشابه متعهدند به تخصیص منابع و انجام تلاش‌هایی برای تعیین آنچه که تأثیر فناوری بر استانداردهای حسابداری و حرفه ما می‌گذارد که این دلگرم کننده و حیاتی است. همه بازیگران این صنعت مسئولیت دارند تا مهارت خود را ارتقا دهند، در گفتگوهای مربوط به اختلالات فناوری شرکت کنند و تجربیات خود و همچنین چالش‌هایی را که با آن مواجه می‌شوند به اشتراک بگذارند. تنها از طریق تعهد جمعی ما به تحول دیجیتال است که می‌توانیم به عنوان یک حرفه به جلو برویم و به ایفای نقش ارزشمند اجتماعی که هدف ما است و همچنین ایجاد آینده‌ای هیجان‌انگیز برای متخصصان خود ادامه دهیم.

## مجازی سازی

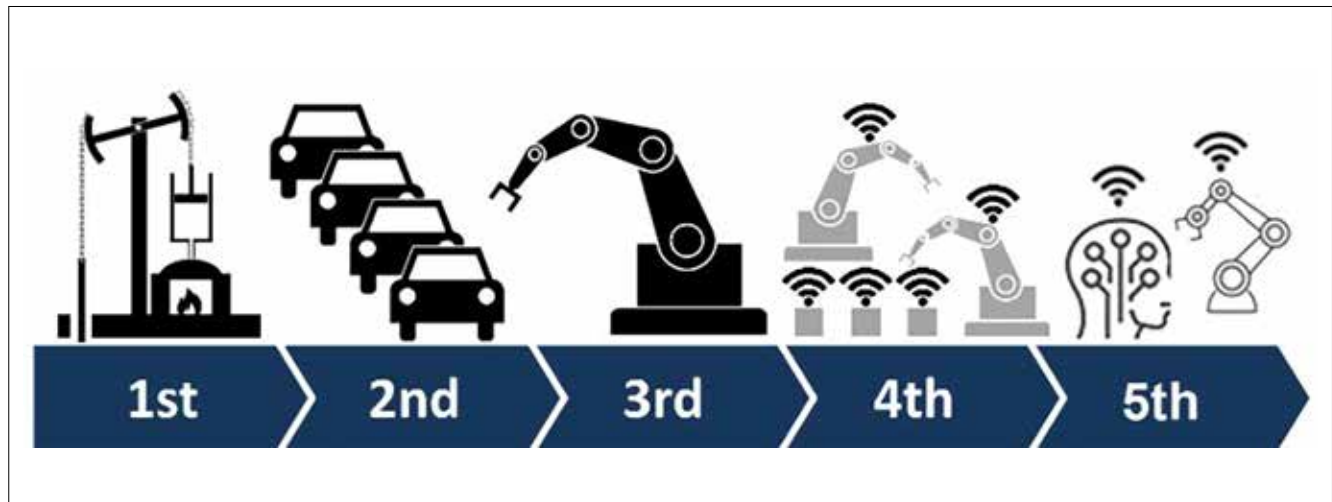
اقتصاد دیجیتالی و تبدیل دنیای

مجازی به واقعیت و ظهور متاورس نشان می‌دهد که قابل توجه ترین جنبه حسابداری مدرن ممکن است مجازی سازی آن باشد. به همین منظور چه در دوران کرونا و چه بعد از آن گسترش استفاده از «اتاق‌های حسابداری مجازی» برای آشکارسازی مجازی‌سازی مورد نیاز بود. اتاق‌های حسابداری مجازی محیط‌های دیجیتالی امن، خصوصی و مشترکی هستند که حسابرسان می‌توانند با خیال راحت به سوابق مالی و سایر اسناد حساس دسترسی داشته باشند. تحت فشار شرایط اخیر، آنها از امکان به سمت عملی شدن حرکت کرده اند. مؤسسات حسابداری چهارگانه موسوم به بیگ فور با توجه به سرمایه گذاری های انجام داده شده خود فرآیندهای فعالیت حسابداری خود را به اتاق‌های حسابداری مجازی تبدیل کرده و حتی در پسا کرونا با حضور فیزیکی حداقلی کارکنان ان را ادامه داده اند. موسسه حسابداری KPMG برای کمک به اطمینان از قابل اعتماد بودن حسابداری های مجازی به همان اندازه آنالوگ های حضوری خود، عینک های هوشمندی را در نظر گرفته است که به متخصصان حسابداری اجازه می‌دهد تا با دارایی‌های راه دور به صورت ایمن و در زمان واقعی در محل تعامل داشته باشند، مانند موجودی ها و غیره. از دیگر ویژگی های ، اتاق حسابداری مجازی آن است که دقیقا شبیه اتاق های کار سنتی در محل کار است. فضای دیجیتال در تمام طول روز «باز» باقی می‌ماند و امکان همکاری در زمان واقعی و تمام وقت را به صورت شبانه روزی برای تیم های

حسابداری فراهم می‌کن و این امکان فراهم شده که اسناد را به صورت مجازی بررسی شوند توگوئی که تیم حسابداری اتاق مجازی شخصاً در کنار هم نشسته اند. این موضوع باعث شده که گفته شود در اقتصاد دیجیتالی حسابداری تبدیل به یک فرآیند کاملاً مجازی و بدون هیچ گونه حضوری خواهد شد.

استفاده از هوش مصنوعی (AI) در فرآیند حسابداری سود قابل توجهی را برای مؤسسات حسابداری به همراه داشته است. مشتریان مؤسسات حسابداری عمدتاً شرکت هائی هستند ه با منافع عمومی سروکار دارند. این شرکت ها مأموریت‌های مهمی در خدمت به مردم دارند و نمی‌خواهند با یک مورد کلاهبرداری و تقلب ثروت خود را معتمد عمومی است از دست بدهند.

هوش مصنوعی به حسابرسان کمک کرده است تا بتوانند حسابداری های بهتری را برای مشتریان خود انجام دهند، زیرا به شناسایی مناطقی که خطر تحریف با اهمیت در آن ها بزرگتر است کمک می‌کند و امکان تجزیه و تحلیل مجموعه های کامل تری از داده ها و تراکنش ها را فراهم می‌کند. ظهور هوش مصنوعی یک تغییر کامل بازی در دنیای حسابداری است. فناوری به مؤسسات حسابداری کمک می‌کند تقریباً در هر زمینه ای از حسابداری کیفیت بهبود یافته ای را ارائه دهند. مؤسسات حسابداری به طور فزاینده ای به سمت استفاده از هوش مصنوعی در جنبه های مختلف حسابداری و بازرسی روی آورده اند.





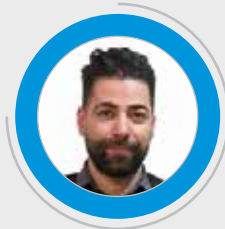


# قبول شدگان آزمون مشاور رسمی مالیاتی سال ۱۴۰۱

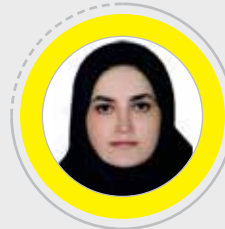
شرکت کننده در کلاس آمادگی آزمون برگزاری شده توسط انجمن مدیران مالی حرفه ای ایران



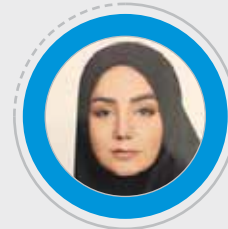
سید امیر رضا ذاکر



جواد شعبانی



فاطمه صمدی کیا



مریم احمدی جواهرانی



حسین مجیدی



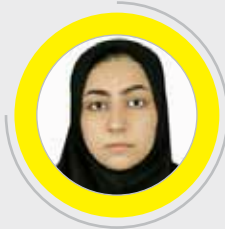
محمد حسین پور احمدی



هنگامه شهبازی



وحید محمد رضا خانی



فرزانه کریمی عزیز آبادی



ابراهیم حبشی مشایی



علی مرادی



اسعد رستمی

# لیست عضویت های انجمن در سه ماهه پاییز



۵۱۲۵۶ هادی صالحی فر



۵۱۲۵۵ محمد عسکری



۵۱۲۵۴ احمد شاملو



۵۱۲۵۳ مهدی زارع



۵۱۳۶۰ امیر حسین علی یاری بابلغانی



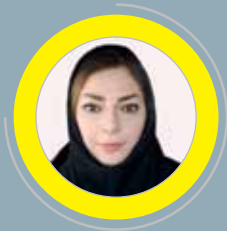
۵۱۲۵۹ سید نیما ولی نیا



۵۱۲۵۸ میلاد حبیب الهی



۵۱۲۵۶ هادی صالحی فر



۵۱۳۶۴ فاطمه کاظم طرفی



۵۱۳۶۳ پدرام شمس کلایی



۵۱۳۶۲ حسین مجیدی



۵۱۳۶۱ محمد امیر آفتابانی



۵۱۳۶۸ حسین بهمنی



۵۱۳۶۷ سلیمان عسکری



۵۱۳۶۶ مجید جلیلی قاسم خانی



۵۱۳۶۵ مرتضی اسدی



۵۱۳۷۲ صابر هدایت



۵۱۳۷۱ حسین ذوالفقاری



۵۱۳۷۰ سعید الله مرادی



۵۱۳۶۹ علی اروچی جوکار



۵۱۳۷۶ حمید قاسمی



۵۱۳۷۵ مهدی عسجدی



۵۱۳۷۴ امیر عسکریان



۵۱۳۷۳ صالح هادی نیا



۵۱۳۸۰ وحید ظفری



۵۱۳۷۹ هادی شجر



۵۱۳۷۸ مهدی گنجعلی



۵۱۳۷۷ یعقوب مزرعه لی

هوش مصنوعی علاوه بر کاربرد در زمینه های مختلف، توانسته در حسابداری و حسابرسی جایگاه خاصی را به دست آورد، زیرا هوش مصنوعی ساخت نرم افزار و تجهیزات کاربردی است و انجام بسیاری از رفتارهای انسان مانند استدلال، یادگیری و حل مساله را در حسابداری انجام می دهد.

