

صاحب امتیاز:
جامعه حسابداران رسمی ایران

مدیر مسئول:
رحمت‌اله صادقیان

شورای سیاست‌گذاری:
سیدمحمد رضا بنی‌فاطمی کاشی
یحیی حساس یگانه
رحمت‌الله صادقیان
حجت‌الله صیدی
سیدمحمد علوی

زیر نظر هیأت تحریریه

همکاران تحریریه:
مژده کدخدایی

علی سالم

امور اجرایی:
سمیرا آرین‌نژاد

عکاس، طراح و صفحه‌آرا:
علی قاصدی

لیتوگرافی و چاپ:
ایران مصور



شماره ۴۷ و پنجم | بهار ۱۳۹۸
انتشار: خرداد ۹۸

نظرات و دیدگاه‌های مطرح‌شده،
در مقالات الزاماً دیدگاه جامعه
حسابداران رسمی ایران نیست؛
مگر در مواردی که قید می‌شود.

نشریه‌ی حسابداری رسمی در ارزیابی
مقالات، حسب مورد، از نظرگاه‌های
اعضای جامعه‌ی حسابداران
رسمی ایران و سایر خبرگان حرفه
حسابداری و حسابرسی سود می‌برد.

نشانی: تهران، خیابان سپهد
قرنی، نرسیده به پل کریم‌خان زند
کوچه شهید امانی، پلاک چهار،
جامعه‌ی حسابداران رسمی ایران

تلفن: ۴۲۹۲۵ نمابر: ۸۸۸۰۱۹۱۰

www.iacpa.ir

hesabdarrasmi@iacpa.ir

@iacpainfo

مقره

انتخابات هفتمین دوره شورای عالی فرصتی برای نمایش همبستگی حرفه‌ای
رحمت‌اله صادقیان

۴



نگاهی از درون

اولویت نخست باید اصلاح ماده واحده‌ی تشکیل جامعه باشد
گفت‌وگو با دکتر علی ثقفی

۵



نبود پاسخ‌خواهی واقعی مهم‌ترین آسیب حرفه‌ی حسابرسی است
گفت‌وگو با محمد جواد صفار

۷



برنامه‌ریزی برای شناساندن حرفه از اولویت‌های مدیریت جامعه است
گفت‌وگو با لطفعلی لطفعلیان صارمی

۹



مهم‌ترین اولویت اصلاح اساسنامه است
گفت‌وگو با نظام‌الدین ملک‌آرایی

۱۲



تریون آزاد

میزگرد گذار به حسابرسی مبتنی بر فناوری اطلاعات IT در ایران: ریسک‌ها و راهکارها
ناصر رزاق، محمدعلی زاهدی، حسین شهبازی رز، عباس کولیوند

۱۵



حسابرسی داخلی

چالش‌های حرفه‌ی حسابرسی داخلی در ایران و راه‌های برون‌رفت
مهدی بیرانوند

۳۴



اندازه‌گیری ارزش حسابرسی داخلی در صنعت بانکی
مرتضی اسدی - الهه مهدوی ثابت

۳۸





حسابرسی



ضرورت رعایت استانداردهای بخش عمومی در صورت‌های مالی با مقاصد عمومی

وحید پورمشرقی

۵۴



کنشکاش



آینده‌ی صنعت بیمه در کاربرد بلاک چین

فریبا نوروزی

۶۰



دور دنیا



دور دنیا

ترجمه و تدوین: مزده کدخدایی

۶۸



اطلاع‌رسانی



پیشنهاد جامعه‌ی حسابداران رسمی ایران

برای رونق تولید از منظر حرفه‌ی حسابرسی

۸۹



فهرست مؤسسات حسابرسی عضو جامعه‌ی حسابداران رسمی ایران

(هفتم خردادماه ۱۳۹۸)

۹۲



رحمت‌اله صادقیان

انتخابات هفتمین دوره‌ی شورای عالی فرصتی برای نمایش همبستگی حرفه‌ای

شهریورماه امسال مجمع عمومی سه‌سالانه‌ی جامعه‌ی حسابداران رسمی ایران برگزار می‌شود. اهمیت این مجمع در انتخاب اعضای هفتمین دوره‌ی شورای عالی جامعه است. به این ترتیب، حاضران در مجمع با رأی خود برنامه‌های منتخب و موردنظرشان را برمی‌گزینند و بدین ترتیب فصل جدیدی را در فعالیت جامعه رقم می‌زنند.

این انتخابات، مانند رشته انتخابات برگزار شده در دوره‌های اول تا ششم جامعه‌ی حسابداران رسمی ایران، اهمیتی مؤکد برای کلیه‌ی اعضای جامعه دارد. اعضای جامعه، در مقام تشکل خودانتظام حرفه‌ی حسابداری و حسابرسی در ایران، با مشارکت در این انتخابات یکی از مهم‌ترین ارکان تصمیم‌گیری برای حرفه‌شان را انتخاب می‌کنند و بدین ترتیب اولویت فعالیت سه سال آتی جامعه را رقم می‌زنند. دامنه‌ی وظایف و اختیارات شورای عالی از تعیین خط‌مشی و تصویب برنامه‌های جامعه، آیین‌نامه‌های انضباطی، مالی، اداری، نظارتی، تا انتخاب اعضای هیأت‌مدیره، کارگروه‌های تخصصی، تصویب رهنمودها و دستورالعمل‌های فنی، و تصمیم‌گیری‌های متنوع اداری و مالی و نظارتی و اطلاع‌رسانی و جزآن از چنان اهمیتی برخوردار است که مشارکت تک‌تک اعضای جامعه برای انتخاب اعضای جدید شورای عالی را ضروری می‌کند. از این رو، قبل از هر چیز لازم است بر اهمیت مشارکت فعالانه‌ی همه‌ی اعضای جامعه در این انتخابات تأکید کنیم.

مهم‌ترین نکته که باید موردنظر تک‌تک اعضای جامعه و به‌ویژه داوطلبان محترم حضور در انتخابات شورای عالی هفتم قرار بگیرد حفظ منافع عمومی است. اهمیت حرفه‌ی حسابداری در آن است که حیات این حرفه و ارتقای جایگاه آن در سپهر اجتماعی، مستلزم حفظ منافع عمومی است. از این رو، اعضای محترم جامعه باید به گزینش آن دسته از برنامه‌ها دست بزنند که فراتر از حصارهای تنگ صنفی و گروهی، رعایت منافع عمومی را در اولویت خود قرار داده است.

نکته‌ی مهم دیگر که باید موردتوجه اعضای محترم قرار بگیرد توجه به آن دسته از صفاتی در داوطلبان محترم است که به هنگام حضورشان در مسند عضویت در شورای عالی جامعه به اعتلای حرفه‌ی ما یاری می‌کند. صفاتی مانند صراحت و صداقت و درست‌کاری، ویژگی‌هایی است که باید امیدوار باشیم تمامی منتخبان شورای عالی در حیات حرفه‌ای و اجتماعی خود بدان ملتزم باشند. به تبع این ویژگی‌ها می‌توان اطمینان داشت که اعضای محترم به فعالیت‌های جانب‌دارانه دست نخواهند زد و در همه حال نه به منافع طیفی خاص بلکه به منافع حرفه‌ی حسابرسی در ایران پای‌بند می‌مانند.

دیگر امر مهم در انتخاب اعضای محترم شورای عالی هفتم این است که اعضای جامعه باید توجه داشته باشند که کسانی را برگزینند که از دانش به‌روز و مهارت حرفه‌ای لازم برخوردار باشند تا قادر باشند تصمیماتی حرفه‌ای براساس مقتضیات دانش و مهارت روز و درخور برای حرفه بگیرند.

در عین حال، فرایند اطلاع‌رسانی برنامه‌های هریک از داوطلبان باید به‌طور کامل فرایندی اخلاقی‌مدارانه باشد و داوطلبان باید اجازه بدهند که اعضای جامعه خود بر مبنای شناخت از سوابق و رویکردها و برنامه‌های حرفه‌ای هریک از داوطلبان به آن‌ها رأی بدهند. متأسفانه تکرار برخی رویدادها، ولو کم‌شمار، که در مقاطع انتخابات قبلی جامعه به‌وقوع پیوست مانند، تخریب برخی داوطلبان در برخی سایت‌ها و به‌ویژه در شبکه‌های اجتماعی مجازی، می‌تواند به همبستگی حرفه‌ای آسیب بزند.

فراموش نکنیم که اعتبار حرفه‌ی حسابرسی در ایران و آینده‌ی امیدبخش آن به مفهوم اعتبار تک‌تک اعضای جامعه خواهد بود و از این روست که انتخابات شورای هفتم را باید به فرصتی دیگر برای نشان‌دهنده‌ی همبستگی در میان اعضای جامعه برای اعتلای حرفه‌ای بدل کنیم.

کارنامه‌ی عملکرد و اولویت‌های جامعه‌ی حسابداران رسمی ایران از نگاه دبیرکل‌های پیشین

اولویت‌های امروز جامعه‌ی حسابداران رسمی ایران چیست؟

با توجه به برگزاری انتخابات هفتمین دوره‌ی شورای عالی جامعه، در تابستان سال جاری، درصدد برآمدیم تا ضمن مروری بر عملکرد مدیران اجرایی در دوره‌های اول تا پنجم این شورا، از منظر اجرایی، اولویت‌های امروز جامعه را از نگاه دبیرکل‌های قبلی آن تشریح کنیم. بدین منظور از کلیه‌ی دبیرکل‌های جامعه از بدو تأسیس تا آغاز کار دوره‌ی ششم شورای عالی (سال ۱۳۹۵) خواستیم ضمن مرور کلی عملکرد دوره‌ی خود اولویت‌های امروز جامعه را نیز از نگاه‌شان ترسیم کنند. پاسخ‌های دریافتی هریک از دبیرکل‌ها به ترتیب تاریخ تصدی در ادامه منتشر شده است.

اولویت نخست باید اصلاح ماده واحدی تشکیل جامعه باشد

گفت‌وگو با دکتر علی ثقفی

نخستین دبیرکل جامعه‌ی حسابداران رسمی ایران

از ۱۳۸۰/۷/۱۱ تا ۱۳۸۱/۱۱/۲



۵- مراجعه و مکاتبه با سازمان‌های متعدد برای معرفی جامعه و انواع خدمات حسابداری، مالی و حسابرسی که اعضای جامعه توان ارائه‌ی آن‌ها را داشتند و تلاش فراوان برای فرهنگ‌سازی حسابداری.

۶- تشویق اعضای جامعه برای همکاری با سازمان حسابرسی در امر تدوین استانداردهای حسابداری و

۱- تهیه‌ی محل برای استقرار جامعه.
۲- تهیه‌ی سخت‌افزار و نرم‌افزارهای مختلف برای راه‌اندازی جامعه.
۳- سازمان‌دهی ساختار و نظام راهبردی برای جامعه.
۴- پی‌گیری و تشویق حسابداران واجد شرایط برای ثبت‌نام و عضویت در جامعه.

◀ اقدامات کلیدی و اصلی، دستاوردها و چالش‌های دوره تصدی‌تان را شامل

چه مواردی می‌دانید؟

مهم‌ترین اقداماتی که در دوره مسئولیت من انجام شد، به شکل فهرست‌وار شامل این موارد است:

حسابرسی.

۷- تشکیل کارگروه‌های مختلف برای همکاری با جامعه و بهبود و تقویت مستمر کیفیت خدمات حرفه‌ای.

۸- تهیه‌ی اساسنامه‌ی تقریباً یکنواخت برای تشکیل مؤسسات حسابرسی و تشویق اعضا برای تشکیل مؤسسات حسابرسی.

۹- مذاکرات رسمی با وزارت امور اقتصادی و دارایی، وزارت کشور، سازمان بازرسی کل کشور، سازمان بورس و اوراق بهادار و نهادهای مختلف برای شناسایی مؤسسات حسابرسی و برقراری ارتباط با شرکت‌های مختلف.

۱۰- برقراری ارتباط با اداره‌ی ثبت شرکت‌ها برای ثبت مؤسسات حسابرسی فقط بعد از تأیید جامعه.

۱۱- تشکیل منظم جلسات شورای عالی جامعه برای انواع درخواست‌های اعضا، کارگروه‌ها و تصویب موارد لازم توسط شورا.

۱۲- تشکیل و راه‌اندازی هیأت عالی نظارت.

در این میان، واقعاً در نخستین دوره همه‌ی اعضای هیأت‌مدیره و اعضای شورای عالی جانانه و بدون چشمداشت و توقع وقت می‌گذاشتند و در انجام امور مشارکت می‌کردند. پس لازم است تأکید کنم همکاری صمیمانه‌ی اعضای شورای عالی و هیأت‌مدیره‌ی جامعه در انجام امور و تلاش برای وحدت رویه جای قدردانی بسیار دارد.

«بر اساس تجربه‌ی دوره‌ی تصدی دبیر کلی جامعه، مهم‌ترین انتظارات اعضای جامعه شامل چه مواردی است؟»

مهم‌ترین انتظارات اعضای جامعه، گسترش خدمات حرفه‌ای برای همه‌ی اشخاص حقوقی و حقیقی است، تا از این طریق فرهنگ حسابداری در کل جامعه نهادینه شود. شفافیت مالی در همه‌ی کسب‌وکارها راه یابد. بزرگ‌ترین مشکل یا محدودیت نیز، یکسان نبودن فهم

همگانی از دانش و حرفه‌ی حسابداری بین مسئولین نظام و دانش‌آموختگان حسابداری است.

«تا چه حد گذار به استانداردهای بین‌المللی را ضروری می‌دانید؟»

تدوین و اجرای هر استاندارد؛ ملی، IFRS یا FASB و یا ترکیبی از آن‌ها فواید و معایبی دارد. در خصوص IFRS مطلب را به‌صورت فشرده بیان می‌کنم، چون ابعاد و مؤلفه‌های بسیاری دارد که در گنجایش مصاحبه حاضر نیست.

در صورتی که IFRS بدون بررسی عمیق به‌صورت دستوری دیکته شود به‌نظر بنده معایب آن برای حرفه و دانش حسابداری به‌مراتب بیش‌تر از فواید آن خواهد بود. چراکه استانداردهای حسابداری مرتب در حال تغییر است و نقش عوامل سیاسی در آن به‌مراتب بیش‌تر از عوامل حرفه‌ای است و چنانچه سهمی در تدوین آن‌ها نداشته باشیم، بی‌شک مجبور به اجرای بی‌چون و چرای آن خواهیم شد. به این ترتیب زمینه‌ی فکری برای گزارشگری مالی و بهبود مستمر آن از دست خودمان خارج می‌شود. این صدمه بلندمدت است چون دانش و حرفه‌ی حسابداری در زمره‌ی علوم انسانی و اجتماعی است و دادن افسار تفکر به‌دست دیگران خطرناک و قطعاً استقلال و آزاداندیشی ما به شدت لطمه می‌بیند.

پذیرش IFRS در مرحله‌ی اول دلپذیر است ولی تغییرات زیاد در مقررات و حتی قوانین کشور را به‌تدریج طلب می‌کند. مشابه ضرب‌المثلی است که اگر گفتی «الف» باید تا «ی» ادامه دهی. هیچ جای شکی برای من وجود ندارد که جلوی تفکر و استقلال فکری را خواهد گرفت. بزرگ‌ترین مانع اجرای IFRS محدود کردن خود به تبعیت کورکورانه از کشورهای غربی بزرگ است. به‌نظر من مصوبه‌ی مجلس و دولت را با هم می‌طلبید. چون تصمیم‌گیری‌ای است که آثار آن بلندمدت است.



«نظرتان در خصوص محدود نمودن سازمان حسابرسی به عنوان مرجعی جهت تدوین استانداردهای حسابداری و حسابرسی و منفک نمودن آن از وظایف تصدی‌گری فعلی، چیست؟»

به نظر من در این خصوص باید توجه کرد که تدوین استانداردهای حسابداری و حسابرسی مستلزم مشارکت قانونی همه‌ی سازمان‌های درگیر می‌باشد. از این رو، تجدیدنظر در اساسنامه‌ی قانونی سازمان حسابرسی ضروری است.

«با توجه به ماده واحده‌ی قانون استفاده از خدمات تخصصی و حرفه‌ای حسابداران ذی‌صلاح به عنوان حسابدار رسمی (لایحه مصوب ۱۳۷۲/۱۰/۲۱ و اصلاحیه‌ی ۱۳۷۲/۱۱/۱۷ مجلس شورای اسلامی)، نظرتان در خصوص لایحه‌ی ایجاد نهاد مستقل ناظر بر حرفه‌ی حسابرسی، چیست؟»

نهاد مستقل ناظر بر حرفه‌ی حسابرسی جدای از جامعه لازم نیست، باید ماده واحده به نحوی تعدیل شود که جامعه استقلال کامل داشته باشد و جایگاه آن واقعی شود.

«در خصوص ضرورت ادغام و رتبه‌بندی مؤسسات حسابرسی، نظر و استدلال شما چیست؟»

ادغام مؤسسات و تشکیل مؤسسات بزرگ حرفه‌ای در ایران ضروری است تا خدمات حرفه‌ای با استقلال، کیفیت و تنوع بیش‌تری ارائه شود.

«به نظر شما در تلاطم ارزی موجود، جامعه‌ی حسابداران رسمی ایران چه اقداماتی می‌توانست انجام دهد که انجام نداده است؟»

نحوه‌ی تخصیص ارز، چگونگی ثبت و ارائه اطلاعات شفاف از سال‌های اول انقلاب تاکنون یکی از مسائل اصلی و مورد اختلاف نظر مسئولین بوده و خط‌مشی مشخص و بلندمدت وجود ندارد. از این رو، تلاطم ارزی وجود داشته

و دارد. متأسفانه گردنی نازک‌تر از حسابداران رسمی نداریم و چنین تصور می‌شود که اگر حساب‌رسان، بازرسان و تمام ارگان‌های نظارتی دقت بیش‌تری می‌کردند، مشکلات کم‌تر می‌شد. این ذهنیت کلاً اشتباه است.

❖ **مهم‌ترین آسیب حرفه حسابرسی کشور را چه می‌دانید؟**
مهم‌ترین آسیب حرفه بلاتکلیفی است. حرفه دولتی است یا خصوصی. تا این مشکل حل نشود، جامعه و اعضای آن در سردرگمی خواهند بود.
❖ **برای مدیریت مؤثر جامعه‌ی**

حسابداران رسمی ایران در شرایط کنونی، چه اولویت‌ها و اقداماتی را ضروری می‌دانید؟

اولویت نخست شورا، هیأت‌مدیره و دبیرکل جامعه باید اصلاح ماده واحده‌ی تشکیل جامعه باشد. مجلس و دولت هم‌صدا با توجه به شرایط امروز و آینده‌نگری حداقل ده ساله تکلیف حرفه را روشن کنند، به نحوی که ایهام و شک و تردیدها و تفسیرهای گوناگون زدوده شوند.

اولویت بعدی تعیین تکلیف قطعی مسئولیت تدوین و اجرای استانداردهای

حسابداری و حسابرسی است که باید از طرف مجلس و دولت صورت گیرد. روزه‌ی شک‌دار نباید گرفت.

بدیهی است این دو کار مهم به‌هم وابسته است، وگرنه ده‌ها دوره شورا هم بگذرد، جز به میخ و به نعل کار اساسی صورت نمی‌گیرد، و تلاش اعضای شورا، هیأت‌مدیره و دبیرکل و هیأت نظارت، ناکارا و بدون ثمر خواهد بود. عده‌ای هم از این آب گل‌آلود، ماهی‌گیری می‌کنند. در پایان برای همه‌ی زحمتکش‌ان جامعه حسابداران رسمی ایران آرزوی موفقیت می‌کنم. ■

نبود پاسخ‌خواهی واقعی مهم‌ترین آسیب حرفه‌ی حسابرسی است

گفت‌وگو با محمدجواد صفار

دومین دبیرکل جامعه‌ی حسابداران رسمی ایران

از ۱۳۸۱/۱۱/۲ تا ۱۳۸۳/۱۱/۲۸



آن و نیز انتشار اولین نشریات جامعه (۵) انتشار و توزیع استانداردهای حسابداری و حسابرسی و آیین رفتار حرفه‌ای به عموم حسابداران رسمی (۶) تعامل گسترده با بورس (۷) عضویت در IFAC (۸) برنامه‌ریزی در جهت الزام شهرداری‌ها به حسابرسی و حسابرسی بیش از ۸۰۰ شهر در سراسر کشور (۹) تدوین و انتشار آیین رفتار

به‌خاطر دارم شامل این موارد می‌شود:
(۱) تشکیل کمیته‌ی کنترل کیفیت و شروع عملی بازدید از مؤسسات عضو (۲) برگزاری دوره‌های آموزشی کاربردی (۳) برگزاری اولین همایش حسابرسی در ایران با مشارکت بیش از ۱۰۰۰ نفر از حسابداران رسمی و... (۴) دریافت مجوز انتشار مجله «حسابدار رسمی» و انتشار ۳ شماره

❖ **مهم‌ترین اقدامات (اعم از سخت‌افزاری و نرم‌افزاری)، دستاوردها و چالش‌های دوره تصدی خود را شامل چه مواردی می‌دانید؟**
خلاصه اقدامات انجام شده با همکاری و همدلی تمامی دست‌اندرکاران جامعه؛ در حدودی که

حرفه‌ای مصوب جامعه
(۱۰) فعالیت مؤثر در هیأت تشخیص
صلاحیت حسابداران رسمی
(۱۱) تلاش در جهت شغل تلقی
نکردن اعضای هیأت علمی دانشگاه‌ها
تا مرحله‌ی تصویب آن در شورای عالی
جامعه.

«بر اساس تجربه‌ی دوره‌ی
تصدی دبیر کلی جامعه، مهم‌ترین
انتظارات اعضای جامعه شامل چه
مواردی است و در پاسخ‌گویی به
انتظارات مزبور، چه اقداماتی در
دوره‌ی شما انجام شده است؟
اعتلای حرفه‌ی حسابداری و
حسابرسی که تمامی اقدامات ذکرشده
در پاسخ نخست در این جهت بوده
است.

«اجرای استانداردهای IFRS
برای تهیه‌ی صورت‌های مالی
واحدهای انتفاعی را، چقدر
مفید یا ضروری می‌دانید، موانع
اجرای آن را چگونه ارزیابی
می‌کنید؟

در شرایط فعلی کشور ضرورتی
به تهیه صورت‌های مالی بر اساس
IFRS نمی‌بینم، اما آشنایی حسابداران
رسمی از این استانداردها را آگاهی در
همراهی با پیشرفت‌های حرفه‌ای در
جهان می‌دانم.

«نظر تان در خصوص محدود
نمودن سازمان حسابرسی به
عنوان مرجعی جهت تدوین
استانداردهای حسابداری و
حسابرسی و منفک نمودن آن
از وظایف تصدی‌گری فعلی،
چيست؟

اگرچه تفکیک وظایف حاکمیتی
از وظایف تصدی‌گری دولت را
اصل می‌دانم، اما با توجه به ساختار
اقتصادی کشور، بخش خصوصی
فعلی کشور را آماده‌ی پذیرش
وظایف تصدی‌گری دولت در سازمان
حسابرسی نمی‌بینم.



«با توجه به ماده واحده‌ی قانون
استفاده از خدمات تخصصی و
حرفه‌ای حسابداران ذی‌صلاح به
عنوان حسابدار رسمی (لایحه‌ی
مصوب ۱۳۷۲/۱۰/۲۱ و اصلاحیه‌ی
۱۳۷۲/۱۱/۱۷ مجلس شورای
اسلامی)، نظر تان در خصوص
لایحه‌ی ایجاد نهاد مستقل ناظر بر
حرفه‌ی حسابرسی، چیست؟

نظری در این مورد ندارم، اما به
نظرم در کشور، ناظر بیش از حد
معمول داریم. ایجاد نهاد مستقل
ناظر بر حسابرسی (که نمی‌دانم
چگونه می‌خواهد مستقل باشد و به
بلای جامعه دچار نشود که هر سال
دولتی‌تر می‌شود) را تقدیم لیوان آب
به فردی می‌دانم که در حال غرق
شدن است!

«در خصوص ضرورت ادغام و
رتبه‌بندی مؤسسات حسابرسی،
نظر و استدلال شما چیست؟

ادغام مؤسسات امری بسیار پیچیده
و دشوار است. بورس و جامعه به گونه‌ای
اشاره‌وار آن را تشویق می‌کنند، اما
هیچ حمایتی در کار نیست. مهم‌تر اما
پس از ادغام، نزدیک کردن فرهنگ
حاکم بر مؤسسات به یکدیگر است که
به دلایل گوناگون حرکتی بطئی دارد.
در مورد رتبه‌بندی، نوعی رتبه‌بندی
طبیعی را باور دارم؛ نه این که شخص
یا اشخاص مؤسسات را رتبه‌بندی
کنند.

«به نظر شما در تلاطم ارزی
موجود، جامعه‌ی حسابداران رسمی
ایران چه اقداماتی می‌توانست
انجام دهد که انجام نداده است؟

تلاطم ارزی کشور از سویی موضوعی
سیاسی، اجتماعی و کمی اقتصادی
است و دارای عوامل اصلی و خارجی
است. این تلاطم عمدتاً بخاطر اعمال
تکلیفی، نداشتن برنامه‌های بلندمدت
و استراتژیک و بی‌تدبیری است. جامعه
حسابداران تاحدود زیادی درگیر کار

خود است و در پی رفع و رجوع کردن
مشکل خود و در عمل امکان اقدامی
در این جهت از او سلب شده است.
مؤسسات حسابرسی بدو باید ببینند
با این تلاطم چه رفتاری داشته باشند؛
خود را محکم بگیرند که این تلاطم
آنان را با خود به قهقرا نبرد.

«مهم‌ترین آسیب حرفه
حسابرسی کشور را چه می‌دانید؟
در یک کلام، نبود پاسخ‌خواهی
واقعی و بی‌تفاوتی نسبت به آنچه در
فضای اقتصاد کشور می‌گذرد.

«برای مدیریت مؤثر جامعه
حسابداران رسمی ایران در شرایط
کنونی، چه اولویت‌ها و اقداماتی را
ضروری می‌دانید؟

این که چه اولویت‌هایی ضروری
است و چه اقداماتی باید انجام شود
یک سوی قضیه است، این که بشود
این اولویت‌ها و اقدامات را اجرایی کرد،
موضوعی مهم‌تر. به هر حال معضلات
اصلی جامعه که باید در جهت حل
آن‌ها حرکت کند به قرار زیر می‌تواند
باشد:

(۱) رها شدن از قیدوبندهای دولتی
(۲) اصلاح ساختار جامعه، به‌ویژه
از نظر بخش نظارتی آن
(۳) پرکاری دو سویه و تعامل بیش‌تر
با اعضای جامعه

(۴) ارائه‌ی تصویری واقعی از کارکرد
جامعه‌ی حرفه‌ای به دولت و دولتمردان؛
هرچند این امر، بسیار بسیار
دشوار است و زیرساخت‌هایی نیاز دارد
که به عمر ما شاید قد ندهد و آخر
این که تا زمانی که علم به معنای عام،
مدیریت به معنای خاص و مدیریت
مالی، حسابداری، حسابرسی، پاسخ
خواهی و پاسخ‌گویی در کشور، به
رسمیت شناخته نشود، اوضاع تغییری
نخواهد کرد.

من ناامید نیستم، چرا که آدمی
به امید زنده است، هرچند این امید
کورسویی بیش‌تر نباشد. ■

برنامه ریزی برای شناساندن حرفه از اولویت های مدیریت جامعه است



گفت و گو با لطفعلی لطفعلیان صارمی

سومین دبیر کل جامعه‌ی حسابداران رسمی ایران

از ۱۳۸۶/۵/۱۰ تا ۱۳۸۳/۱۱/۲۸

چالش‌ها در آن مقطع بود. از این رو، در بدو امر، جلب همکاری اعضای جامعه، افزایش درآمد، زمینه‌سازی خرید ساختمان، افزایش کیفیت فعالیت‌های حرفه‌ای اعضا و آموزش، مد نظر قرار گرفت. سایر اقدامات دوره‌ی تصدی این‌جانب به‌اختصار و فهرست‌وار به شرح زیر است: - شورای عالی قبلاً در خصوص استراتژی، کارهای مقدماتی را انجام داده بود. بعد از بررسی بیش‌تر که نسبت به آن انجام دادیم، در اردیبهشت ماه ۸۴ این استراتژی نهایی شد و به تصویب رسید.

- در پی تصویب استراتژی، خط مشی معین شد و چون هر دوره هیأت‌مدیره ۳ سال است، برنامه‌های یک ساله، دو ساله و سه ساله تدوین و به صورت کامل اجرا شد.

- چگونگی آموزش مستمر اعضا

لازمه‌ی تبدیل شدن این نهال تازه غرس شده به درختی تناور، تثبیت کارهای انجام شده و استحکام بخشیدن به آن بود که علاوه بر امکانات و برنامه‌ریزی، تلاش شبانه روزی را می‌طلبید که البته معتقدم هنوز تا رسیدن به هدف فاصله زیادی داریم.

امکانات آن روز هیچگونه تناسبی با انتظارات از یک جامعه حرفه‌ای نداشت. کما این‌که اکنون هم ندارد. فی‌المثل درآمد سال ۱۳۸۳ حدود ۲۷۵ میلیون تومان بود. ساختمانی که جامعه در آن مستقر بود، کاملاً مستهلک با کاربری مسکونی و استیجاری متعلق به وزارت اقتصادی و دارایی بود. همکاری اعضا در اوایل کار، در حدی بود که حتی برخی از مؤسسات شناخته شده هم حق عضویت خود را نمی‌پرداختند و اغلب مؤسسات از ارائه‌ی اطلاعات اولیه به جامعه خودداری می‌کردند. این‌ها مهم‌ترین

مهم‌ترین
اقدامات، دستاوردها
و چالش‌های دوره
تصدی خود را در
حوزه‌های زیر، شامل چه مواردی

می‌دانید؟

قبل از هر چیز باید اشاره کنم که با توجه به گذشت حدود پانزده سال، برای پاسخ به پرسش‌های شما باید از حافظه و یا برخی شواهد موجود کمک بگیرم. اما اجمالاً عرض می‌کنم معمولاً اقدام‌های اولیه در تاسیس و تشکیل، هم سخت است، و هم تأثیرگذار.

سخت است چون مشکلات و چالش‌ها و نیازها خیلی شناخته شده نیستند، و تأثیرگذار، در شکل‌گیری و به هدف رسیدن.

ارکان جامعه عملاً در نیمه‌ی دوم سال ۸۰ تکمیل شد و فعالیت زیادی در این مدت ۳ سال، صورت گرفت. لیکن

مطالعه، تدوین و طبق برنامه‌ی مدون اجرا شد.

- در مورد آموزش به پرسنل دستگاه‌ها، مطالعه و در مواردی اجرا شد.

- به منظور شناساندن جامعه، روابط عمومی تقویت شد و در این راستا سایت جامعه فعال گردید. از آن‌جا که در مصاحبه‌ها با خبرنگاران بخش اقتصادی رسانه‌ها، به این نتیجه رسیدیم که برای شناساندن جامعه، نیاز است که ایشان نسبت به حرفه شناخت داشته باشند، لذا طی چندین جلسه کلاس آشنایی با مفاهیم حسابرسی برای ایشان دایر شد.

- در مورد بیمه‌ی مسئولیت حسابرسان، با تشکیل کارگروه خاص موضوع در جلسات متعدد بررسی و نهایتاً با هماهنگی با مدیران بیمه‌ها و پس از یک گردهم آیی، به انجام قرارداد برخی مؤسسات با بعضی شرکت‌های بیمه منجر شد.

- به منظور به روز بودن و پویایی جامعه، در مورد اصلاح اساسنامه، آیین‌نامه‌ها و دستورالعمل‌ها، مطالعه‌ی مستمر مد نظر قرار گرفت.

- دستورالعمل نحوه‌ی وصول درآمدها تدوین و تصویب شد و به مورد اجرا آمد.

- دستورالعمل ادغام مؤسسات تدوین و تصویب گردید و به استناد آن برخی مؤسسات ادغام شده و می‌شوند.

- مکاتبه و نیز جلسات متعددی با دستگاه‌های ذی‌ربط و حتی معاون اول رئیس‌جمهور برگزار شد، مبنی بر این که در زمان پیشنهاد و یا تهیه‌ی پیش‌نویس قوانین به منظور مد نظر قرار دادن آثار مالی ناشی از اجرای قوانین از نظرات کارشناسی جامعه استفاده کنند.

- توسعه و بهبود سیستم‌های مورد عمل جامعه از جمله بانک اطلاعاتی.

- متن پرسش و پاسخ‌های کارگروه‌ها از طریق فصل‌نامه و سایت جامعه، اطلاع‌رسانی شد. گفتنی است پرسش و پاسخ‌های مالیاتی در دوره‌های بعد از

این‌جانب به صورت کتاب منتشر شد.

- به منظور پاسخ‌گویی به پرسش‌های مالیاتی اعضا و نیز ایجاد رابطه‌ی نزدیک جامعه با سازمان مالیاتی، کارگروه مالیاتی تشکیل شد.

- همایش مالیاتی و نیز همایش چالش‌های حسابرسی برگزار شد و هر دو مورد توجه اعضا و گروه‌های متعدد ذی‌نفع در موضوع قرار گرفت.

- گردهم آیی اعضا با حضور اعضای شورای عالی و هیأت‌مدیره در چندین مورد برگزار شد و اعضای شورای عالی و هیأت‌مدیره به پرسش‌های اعضا پاسخگو بودند.

- مراسم دید و بازدید عید نوروز و همچنین جشن سال‌روز تشکیل جامعه در برنامه‌های ارائه شده دیده و اجرا شد.

- با اداره‌ی ثبت شرکت‌ها در مورد خودداری از ثبت تغییرات شرکت‌هایی که مشمول ماده‌ی یک آیین‌نامه اجرایی تبصره (۴) قانون تشکیل جامعه هستند ولی حسابرسان و بازرس خود را غیر از اعضای جامعه انتخاب می‌کردند، مکاتبه شد

- انجام مکاتبه با اداره‌ی ثبت شرکت‌ها در تهران و شهرستان‌ها در مورد این که از ثبت مؤسسه یا شرکت حسابرسی و یا تغییرات مؤسسه و شرکت‌های حسابرسی (تشکیل شده از قبل)، خودداری شود و در مورد آن‌ها از جامعه استفسار کنند.

- تهیه‌ی آیین‌نامه‌ی نحوه‌ی رسیدگی هیأت‌های انتظامی به تخلفات اعضا موضوع ماده‌ی (۹) آیین‌نامه‌ی انضباطی.

- بازنگری در وضعیت هیأت‌های انتظامی و فعال‌سازی آن‌ها.

- بررسی چگونگی اخذ اطلاعات مدون و زمانبندی شده از مؤسسات و شاغلین انفرادی در خصوص کارها، پرسنل و درآمد آنان و اجرایی کردن آن.

- تهیه‌ی چک‌لیست کنترل کیفیت و فعال‌سازی کارگر و کنترل کیفیت و نیز



بازنگری در چک لیست و نحوه‌ی انجام کنترل کیفیت در سطح مؤسسه (کنترل وضعیت).

- از آن‌جایی که انتقال مالکیت ساختمان در اختیار جامعه از کمیته‌ی امداد امام خمینی (ره) به وزارت امور اقتصادی و دارایی قطعی شده بود، جلساتی با وزیر و معاونین وزارتخانه در جهت انتقال بلاعوض مالکیت آن به جامعه برگزار گردید و متعاقباً مکاتبات هم در این خصوص صورت پذیرفت که پس از استعفای این‌جانب موضوع عملاً تغییر ماهیت پیدا کرد.

- با انتخاب هیأت تحریریه، فصلنامه‌ی حسابدار رسمی با طراحی و محتوای جدید منتشر شد و علاوه بر اعضا، با هماهنگی صورت گرفته با دانشگاه‌ها برای کتابخانه‌های دانشکده‌های حسابداری هم ارسال می‌شد.

- چارت سازمانی جامعه بازنگری شد و به تصویب شورای عالی رسید.

- آیین‌نامه‌ی اجرایی هر یک از کارگروه‌ها تدوین و به تصویب شورای عالی رسید.

- کارگاه آموزشی مالیاتی برای اعضای جامعه و کارکنان مؤسسات حسابرسی با هماهنگی سازمان امور مالیاتی تشکیل شد.

- مشارکت با شهرداری تهران در برگزاری همایش پروژه نظام اصلاح مالی شهرداری.

- تصویب ایجاد مرکز آموزش و تحقیقات حسابداری و حسابرسی حرفه‌ای در جامعه، و انتخاب رئیس آن برای تسریع در راه‌اندازی، و اختصاص بخشی از سایت برای اطلاع‌رسانی در این خصوص.

- بررسی چارچوب تعهدات حسابرسی در قرارداد حسابرسی دانشگاه‌های علوم پزشکی و نحوه‌ی کار و چگونگی گزارشگری و همکاری در برگزاری همایش در این مورد.

- به منظور انتخاب مشاهیر دانش

حسابداری و حسابرسی فرم نظر خواهی تهیه و برای کلیه اعضا ارسال شد.

- پیاده سازی سیستم پیام کوتاه (sms) برای اطلاع رسانی به اعضا.

- ایجاد و بهره برداری از سیستم بانک اطلاعاتی (شامل اطلاعات اعضا، کارکنان اعضا، مؤسسات، کارهای مؤسسات و اعضا)

- پیاده سازی سیستم اطلاعات مدیریت.

- مطالعه در جهت چگونگی تدوین اسناد و مدارک جامعه شامل بروشور و کاتالوگ به زبان انگلیسی توسط بخش آموزش و تحقیقات.

- پیشنهاد ممنوعیت شرکت در مناقصه و ارائه ضمانت نامه حسن انجام کار به کارفرمایان توسط اعضا، به شورای عالی جهت تصویب.

- معرفی نماینده جهت ارتباط با IFAC

در ادامه ی فهرست بالا مایلم به برخی از مواردی اشاره کنم که در دستور کار بود لیکن با توجه به استغای این جانب امکان اجرایی نیافت.

- کلیه ی اطلاعات و پرونده ها مکانیزه شود.

- سیستم کنترل کیفیت مکانیزه شود.

- دستور جلسات شورا و صورتجلسات مربوط و نیز سایر مکاتبات با اعضا از طریق امکانات سایت جدید صورت گیرد.

- با توجه به نیاز برخی اعضا، جهت تدريس دوره های زبان عمومی و تخصصی و همچنین برگزاری کلاس ICDL از طریق مراکز معتبر قرارداد گروهی منعقد شود.

- برگزاری همایش با حضور اعضای مؤثر ACCA با هدف امکان آموزش اعضا.

اجرای استانداردهای IFRS برای تهیه صورت های مالی واحدهای انتفاعی را، چه قدر مفید یا ضروری می دانید؟

در این مورد، به طور خیلی مختصر معتقدم اگر امکان اجرای IFRS در کشور فراهم باشد، آن را لازم و مفید می دانم.

نظر تان در خصوص محدود نمودن سازمان حسابرسی به عنوان مرجعی جهت تدوین استانداردهای حسابداری و حسابرسی و منفک نمودن آن از وظایف تصدی گری فعلی، چیست؟

با توجه به این که سازمان حسابرسی در جایگاه مرجع تدوین استانداردهای حسابداری و حسابرسی عملاً جا افتاده است، به نظر می رسد این جایگاه نباید تغییر کند، ضمن این که در شرایط فعلی دولت نیازمند است که در مواردی از نیروهای حرفه ای سازمان در قالب تصدی گری استفاده نماید.

با توجه به ماده واحده ی قانون استفاده از خدمات تخصصی و حرفه ای حسابداران ذی صلاح به عنوان حسابدار رسمی (لایحه مصوب ۱۳۷۲/۱۰/۲۱ و اصلاحیه ۱۳۷۲/۱۱/۱۷ مجلس شورای اسلامی)، نظر تان در خصوص لایحه ایجاد نهاد مستقل ناظر بر حرفه حسابرسی، چیست؟

اولاً تا آن جا که در جریان هستم در دولت لایحه ای در خصوص ایجاد نهاد مستقل ناظر بر حرفه ی حسابرسی تهیه نشده است.

ثانیاً اگر قرار است چنین نهادی ایجاد شود، حتماً لازم است تجربیات اجرایی کشور در این خصوص با تجربیات دیگر کشورهای پیشرو در این زمینه، مد نظر قرار گیرد. بدیهی است ضمن حفظ استقلال و استفاده از افراد حرفه ای مستقل در این راستا، لحاظ ضمانت اجرایی لازم برای تصمیمات نهاد ناظر از لوازم موفقیت آن خواهد بود.

در خصوص ضرورت ادغام و رتبه بندی مؤسسات حسابرسی، نظر و استدلال شما چیست؟
در مجموع، بزرگ شدن مؤسسات

حسابرسی را با در نظر گرفتن شرایط مؤسسات و امکانات و نیز ضرورت ها؛ لازم می دانم ولی نه صرفاً از راه ادغام.

بدیهی است تجميع چند مؤسسه به اجبار به خاطر استفاده از امتیاز بورس و امثالهم نه به صلاح خود آنهاست و نه به مصلحت جامعه ی حسابداران.

نظر شما در خصوص رتبه بندی مؤسسات عضو جامعه چیست؟

اگر رتبه بندی مؤسسات برای استفاده ی صاحب کاران است، به نظر این جانب امتیاز کنترل کیفیت، امتیاز کنترل وضعیت، تعداد و ترکیب نیروی انسانی و ظرفیت کاری را می بایست جامعه بررسی کند و برای اطلاع استفاده کنندگان انتشار دهد. نه این که معدلی از امتیاز کنترل کیفیت و کنترل وضعیت را به عنوان رتبه بندی اعلام کند.

به نظر شما در تلاطم ارزی موجود، جامعه حسابداران رسمی ایران چه اقداماتی می توانست انجام دهد که انجام نداده است؟

جامعه ی حسابداران رسمی ایران در خصوص تلاطم ارزی تصمیم گیر نبوده و نیست که اقدام خاصی را انجام دهد. جامعه می بایست در مورد نحوه ی ثبت آثار تصمیمات دولت در این خصوص رهنمود ارائه دهد که از طریق کارگروه فنی و استانداردها انجام داده است.

مهم ترین آسیب حرفه ی حسابرسی کشور را چه می دانید؟

مهم ترین آسیب حرفه ی حسابرسی، شناخته نشدن حرفه ی حسابرسی و جامعه ی حسابداران از بعد اجتماعی و اقتصادی در کشور است که پایین بودن سطح درآمد مؤسسات و عدم توانایی اغلب آنان در جذب نیروی های کیفی ناشی از آن، از جمله علل خدشه دار شدن کیفیت کار است. با عنایت به این مهم، به نظر می رسد می بایست برنامه ریزی در این خصوص از اولویت های مدیریت باشد. ■



مهم‌ترین اولویت اصلاح اساسنامه است

گفت‌وگو با نظام‌الدین ملک‌آرایی

دبیر کل جامعه‌ی حسابداران رسمی ایران

از ۱۳۸۶/۱۰/۵ تا ۱۳۹۲/۹/۲۰



مهم‌ترین دستاوردهای دوره‌های تصدی خود را شامل چه

مواردی می‌دانید؟

فارغ از امور جاری جامعه، شش تصمیم مهم طی دوره دبیرکلی من گرفته شد که می‌توانم به عنوان دستاوردهای دوره‌ی تصدی خودم یاد کنم:

تصمیم اول، خرید دو باب ساختمان در خیابان سپهبد قری و میرداماد با استفاده از منابع مالی جامعه بود که اکنون مهم‌ترین سرمایه‌ی مادی جامعه به شمار می‌آید.

تصمیم دوم، راه‌اندازی «مرکز آموزش و تحقیقات حسابداری و حسابرسی حرفه‌ای» و متمرکز کردن فعالیت‌های آموزشی و پژوهشی جامعه در ساختمان میرداماد بود. این مرکز، با هدف ارتقای دانش حسابداران،

حسابرسان، انتشار کتب حرفه‌ای و «فصلنامه‌ی حسابدار رسمی» در جامعه راه‌اندازی شد.

تصمیم سوم، عضویت در فدراسیون بین‌المللی حسابداران (IFAC) بود. جامعه، به منظور گسترش ارتباطات و آگاهی از آخرین دستاوردهای علمی و آموزشی و حرفه‌ای در سطح بین‌المللی، سرانجام پس از پیگیری‌های مستمر، در سال ۲۰۰۴ میلادی، به عنوان عضو پیوسته در «فدراسیون بین‌المللی حسابداران» پذیرفته شد.

تصمیم چهارم، تقویت ساختار و نظام‌های داخلی جامعه بود. بدین منظور، ابتدا استراتژی فعالیت جامعه برپایه‌ی فلسفه‌ی پیدایی جامعه (یعنی ماده واحده) تعریف و سازماندهی شد، سپس به اتکای آن، سازمان کلی و تفصیلی جامعه تنظیم و سرانجام به تصویب شورای عالی رسید.

تصمیم پنجم، تشکیل نشست

ماهانه‌ی اعضا در جامعه بود. نشست‌های ماهانه هدف‌های چون: تقویت مشارکت و همراهی در میان اعضا، و بهره‌گیری از نظرها و پیشنهادهای آنان، در یافتن راه‌های مناسب برای اصلاح امور و حل مشکلات جامعه را دنبال می‌کرد. بدیهی است که، ادامه‌ی این نشست‌ها می‌توانست نقش شایانی در انتخابات سالم اعضای شورا داشته باشد.

تصمیم ششم، انتخاب هفته و روز حسابدار بود. در سال ۱۳۸۶ به اتفاق انجمن حسابداران خبره تصمیم گرفته شد که به منظور همبستگی ملی حسابداران ۱۴ تا ۲۱ آذرماه هر سال به عنوان هفته‌ی حسابداری و روز آذرماه به عنوان روز حسابدار در ایران انتخاب و از این پس، از همه‌ی سازمان‌ها در سراسر کشور خواسته شود، در یکی از روزهای این هفته، ضمن اجرای مراسم سوگند حسابداران، با برگزاری مراسم ویژه، از حسابداران شاغل در

سازمان‌های متبوع خود، تحلیل به عمل آورند و حرفه‌ی حسابداری و نقش حسابداران را در پیشرفت فعالیت‌های اقتصادی کشور، به عموم بشناسانند.

«مهم‌ترین چالش‌های دوره تصدی خود را شامل چه مواردی می‌دانید؟»

فارغ از دستاوردهایی که به آن اشاره کردم در دوره تصدی خود، با دو چالش مهم مواجه شدم، که بازتاب مخالفت من با دو زمینه‌ی فکری بود که با آن‌ها موافق نبودم:

چالش اول ناشی از پیشنهاد من به شورای عالی، برای مخالف با پذیرش کار دست دوم و انعکاس مصوبه‌ی این پیشنهاد، در سایت جامعه، پیش از امضای اعضای شورا بود. زیرا برای باور بودم که، مجاز بودن اعضای شاغل به پذیرش کار دست دوم از سازمان حسابرسی، اقدامی در تناقض با «آیین اخلاق و رفتار حرفه‌ای» و فاقد «وجاهت حقوقی» است که در هر حال، یک نوع «اخلاق‌شویی» به شمار می‌آید، که نمی‌شد این نقض اخلاقی را، با اعطای مجوز به اعضای شاغل، تظہیر و آن را اخلاقی جلوه داد.

چالش دوم، ناشی از مخالفت من با افزایش حق الزحمه‌ی کارشناسان هیأت عالی نظارت، خارج از ساختار نظام پرداخت جامعه بود. زیرا به نظر من، جامعه‌ی حسابداران رسمی دارای ساختار سازمانی مدون واحدی برای پرداخت حقوق و دستمزد بود که طبق آن، حق الزحمه‌ی کارشناسان هیأت عالی نظارت نیز باید در این قالب پرداخت می‌شد. بنابراین، اعمال هرگونه تبعیض در حق الزحمه‌ی مشاغل همگن، از نظر منطقی و نظام‌اداری قابل دفاع نبود و موجب بروز «دوگانگی» در ساختار پرداخت جامعه می‌شد.

اگرچه این تفاوت دیدگاه، چالش برانگیز بود و موجب احاله‌ی این دو موضوع، به هیأت ویژه موضوع

ماده‌ی ۳۷ مکرر اساسنامه گردید. اما به باور من، چون این دو تصمیم، دارای ارزش حرفه‌ای و اخلاقی بود و با حسن نیت هم گرفته شده بود، مآلاً به تأسی از این بیت مولانا، باید ضمان آن‌را به عهده می‌گرفتم.

خدمتی می‌کن برای کردگار/با قبول و رد خلقتان چه کار

فارغ از موضوعات یادشده، جامعه‌ی حسابداران رسمی، در این دوران با چالش‌های دیگری نیز روبرو شد. که از آن جمله، می‌توان به طرح شکایت سازمان حسابرسی به شورای عالی جامعه، نسبت به انتشار «کتاب دیباچه‌ای بر حقوق مدنی» تألیف دکتر محمدعلی موحد در سال ۱۳۸۹ اشاره کرد که به‌نظر من این اعتراض، با شتاب و بدون بررسی دقیق موضوع، مطرح شده بود.

اجازه فرمایید درباره‌ی چالش‌ها، به همین حد بسنده کنیم و به توصیه‌ی خاقانی، شاعر نامدار ایرانی، که می‌فرماید: «پرویز کنون گم شد، زان گم‌شده کم‌تر گو» در گذشته نمایم و از فرصت‌های موجود، در مانده‌ی عمر بهره بگیریم.



«اجرای استانداردهای (IFRS) برای تهیه‌ی صورت‌های مالی واحدهای انتفاعی را چقدر مفید یا ضروری می‌دانید. موانع اجرای آن را چگونه ارزیابی می‌کنید؟»

یکی از مهم‌ترین الزامات تهیه و ارائه‌ی اطلاعات مالی باکیفیت و کاربردی، وضع و تدوین استانداردهای حسابداری و رعایت آن، در عمل است. چنین استانداردهایی، ضمن تبعیت از مبانی عمومی حسابداری، باید با نیازها و الزامات محیطی، نظیر: نوع و گستره‌ی اقتصادی، دامنه‌ی بخش‌های مختلف اقتصاد، قوانین و مناسبات حقوقی، اخلاق و ارزش‌های اجتماعی، سازگار باشد و در عین حال، با استانداردهای

جهانی حسابداری نیز هماهنگ باشد. در این زمینه سه نکته اساسی مطرح می‌شود:

نکته‌ی اول آن‌که، لازم‌الاجرا شدن استانداردهای گزارشگری مالی بین‌المللی برای شرکت‌های پذیرفته شده در بورس اوراق بهادار، بدون بسترسازی مناسب، مشکلات عدیده‌ای برای حسابداران، سازمان‌های مالیاتی، سرمایه‌گذاران، حسابرسان واحدهای اقتصادی، همچنین تدوین‌کنندگان کتب حسابداری و آموزش‌دهندگان آن، به‌وجود می‌آورد. زیرا، حسابداری دانشی کاربردی است و لزوماً با محیط و اوضاع و احوال اقتصادی و مناسبات حقوقی جامعه‌ای که در آن به‌کار گرفته می‌شود، رابطه‌ی ذاتی دارد. از این رو، به‌کارگیری استانداردهایی که تحت شرایط و الزامات محیط اجتماعی معینی تدوین شده است در محیط دیگری که مختصات متفاوتی دارد، لزوماً کارساز و گره‌گشا نخواهد بود و حتی می‌تواند، مشکل آفرین نیز بشود. در کشور ما، تفاوت در نظام حقوقی، شکل‌های مختلف مالکیت، انواع عقود و قلمرو بخش‌های مختلف اقتصاد، از جمله مواردی است که به‌کارگیری بدون قید و شرط استانداردهای گزارشگری مالی بین‌المللی را، با دشواری مواجه می‌سازد.

نکته‌ی دوم آن‌که: با اجرایی شدن این استانداردها، دو نوع مجموعه استاندارد گزارشگری مالی لازم‌الاجرا، در کشور جاری می‌شود. یکی استانداردهای ملی حسابداری برای شرکت‌های غیربورسی، و دیگری استانداردهای گزارشگری مالی بین‌المللی برای شرکت‌های پذیرفته شده در بورس اوراق بهادار، که مرسوم و منطقی نیست.

نکته‌ی سوم آن‌که: اگرچه تمام استانداردهای حسابداری کنونی، با تغییرات اندک، بر متون استانداردهای

بین‌المللی مبتنی است اما، این استانداردها به سرعت در جریان اصلاح و تغییر و بعضاً نسخ و جایگزینی هستند. در نتیجه، در مواردی ممکن است بین استانداردهای ملی و استانداردهای بین‌المللی اختلاف و حتی تعارض بوجود آید یا به تهیه‌ی صورت‌های مالی خارج از دفاتر بیانجامد.

با این توضیح، بهره‌گیری هدفمند از دانش حسابداری و استانداردهای گزارشگری مالی بین‌المللی، به چارچوبی مدون و منسجم، در قالب ویژگی‌های محیطی و نیازهای کشور وابستگی دارد که در تدوین آن، باید از متضاد یا متعارض نبودن موارد مقرر در استانداردها با احکام آمره‌ی مقرر در قوانین تجاری و عمومی، اطمینان حاصل شود؛ که لازمه‌ی آن، مطالعه‌ی قانون اساسی، برنامه‌های توسعه‌ی اقتصادی و اجتماعی و قوانین تجاری، مدنی و مالی و مالیاتی کشور است. یادآوری می‌کنم که، تدوین استاندارد یک فرایند است یعنی به‌کارگیری آن‌را، نمی‌توان بدون ملحوظ داشتن مبانی حاکم بر گزارشگری در ایران، و شرایط محیطی به‌کارگرفت و اجباری کرد. بنابراین، به جای استفاده از راه‌کارهای دوگانه و میان‌بر، بهتر است با تشکیل کارگروهی، به ایجاد مجموعه‌ای واحد، باکیفیت و فهم‌پذیر از استانداردهای ملی حسابداری منطبق با اوضاع و احوال و شرایط کشور مبادرت نمود که در عین حال، با استانداردهای گزارشگری مالی بین‌المللی نیز هم‌گرایی و هماهنگی داشته باشد.

«در خصوص ضرورت ادغام مؤسسات حسابرسی نظر و استدلال شما چیست؟»

تا آن‌جاکه به یاد دارم موضوع ادغام مؤسسات حسابرسی، در سال ۱۳۸۴ به تصویب شورای عالی رسید، تا امکان حسابرسی واحدهای اقتصادی بزرگ نظیر بانک ملی و فولاد مبارکه

فراهم شود. اگرچه بزرگ‌شدن مزایایی از قبیل: افزایش درآمد و کاهش مخاطرات از دست‌دادن صاحب‌کار و ارتقای فعالیت‌های آموزشی و پژوهشی را برای مؤسسات حسابرسی در پی دارد؛ اما ارتقای وضعیت و توانمندسازی، هنگامی به‌دست می‌آید که مؤسسات حسابرسی، با «ادغام جزیره‌ای» بزرگ نشده باشند. در هر حال، حمایت از ادغام و تجمیع مؤسسات حسابرسی نباید به بی‌توجهی و تضعیف مؤسسات حسابرسی متوسط، کوچک و شاغلین انفرادی، بیانجامد که نقش مهمی در حسابرسی هر کشور دارند.

«در خصوص رتبه‌بندی مؤسسات حسابرسی، نظر و استدلال شما چیست؟»

به راستی نمی‌دانم این شیوه رده‌بندی مؤسسات حسابرسی در ایران، برپایه‌ی چه دیدگاهی استوار است؟ چون به نظر من، این کار مغایر با فلسفه پیدایش جامعه‌ی حسابداران رسمی و تسری تفکر «ژن خوب» به مؤسسات حسابرسی است. زیرا، رده‌بندی مؤسسات برپایه‌ی معیارهای غیر کمی (Non-Quantitative) از یک‌سو، مخاطرات ناشی از اشتباه، تبعیض، فساد و قضاوت شخصی را افزایش می‌دهد و از سوی دیگر، حق انتخاب حسابرس به‌وسیله‌ی صاحب‌کار را محدود می‌کند. البته رده‌بندی مؤسسات حسابرسی، برپایه‌ی معیارهای کمی (Quantitative) نظیر درآمد، تعداد دفاتر، تعداد شرکا و تعداد کارکنان حرفه‌ای، امکان‌پذیر و مرسوم است اما این کار، به‌وسیله‌ی مراجع حرفه‌ای انجام نمی‌شود.

«برای مدیریت مؤثر جامعه‌ی حسابداران رسمی ایران در شرایط کنونی، چه اولویت‌ها و اقداماتی را ضروری می‌دانید؟»

مهم‌ترین اولویت و اقدام برای مدیریت مؤثر جامعه در شرایط



کنونی، اصلاح اساسنامه است. زیرا، اولین شرط تنظیم اساسنامه، توجه به همخوانی آن با قانون مربوط است، که به نظر می‌رسد این شرط از روز اول تا کنون، احراز نشده است. یعنی قانون تشکیل جامعه‌ی حسابداران رسمی، در فرایند تنظیم اسناد فرودست به ویژه اساسنامه، نتوانسته از آسیب‌های ناشی از گرایش‌های دولتی مصون بماند و به تدریج از روح قانون فاصله گرفته و هدف‌های مندرج در قانون تشکیل آن، کمرنگ شده است. از آن‌جا که، اساسنامه بارها اصلاح، و نکاتی به متن آن اضافه یا از آن حذف شده که در مواردی با موازین حرفه‌ای و دیدگاه‌های جامعه‌ی حسابداران رسمی سازگار نبوده است، به نظر می‌رسد که اصلاح و تغییر آن به شیوه‌ی گذشته به نتیجه نخواهد رسید. برای رفع این نقیصه، دو راه حل متفاوت به ذهنم می‌رسد که باید با درایت و به شیوه‌ی بازنویسی (مهندسی مجدد) به کار گرفته شود:

راه حل اول، بازنویسی اساسنامه، برپایه‌ی قانون تشکیل جامعه‌ی حسابداران رسمی (شبیه‌سازی اساسنامه‌ی فعلی با ماده واحده).

راه حل دوم، بازنویسی قانون تشکیل جامعه‌ی حسابداران رسمی برپایه‌ی اساسنامه‌ی فعلی (شبیه‌سازی ماده واحده با اساسنامه فعلی).

بدیهی است در صورتی که راه حل اول مورد نظر باشد، دوباره نویسی آن باید به هیأتی رها از منافع فردی و گروهی و آشنا به موازین حرفه‌ای، واگذار شود تا اشتباه گذشته تکرار نشود.

در صورتی که اساسنامه به یکی از دو شیوه یادشده اصلاح نشود، جامعه‌ی حسابداران رسمی، به تدریج به شیر بی‌یال و کوپالی تبدیل می‌شود که تداعی این شعر خاقانی است.

گیرم که مارچوبه کند تن به شکل مار/کو زهر بهر دشمن و کو مهره بهر دوست ■

میزگرد

گذار به حسابرسی مبتنی بر فناوری اطلاعات IT در ایران: ریسک‌ها و راهکارها



عباس کولیوند



حسین شهبازی رز



محمدعلی زاهدی



ناصر رزاق

روند فعالیت بنگاه‌ها و کسب‌وکارها در جهان به نحوی بوده که با توجه به این که مشتریان خدمات حسابرسی و صاحب‌کاران به سوی سیستم‌های غیر کاغذی گذار کرده‌اند، به تبع آن نرم‌افزارهای حسابرسی نیز ابداع شده و توسعه یافته که به مدد آن در بسیاری از موارد ابزارهای حسابرسی و جمع‌آوری شواهد به صورت الکترونیکی صورت گرفته است. فناوری اطلاعات (IT) به شکل گسترده‌ای بر کسب‌وکارها تأثیر گذاشته است و برحسب آن حرفه‌ی حسابرسی را در برابر چالش‌های جدیدی قرار داده است. مطالعات گسترده‌ای درباره‌ی تأثیر فناوری اطلاعات بر تکنیک‌های حسابرسی شده است اما این مطالعات اساساً متکی بر تجارب کشورهای پیشرفته است.

پرسش این است که حرفه‌ی حسابرسی در ایران از منظر استفاده از روش‌های مبتنی بر فناوری‌های نو در چه جایگاهی قرار دارد؟ ارزیابی تأثیر تکنولوژی بر فرایند حسابرسی و بحث درباره‌ی پی‌آمدهای این روند بر حرفه‌ی حسابرسی در ایران موضوع میزگرد حاضر است.



ارائه دهید و موانع و دشواری‌های موجود در این جهت را توضیح دهید که با توجه به آن در بخش دوم ببینیم چه تمهیداتی بایستی اتخاذ شود که به سمت وضع مطلوب یعنی وضعی که استفاده بهینه‌ای از فناوری اطلاعات در حسابرسی می‌شود حرکت کنیم.

◀ محمد علی زاهدی

بحث استفاده از فناوری اطلاعات در حسابرسی بحث جدیدی نیست، از سال ۱۳۸۰ سازمان حسابرسی دو کارگروه در زمان‌های متفاوت تشکیل داد. کارگروه اول به جایی نرسید. در کارگروه دوم، جناب آقای نادریان متولی بودند و خیلی باعلاقه و پیگیر بودند و تلاش کردند که با توجه به فضای تکنولوژی و فناوری اطلاعات در آن موقع اتفاقات مثبتی بیفتد و در نهایت به سمت نرم‌افزار حرکت کردند. اما نکته این بود که بالاخره نرم‌افزار مبتنی بر یک فرایند است. فرایند حسابداری در آن زمان، همان دستورالعمل سنتی و دستی بود که در سازمان و در حرفه حسابرسی همه جا وجود داشت. رویکرد آن موقع این بود که

بیش‌تری دارند و به چه آموزش‌هایی نیاز دارند؟ آیا برای غلبه بر این موانع نیازمند نوعی تلفیق در رشته‌های IT و حسابرسی هستیم؟
• موانع ناشی از هزینه‌های مالی گذار به حسابرسی‌های مبتنی بر فناوری اطلاعات
۵. برای غلبه بر موانع و ریسک‌های گذار به یک نظام حسابرسی پیشرفته‌ی مبتنی بر فناوری اطلاعات در ایران چه راهکارهایی باید اتخاذ شود و این شکل حسابرسی چه منافعی برای جامعه دربردارد؟

امیدوارم مجموعه مباحثی که در این جلسه مطرح می‌شود برای حسابرسان و حسابداران رسمی عضو جامعه مفید باشد. به نظر می‌رسد در شرایط کنونی میزان استفاده از فناوری اطلاعات IT در ارائه خدمات حسابرسی در ایران در وضعیت مطلوبی قرار ندارد. لطفاً در بخش اول بحث تصویری از وضع موجود صنعت حسابرسی در ایران به لحاظ استفاده از فناوری اطلاعات

در این میزگرد محورهای زیر مورد بررسی قرار می‌گیرد:

۱. توسعه‌ی فناوری اطلاعات چه پی‌آمدهایی بر حرفه‌ی حسابرسی داشته است؟
۲. هم‌اکنون حرفه‌ی حسابرسی در ایران از منظر بهره‌گیری از فناوری‌های اطلاعاتی در چه وضعیتی قرار دارد؟
۳. حسابرسی مبتنی بر فناوری اطلاعات در مقایسه با روش‌های سنتی چه مزایای در تأمین نیازهای صاحب‌کاران و گروه‌های ذی‌نفع (سهام‌داران، وام‌دهندگان، طرف‌های قرارداد، مقام‌های مالیاتی و ناظران) دارد؟
۴. موانع پیشرفت کاربرد فناوری اطلاعات در حسابرسی در ایران چیست؟
- موانع مقرراتی و قانونی (نیاز به بسترسازی‌های مقرراتی در چه زمینه‌هایی داریم؟)
- موانع ناشی از عدم آشنایی حسابرسان با تکنیک‌های مبتنی بر فناوری اطلاعات (حسابرسان در کدام زمینه‌ها خلاء آموزشی



نتیجه فعالیت‌های کارگروه «تدوین دستورالعمل فرایندها به پرونده‌های الکترونیک حسابرسی» بود. مشکلی هم که الان خیلی از نرم‌افزارهای حسابرسی کامپیوتری دارند همین نکته است، یعنی این‌که فرایندهای فعلی را مکانیزه می‌کنند. در سال ۱۳۸۰ اگر می‌گفتید می‌خواهم رسیدهای دستی و فاکتورهایم را وارد کنم، خواسته‌ی متعارفی بود، یعنی وضعیت موجود را کامپیوتری می‌کردید. ولی الان هیچ نرم‌افزار حسابرسی این موضوع را قبول نمی‌کند، خودش هم فاکتور صادر می‌کند، هم رسید انبار می‌دهد، مدیرعامل می‌تواند به‌صورت کامپیوتری تایید کند، مشتری می‌تواند کامپیوتری تایید کند و... یعنی همه‌ی فرایندها کامپیوتری شده است. وضعیت دیگر با گذشته فرق کرده است. فقط شرایط موجود را نمی‌بینند بلکه بهبود فرایند و مهندسی مجدد انجام می‌دهند که مثلاً اگر ما بخواهیم کامپیوتری کنیم، فلان امکانات را در اختیار داریم و بر

کار کرده بودند ولی متأسفانه نتوانستند موفق شوند چون بازار حسابرسی محدود بود و آن‌ها به تدریج حذف شدند.

در شورای عالی و هیات‌مدیره‌ی ششم اتفاق خوبی رخ داد و دوستان طرحی را به نام طرح کلان حسابرسی فناوری اطلاعات تدوین کردند. اول تعریف شد که حسابرسی کامپیوتری یعنی چه؟ من همیشه یاد این شعر مولوی می‌افتم: «هرکسی از ظن خود شد یار من». یعنی هرکسی از نظر خودش حسابرسی کامپیوتری را تعریف می‌کند. ولی وقتی همه تعریف‌ها را جمع‌بندی کنیم می‌بینیم هر کدام از زوایای خاص به موضوع نگریسته‌اند. تصمیم گرفته شد از بالا نگاه کنیم و به شکل تئوریک آن را مشخص کنیم. حسابرسی کامپیوتری را به دو بخش تقسیم شد، یکی کامپیوتری نمودن فرایند حسابرسی (A) و دیگری حسابرسی در محیط‌های مبتنی بر فرایند اطلاعات (B). منظور از A این است که مثل حسابداری و فعالیت‌هایی که در اجتماع اتفاق می‌افتد، فرایندهایی که در کار و عملیات حسابرسی وجود دارند را مکانیزه کنیم. اگر بخواهیم تاریخچه‌ی بحث را در حرفه‌ی حسابرسی بررسی کنیم مشخص می‌شود که همکاران بیش‌تر در بخش اول کار کرده‌اند یعنی به نرم‌افزار پرداخته‌اند. بخش B یعنی حسابرسی در محیط‌های مبتنی بر فرایند اطلاعات، بخشی بوده که به نظر من بخش اصلی وظیفه‌ی ماست چون بخش اول را لازم نیست حتماً ما حسابرسان انجام دهیم. مجموعه‌های کامپیوتری زیادی هستند که تجربه و مهارت و تخصص خوبی در این زمینه دارند. ما می‌توانیم فرایندها را برای آن‌ها تعریف کنیم و مدل آن را مشخص کنیم و آن‌ها بروند این کار را انجام دهند. بخش B است که بیش‌تر به درد کار ما می‌خورد و متأسفانه تاکنون به آن بهای لازم داده نشده است. در مورد کامپیوتری نمودن فرایند حسابرسی یعنی بخش A

همان مجموعه را مکانیزه کنند. یکی از عللی که باعث شد در این بحث به نتیجه نرسند همین موضوع بود. دلیل دیگر این بود که آن زمان مشکلات خیلی متفاوت بود. هنوز سیستم عامل داس MS-DOS وجود داشت و ویندوز کامل نیامده بود و مخصوصاً در محیط‌های حسابرسی خیلی محدود بود. بحث کدینگ و فونت وجود داشت. ولی در حال حاضر خوشبختانه همه‌ی این‌ها واحد است یعنی ما در یک فضای استاندارد فعالیت می‌کنیم و مشکلات گذشته وجود ندارد. دوستانی که آن زمان کار می‌کردند درگیر مشکلات زیادی بودند.

مشکلی که الان وجود دارد چیست؟ حرفه‌ها و فنونی که الان در کشور وجود دارد مثل پزشکی، داروسازی، حسابداری، بازرگانی، گردشگری و... همه از فناوری اطلاعات استفاده می‌کنند ولی حرفه‌ی حسابرسی آن چنان نتوانسته در این زمینه موفق باشد. این موضوع دلایل مختلفی دارد. شاید یک دلیل این باشد که میانگین سنی حسابرسان حرفه‌ای ما بالاست. البته به تدریج میانگین سنی با ورود جوانان به حرفه در حال کاهش است. البته حرکت‌های زیادی هم انجام شده است و اساتید مختلفی در دانشگاه‌ها زحمت کشیدند. یکی از نواقص کنونی ما این است که کتابی به‌روز برای تدریس حسابرسی کامپیوتری نداریم. کتاب‌هایی که تدریس می‌شود هنوز متعلق به دوران داس و اواخر دهه ۱۳۸۰ است. به همین دلیل از تکنولوژی و حرفه‌هایی که در دنیا زده می‌شود فاصله‌ی زیادی داریم. دنیای فناوری اطلاعات هم بسیار لحظه‌ای و به‌روز است. مطلبی که سال گذشته وجود دارد در سال بعد کلاً متحول می‌شود. در کارگروهی که در این دوره در جامعه‌ی حسابرسان تشکیل شده برخلاف دوره‌های قبل که به دنبال نرم‌افزار و کارهای آماتوری رفتند، تلاش شد کارها تجمیع شود. قبلاً گروه‌هایی هم در مورد توجیه اقتصادی این حوزه



اساس آن طراحی کنیم. مثلاً الان موبایل در دسترس همه است و باید از امکانات آن استفاده کرد. پس یک سری فرایندها بر اساس تکنولوژی‌های در دسترس باید اصلاح شود و بر اساس تکنولوژی‌ای که استفاده می‌کنیم باید بازنگری و مهندسی مجدد اتفاق بیفتد.

اولین کاری که در بحث فناوری اطلاعات در حسابرسی باید انجام شود تدوین دستورالعمل فرایندهای الکترونیک حسابرسی است. یعنی باید کل فرایندهای حسابرسی و آن دستورالعملی را که الان وجود دارد تغییر دهیم، ببینیم حال که می‌خواهیم از کامپیوتر استفاده کنیم کدام فرایندها را باید عوض کنیم. یعنی فرایندها باید کلاً دگرگون شود. هرچه قدر میزان استفاده از تکنولوژی بیش‌تر باشد به همان مقدار هم فرایندها باید بیش‌تر تغییر کند. این کار را A1 نام گذاشتیم: تدوین نرم‌افزار فرایند حسابرسی پرونده‌ی الکترونیک. یعنی حالا باید بر اساس این فرایندها

برنامه بنویسیم. امروزه هیچ برنامه‌نویسی بدون طی این مراحل برنامه نمی‌نویسد. اول باید کار تبدیل انجام شود، مدل مشخص شود، نمودارهایش کشیده شود، فرایندهایش ترسیم شود و سپس به تیم برنامه‌نویسی برود. بعد از این که دستورالعمل‌ها مشخص شد نرم‌افزار را تدوین می‌کنیم. بخش دیگری هم به اسم تدوین نرم‌افزار تحلیل داده‌های حسابرسی داریم. نرم‌افزارهای فعلی ناظر بر همین مورد است. یعنی شما اطلاعات را داخل یک محیط می‌ریزید و آن برای شما یک سری تحلیل‌های آماری و ریاضی انجام می‌دهد که شما به وسیله‌ی آن می‌توانید مثلاً میانگین، بالاترین و پایین‌ترین و دسته‌بندی اطلاعات را مشخص کنید. کل این سه بخش کامپیوتری نمودن فرایند حسابرسی است.

می‌رسیم به بخش B یعنی حسابرسی در محیط‌های مبتنی بر فرایند اطلاعات. این‌جا B1 فرایندهای ارزیابی کنترل‌های داخلی است. به نظر من معنای حسابرسی کامپیوتری همین مورد است. فرض کنید می‌خواهیم بگوییم رعایت تسلسل فاکتورهای فروش کامل است. بحث بیش‌تر کامل بودن است نه اثبات وجود. در بحث حسابرسی دستی و کامپیوتری اثبات وجود چندان سخت نیست. شما می‌توانید یک مدرک را بردارید و بفهمید ثبت شده است یا نه. اثبات می‌کنیم که این دیتا وجود دارد. ولی این‌جا بحث بیش‌تر کامل بودن است. این رویدادی که اتفاق افتاده آیا ثبت شده است؟ این می‌شود بحث کامل بودن. در محیط‌های مکانیزه چگونه متوجه می‌شویم که همه‌ی رویدادها ثبت شده است؟ این‌جاست که به کنترل داخلی به اتکا می‌کنیم. اگر ما در سیستم دستی فاکتورهایمان سریال نداشته باشد بحث کامل بودن انجام نشده است. به کامل نبودن به عنوان یک ضعف اساسی در کنترل‌های داخلی اشاره می‌شود.

بالاخره یک سری نقاط ضعف و کنترل‌ها کلیدی است. اگر ما تسلسل را نتوانیم کنترل کنیم یا اصلاً وجود نداشته باشد مشکل پیش می‌آید. یا این که ما چه قدر می‌توانیم در آزمون‌های محتوا به نتیجه برسیم مهم است چون ما بر اساس آن ارزیابی که روی کنترل‌های داخلی داریم، آزمون‌های محتوا، حجمش، میزان و نوعش را تعیین می‌کنیم. در سیستم مکانیزه این وضعیت به شدت دگرگون می‌شود یعنی شما وارد فضایی می‌شوید که اصلاً یک شکل دیگر است. اصلاً کاغذ وجود ندارد که شما بخواهید فاکتور چک کنید. چیزی به نام کاغذ وجود ندارد و فقط یک مشتمت داده وجود دارد. دیتا اصلاً قابل دیدن نیست. سیستم اصلاً اجازه نمی‌دهد که ما همه چیز را ببینیم. این‌جا ممکن است یکی این فاکتورها را از ما مخفی کند و تقلب کند. چگونه مشخص می‌شود؟ بنابراین یک محیط بسیار گسترده است و خیلی بیش‌تر از دانشی نیاز دارد که قبلاً نیاز بود. البته لازم نیست ما متخصص کامپیوتر باشیم. این‌جا گفتیم که این کار را تیم حسابرسی باید بکند چون تیم حسابرسی است که صاحب این صلاحیت است که این کنترل را بخواهد ارزیابی کند. الزامات اولیه چیست؟ آموزش‌های عمومی مرتبط با فناوری اطلاعات برای حسابرسان. مثلاً یاد بدهیم که پایگاه داده (Database) چیست. ریلیشن چیست؟ معماری نرم‌افزار چیست؟ تا حداقل شناختی از محیط پیدا کند که وقتی می‌رود با قسمت فناوری اطلاعات مصاحبه کند حداقل‌ها را داشته باشد.

یک بحث هم فرایند آزمون‌های محتواس است که قسمت دوم می‌شود. این‌جا هم به تیم حسابرسی باید آموزش داده شود که این آزمون‌های محتوا را بشناسد. به نظر من حسابرسان دانش خیلی تخصصی نیاز ندارند ولی حداقل باید بانک‌های اطلاعاتی را بشناسند. در محیط‌های فناوری اطلاعات بحث‌های



و واحدها مشخص و بانک‌های اطلاعاتی به دوستان حسابرس آموزش داده شود و گواهی بدهیم. لازم نیست متخصص کامپیوتر باشند ولی باید بشناسند تا بدانند حداقل چه خطراتی آن‌ها را تهدید می‌کند. ما این مطالب را در جلسه‌ی بیست‌وهفتم در ۱۳۹۶/۱۱/۱۱ شورای عالی مطرح کردیم و در سایت جامعه هم موجود است. شورای عالی این مباحث را طرح کرده و کل این چارچوب در شورا مطرح شده و قرار شده درباره آن کار شود.

به خاطر داریم که تقریباً از سال ۱۳۷۰ و سال‌های اول بعد از جنگ، اولین بخش‌هایی که در واحدهای اداری مکانیزه شد بخش مالی بود. یعنی امور مالی در استفاده از فناوری اطلاعات پیشگام بود. حالا تقریباً بخش مالی همه جا از نرم‌افزار استفاده می‌کند. ولی حسابرسی‌ها یعنی نظارت بر امور مالی در استفاده از فناوری اطلاعات تاخیر زیادی داشته است. جناب زاهدی به امور متعددی اشاره کردند و روی منابع مالی‌ای که صرف سرمایه‌گذاری در

تا به پایگاه داده خودمان یا یک پایگاه داده دیگر برسیم این وسط ممکن است مشکلی باشد که برای ما دردسر درست کند. پس حسابرس باید این را هم ببیند. ولی این موضوع در تخصص حسابرس نیست. این را چه کسی انجام می‌دهد؟ تیم فنی. حالا ممکن است یک موسسه بزرگ باشد که یک تیم فنی داشته باشد. البته ۱۰۰ درصد نمی‌توانند کشف کنند. مثل حسابرسی است. همان‌طور که بر اساس نمونه‌ها به یک نتیجه‌ای می‌رسیم این‌جا هم همین است. یک بحث هم داریم به اسم application security یعنی امنیت نرم‌افزار. نرم‌افزار منظور فقط خود برنامه نیست. پایگاه داده هم هست. باید ببینیم آن‌جا چقدر امنیت داریم. چه کسانی به این پایگاه داده دسترسی دارند و آیا آن نرم‌افزار جوری نیست که بشود به راحتی آن را هک کرد؟ ممکن است کسی ماژول‌هایی روی آن اجرا کند که باعث دخل و تصرف در این نرم‌افزار شود. این هم در حوزه‌ی تخصص تیم فنی است. پس ارزیابی کنترل‌های داخلی کلاً کار تیم حسابرسی است. سازمان حسابرسی و جامعه حسابداران رسمی باید آموزش‌های را بدهند. باید کلاس

دیگر مطرح است. مثلاً ما بحث امنیت را داریم. امنیت کلاً نرم‌افزاری است و بر مبنای فناوری اطلاعات است و حسابرسان کاری نمی‌توانند بکنند. ما یک ارزیابی ریسک‌های محیط اجرای سیستم هم باید داشته باشیم. این‌ها را دو قسمت کردیم. یکی بحث network security (امنیت شبکه است) یکی هم application security. امنیت شبکه یعنی این‌که مثلاً الان شما این‌جا نشسته‌اید و می‌خواهید وارد سامانه جامعه شوید و چیزی را تایید کنید. اگر در شبکه این‌جا نقطه‌ای باشد که همه‌ی ترافیک ورودی و خروجی را چک کند می‌تواند پسوندهای شما را به دست بیاورند و به جای شما وارد شوند. این‌جا همان امنیت شبکه است. مثلاً یک فاکتور آنلاین وارد می‌شود و وسط ترافیک فرد دیگری می‌تواند آن را تغییر دهد. معمولاً بیش‌تر اتفاقاتی که در قلب حساب‌های بانکی می‌افتد شبیه این است. می‌گویند اگر جای عمومی رفتید خیلی مراقب باشید. پس بحث امنیت شبکه خیلی مهم است. با فرض این‌که سیستم ما خیلی عالی است ولی ممکن است از جایی که داریم حرکت می‌کنیم



این حوزه شود و عامل نیروی انسانی تاکید داشتند و مسائل جاری را توضیح دادند. نظر شما در این باره چیست؟

◀ حسین شهبازی رز

ابتدا از مجله‌ی حسابدار رسمی برای برگزاری این میزگرد تشکر می‌کنم، به‌نظرم وضعیت فعلی حسابرسان مستقل در استفاده از فناوری اطلاعات رضایت بخش نیست و جای کار دارد و این سؤال مطرح است که چرا در این وضعیت قرار داریم. دولت، ارکان جامعه‌ی حسابداران رسمی، موسسات و سازمان‌های مربوط چه تکالیف و وظایفی در این خصوص داشته و دارند و چرا اقدامات صورت گرفته قابل قبول نبوده است. چرا موضوعات مرتبط با فناوری اطلاعات برای حسابرسان مستقل از اولویت لازم برخوردار نیست؟ چه درصدی از درآمدهای این حوزه صرف فناوری اطلاعات شده است؟ آیا برآوردی از سرمایه‌گذاری ۱۰ سال گذشته در این حوزه داریم؟ آیا اطلاع داریم که دستگاه‌های نظارتی و سایرین از جمله مشتریان حوزه‌ی حسابرسی مستقل چه میزان سرمایه‌گذاری داشته‌اند؟ در این

خصوص آیین‌نامه‌ی راهکارهای افزایش ضمانت اجرایی و تقویت حسابرسی را در سال ۱۳۸۸ داریم که معلوم نیست تعهدات این آیین‌نامه در خصوص تهیه و به‌کارگیری نرم‌افزار حسابرسی چه میزان تحقق پیدا کرده است؟ بنظرم کلیه ذی‌نفعان این حوزه شامل شورای عالی و هیأت‌مدیره‌ی جامعه، شرکا و مدیران موسسات و سایر سازمان‌های مربوط در این خصوص مسئولیت دارند. در هر حال فناوری اطلاعات در حال حاضر باید برای حسابرسان مستقل حکم مرگ و زندگی را داشته باشد و این فاصله از سایرین در استفاده از فناوری اطلاعات باید جبران شود.

در آیین اخلاق و رفتار حرفه‌ای حسابداران رسمی اصل صلاحیت و مراقبت حرفه‌ای را داریم که به‌نظرم حسابرسان مستقل را ملزم به ارتقای دانش و مهارت حرفه‌ای می‌کند که یکی از مهم‌ترین وجه آن می‌تواند دانش مرتبط با فناوری اطلاعات باشد و صرفاً دانش مرتبط با حسابرسی و حسابداری کافی نیست. به نظر می‌رسد در این زمینه تلاش کافی نداشته و سرمایه‌گذاری لازم را انجام ندادیم. البته باید استثنائات را

کنار بگذاریم. حتما موسساتی هستند که با توجه به اندازه، امکانات، قدرت مالی و نگرش شرکا و مدیران کارهای خوبی انجام داده باشند و این را نمی‌توان به کل جامعه تعمیم داد. من بحثم کل جامعه حسابداران رسمی و کل حسابرسان مستقل است.

ما با واحدهای اقتصادی و بطور کلی با متوسط جامعه در سرمایه‌گذاری و استفاده از فناوری اطلاعات همسو نبودیم که حتماً در کیفیت حسابرسی و بهای تمام شده آن اثرگذار بوده است. سرمایه‌گذاری چند میلیاردی در بسیاری از واحدهای اقتصادی پدیده‌ای معمول به شمار می‌رود و تا زمانی که خودمان نخواهیم و بر آن متمرکز نشویم هیچ نهاد دیگری نمی‌تواند به ما کمک کند و ساختارهای فعلی حسابرسان مستقل در این خصوص کمک کننده نیستند. به‌عبارتی سرمایه‌گذاری در فناوری اطلاعات مستلزم این است که سازمان‌های بزرگی داشته باشیم تا بتوانند منابع مالی لازم را برای سرمایه‌گذاری داشته باشند. وضعیت فعلی حسابرسان مستقل تبعاتی هم دارد براساس استانداردها حسابرس مستقل باید بتواند نسبت به



بحث آموزش فناوری اطلاعات کماکان سرمایه‌گذاری‌های لازم، چه در حوزه‌ی آکادمیک و دانشگاهی و چه در حوزه‌ی حرفه‌ای و عرصه عمل انجام نمی‌شود. در این حوزه‌ها به آموزش، پژوهش و تحقیقات بیش‌تری نیاز داریم. هنوز مشخص نیست که چه میزان موسسات حسابرسی ما به بحث آموزش و تحقیقات در این زمینه اهتمام می‌ورزند. لذا در بحث فناوری اطلاعات و بهره‌گیری از آن توجه شایانی به عمل نمی‌آید و در اولویت قرار ندارد علی‌رغم این‌که همه شاهد هستیم که امروزه تغییر و تحولات عظیمی در حوزه تولید داده و فضای مجازی در کسب‌وکارها به وجود آمده و لازمه این‌که ما هم به آن سطح برسیم این است که نگاه جدیدی در این زمینه داشته باشیم. حرفه‌ی حسابرسی، جامعه‌ی حسابداران رسمی و موسسات حسابرسی نگاه جدیدی بایستی داشته باشند و این تحولات را به خوبی درک کنند. در صورتی‌که شناخت خوبی از این موضوعات پیدا نکنیم قطعاً با تهدیداتی روبرو خواهیم بود و کارایی و اثربخشی‌ای که ذی‌نفعان از حسابرسی انتظار دارند مهیا نخواهد شد.

اگر بخواهم دسته‌بندی کلی‌ای داشته باشم که بگویم الان در چه مرحله‌ای هستیم، به اعتقاد من، فرایند تغییرات را در حوزه‌ی فناوری اطلاعات در صنعت حسابرسی اینگونه می‌توان دسته‌بندی کرد که از سه مرحله‌ی خروج از انجماد، تغییر و تثبیت، هنوز در مرحله خروج از انجماد هستیم. گام برداشتن در این مسیر، شاید با همین نوع جلسات و نقشه‌ی راهی که جامعه‌ی حسابداران رسمی پیش‌بینی کرده و جناب دکتر زاهدی اشاراتی به آن داشتند آغاز کرده‌ایم. ما نقشه‌ی راه نداشتیم. جامعه‌ی حسابداران رسمی ایران این مسیر را ترسیم کرد و این نقطه عطف و نقطه قوتی است که می‌توانیم روی آن متمرکز شویم. اما تغییرات را هنوز عملاً

اطلاعاتی که به او می‌رسد با کیفیت قابل قبولی حسابرسی و اظهارنظر کند. در حال حاضر برای مشتریان بزرگ و تاثیرگذار این اظهار نظر با چه کیفیتی صورت می‌پذیرد آیا خدمات حسابرسی برای این‌گونه مشتریان علمی بوده است؟ من پاسخی برای آن ندارم و بالاخره یک زمانی حسابرسان مستقل در این خصوص مورد سؤال واقع می‌شوند. در حال حاضر بسیاری از موسسات به دلایلی نیروی متخصص در این حوزه ندارند و در بهترین شرایط از امکانات بعضی از نرم‌افزارها در پیشبرد کارهایشان استفاده کنند یا ممکن است کارهایی در حوزه اداری و مالی خودشان انجام داده باشند که این نمی‌تواند به‌عنوان فناوری اطلاعات تعریف شود.

جمع‌بندی من از فرمایشات شما این بود که درباره‌ی فناوری اطلاعات در حرفه‌ی حسابرسی اراده‌ی جمعی نمی‌بینید. جناب کولیوند گویا شما تجربه موفق‌تری در این زمینه دارید، لطفاً نظرات تان را بفرمایید.

عباس کولیوند

بنده هم به نوبه خود از این‌که به این جمع دعوت شدم از جنابعالی تقدیر و تشکر می‌کنم و ممنونم از حسن اعتماد شما عزیزان. مطالعه‌ی ادبیات موضوع بهره‌گیری از فناوری اطلاعات که دیدگاه غالب صاحب‌نظران این حوزه را به تصویر می‌کشد موید آن است که قاطبه صاحب‌نظران معتقد هستند که در ایران استفاده گسترده‌ای از فناوری اطلاعات به عمل نمی‌آید. این توضیح وضعیت موجود است که دوستان هم به آن اشاره کردند. لذا از باب وضع موجود می‌توان موضوع را به دیدگاه‌های افرادی که مسئولیت مستقیم در این حوزه دارند ارجاع داد و آن‌ها وضعیت را این‌گونه تبیین کرده‌اند. وقتی بیش‌تر در مورد این موضوع بررسی می‌کنیم می‌بینیم که در

ایجاد نکرده‌ایم و به ابزارهای استفاده از فناوری اطلاعات هنوز دسترسی پیدا نکرده‌ایم.

موضوع دیگری که در تکلیف فرمایشات عزیزان می‌توان مطرح کرد این است که در کسب‌وکارهای ما، پیوند مناسبی بین بخش‌های مالی و حسابرسان وجود ندارد تا بتوانند همدیگر را درک کنند. بخش‌های فناوری اطلاعات صرفاً در بخش سخت‌افزار پشتیبانی می‌کنند. در حوزه نرم‌افزار و بحث منطق‌های عملیات نیاز به یک زبان مشترک داریم. این موضوع می‌تواند در پیشبرد بحث فناوری اطلاعات کمک بزرگی کند. وقتی از نزدیک با این بحث دست‌وپنجه نرم کنیم، خلاءها و کاستی‌های دیگری هم می‌بینیم. حوزه پایگاه داده و کسب‌وکارها وجود دارد. ما هنوز با مشکل تاخیر در به‌روزرسانی پایگاه داده‌ها مواجهیم. اگر بخواهیم حسابرسی را با استفاده از فناوری اطلاعات پیش ببریم لازمه‌اش این است که اطلاعات به موقع و به‌روزی



داشته باشیم. این مشکل مزید بر علت شده که انگیزه حساب‌رسان را برای این که بتوانند از این دستاوردها استفاده کنند ضعیف کند.

بحث دیگری که می‌توان به آن اشاره کرد این است که دستاوردها و پیشرفت‌هایی که بسته‌وگر بسته در موسسات حساب‌رسی، سازمان حساب‌رسی و وزارت دارایی در این زمینه به دست آمده، در حد مطلوبی به اشتراک گذاشته نشده تا بتوانیم به آن‌ها انسجام دهیم و از این دستاوردها به عنوان یک نوع سرمایه‌گذاری برای تدوین ابزارها استفاده کنیم و مسیرهایی که بعداً باید بپیماییم را کوتاه‌تر کنیم. بحث دیگر این است که جامعه‌ی حسابداران رسمی به عنوان یک نهاد ناظر در حرفه حرکت‌های خوبی انجام داده است. مثلاً در سامانه‌هایی که به وجود آورده، اطلاعات گزارش‌های حساب‌رسی و خدمات اطمینان‌بخشی به اشتراک گذاشته می‌شود و گاهی با نهادهای ذی‌ربط هم به اشتراک گذاشته

می‌شود و این‌ها نقاط مثبتی است. اما به زعم بنده هنوز باید معیارها و تشویق‌ها و ترغیب‌هایی که بتواند محرک موسسات و حرفه ما برای بهره‌گیری از فناوری اطلاعات حداقل در شاخص‌های کنترل کیفیت باشد در نظر گرفته شود. آیا ما مسیر و چشم‌اندازی را تعریف کرده‌ایم یا شاخصی تعیین کرده‌ایم که میزان اهتمام موسسات حساب‌رسی در بحث سرمایه‌گذاری در فناوری اطلاعات و همین طور بحث‌های جانبی آن اعم از آموزش و مسائل جاری آن‌ها را مشخص کند؟ به اعتقاد من هنوز به جامعیت نرسیده‌ایم. بحث دیگری که بیش‌تر ضرورت این بحث را پررنگ می‌کند و چالشی است که موسسات حساب‌رسی دارند، بحث مستندسازی اطلاعات است که واقعاً برای موسسات حساب‌رسی به یک مشکل بزرگ تبدیل شده است. باید این مشکل را هم در نظر بگیریم و به موسسات حساب‌رسی کمک کنیم که این موضوع را بیش‌تر مورد توجه قرار دهند تا بتوانند این خلاء را بر طرف کنند.

در فرایند به‌کارگیری فناوری اطلاعات در موسسات حساب‌رسی اگر سه مرحله برنامه‌ریزی، اجرای عملیات و گزارشگری را در نظر بگیریم به زعم بنده بهره‌گیری از فناوری اطلاعات تا حدودی در آزمون‌های محتوا به کار گرفته شده است ولی در بحث آزمون‌های کنترل و سیستم هنوز تا نقطه‌ی ایده‌آل فاصله زیادی داریم و لازم است بیش‌تر به آن پرداخته شود. در جهت بهره‌گیری از ظرفیت فناوری اطلاعات یک فرصت بسیار طلایی برای جامعه‌ی حسابداران رسمی وجود دارد که من خواهش دارم به آن توجه شود. ما هنوز از فناوری اطلاعات در بحث سفارش خدمات مالی و ارجاع کار هیچ بهره‌گیری‌ای نمی‌کنیم این در حالی است که زمینه‌ی این موضوع الان آماده است و می‌توانیم به موسسات حساب‌رسی کمک کنیم که بخش خدمات مالی و درآمد خدمات مالی خود را با

پیش‌بینی سامانه سفارش خدمات مالی ارتقا دهند. بالطبع یکی از علت‌هایی که موسسات حساب‌رسی ما در این زمینه کم‌تر ورود کرده‌اند درآمد و توانایی مالی این موسسات است و نباید به سادگی از کنار این موضوع عبور کنیم.

ناصر رزاق

دوستان مطالب اساسی را فرمودند. در پاسخ به این سوال که وضعیت فناوری اطلاعات در حساب‌رسی چگونه است یک کلمه به ذهنم می‌رسد: اسفبار. ولی دلایل آن خیلی مهم است. یکی از دلایل این است که پردازش اطلاعات حسابداری و نحوه‌ی پردازش اطلاعات خصوصاً در زمینه‌ی Big data جلو رفته و تغییر پیدا کرده ولی ما در نحوه‌ی پردازش اطلاعات و بحث داده‌های کلان (big data) در شرایط کنونی در حساب‌رسی مشکل اساسی داریم و نحوه رسیدگی در حساب‌رسی تغییر نکرده است و ما بخش بزرگی از دیتا را عملاً نمی‌بینیم. مخصوصاً در شرکت‌های بزرگ و خیلی بزرگ، بانک‌ها، بیمه‌ها و... که آن‌ها را اساساً به نحو مناسب حساب‌رسی نمی‌کنیم. در صورت استفاده از فناوری اطلاعات در حساب‌رسی به صد در صد اطلاعات دسترسی داریم و با توجه به سرعت رسیدگی میزان رسیدگی حتی تا صد در صد هم می‌تواند بالا برود و از اجرای کلیه‌ی مراحل حساب‌رسی اطمینان حاصل می‌شود و دیگر بحث نمونه‌گیری می‌تواند مطرح نشود. استفاده از تکنیک‌های جدید مثل خوشه‌بندی (Clustering) و استخراج اقلام غیر عادی (Unusual) به صورت نرم افزاری کار تحلیل داده را بسیار آسان می‌کند. امکان مستندسازی صد درصدی بر مبنای پرونده‌های الکترونیکی و تشکیل پرونده‌های بسیار منسجم به وجود می‌آید.

صلاحیت و مراقبت حرفه‌ای و استفاده از دانش حساب‌رسی شاید در شرکت‌های



می‌خواهد با همان روش‌ها و ابزار دهه شصت و قبل از آن و همان دیدگاه اقدام به رسیدگی کند و لذا قسمت‌های دیگر رشد کرده و حسابرسی در همان دهه‌ی متوقف شده است. متأسفانه نرم افزارهای حسابرسی را متناسب با پیشرفت فناوری اطلاعات توسعه نداده‌ایم و حسابرسان عمدتاً با مقوله‌ی فناوری اطلاعات آشنایی کافی ندارند.

حسابرس باید به گونه‌ای آموزش ببیند و تربیت شود که تا پایان عمر حرفه‌ای خود توانایی‌ها و صلاحیت حرفه‌ای را دارا بوده و حفظ کند. باید با دیدگاه‌ها، ابزار و روش‌های منطقی تجهیز شود تا بتواند به رسالت خود برسد.

اما سیاست‌های اخص فناوری اطلاعات، فناوری اطلاعات یکی از ابزارهای موثر برای کمک به حسابرسان برای انجام کار حسابرسی است. چون این داده‌ها در یک جایی جمع‌آوری شده و حسابرسان با این دیتاها آشنایی و دسترسی مناسب ندارد، پس حسابرسان باید با مفهوم دیتا بیس آشنا شود. صاحب‌کاری که در پی تحریف، تقلب یا پولشویی و... باشد دوست دارد حسابرسان با داده‌ها ارتباط مناسب نداشته باشد.

من سیاست‌های نرم افزاری را به طور اعم و فناوری اطلاعات را به طور اخص در بهبود گزارشگری حسابرسی یا اطمینان بخشی مفید می‌دانم. این سیاست‌های نرم افزاری به طور اعم باید آشنایی حسابرسان با صنعت باشد، چرا که فرض بر این است که حسابدار رسمی تکنیک‌ها و روش‌ها و استانداردهای حسابرسی را با توجه به تحصیلات دانشگاهی و تجربیات می‌داند و آن چیزی که ممکن است از آن مطلع نبوده یا کم اطلاع داشته باشد صنعت است، مثلاً عدم آشنایی با صنعت بانکداری، بیمه و... و در صورتی که اطلاعات کافی نداشته باشد بالطبع آثار مالی آن را هم با روش‌هایی که برقرار می‌کند نمی‌تواند تشخیص دهد و به نحو مناسب رسیدگی کند. اما به طور اخص، با توجه به رشد صنعت و رشد فعالیت‌های تجاری و تراکنش‌های مالی، اثرات مالی آن‌ها آن قدر حجیم شده که با روش‌های سنتی قبلی نمی‌توان استانداردهای حسابرسی را به درستی به کار گرفت، حسابرسان برای اظهار نظر باید متقاعد شود و لاجرم با توده عظیمی از داده‌های مرتبط با معاملات مواجه است که در حال تغییر هم هست و حالا حسابرسان

کوچک آن هم با شرایط خاص برقرار شود ولی در مورد شرکت‌های بزرگ و خیلی بزرگ مثل بانک‌ها اصلاً نمی‌توانیم چنین ادعایی بکنیم. در این موارد حسابرسان یک ریسک بسیار بالا را می‌پذیرد و هزینه‌ی بسیار بالایی می‌دهد و زمان بسیار زیادی می‌گذارد ولی حداقل کیفیت را دارد. ما الان در چنین شرایطی هستیم. حسابرسان اگر در بحث فناوری اطلاعات وارد نشوند حرفه رو به نزول می‌رود. چگونگی ورود هم مساله است. ما در جامعه یک طرح کلان مطرح کردیم و آن را به مرور اجرایی می‌کنیم، ولی آن هم خودش فرایند خیلی زمان بری است و من فکر می‌کنم علاوه بر آن چارچوب طرح کلان که سر جای خودش موضوعیت دارد، واقعاً لازم است قبل از آن یک سری تمهیدات به کار ببریم و اقدامات سهیل‌الوصول‌تر و سریع‌تری هم انجام دهیم. ما در کار گروه فناوری اطلاعات به مرور مشغول این کار هستیم. یکی از کارهایی که انجام شده ارائه رهنمود مستندسازی الکترونیک است که به تصویب هیات مدیره رسیده و روی سایت جامعه هم گذاشتیم تا موسسات به مرور با این موضوع آشنا شده و اجرایی نمایند.



را از کجا باید شروع کنیم؟ وقتی الفبای آمار و کاربرد آمار را بلد نیستیم چگونه می‌خواهیم تحلیل کنیم؟ فرض کنید ۱۰۰۰ دیتای ساختاریافته هم در اختیار من بگذارند. آیا من توانایی استفاده از آن را دارم؟ واقعاً این توانایی را نداریم. ممکن است در بعضی موسسات اطلاعات در این زمینه وجود داشته باشند ولی خیلی محدود است و بقیه توانایی انجامش را ندارند.

مطرح شد یکی از مشکلات بالا بودن میانگین سن حسابرسان است. این که من به جای سن، کلمه‌ی عمر مفید حرفه‌ای را به کار می‌برم منظورم سن نیست، چه بسا فردی با سن بسیار بالا که به روز بوده باشد و بالعکس فرد جوانی که صلاحیت حرفه‌ای خود را حفظ نکرده باشد. شخصی که نتواند دانش و صلاحیت حرفه‌ای خود را حفظ کند عمر مفید حرفه‌ای وی به سرآمده است. متأسفانه اعضاء با بحث کامپیوتر و فناوری اطلاعات آشنایی کافی ندارند و وقتی آشنایی ندارند لزوم تغییر را هم احساس نمی‌کنند. بعضی مواقع در برابر تغییر سیستم مقاومت می‌شود ولی بعضی مواقع اصلاً بحث مقاومت مطرح

حسابرسی است و اگر بتوانیم آن‌ها را حل کنیم بقیه‌ی چیزها هم حل می‌شود. ما باید روی بحث آموزش تأکید کنیم. در مورد شیوه‌های آموزش جلسات متعددی گذاشته‌ایم. آقای دکتر زاهدی به درستی اشاره کردند که هر کسی از ظن خود شد یار من. واقعاً هر کدام از دوستان یک نظری داشتند. در مورد یک نظر بحث می‌کردیم و جلو می‌رفتیم و کمی بعد یک نظر دیگر پیدا می‌شد و جمع‌بندی خیلی سخت می‌شد. به هر حال آموزش مناسب نداریم. مشغول تلاش هستیم که در بحث آموزش به صورت جدی وارد شویم چون آموزش، مهارت‌های به کارگیری فناوری اطلاعات را بیش‌تر می‌کند. الان ابزارهای به کارگیری متعددی وجود دارد. ما ابزارها را نه می‌شناسیم و نه استفاده می‌کنیم. فرض کنید الان چند سالی است BI power آمده که می‌تواند در حسابرسی خیلی به ما کمک کند. ما همچنین مشکلات میان‌رشته‌ای داریم. ما صرفاً در تخصص حسابرسی جلو می‌رویم در حالی که واقعیت قضیه این است که در کنار آن واقعاً رشته‌های دیگری هم نیاز است از جمله فناوری اطلاعات و آمار. من وقتی می‌خواهم تحلیل کنم تحلیل

پس حسابرس باید از نحوه دسترسی به داده‌ها اطلاع داشته باشد و شرایط دسترسی به اطلاعات فراهم شود.

در مرحله‌ی بعد برمی‌گردیم به تحلیل‌ها، یعنی حسابرس باید تحلیل‌های متناسب با خصوصیات و ماهیت داده‌ها داشته باشد، پس باید ابزارهای تحلیل را یاد بگیرد. پایگاه داده‌ها و نوع داده‌ها یک موضوع است و پردازش داده‌ها یک موضوع دیگر. کامپیوتر تا این مقطع صرفاً یک سری کارهای تکراری و حجیم که منطقی ساختار یافته دارد را برای ما انجام می‌دهد. حسابرسان باید با استفاده از کارشناسان و تحلیل گران مالی یا آموزش و به روز آوری خود این کارها را انجام دهند و بهتر این است که حسابرس خود با این مطالب آشنا باشد. در زمینه‌ی فناوری اطلاعات، تحلیل‌های آماری و... حسابرسان به روز نیستند و حتی در آزمون‌های جامعه نیز این موضوعات پیش بینی نشده است.

قبل از همه، بحث آموزش اهمیت بسیار بالایی دارد. ما باید ابزار لازم را به حسابرسان بشناسانیم. به نظر من مشکلات اساسی در این زمینه داریم. در حقیقت یک سری مشکلات درونی خود



فناوری اطلاعات صرفاً برای این نیست که من به موجب آن صورت‌های مالی و تکلیفم را خوب انجام دهم. من فکر می‌کنم محرک اصلی برای توسعه‌ی کسب‌وکارهای حسابرسی فناوری اطلاعات است. فناوری اطلاعات است به ما در خصوص تقویت بخش‌های مشاوره‌ای کمک می‌کند وقتی چنین بخشی نداشته باشیم در مقابل صاحب‌کارهای بزرگ به مشکل می‌خوریم. چرا ما الان در خیلی از سازمان‌ها محلی از اعراب نداریم؟ به دلیل اینکه از داشته‌هایمان استفاده نکرده‌ایم. ما با ابزار کامل و قابل‌قبولی به مصاف رسیدگی‌ها نمی‌رویم. آن‌جاست که بحث‌های مشاوره‌ای نمود و توسعه پیدا می‌کند. ما به این موضوعات توجه نکرده‌ایم.

ناصر رزاق

درباره‌ی فناوری اطلاعات وبر می‌گوید
حسابرس همیشه در کسب‌وکار باید از مشتری برتر باشد. منتها ما همیشه

استانداردهای حسابرسی باید شناخت قابل‌قبولی از فرآیندها و سیستم‌های آن‌ها برای رسیدگی و اظهار نظر داشته باشیم. یا صنایع استارت‌آپ‌ها از پیچیدگی خاصی برخوردارند که به‌نظر می‌رسد حسابرسی آن‌ها با روش‌های معمول به‌نحوی که اصول را رعایت کنیم امکان پذیر نخواهد بود به‌عبارتی اگر استثنائات را کنار بگذاریم اطلاعات و شناخت حسابرسان نسبت به حوزه‌های یاد شده جای کار دارد. ما برای موضوعات اساسی راهکاری نداریم. به موقع دنبالش نرفتیم. در واقع رسیدگی‌های ما برای این‌که منطبق بر استانداردها باشد نیاز به ابزار و سیستم دارد.

موضوع مهم دیگر میزان و چگونگی استفاده از بسترهای نرم‌افزاری صاحبکارها توسط حسابرسان مستقل است. یعنی به‌نوعی باید خودمان را پوشش بدهیم لذا حضور کارکنان حسابرسی با دانش نرم‌افزاری در تیم‌ها ضروری است. حسابرسان در این زمینه باید هوشمندی لازم را به‌خرج بدهند و در خصوص معماری سیستم‌های اطلاعاتی و سیستم‌های عملیاتی و مالی اطلاعات کافی داشته باشند شناخت از فعالیت‌های واحدهای تجاری بدون اشراف به سیستم‌های مورد استفاده آن احراز نمی‌گردد. همه چیز را به کنترل‌های داخلی حاکم بر گزارشگری مالی خلاصه نکنیم. مثلاً در سازمان‌های بزرگ سیستم‌های اطلاعاتی جامعی از جمله گزارش‌های مدیریتی (BI) مورد استفاده مدیران و کارشناسان است که اطلاعات شرکت‌ها یا واحدهای مختلف سازمانی را جمع‌آوری و براساس شاخص‌هایی (برای هریک از فعالیت‌ها) تعریف و به‌تدریج بلوغ پیدا می‌کند طراحی می‌شود. حسابرسان برای کسب شناخت وارایه بررسی‌های تحلیلی به این نوع اطلاعات نیاز دارند ولی عموماً چنین سیستم‌هایی را درخواست نمی‌کنند یا در اختیار آن‌ها گذاشته نمی‌شود.

نیست. درباره‌ی ما به‌نظرم مورد دوم بیش‌تر مطرح است. وقتی من به عنوان یک مدیر یا شریک موسسه یا متولی حرفه از وضع موجود و فناوری‌های نوین و ابزارهای مربوطه اطلاعاتی نداشته باشم اصلاً چگونه می‌خواهم شروع کنم و بگویم چه بکنیم و چه نکنیم؟ اصلاً به فکر نمی‌رسد که بخواهم شروع کنم و در نتیجه موضوع ابتر می‌ماند.

بحث دیگر متنوع بودن نرم‌افزارهای حسابداری است که مشکل زیادی ایجاد می‌کند. ساختار داده‌ها خیلی متفاوت و سازماندهی داده‌ها و اطلاعات مشکل است. بحث دیگر عدم اطلاع کافی موسسات از مزایای استفاده از فناوری اطلاعات است. یعنی اگر من بینم استفاده از فناوری اطلاعات ریسکم را کاهش می‌دهد و کیفیت کارم را بالا می‌برد، باعث رفع خطاهای انسانی می‌شود، در زمان و هزینه صرفه‌جویی می‌شود و بهره‌وری و کیفیت و اثر بخشی را بالا می‌برد و جایگاهی در جامعه پیدا می‌کنم که خیلی به‌دردم می‌خورد، دنبال آن می‌روم. ولی وقتی خبر ندارم که این موضوع چه مزیت‌های رقابتی و حرفه‌ای ایجاد می‌کند دنبال آن نمی‌روم. وقتی کیفیت کارم را بالا ببرم و یک گزارش خوب دست مشتری بدهم دنبال من می‌دود. وقتی من واقعاً درست حسابرسی کنم و مثلاً به جای ۵ درصد از ۱۰۰ درصد اطلاعات بتوانم استفاده و تحلیل کنم، کیفیت کارم فوق‌العاده بالا می‌رود.

حسین شهبازی رز

ارکان جامعه و مسئولین مربوط مسئولیت خطیری در خصوص افزایش قابلیت‌ها و توانمندی‌های حسابرسان مستقل دارند، بعضی از صنایعی که مشتریان خدمات حسابرسی هستند از جمله صنعت خرده‌فروشی، پخش، بیمه و بانک ارتباط تنگاتنگی با فناوری اطلاعات دارند که در راستای رعایت

مساعد بایستی وجود داشته باشد، اصلاح ساختار موسسات حسابرسی بزرگ باید انجام شود و... اما گذار به حسابرسی مبتنی بر فناوری اطلاعات و حسابرسی مکانیزه را چگونه عملیاتی کنیم؟

محمد علی زاهدی

من همیشه عادت دارم به نیمه‌ی پر لیوان نگاه کنم. به هر حال مشکلات زیاد است نه فقط در حوزه‌ی حسابرسی بلکه در حوزه‌های دیگر هم مشکل زیاد است. ولی من سعی می‌کنم نقاط مثبت را برجسته کنم. یکی از مهم‌ترین بحث‌ها این است که ما فرهنگ استفاده از فناوری اطلاعات را به حسابرسی بیاوریم. یادم است که سازمان حسابرسی در دهه ۱۳۷۰ که تازه کامپیوتر (پی‌سی) آمده بود برای مدیران سازمان یک پی‌سی به صورت قسطی تهیه کرد. حسن این ماجرا این بود که آن‌ها را یک مقدار با فرهنگ کامپیوتر آشنا کرد. در جامعه‌ی حسابداران به نظر من نسبت به سال‌های قبل پیشرفت داشته‌ایم. سازمان حسابرسی را نمی‌دانم. مفید راهبر هم بالاخره کارهای خوبی کرده مثل نرم افزار ACL که آورده، ممکن است استفاده‌ی کامل نمی‌کند ولی بالاخره در این حوزه یک پیشرفت محسوب می‌شود. جامعه‌ی حسابداران در این راه خیلی بیش‌تر و کامل‌تر بوده است. حداقل محیط تبادل و تعامل خودش را با حسابرسی و ذی‌نفعان کاملاً مکانیزه کرده است. جامعه‌ی حسابداران الان ارتباطات و تعاملاتش را کاملاً مکانیزه کرده است. مثلاً کل نامه‌ها را در اتوماسیون اداری گذاشته و کل مکاتبات از حالت کاغذی خارج شده است. این موضوع سرعت و قابل دسترس بودن و کاهش هزینه‌ها را به همراه داشته است. در سه حوزه تعاملات خودش را گسترش داده است. تعاملات خود را با حسابرسان در سامانه‌ی سحر انجام می‌دهد. کل فرایندهای مربوط

است، چه استفاده‌هایی می‌توانم از آن بکنم، چگونه هزینه‌ام را پایین می‌آورد، چگونه ریسکم را فوق‌العاده کم می‌کند، چگونه کیفیت و اعتبار و آبرویم را بالا می‌برد و... آن وقت است که در شرکت‌ها خواهان پیدا می‌کنم. وقتی به شرکت‌ها اطلاعات بدهیم خواهان پیدا می‌کنیم. بنابراین به نظر می‌رسد اول آموزش‌های عمومی را باید ببینیم بعد بیاییم کاربرد نرم‌افزار را بفهمیم. قرار نیست من برنامه‌نویس باشم ولی باید حداقل‌ها را بدانم و خودم را آماده و قدرتمند کنم و این مزیت را به کار ببندم.

بحث زمان‌بر بودن و هزینه‌ی طراحی و تولید نرم‌افزار مناسب حسابرسی هم مطرح است. این کار یک متولی می‌خواهد که در این چارچوب واقعاً قدم بگذارد، اجرا کند و نتیجه‌اش را بیاورد تا موسسات استفاده کند.

یکسان نبودن سلیقه‌ها و نگاه افراد هم در این بحث مشکل ایجاد می‌کند. دیدگاه‌ها را باید اول به هم نزدیک کرد تا تقریباً همه یک حرف بزنیم. هرکسی از دیدگاه خودش وارد نشود چون قضیه خیلی وسعت پیدا می‌کند و مشکل ایجاد می‌شود. عدم تغییر قوانین و مقررات متناسب با تحولات فناوری اطلاعات هم یکی دیگر از مشکلات اساسی است. در موسسات به تعداد خیلی محدود با فناوری اطلاعات آشنا هستند و بنابراین مشکل ایجاد می‌کند. مشکلات و موانع دیگری هم وجود دارد که در ادامه در صورت لزوم عرض می‌کنم.

بحث‌ها ضمن این‌که جامع بود متنوع هم بود. در ادامه‌ی بحث به طور مختصر راه‌کارها را برای غلبه بر وضع موجود توضیح دهید. در بحث اول عمدتاً بر آموزش نیروی انسانی تاکید داشتیم ولی چگونه می‌توان این کار را عملیاتی کرد؟ می‌دانیم که آموزش باید باشد، نیروی انسانی متخصص باید باشد، بسترهای قانونی



عقب‌ترسیم. عللش باید پیدا شود و حل کنیم. یک قسمت مشکل جامعه است. حوزه‌های متعددی هست که به نظر من وجود دارد و آن‌ها را رها کرده‌ایم و به آن نپرداخته‌ایم. اگر آمار را در حد معقولی ندانیم به مشکل می‌خوریم. باید در حدی از رشته‌های دیگر بدانیم و آمار و فناوری اطلاعات و حسابرسی را با هم ممزوج کنیم و چیز خوبی از آن در بیاوریم. دیتای بدون تحلیل فایده‌چندانی ندارد، بایستی ضرورت به کارگیری حسابرسی مبتنی بر آمار تحلیلی و ابزارهای جدید تحلیل گری حس شود. الان هیچ کدام از این‌ها را به درستی نداریم. ما در کار گروه فناوری اطلاعات به این نتیجه رسیدیم. اوایل بحث این بود که نرم‌افزار دمو کنیم و ببینیم و راه بیندازیم. آخر سر به این نتیجه رسیدیم که نرم‌افزار حسابرسی واجب است ولی اول باید شناخت حاصل شود و من به عنوان یک حسابرس و عضو جامعه‌ی حسابداران رسمی باید بفهمم فناوری اطلاعات چیست، ابزارش کدام



به کارکنان و حسابداران رسمی داخل سامانه سحر انجام می‌شود. حتی نسخه موبایل هم دارد. گزارش‌های حسابرسی داخل سامانه انجام می‌شود و با موبایل می‌توانند تایید گزارش کنند. در حوزه‌ی کار با ذی‌نفعان مثل بانک‌ها و دولت سامانه‌ای ساخته به اسم پردیس که این سامانه کل تعاملات را کاملاً به صورت الکترونیک انجام می‌دهد. جدیداً هم یک سامانه دیگر به اسم جام راه انداخته که شرکت‌ها و بنگاه‌هایی که مورد حسابرسی قرار می‌گیرند در آن هستند. همین الان ۱۲۰۰۰ شرکت در آن عضو هستند. فرایندها و امضای قرارداد حسابرسی در حال تکمیل است. در سیستم، زمان اجرایی مهم است و شما باید بدانید در چه زمانی بیش‌تر بازده را می‌توانید بگیرید. کل فرایندهایی که داخل جامعه وجود دارد به شکل کامپیوتری انجام می‌شود و خود این موضوع باعث می‌شود که حسابرسان ما با فرهنگ این کار آشنا شوند. مثلاً برای برخی حسابرسان یکی از مشکلات این بود که صاحب‌کاران صورت حساب‌هایشان را پرداخت نمی‌کردند. در سامانه‌ی سحر این امکان وجود دارد که خود حسابرسان اگر صاحب‌کارش صورت

حساب را پرداخت نکرد می‌تواند این گزارش را بلاک کند، آن موقع دیگر هیچ جا نمی‌تواند از این گزارش استعلام بگیرند تا زمانی که با حسابرسان تصفیه حساب انجام شود. این موارد باعث شده که حسابرسان یک مقدار آشنا بشوند که این‌ها یک سری فرایند است. بنابراین این کار خوب انجام شده است. به هنوز در بحث آموزش کار خیلی خاصی انجام نشده است. ما در چارچوبی که برای حسابرسی تعیین کردیم باید ببینیم کجا هستیم. اگر با یک هدف مشخص حرکت کنیم آن موقع می‌توانیم مطمئن شویم که داریم درست حرکت می‌کنیم. مثل یک برنامه حسابرسی است. جامعه‌ی حسابداران باید روی این موضوع بیش‌تر کار کند. تغییر دیگری که اتفاق افتاده این است که الان سطح دانش فناوری اطلاعات در جامعه‌ی حسابداران خیلی بالاتر از جاهای مشابه در حوزه خودش است و جامعه در یک سطح استاندارد قرار دارد. نشانه‌اش هم این است که تا یک هفته دیگر صورت‌های مالی به شکل دیتا و داده در جامعه حسابداران شکل می‌گیرد و علاوه بر نسخه کاغذی و نسخه الکترونیک که

فایل پی‌دی‌اف می‌شود به شکل داده و دیتا برای تحلیل ارائه می‌شود و این به عنوان پایه (base) مورد استفاده قرار می‌گیرد. وزارت صنایع و سامانه‌ی جامع تجارت که در حال صحبت با آن‌ها هستیم و خود سازمان مالیاتی می‌توانند به این سیستم وصل شوند. یعنی تقریباً دو دستگاه حاکمیتی عمده کشور از این داده‌ها استفاده می‌کنند. مرحله‌ی که این دیتا تهیه و نگهداری می‌شود و انتقال پیدا می‌کند مشخص است.

جامعه بودجه‌ی چندانی ندارد و آن چیزی که می‌گیرد بیش‌تر صرف حقوق و دستمزد می‌شود و بخشی هم ممکن است بابت هزینه‌های دیگر باشد. باید نقاط روشن را بگیریم و تقویت کنیم. جامعه‌ی حسابداران الان در فناوری اطلاعات خوب حرکت می‌کند. عملکردش هم نسبت به مدت زمانی که داشته خیلی خوب بوده است. فرایندهایی که در جامعه‌ی حسابداران وجود دارد حسابرسان را هم آشنا کرده است. ما با وزارت صنایع هم صحبت کرده‌ایم و انشالله بحث راه‌اندازی امضای دیجیتال به زودی اجرایی می‌شود. برنامه‌ریزی‌ها انجام شده و فقط پیاده‌سازی مانده است.



تامین می‌کند شبیه آن‌چه در موبایل هم وجود دارد. شما می‌توانید یک نرم‌افزار دانلود کنید که بگوید الان چه کسانی در شبکه شما هستند. در تلگرام هم می‌توانید ببینید چند نفر با اکانت شما وصل شده‌اند. ولی در ارزیابی کنترل‌های داخلی چیزی نداریم. بله در آزمون‌های محتوا برنامه‌های کاربردی شبیه ACL داریم.

«حسین شهبازی رز»

چگونگی گذار به حسابرسی مبتنی بر فناوری اطلاعات و عملیاتی کردن آن سوال به‌جایی است. منافع موسسات و حساب‌رسان مستقل بایستی به فناوری اطلاعات گره بخورد، ما بیش‌تر دستور می‌دهیم تا این‌که یک پروتکل ایجاد کنیم، مثلاً آیین‌نامه افزایش ضمانت اجرایی در حسابرسی را داشتیم که ۱۳۸۸ تصویب و دو سال برای ارتقای سطح نرم‌افزاری حساب‌رسان پیش‌بینی و منابعش به نوعی تقبل شده بود ولی منجر به توسعه نگردید. در هر حال مصوبه‌ی خوبی برای حوزه‌ی حسابرسی بود ولی سوال است که به چه نحوی پیش برده شد و چرا انتظارات برآورده نشد و

نگذرانیم نمی‌توانیم میانه ۱ را بخوانیم. باید چارچوب مشخص شود و بعد از آن نقطه حرکت کنیم. مهم‌ترین کاری که با این بودجه و امکانات جامعه‌ی حسابداران رسمی می‌تواند انجام دهد بحث آموزش است.

تاکید شما روی آموزش بود. در تجربه‌ی امور مالی و حسابداری و مدیریت مالی شرکت‌ها، آموزش و برنامه‌های (اپلیکیشن‌های) کاربردی به موزات هم پیش رفتند. یعنی در موسسات این برنامه‌های کاربردی ارائه می‌شد بعد آموزش‌های تخصصی متعاقب آن و بر اساس آن ارائه می‌شد. ما باید بتوانیم خلاء برنامه‌های کاربردی را هم حل کنیم.

«محمد علی زاهدی»

بله در آزمون‌های محتوا برنامه‌های کاربردی می‌توانیم داشته باشیم ولی در ارزیابی کنترل‌های داخلی اصلاً برنامه کاربردی‌ای نداریم. یعنی نیازی نیست از یک اپلیکیشن استفاده کنیم اگر هم بکنیم در حوزه فنی است. مثلاً وقتی بخواهیم ترافیک شبکه را چک کنیم. یک سری نرم‌افزار هست که امنیت را

ما تقریباً به روزیم. حسابرسی که به‌روز است به هر صورت می‌تواند بیش‌تر به این موارد بپردازد و برایش قابل لمس است. ولی همان‌طور که دوستان فرمودند لازم است یک مقدار حساب‌رسان را بیش‌تر با محیط حسابرسی آشنا کنیم. چون این‌جا بحث مکانیزه کردن فرایندهای اجرایی است نه حسابرسی. این آشنایی مقدمه این است که مراحل بعدی اجرایی شود.

بحث بسیار عمده، آموزش است. ما الان متأسفانه اصلاً سیلابس نداریم. اگر قرار باشد کسی کار ارزیابی کنترل‌های داخلی در محیط‌های مبتنی بر فناوری اطلاعات (آی‌تی بیس) را انجام دهد تیم حسابرسی است. تیم حسابرسی باید چه آموزش‌هایی داشته باشد؟ الان نمی‌دانیم. اخیراً یک دوره در این زمینه برگزار کردیم و خود من هم شرکت کردم ولی واقعاً نفهمیدم چگونه قرار است انجام شود. مثل این است که قصه‌ی هزارویک شب را در یک شب بخواهیم تمام کنیم. واقعاً نمی‌شود. این موضوع باید چارچوب مشخصی داشته باشد. باید آمادگی بین حساب‌رسان وجود داشته باشد. مثل خود حسابرسی است اگر اصول ۱ را



حوزه‌ی بانک، بیمه و سازمان‌های بزرگ هیچ استفاده‌ای نکرده‌ایم. در مقابل سایر سازمان‌ها و نهادها آن‌چنان نتوانستیم عرض اندام کنیم که بخش عمده‌ای از این به خاطر ضعف در به کارگیری فناوری اطلاعات است. ما ابزارها و امکانات لازم را پیش‌بینی نکرده‌ایم. مثالی می‌زنم. در حال حاضر شرکت‌های زیادی در ایران از نرم‌افزارهای جامع یا ERP استفاده می‌کنند و سؤال مهم این است که الان در سطح حسابرسان کسی هست که با این نرم‌افزارها آشنایی داشته باشد و بتواند نیازهای اطلاعاتی خود را دریافت و وظایف حرفه‌ای خود را انجام دهد از طرفی ERPها سفر جدیدی را به سوی هوشمند شدن و بهره‌گیری از فناوری‌های نوین همانند IoT، پردازش ابری، هوش مصنوعی و نقش فعال در بهینه‌تر کردن فرآیندها و نیز ایفای نقش در تصمیم‌گیری‌ها و پیش‌بینی‌ها آغاز کرده که فاصله‌مان را بسیار بیش‌تر از قبل می‌کند.

استانداردها است که مستلزم استفاده از فناوری اطلاعات است که نیازمند سرمایه‌گذاری است چون آثاری از نظارت‌های موثر مشاهده نمی‌شود. باید تغییر و تحولات اقتصادی را که مبتنی یا تحت تاثیر فناوری اطلاعات است را دنبال کرده و اشراف داشته باشیم و متناسب با آن عکس‌العمل داشته باشیم. به‌طور مثال اطلاعات ما در قبال شرکت‌های استارت‌آپی چگونه است و آیا از چابکی لازم برای همگامی و هماهنگی با بازار کسب و کار برخورداریم. به‌طور مثال بسیاری از آن‌ها تا مدت‌ها زیان ده هستند ولی ارزش منصفانه‌ی آن‌ها قابل ملاحظه بوده که معاملات صورت گرفته در این خصوص نشان دهنده وضعیت آن‌ها است. بنابراین مدیریت دانشی می‌خواهیم که اطلاعات این چینی را تسهیل کند. لذا قابل پیش‌بینی است که برای اظهار نظر نسبت به صورت‌های مالی این گونه شرکت‌ها متوسل به دهها نفر می‌شویم.

در جامعه این امکان وجود دارد و کل تعاملاتش با موسسات حسابرسی آن لاین است.

حسین شهبازی رز:

چرا جامعه با این حجم امکانات این موضوع را اجرایی نمی‌کند و از این امکان استفاده نمی‌کند؟ این یک گام رو به جلوست که جامعه می‌تواند بردارد. از این دست اطلاعات کم نیست. در کسب کارهای مربوط به Data mining (داده‌کاوی) با توجه به اطلاعاتی که از حسابرسان خارجی دارم یکی از ارائه‌دهندگان این نوع خدمات هستند. ولی موسسات ما درآمدی از این حوزه‌ها ندارند و این بازار را به دیگران واگذار کردیم. در صورتی که این در حوزه تخصص ما است چون تشخیص کیفیت داده‌ها و قابلیت اتکا آن‌ها مهم است. در هر حال از این فرصت‌ها خصوصاً در

حسابرسان از آن بهره‌مند نشدند. به‌نظرم اقدامات حتماً باید به گونه‌ای باشد که منافع موسسات و حسابرسان دیده شود یکی از راه‌ها وارد کردن موضوع مشاوره به خدمات حسابرسی است و مستلزم سرمایه‌گذاری است و ساختار فعلی اجازه توسعه این نوع خدمات را نمی‌دهد.

حسابرسی با مدل وسبک سیاق فعلی مشکلی را حل نمی‌کند و برخلاف سال‌های دور مورد توجه فارغ التحصیلان خبره نیست و به راحتی و با این چارچوب و رویه ای که داریم جذب این حرفه نمی‌شوند، اگر این امکان فراهم شده و جذب شوند با آموزش و سرمایه‌گذاری در حوزه‌های مورد نیاز موجب ایجاد ارزش افزوده توسعه حرفه خواهند شد که نتیجه‌ی آن توسعه خدمات قابل ارائه‌ی حسابرسی از جمله مشاوره خواهد شد. مشاوره بدون ایجاد زیر ساخت به‌طور اصولی و کامل محقق نخواهد شد درآمد این گونه خدمات محرکی خوبی برای توسعه و بالندگی خواهد شد. اقتصاد مسئله دار و به‌دور از استانداردهای قابل قبول بین‌المللی نیاز به مشاوره‌های گسترده‌ای دارد که می‌تواند فرصت‌های خوبی برای حسابرسان مستقل ایجاد نماید.

موضوع قابل بحث دیگر گردش و چرخش اطلاعات حرفه‌ای بین اعضای جامعه و الزام به ایجاد زیر ساخت‌های لازم برای استفاده از اطلاعات تولیدشده و به اشتراک گذاری تجربیات در سطح موسسات و اعضای جامعه است. با توجه به ظرفیت‌های موجود که شامل چندصد موسسه، بیش از دوهزار عضو، حدود ۲۰هزار شاغل و حدود ۳۵هزار واحد اقتصادی که بخش مهمی از اقتصاد کشور را تشکیل می‌دهد باید کارهای بزرگی انجام داد لیکن خروجی قابل قبولی مشاهده نمی‌شود.

مهم‌ترین وظیفه‌ی جامعه حصول اطمینان از ارائه‌ی خدمات حرفه‌ای توسط اعضا و موسسات مطابق با



چگونه می‌شود این فاصله را کم کرد؟

« حسین شهبازی رز

باید درآمد این شرکت‌ها را گره بزنیم به فناوری اطلاعات و از جامعه حسابداران رسمی بپرسیم شما برای این موسسات چه کرده‌اید؟ اگر آقای دکتر بیايند این مقررات را بگذارند اجازه نمی‌دهم موسسه X این شرکت را بگیرد و حسابرسی کند.

« محمدعلی زاهدی

رسالتی که حرفه‌ی حسابرسی و جامعه حسابداران رسمی دارد تدوین دستورالعمل فرایندهای حسابرسی به شکل نرم‌افزاری است.

« عباس کولیوند

من چند نکته را به عنوان راه کار پیشنهاد می‌دهم. حالا که همه معتقدیم خلاءهای جدی در بحث فناوری اطلاعات

داریم به اعتقاد بنده نیاز به نهادسازی وجود دارد. یکی از راه کارها می‌تواند این باشد که ما در نهاد جامعه حسابداران رسمی یک تیم مروجان فناوری اطلاعات تشکیل دهیم. به طور جدی جامعه‌ی حسابداران رسمی باید این قضیه را دنبال کند اگر به این موضوع ایمان داریم. چون به هر حال پدر این خانواده جامعه‌ی حسابداران رسمی است. همان‌طور که آقای دکتر گفتند طرح کلان تصویب شده ولی طرح‌های تفصیلی‌تر نیاز داریم و به صورت ریز باید برای آن برنامه داشته باشیم. باید تیم مروجان فناوری اطلاعات را تربیت کنیم. رسالت این تیم هم باید آموزش گروه‌های ویژه در موسسات حسابرسی باشد و نفرات توانمند و علاقه‌مند به این کار را فراخوان کنیم و موسسات حسابرسی بسته به ظرفیت خود این نیروها را معرفی کنند. این تیم باید در جامعه‌ی حسابداران رسمی سازماندهی شود. می‌توانیم در کنار این تیم از نیروهای باتجربه شرکت‌ها در حوزه‌های تخصصی هم دعوت کنیم و آن‌ها را به کار بگیریم. فرض کنید در صنعت بانکداری ما نیروهای توانمند زیادی داریم. بسیاری از ایشان شاید بازنشسته شده باشند. ما باید این هنر را داشته باشیم که این تخصص‌ها را گرد هم بیاوریم و در این تیم به کار بگیریم. این نیروهای توانمند می‌توانند خلاء حسابرسان را که می‌خواهند اشراف و برتری به صاحب کار داشته باشند برطرف کنند. تجربه‌های ایشان به این تیم راهبری منتقل می‌شود و شاید جنبه‌های دیگر را هم بتوانند پوشش دهند.

برای این کار قطعاً نیاز به بودجه است. باید بودجه خاصی در نظر گرفته شود و خود موسسات حسابرسی هم مشارکت کنند و سهم داشته باشند. جامعه‌ی حسابداران رسمی می‌تواند شکل این کار را به هر ترتیبی که با چالش کم‌تری همراه باشد پیش‌بینی کند. در کنار این رویکرد پیشنهادم این است که موسسات

حسابرسی ما هم در پیوند با این طرح کلان حسابرسی برنامه‌ای برای پیشبرد فناوری اطلاعات‌شان داشته باشند. یعنی ما باید این طرح را با پایین‌ترین لایه‌ها پیوند دهیم و به اشتراک بگذاریم که این ارتباط قطع نشود. چون اگر فقط جامعه را ببینیم و این طرح را بخواهیم جلو ببریم بدون مشارکت و حضور موسسات حسابرسی و خود حرفه و شاغلین حرفه، این موضوع شاید به این نتیجه نرسد. لذا موسسات حسابرسی باید برنامه‌ای در جریان این طرح کلان بدهند و مدام پایش و تعقیب شود. در بحث استانداردهای حسابرسی هم به جرح و تعدیل‌هایی نیاز داریم. مثلاً در استاندارد بررسی‌های تحلیلی شاید نیاز باشد یک گریزی بزنیم. به هر حال مرجع این موضوع سازمان حسابرسی است. بررسی‌های لازم باید در این زمینه بشود و تغییراتی در این حوزه هم باید داشته باشیم که در برنامه زمانی که برای طرح کلان داریم حتماً دیده شود. بالطبع این جرح و تعدیلی که در استانداردهای حسابرسی به وجود می‌آید می‌تواند الزامات مقرراتی هم در ادامه برای موسسات حسابرسی به همراه داشته باشد. بحث توانمندسازی حسابرسان در قالب کارگاه‌های آموزشی را هم به طور ویژه برای فناوری اطلاعات باید داشته باشیم. این موضوع به استمرار این کار کمک می‌کند. راه کار دیگری که می‌توانیم بدهیم، امنیت شغلی در حرفه است. چون واقعاً یکی از گلايه‌هایی که موسسات بزرگ حسابرسی و شاخصین حرفه و صاحب‌نظران داشتند این بود که در حرفه، ماندگاری کارکنان نداریم. نقل‌وانتقال در موسسات حسابرسی به وفور اتفاق می‌افتد و نرخ جابه‌جایی کارکنان بالاست. ما باید به بحث حق‌الزحمه این موسسات هم توجهی بکنیم که نیروها وفاداری بیش‌تر و برنامه‌ریزی بلندمدت برای این حرفه داشته باشند. نکته دیگری که می‌توانم به آن اشاره کنم نیروهای تازه‌وارد به حرفه‌ی حسابرسی



هستند. اشاره فرمودید که میانگین سنی در حرفه بالاست. اما موضوع دیگری که نباید از آن غافل باشیم بحث نیروهای تازه‌وارد به این حرفه است. متأسفانه کیفیت آموزش‌ها در دانشگاه مقداری به جهت گسترش کمی بی‌رویه، کم‌رنگ شده است. بر این باورم که می‌توانیم مقرراتی برای موسسات حسابرسی وضع کنیم که نیروهای تازه‌وارد صلاحیت‌ها و ویژگی‌هایی خاصی داشته باشند. در ابتدای امر شاید نیاز باشد یک آموزش برای این نیروها برقرار کنیم و گواهی‌نامه‌هایی صادر کنیم و مجوز ورود به حرفه را به آن‌ها بدهیم. قطعاً این موضوع می‌تواند به حرفه کمک کند.

◀ محمدعلی زاهدی

در مورد بحثی که جناب شهبازی فرمودند باید بگویم جامعه تقریباً هر آن چیزی را که می‌تواند منتشر می‌کند. بعضی می‌گویند من می‌خواهم بدانم حسابرسان این شرکت کیست. یک سامانه‌ای وجود دارد که برای این موضوع قابل استفاده است و این را اساسنامه به او اجازه داده و می‌تواند شرکت را جست‌وجو کند و آخرین حسابرسان را پیدا کند. اما

در بخشی مثل گزارش‌ها چون بحث محرمانگی وجود دارد قابل انتشار نیست مگر با رضایت خود صاحب گزارش. الان گزارش‌هایی که ذی‌نفعان می‌گیرند حتماً باید مجوز آن از صاحب‌کار از طریق سامانه الکترونیک وجود داشته باشد. یکی از محدودیت‌ها این موضوع است.

◀ ناصر رزاق

فکر کنم منظور آقای شهبازی در مورد به اشتراک گذاشتن اطلاعات فنی بود وگرنه در مورد گزارشات که طبیعتاً محرمانگی مشخص است. در تکمیل فرمایشات شما ما الان قراردادها را هم در سامانه سحر گذاشته‌ایم. قرارداد سه‌ساله را برای حفظ و بالا بردن حق‌الزحمه و جلوگیری از کاهش آن قراردادها در سیستم قرار داده‌ایم. برای سه سال مشخص است کدام موسسه و با چه حق‌الزحمه‌ای یک شرکت را حسابرسی کرده است.

در مورد توانمندسازی در قالب کارگاه‌ها و چارچوب‌های آموزشی بحث کرده‌ایم. در اولین فرصت آن را اجرایی می‌کنیم. من خودم پیشنهاداتی که در این مورد به نظرم می‌رسد این است که

ما در برنامه‌هایمان از تجربیات بین‌المللی استفاده کنیم. خیلی صحبت کردیم و مقاله خواندیم و در کارگروه فناوری در این باره صحبت کردیم. باید ببینیم کشورهای توسعه‌یافته چه می‌کنند که ما این قدر عقبیم؟ به هر حال رشد فناوری اطلاعات وقتی در مجامع بین‌المللی مطرح شد هم زمان با رشد حسابرسی هم بود. ولی در مورد ما هم زمان نیست. یعنی یک طرفه رشد کرده‌ایم. در همه‌ی حوزه‌ها گسترش اطلاعات و داده‌ها و استفاده از تجهیزات و ابزارها فراوان بوده ولی حسابرسان نشسته‌اند فقط تماشا کرده‌اند. حتی ممکن است اسم ابزار به گوشمان نخورده باشد. باید این تجربیات را ببینیم و بررسی کنیم چگونه می‌توانیم فناوری اطلاعات را در بحث چارچوب‌های خودمان پیاده‌سازی کنیم. در بحث آموزش‌های عمومی باید خیلی تکیه کنیم. آموزش بانک‌های اطلاعاتی بسیار مهم است. در بحث بانک‌های اطلاعاتی، سیستم‌های هوشمند، ارتباط از راه دور و... باید کار کنیم. مشکلی که داریم همان بحثی است که عرض کردم. در مورد دوستانی که الان در جامعه هستند به خصوص در رده‌ی شرکا و مدیران بحث



استادی آمار را درس بدهد که حسابرسی و حسابداری هم بلد است یعنی حتماً باید آموزش‌های میان‌رشته‌ای به خصوص فناوری اطلاعات و آمار وجود داشته باشد. طبیعتاً بحث دیگری که وجود دارد این است که در اساسنامه فعلی جامعه‌ی حسابداران رسمی شرکا فقط باید حسابدار رسمی باشند. این بحث هم اساسی است. به هر حال من به عنوان یک موسسه‌ی حسابرسی نیاز به متخصص فناوری اطلاعات (آی‌تی من) دارم، نیاز به حقوق دان و خیلی چیزهای دیگر دارم. ورود افرادی غیر از حسابرسان یا حسابداران رسمی به موسسات حسابرسی اهمیت زیادی دارد. اگر بشود اساسنامه را اصلاح کرد خوب است اگر هم نشد باید موسسات با یک طرفندایی این افراد را جذب کنند.

◀ شهبازی رز

موسسه ACCENTERE همانند مکنزی و گروه مشاوران بوستن جزء موسسات بزرگ مشاوره‌ای دنیاست و بیش از ۴۵۰ هزار نفر پرسنل دارد. این شرکت سال ۱۹۹۰ از یکی از موسسات بزرگ حسابرسی جهان جدا شد. این موسسه آمد

دارد. و باید کمک مالی از جانب دولت یا نهادهای نظارتی صورت بگیرد تا بتوانیم در این اهداف پیش برویم و شفافیت مالی ایجاد کنیم.

یک بحث اساسی دیگر که وجود دارد و مغفول مانده همکاری حرفه و صنعت و دانشگاه است. صنعت کار خودش را، دانشگاه کار خودش را و حرفه هم کار خودش را می‌کند. در حرفه‌ی خودمان هم همین طور است. حسابداری کار خودش را می‌کند و حسابرسی هم کار خودش را می‌کند. همه از هم دوریم. همه چیز جزیره‌ای است. دانشگاه برای خودش درس‌هایی می‌دهد که مکن است با شرایط روز منطبق نباشد، چیزی از فناوری اطلاعات و دانش روز در آن نمی‌بینید. حتماً باید آموزش میان‌رشته‌ای داشته باشیم. آماری که ما در دانشگاه می‌خوانیم با آماری که در حرفه نیاز است قابل مقایسه نیست. استاد دانشگاهی که دکترای آمار دارد یک مطلبی را در قالب آمار توصیفی و استنتاجی می‌گوید و آن را با مثال‌های مرتبط با موضوع توضیح می‌دهد ولی دانشجو عملاً چیزی یاد نمی‌گیرد، چون رابطه کاربردی آن در حرفه را خوب نمی‌فهمد. بنابراین باید

عمر مفید حرفه‌ای مطرح است. شاید لازم است مثل داروسازان بازآموزی انجام شود و صرفاً آموزش‌های ۴۰ ساعته دوره‌ای نباشد. وقتی من کارت حسابدار رسمی را گرفتم ممکن است بگذارم جیبم و دیگر دنبال به روز آوری دانش خودم نروم. هفته‌ی پیش یکی از دوستان می‌گفت یک بحث گزارشی داشته‌اش. یک فرد اصرار داشته که من طبق استاندارد انجام داده‌ام و یک نفر دیگر می‌گفته طبق استاندارد نیست. استاندارد را آوردند و معلوم شد آن شخصی که می‌گفت طبق استاندارد نیست استاندارد جدید دستش بود و آن یکی استاندارد سال ۱۳۸۰ دستش بود. هر دو هم راست می‌گفتند! یعنی از سال ۱۳۸۰ تا حالا خبر نداشتیم چه تغییری در استانداردهای حسابداری و حسابرسی به وجود آمده. این به خاطر این است که وقتی کارت را می‌دهیم صلاحیت حرفه‌ای را تایید کردیم ولی حفظ صلاحیت حرفه‌ای هم مهم است. به نظرم باید هر ۲-۳ سال یک بار آزمون بگیریم تا ببینیم شخص واقعاً خودش را به‌روز کرده است یا نه؟ آن موقع است که طبق صحبت ویر ما از کارفرما و صاحب کار جلوتریم. طبیعتاً این بحث‌ها نیاز به کمک مالی



به سحر می‌رود و در سحر بررسی و تایید می‌شود. این دیتای حسابرسی شده است که نسخه کاغذی آن هم موجود است. پس از آن این اطلاعات آماده استفاده در سطح کشور است. این موضوع می‌تواند در بحث حسابرسی کامپیوتری هم مورد استفاده قرار بگیرد. حسابرسان از صورت مالی شروع می‌کند. با این اطلاعات هم می‌شود یک کارهای تحلیلی کرد. یک کار دیگر و پروژه بعدی جامعه هم این است که ما صورت‌های مالی تعدیل شده بدهیم. یعنی آثار بندهای گزارش را ببینیم و در نهایت صورت‌های مالی تعدیل شده بیرون بیاید. اینها بخش‌هایی است که در سطح کلان حسابرسی کامپیوتری می‌تواند به ما کمک کند.

از حضور کلیه همکاران عزیز در این میزگرد سپاسگزاریم و امیدواریم با همکاری سایر اعضای جامعه بتوانیم در پیشبرد استفاده‌ی مؤثر از فناوری اطلاعات در حرفه‌ی حسابرسی گام‌های مؤثرتری برداریم. ■

مذاکره جهت ایجاد یکپارچگی اطلاعات در سطح کشور برای مثال حسابرسان باید بتوانند راجع به سلامت مالی، رتبه‌ی شرکت و... صاحب‌کار از جاهای معتبر استعلام بگیرد و ریسک خود را در خصوص پذیرش کار ارزیابی کند. در مورد تمامیت معاملات و... لازم است حسابرسان به بیرون از شرکت مراجعه کند و اطلاعات خود را با مراجعی تطبیق دهد.

آموزش‌های عمومی و بانک‌های اطلاعاتی، سیستم‌های هوشمند و ارتباط از راه دور داشته باشیم الزام به امتحان مجدد حسابداران رسمی پس از دریافت کارت در مقاطع مثلاً دو یا سه ساله جهت تمدید کارت داشته باشیم و در آزمون‌ها مواردی نیز از فناوری اطلاعات سوال شود

به هر حال تامین مالی و حمایت مالی در این خصوص لازم به نظر می‌رسد، تا زمانی که حق‌الزحمه‌ی حسابرسان پایین است امکان سرمایه‌گذاری در این گونه مطالب وجود ندارد یا خیلی سخت است.

محمدعلی زاهدی

انشاءالله با کار جدیدی که انجام می‌شود صورت‌های مالی به‌صورت دیتای حسابرسی شده داریم که تاکنون در کشور نداشتیم. قبلاً اگر کسی می‌خواست تحلیل کند دیتا را باید خودش در نرم‌افزاری مثل اکسل وارد می‌کرد و خروجی می‌گرفت. در سامانه‌ی جامع تجارت (سامانه حاکمیتی وزارت صنایع) هم قرار است شرکت‌ها اعتبارسنجی شود و رتبه‌ی اعتباری آن مشخص شود تا ریسک مالی آن شرکت قابل محاسبه باشد. به‌غیر از صورت‌های مالی اساسی یک سری آیت‌های دیگر هم هست که کمک می‌کند بتوانیم اطلاعات کامل‌تری داشته باشیم. این اطلاعات وقتی در شرکت تهیه می‌شود برای حسابرسان ارسال می‌شود و حسابرسان هم آن را بررسی می‌کند. یعنی از جام

با شرکت‌های بزرگ نرم‌افزاری مثل SAP قراردادهایی دارد که موجب آن به دلیل شناختی که از صنایع مختلف دارد برای استقرار ERP همکاری می‌کند بنابراین حسابرسان این‌گونه ظرفیت‌ها را دارند و باید چنین الگوهایی در ذهن‌ها باشد.

ناصر رزاق

کاملاً درست است. اگر نتوانیم خودمان را بزرگ کنیم خرد می‌شویم و از بین می‌رویم. من هم مثل آقای دکتر نیمه‌ی پر لیوان را می‌بینم اما باید نیمه‌ی خالی را هم دید و راه‌حل برایش پیدا کرد. کارهایی انجام شده است. سامانه‌هایی در جامعه راه‌اندازی شده، سامانه‌ی جام ارتباط با شرکت‌ها، سامانه‌ی سحر ارتباط با موسسات و سامانه پردیس ارتباط با ذی‌نفعان است. در این بخش‌ها رشد نسبتاً خوبی داشتیم. کارهای اساسی انجام شده ولی هنوز واقعاً عقیم. یعنی آن صفت اسفبار که گفتیم با تمام این اتفاقات هنوز پابرجاست.

به نظر من جهت رشد سریع استفاده از فناوری اطلاعات باید اقدامات سریعی انجام شود، پیشنهاد من در این خصوص این است که:

از تجربیات بین‌المللی در این خصوص استفاده کنیم

جامعه در خصوص تغییر در روش‌های حسابرسان از رویکرد سنتی به مکانیزه و مبتنی بر فناوری اطلاعات، تهیه‌ی دستورالعمل حسابرسانی و پرونده‌های الکترونیکی، الزام به یک سری بررسی‌های تحلیلی با استفاده از ابزار مناسب، شناسایی ابزارها و معرفی آن به حسابرسان جهت استفاده بنا به اقتضاء، و آموزش لازم در این خصوص و توانمندسازی اعضای جهت کاهش ریسک حسابرسانی و افزایش کیفیت حسابرسانی سیاست‌گذاری کند.

با وزارت علوم در زمینه‌ی اصلاح رئوس مطالب آموزشی منطبق با شرایط موجود حرفه مذاکره شود.

چالش‌های

حرفه‌ی حسابرسی داخلی در ایران و راه‌های برون‌رفت

مهدی بیرانوند

و تحقق اهداف سازمان شامل اهداف عملیاتی، رعایتی و گزارشگری وجود دارد. تعریف حسابرسی داخلی یک فعالیت مستقل، اطمینان بخش واقع بینانه و مشاوره‌ای است که برای ارزش افزایی و بهبود عملیات سازمان طراحی شده‌است. حسابرسی داخلی با فراهم ساختن رویکردی سیستماتیک و روش‌مند برای ارزیابی و بهبود اثربخشی فرآیندهای راهبری، مدیریت ریسک و کنترل، سازمان را در دستیابی به هدف‌های یاری می‌کند. حسابرسی داخلی به منظور کنترل منابع مالی و انحرافات آن بایستی در سازمان انجام شود تا از بروز مشکلات مالی و اشتباهات فاحش و زیان‌های ناشی از آن پیشگیری نماید.

حسابرسی داخلی در واقع وظیفه‌ی بررسی رعایت الزامات قانونی را در سازمان بر عهده دارد و اگر این الزامات انجام نشده و یا ناقص انجام شده باشند، آن‌ها را کشف و درصدد رفع آن بر می‌آید. حسابرسی داخلی در صورت بروز سوء استفاده‌های مالی آن‌ها را شناسایی کرده و از ضررهای بیش‌تر پیشگیری می‌نماید. حسابرسی داخلی می‌تواند محل‌هایی که منابع مالی در حال هدر رفتن هستند را شناسایی کرده و به مدیران ارشد به منظور متوقف کردن آن گزارش دهد.

حسابرسی داخلی فقط معطوف به شناسایی انحرافات مالی نبوده و سایر انحرافات سازمان را که می‌تواند برای شرکت ضرر مالی داشته باشد، هم شناسایی می‌کند.

حسابرسان داخلی باید برای جلوگیری و کشف بی‌نظمی‌های کنترل داخلی، درک دقیقی از عملیات، فرآیندها و رویه‌های شرکت داشته باشند و به منظور تعیین این‌که آیا فرآیندها و روش‌ها همان‌طوری کار می‌کنند که مدنظر بوده است، باید قادر به طراحی و اجرای آزمون‌ها باشند (کلارک و همکاران، ۱۹۸۰). ارائه‌ی اطلاعات مربوط به کفایت و کارایی نظام کنترل‌های داخلی و کیفیت عملکرد واحد



مطلوب از برنامه‌ها، لازمه‌ی تحقق برنامه‌ها و اهداف تعیین شده است. راهبری اصولی و نظام‌مند این مکانیزم‌ها و سازوکارها و اعمال کنترل اثربخش برای پیشبرد برنامه‌ها و تحقق اهداف سازمانی مستلزم استقرار و بهره‌برداری از سیستم‌های حسابرسی داخلی است. برقراری و پیاده‌سازی حسابرسی داخلی نقطه‌ی شروع سیستم مدیریت پیشرفته است. حسابرسی داخلی یکی از حلقه‌های زنجیره‌ی ارزش آفرینی در سازمان‌های مدرن است که در چارچوب نظام راهبری شرکتی نقش مهمی در توسعه‌ی پایدار شرکت ایفا می‌کند. امروزه مباحث حاکمیت شرکتی، مدیریت ریسک و کنترل داخلی با توجه الزامات نهادهای نظارتی کشور مانند بانک مرکزی، بیمه‌ی مرکزی و سازمان بورس و اوراق بهادار برای بانک‌ها، شرکت‌های بورسی و فرابورسی از اهمیت بسیاری برخوردار است. کنترل‌های داخلی در بطن حاکمیت شرکتی، مدیریت ریسک سازمان‌ها در راستای کاهش ریسک‌ها

طی سال‌های اخیر تحولات عمده‌ای در محیط‌های کسب و کار در عرصه‌ی جهانی پدید آمده که تأثیرات عمیق و متعددی بر کارکرد و فعالیت شرکت‌ها بر جای گذاشته است. از جمله‌ی این تحولات می‌توان به توسعه‌ی اقتصادی مبتنی بر دانش و سرمایه‌های فکری، افزایش رقابت و ریسک شرکت‌ها، تحول سریع در فناوری اطلاعات، توجه به توسعه‌ی پایدار، اهمیت یافتن مسئولیت‌های اجتماعی و رعایت اخلاق سازمانی اشاره کرد. با توسعه و تعمیق این عناصر در عرصه‌ی اقتصادی و تأثیر آن‌ها بر نحوه‌ی اداره‌ی شرکت‌ها، ادامه‌ی حیات و پایداری آن‌ها بیش از پیش در گرو ارزش آفرینی برای همه‌ی ذی‌نفعان است. تحقق اهداف و استراتژی‌های ارزش آفرین نیازمند سیستم‌های دقیق و اطمینان بخش سنجش عملکرد و کنترل است، مکانیزم‌ها و سازوکارهای مناسب برای پیشبرد نتیجه‌گیری



سیستم‌هایی به منظور حصول اطمینان از تطابق با این الزامات است و نقش حسابرسان داخلی تعیین این است که آیا سیستم‌های طراحی شده توسط مدیریت، کافی و موثر هستند و آیا فعالیت‌های حسابرسی شده با الزامات مقتضی منطبق می‌باشند یا خیر (فادزیل و همکاران، ۲۰۰۵).

اما با وجود تمام موارد پیش گفته، حرفه‌ی حسابرسی داخلی در ایران مغفول بوده و در سطح گسترده‌ای از بنگاه‌های اقتصادی کشور ناشناخته می‌باشد و مزایا و ارزش افزایی آن برای ارکان راهبری بنگاه‌های اقتصادی دولتی و غیردولتی تعریف نشده است. در ادامه به صورت خلاصه عوامل ایجاد کننده‌ی این موضوع را در ۱۲ حوزه به شرح زیر ارائه می‌کنیم:

۱- عدم اشاعه و فرهنگ‌سازی درباره‌ی وجود حسابرسی داخلی به‌عنوان یک

ضرورت.

۲- عدم توجه کافی به نظام راهبری و مدیریت ریسک اثربخش در بنگاه‌های اقتصادی.

۳- ناشناخته بودن حرفه‌ی حسابرسی داخلی اثربخش در بخش‌های اقتصادی کشور و وجود فاصله‌ی انتظارات قابل توجه. ۴- نبود الزام درخصوص استقرار واحد حسابرسی داخلی اثر بخش در بخش‌های دولتی و عمومی.

۵- عدم نظارت کافی و موثر توسط مراجع ذی‌صلاح درخصوص استقرار کمیته‌ی حسابرسی اثر بخش در شرکت‌های پذیرفته شده توسط سازمان بورس و اوراق بهادار.

۶- فقدان مدارک حرفه‌ای مرتبط، تحصیلات و تجربه‌ی کافی اعضای کمیته‌های حسابرسی و افراد شاغل در حرفه‌ی حسابرسی داخلی.

۷- نبود استانداردهای ملی حسابرسی داخلی وعدم شناخت لازم و کافی از استانداردهای بین‌المللی کار حرفه‌ای حسابرسی داخلی و روش‌های تحقق

و مقرون به صرفه به کار گرفته شده‌اند و اهداف مشخص شده برای عملیات و برنامه‌ها، قابل دستیابی‌اند. حسابرسی داخلی بر مقوله‌ی ارزیابی این سیستم یا چارچوب کنترل داخلی متمرکز است. گونه‌ی دوم کار حسابرسی که حسابرسان برای اجرای آن راهنمایی شده‌اند، بررسی صحت و قابلیت اعتماد اطلاعات مالی و عملیاتی، و ابزار مورد استفاده برای شناسایی، اندازه‌گیری، طبقه‌بندی و گزارش این اطلاعات است. حسابرسان داخلی باید سیستم‌های اطلاعاتی را بیازمایند و تعیین کنند که آیا سوابق و گزارش‌های مالی و عملیاتی شامل اطلاعات صحیح، قابل اعتماد، به موقع، کامل و مفید می‌باشند و این که آیا کنترل‌های نگهداری سوابق و گزارشگری کافی و موثر هستند یا خیر. بررسی سیستم‌های مقرر، به منظور کسب اطمینان از مطابقت با سیاست‌ها، طرح‌ها، رویه‌ها و قوانین و مقررات، نشانگر رکن سوم فعالیت‌های حسابرسی است که توسط استانداردها تشریح شده است. مدیریت اجرایی مسئول برقراری

تجاری، به رئیس هیات‌مدیره و مدیران اجرایی واحد تجاری، از مسئولیت‌های حسابرسان داخلی است. واحدهایی که بهترین دستورالعمل حسابرسی داخلی را دارند، رویه‌های پیشرو را به کار می‌گیرند و با انتظارات و اهداف راهبردی مقرر توسط مدیریت و هیات‌مدیره هم‌گام هستند و عموماً کنترل‌های بهتری خواهند داشت (هیرث، ۲۰۰۸). استانداردهای حسابرسی مستقل در طی مدت‌ها نقش حسابرسی داخلی را به عنوان منبع ارزشمند بالقوه در فرآیند گزارشگری مالی تأیید کرده‌اند (انجمن حسابداران رسمی آمریکا، ۱۹۹۱ و هیات نظارت بر حسابداری شرکت‌های سهامی عام، ۲۰۰۷). نخستین هدف سیستم کنترل داخلی سازمان، ارائه‌ی اطمینان معقول به مدیریت اجرایی در رابطه با موارد ذیل است:

اطلاعات مالی صحیح و قابل اعتمادند، سازمان در انطباق با سیاست‌ها، نقشه‌ها، رویه‌ها، قوانین و مقررات و قراردادها حرکت می‌کند، دارایی‌ها در برابر خسارت و سرقت محافظت شده‌اند، منابع به نحوی اثر بخش

آن‌ها توسط اکثریت افراد شاغل در حرفه. ۸- فقدان جایگاه مناسب اکثریت واحدهای حسابرسی داخلی از لحاظ شکلی و محتوایی منطبق با استانداردهای بین‌المللی.

۹- عدم انتخاب مدیران حسابرسی داخلی، توسط کمیته‌ی حسابرسی و هیأت‌مدیره‌ی شرکت‌ها.

۱۰- عدم توجه به سودمندی خدمات حسابرسان داخلی.

۱۱- عدم ارتباط و تعامل مفید حسابرسان داخلی و حسابرسان مستقل در یک بنگاه اقتصادی.

۱۲- عدم استفاده‌ی حسابرسان داخلی از شیوه‌های جدید حسابرسی و به‌کارگیری رویه‌های جدید از جمله حسابرسی فناوری اطلاعات و مدیریت ریسک یکپارچه.

با توجه به موارد فوق و این مطلب که وظیفه‌ی حسابرسی داخلی یاری رساندن به سازمان در دستیابی به اهداف خود است، و امعان نظر به این‌که این یاری‌رسانی با به‌کارگیری شیوه‌ای اصولی و نظام‌مند برای ارزیابی و بهبود اثربخشی فرایندهای راهبری، کنترل و مدیریت ریسک صورت می‌گیرد، بنابراین بعد از عنوان دلایل عدم رشد موثر فرایند حسابرسی داخلی در ایران، به گام دوم یعنی ارائه‌ی راه‌حل برای رفع مشکلات اشاره شده است، برای این منظور راه‌حل‌های موجود در قالب راه‌کارهای عملیاتی به شرح زیر مطرح می‌شود:

۱- حضور و مشارکت حسابداران رسمی در معرفی مزایای حسابرسی داخلی از طریق وب‌گاه موسسات حرفه‌ای و اعلام آمادگی حسابداران رسمی در جهت ارائه‌ی خدمات تخصصی.

۲- نشست‌های فنی تخصصی با دیگر انجمن‌ها و تشکلهای حرفه‌ای.

۳- جلب توجه مدیران بنگاه‌ها به راهبری شرکتی و مدیریت ریسک توسط حسابداران رسمی.

۴- استقرار صحیح و موثر نظام راهبری



شرکتی در سطح شرکت‌ها

۵- نشست تخصصی با مراجع نظارتی و تعریف ضمانت اجرایی دقیق و مشخص در رابطه با پیاده‌سازی منشور راهبری شرکتی و پیگیری تخطی مدیران از طریق مراجع نظارتی و امکان سنجی اجرای نظام راهبری شرکتی برای سایر شرکت‌های بخش خصوصی.

۶- امکان سنجی معرفی رشته‌ی دانشگاهی با عنوان «حسابرسی داخلی» و درج رشته‌ی حسابرسی داخلی در سیلابس‌های آموزش مقطع کارشناسی رشته‌های مرتبط (حسابداری، مدیریت مالی، ...).

۷- اطلاع‌رسانی موثر و آگاهی بخشی به استفاده‌کنندگان.

۸- وضع قوانین الزام آور برای پیاده‌سازی حسابرسی داخلی.

۹- برگزاری دوره‌های آموزشی کاربردی توسط مراکز آموزش حرفه‌ای و همچنین برگزاری دوره‌های تخصصی برای مدیران بنگاه‌ها توسط انجمن‌های حرفه‌ای با مشارکت جامعه‌ی حسابداران رسمی ایران.

۱۰- آگاهی بخشی از ضرورت به‌کارگیری و رعایت استانداردهای بین‌المللی حسابرسی داخلی یا ملی حسابرسی داخلی و دستورالعمل حاکمیت شرکتی توسط حسابرسان داخلی و شرکت‌ها.

۱۱- ارائه‌ی منابع به روز در زمینه‌ی کار حرفه‌ای.

۱۲- تثبیت جایگاه حسابرسی داخلی در ارکان راهبری.

۱۳- معرفی کارکردهای مختلف حسابرسی داخلی به ویژه، مشاوره در زمینه‌ی توسعه‌ی پایدار بنگاه‌ها و ارزش افزایی در تحقق اهداف سازمانی.

۱۴- بالا بردن بینش کارکنان حسابرسی داخلی و تهیه‌ی برنامه‌های مدون حسابرسی داخلی به صورت سیستم‌های اطلاعاتی و کامپیوتری در پیشبرد و اثر بخشی کار واحد حسابرسی داخلی و همچنین تغییر در نگاه مدیران

اجرایی با برگزاری کلاس‌ها و سمینارهایی مبنی بر چگونگی ترویج و ارزش افزایی توسط حسابرسان داخلی.

۱۵- طرح موضوع لزوم و مزایای انجام حسابرسی داخلی در گزارش نامه‌ی مدیریت خطاب به کلیه‌ی مشتریان توسط حسابرسان مستقل.

۱۶- برگزاری همایش با محوریت راهبری شرکتی و حسابرسی داخلی در سطح ملی.

۱۷- انعکاس اهمیت راهبری شرکتی به کلیه‌ی بنگاه‌ها از طرق مناسب و ممکن، و ضرورت آمادگی کلیه‌ی ناشران بورسی جهت آشنایی با ضوابط و اجرای آن در تاریخ مقرر پیش بینی شده.

۱۸- تاکید حسابداران رسمی به مدیران در رابطه با ضرورت استقرار راهبری شرکتی.

۱۹- وضع مقررات مشخص و مدون برای بنگاه‌ها و تعریف دقیق مقررات انضباطی جهت مدیران خاطی توسط مراجع نظارتی.

۲۰- برگزاری همایش‌ها، سمینارها و... برای تبیین نقش حسابرسی داخلی در اثر بخشی سیستم‌ها.

۲۱- ایجاد و اعمال قوانین و مقررات تجاری الزام آور در ایران با محوریت قانون تجارت یا قوانین دیگر برای طراحی و اجرای سازوکارهای نوین راهبری شرکتی در ایران و نیز نظارت اثر بخش توسط نهادهای ناظر و استقرار واحدهای حسابرسی داخلی.

۲۲- بررسی معیارها و روش‌های ارزیابی کیفی واحد حسابرسی داخلی و کمیته‌های حسابرسی در شرکت‌ها.

۲۳- بررسی معیارها و روش‌های ارزیابی کیفی راهبری شرکتی و نحوه‌ی احراز رتبه‌ی شرکت‌ها در بحث حاکمیت شرکتی.

۲۴- ضمانت اجرایی استقرار و پیاده‌سازی واحد حسابرسی داخلی کمیته‌ی حسابرسی.

۲۵- تدوین دستورالعمل‌های اجرایی جهت آموزش و استفاده از افراد متخصص



حسابرسی داخلی گردد.

۳۶- ایجاد ساختار مناسب و نیز برنامه‌های مدون برای توسعه‌ی ارتباط و تعامل حسابرسان داخلی و مستقل با ذکر الزام این رابطه در قوانین ناظر.

۳۷- برگزاری دوره‌های تخصصی در رابطه با موضوعات جدید و همسو با تحولات حسابرسی داخلی

۳۸- ضرورت تعیین زمان آموزشی مشخص جهت حفظ و ارتقای دانش حسابرسی داخلی در مورد فعالان حوزه‌ی حسابرسی داخلی

۴۰- انتخاب حسابرسان داخلی واجد صلاحیت و نیز ارائه‌ی آموزش‌های سازمان یافته مستمر به آن‌ها توسط تشکل‌های صلاحیت دار از جمله مرکز آموزش حسابداران رسمی (ماحر) و اعطای مدارک معتبر به آن‌ها

۴۱- تدوین و تشریح استانداردهای جدید درباره‌ی شیوه‌های نوین حسابرسی داخلی و نقش آن‌ها در تحقق اهداف حسابرسی داخلی.

لازم به ذکر است که در راستای راهکارهای عملیاتی ارائه شده در طی سال‌های گذشته، جامعه‌ی حسابداران رسمی ایران جهت رشد و بالندگی حرفه‌ی حسابرسی داخلی اقدام به معرفی کارکردهای حسابرسی داخلی برای برخی ذی‌نفعان کلیدی نموده و با استفاده از ظرفیت‌های تخصصی موجود از جمله کارگروه حسابرسی داخلی و مرکز آموزش حسابداران رسمی (ماحر) اقدام به برگزاری کلاس‌های آموزشی متعدد، کارگاه‌های کاربردی، ترجمه‌ی استانداردهای بین‌المللی کار حرفه‌ای حسابرسی داخلی و رهنمود اجرایی به کارگیری استانداردهای کار حسابرسی داخلی نموده است. امید است که با اجرای راه‌حل‌های اشاره شده و گسترش فرهنگ استفاده از حسابرسی داخلی در شرکت‌ها به صورت اثر بخش و ایجاد نیاز مناسب با ظرفیت‌های حرفه‌ی حسابرسی، شاهد شکوفایی و رشد روز افزون حرفه‌ی حسابرسی داخلی باشیم.

داخلی از ضوابط استانداردهای بین‌المللی و موضوعات مرتبط.

۳۲- تدوین ضوابط مشخص جهت ارزیابی کیفی کار حسابرسان داخلی توسط جامعه‌ی حسابداران رسمی.

۳۳- تدوین استانداردهای ملی حسابرسی داخلی.

۳۴- نظارت دقیق و موثر ارکان نظارتی، از جمله؛ جامعه‌ی حسابداران رسمی ایران، سازمان بورس و اوراق بهادار و دیگر مراجع نظارتی در رابطه با جایگاه واقعی حسابرسان داخلی، نقش و تعامل با سطوح مختلف، گزارش‌های صادره و در نهایت استقلال حسابرسان داخلی، نحوه‌ی عزل و تصدی حسابرسی داخلی و تعدد تعویض سمت مذکور.

۳۵- رعایت منشور کمیته‌ی حسابرسی و دستورالعمل حاکمیت شرکتی و تعریف ضمانت اجرایی و ایجاد قوانین تعهدآور که هیات‌مدیره را به انتخاب افراد شایسته در این کمیته ملزم نموده و نیز توجه بیش‌تر به ارکان راهبری شرکتی که منجر به حمایت از کمیته‌ی حسابرسی و واحد

دارنده‌ی گواهی صلاحیت حرفه‌ای.

۲۶- به کارگیری نیروهای متخصص دارای صلاحیت حرفه‌ای برای پذیرش کار و مسئولیت در رده‌های مختلف حسابرسی و کمیته‌ی حسابرسی.

۲۷- در نظر گرفتن استقرار و پیاده‌سازی واحد حسابرسی داخلی کارا، بر رتبه بندی شرکت‌ها.

۲۸- تعریف راهکارهای بهبود نظارت کافی و موثر.

۲۹- ایجاد کارگروه‌های ویژه در انجمن‌ها یا تشکل‌های حرفه‌ای با مشارکت دانشجویان، اساتید و شاغلین حرفه‌ی حسابرسی داخلی جهت؛ ترجمه، تجزیه و تحلیل، تبیین فلسفه‌ی استانداردهای بین‌المللی و در اختیار گذاشتن منابع و متون ترجمه شده در اختیار حسابرسان داخلی.

۳۰- به کارگیری استانداردهای بین‌المللی حسابرسی داخلی و تدوین راهنما و چک لیست به کارگیری آن‌ها.

۳۱- برگزاری دوره‌های آموزشی و کارگاهی جهت آشنایی حسابرسان

است، بلکه اهمیت اندازه‌گیری ارزش حسابرسی داخلی نیز در این دو متفاوت است. علاوه بر این، یافته‌ها حاکی از آن است که این امکان وجود دارد تا با بهبود روش‌ها و شیوه‌های استفاده شده، فعالیت حسابرسی ارزش و اعتبار به‌دست آورد.

مقدمه

بحران مالی بین‌المللی نشان داد که برخی فعالیت‌ها که عملکرد آن‌ها در سلامت سیستم‌های دایر بانکی مهم است، می‌بایست اصلاح شوند. یکی از این فعالیت‌ها که می‌بایست جهت پاسخ‌گویی به چالش‌ها، تغییرات و انتظارات جدید اصلاح شود، حسابرسی داخلی است.

در دوره‌ی کنونی مؤسسات بانکی با محیطی پویا و چالش‌برانگیز مواجهند که در آن باید الزامات جدید قانونی را برآورده کنند، راهبری شرکتی را تقویت کنند و محصولات و خدمات خود را گسترش دهند. بیش‌تر مؤسسات بانکی چاره‌ای جز پیدا کردن راه‌حل‌هایی برای ایجاد تعادل میان مدیریت ریسک، حداکثر کردن سودآوری و اطمینان از رعایت مقررات قابل اجرا ندارند.

با این‌که فعالیت حسابرسی داخلی به طور مستقیم مسئول شناسایی راه‌حل برای مشکلات پیش‌روی مؤسسات بانکی نیست، ولی با ارائه‌ی ارزیابی از محیط کنترل داخلی و پیشنهادها برای بهبود فرآیندهای مدیریت ریسک و اطمینان از رعایت مقررات در حمایت از سازمان جهت دستیابی و حفظ تعادل ضروری، نقش موثری دارند.

در این شرایط حسابرسان داخلی با مشارکت فعال در یافتن راه حل برای مشکلات سازمان از طریق دادن پیشنهادات و حمایت از زمینه‌های کسب‌وکار، مدیریت و کمیته‌ی حسابرسی، نه تنها فرصت حمایت از مدیریت را دارند بلکه در این زمینه مسئول نیز می‌باشند. این تحولات در طول زمان در تعاریف



اندازه‌گیری ارزش حسابرسی داخلی در صنعت بانکی

مرتضی اسدی - الهه مهدوی ثابت

اهمیت فعالیت حسابرسی در مؤسسات بانکی در زمان بحران مالی به

طور قابل توجهی افزایش یافته است، تمرکز مدیریت در حال تغییر به سمت مدیریت ریسک و فرآیندهای کنترل است. نقش حسابرسی داخلی کمک به مدیریت در حفظ دارایی‌ها و حسن شهرت بانک و حصول اطمینان از توسعه‌ی پایدار سازمان به‌وسیله‌ی ارائه‌ی مستمر تجزیه و تحلیل‌های گسترده و یک بینش جامع از فعالیت‌ها است. علاوه بر این، درست همان‌طور که هر بخش باید به اهداف تعیین شده دست یابد و ارزش سازمان را افزایش دهد، همین امر برای بخش حسابرسی داخلی نیز صادق است.

اهداف این مطالعه بررسی روش‌های اندازه‌گیری ارزش حسابرسی داخلی در صنعت بانکی و شناسایی مهم‌ترین روش‌هایی است که تاثیر نتایج حسابرسی

داخلی در سازمان را بررسی می‌کند. ما قصد داریم پاسخ به سؤالاتی نظیر «آیا فعالیت‌های حسابرسی در مؤسسات بانکی مؤید ارزششان هستند؟» یا «حسابرسی داخلی چگونه می‌تواند سهم خود را از ارزش افزایی در سازمان نشان دهد؟» را پیشنهاد کنیم. در این راستا هدف ما اندازه‌گیری ارزش حسابرسی داخلی از دیدگاه نظری است. همچنین سنجه‌ها (شاخص‌های کلیدی عملکرد) و شیوه‌های مورد استفاده برای اندازه‌گیری ارزش حسابرسی داخلی را بررسی کرده و میزان تاثیر این سنجه‌ها در نشان دادن ارزش افزایی حسابرسی داخلی برای سازمان را تحلیل می‌کنیم.

نتایج این تحقیق نشان می‌دهند که بیش‌تر سازمان‌ها از روش‌هایی استفاده می‌کنند که بیش از عناصر کیفی حاوی عناصر کمی هستند. نه تنها روش‌ها و شیوه‌های مورد استفاده بین بانک‌ها و دیگر سازمان‌ها متفاوت

فعالیت حسابرسی داخلی ارائه شده توسط انجمن حسابرسان داخلی (IIA) موضوع جدول یک نیز منعکس شده‌اند.

در جدیدترین تعریف طرح شده توسط انجمن حسابرسان داخلی (IIA) (در سال ۱۹۹۹) و مصوب هیأت مدیره‌ی انجمن حسابرسان داخلی (IIA) تحولات مهمی دیده می‌شود که در جدول ۲ به آن‌ها پرداخته شده است.

تعریف اصلاح‌شده‌ی حسابرسی داخلی بر اهداف حسابرسی داخلی تأکید دارد، که این اهداف، ارزش افزایی برای سازمان و فعال بودن برای بهبود آن فعالیت‌هایی که از طریق خدمات اطمینان‌بخشی بی‌طرفانه و مشاوره‌ای ارائه می‌شود را به دنبال دارد.

در رهنمود «فعالیت حسابرسی داخلی در بانک‌ها» (کمیته‌ی نظارت بانکی بازل (BCBS)، در سال ۲۰۱۲)، کمیته بر این واقعیت تأکید دارد که فعالیت حسابرسی داخلی می‌بایست برای هیأت مدیره و مدیران ارشد بانک در زمینه‌ی کیفیت سیستم کنترل داخلی اطمینان‌بخشی ارائه دهند و در نتیجه ریسک‌های زیان و خدشه به حسن سابقه بانک را کاهش دهد. در عین حال ناظران بانک باید از اثربخشی فعالیت حسابرسی داخلی در زمینه مطابقت با سیاست‌ها و شیوه‌ها و به کارگرفته شدن اقدامات مناسب و سریع برای رفع نارسایی‌های کنترل داخلی که توسط حسابرسی داخلی شناسایی شده‌اند، راضی باشند.

نتایج مطالعات مختلف اخیر (شبکه اطلاعات حسابرسی جهانی^۲ GAIN، ۲۰۰۹)، پرایس واترهاوس کوپرز (PWC، ۲۰۱۴a و ۲۰۱۴b)، ارنست اند یانگ، ۲۰۱۰، دیلویت، ۲۰۱۴)، چالش‌های عمده‌ای که حسابرسی داخلی با آن‌ها رودرروست همچون گسترش نقش حسابرسی، ریسک‌های اضطرابی متعدد، افزایش انتظارات و بررسی‌های

جدول ۱- تکامل تعریف حسابرسی داخلی که توسط IIA ارائه شده است

تعریف کنونی حسابرسی داخلی (در سال ۱۹۹۹ منتشر شد)	تعریف قدیمی حسابرسی داخلی (در سال ۱۹۴۷ منتشر شد و سال ۱۹۹۹ اصلاح شد)
«حسابرسی داخلی فعالیتی مستقل، اطمینان‌بخشی بی‌طرفانه و مشاوره‌ای است که به منظور ارزش افزایی و بهبود عملیات سازمان طراحی شده است. آن با رویکردی سیستماتیک و منظم در ارزیابی و بهبود اثربخشی فرآیندهای مدیریت ریسک، کنترل و راهبری شرکتی، به سازمان در رسیدن به اهداف کمک می‌کند.»	«حسابرسی داخلی یک فعالیت ارزیابی مستقل است که برای بررسی و ارزیابی فعالیت‌ها به عنوان یک خدمت برای سازمان ایجاد شده است. هدف از حسابرسی داخلی کمک به اعضای سازمان در انجام مؤثر مسئولیت‌هایشان است. در نهایت حسابرسی داخلی این کار را با تجزیه و تحلیل، ارزیابی، پیشنهادات، مشاوره و ارائه‌ی اطلاعات مربوط به فعالیت‌های مورد بررسی همراه می‌کند. هدف حسابرسی، ترویج کنترل مؤثر با انجام هزینه‌ی منطقی است. مدیران و هیأت مدیره اعضای از سازمان هستند که از حسابرسی داخلی کمک می‌گیرند.»

منبع: تعاریف ارائه شده توسط IIA در سالهای ۱۹۴۷ و ۱۹۹۹

جدول ۲- تفاوتها در تعاریف حسابرسی داخلی

تعریف جدید (بعد از ۱۹۹۹)	تعریف قدیمی (قبل از ۱۹۹۹)
فعالیت مشاوره‌ای و اطمینان‌بخشی بی‌طرفانه	وظیفه‌ی ارزیابی
ارزش افزایی ایجاد می‌کند و انگیزاننده‌ی بهبود فعالیت‌ها در سازمان است.	به عنوان یک خدمت در سازمان فعالیت‌ها را بررسی و ارزیابی می‌کند.
با رویکردی سیستماتیک و منظم به سازمان در رسیدن به اهدافش کمک می‌کند.	به اعضای سازمان در انجام مؤثر مسئولیت‌هایشان کمک می‌کند.
اثربخشی فرآیندهای مدیریت ریسک و کنترل و راهبری را ارزیابی کرده و بهبود می‌بخشد.	مروج کنترل مؤثر با هزینه‌های منطقی است.

داخلی دارد و تنها در شرایط حفظ و تقویت آن قابل قبول است. برای حفظ و افزایش اعتبار و اختیارات حسابرسی داخلی، حسابرسان داخلی می‌بایست:

- درک کنند که سازمان چه برداشتی از ارزش حسابرسی دارد؛
- برنامه‌ی راهبردی مناسبی برای مأموریت فعالیت حسابرسی داخلی تعیین کنند که شامل اهداف تعیین شده‌ای باشد که متضمن ارزش‌افزایی برای سازمان می‌باشد؛
- ارزش و عملکرد حسابرسی داخلی را اندازه‌گیری کنند؛

دقیق‌تر ذی‌نفعان و همچنین کمبود منابع را نشان می‌دهد. برای غلبه بر این مشکلات فعالیت حسابرسی داخلی باید توانایی‌ها، رویکردها، ابزارها و شیوه‌هایی که باعث ارزش‌افزایی در سازمان می‌شوند را توسعه دهد.

هم مدیران اجرایی حسابرسی (CAEs) و هم ذی‌نفعان، قابلیت‌های فعالیت حسابرسی داخلی در ارزش‌افزایی برای سازمان را می‌شناسند. نقش مثبت و مهمی که حسابرسی داخلی در راهبری و عملیات یک سازمان می‌تواند داشته باشد بستگی به پیاده‌سازی مؤثر، عملکرد و مدیریت فعالیت حسابرسی

• نتایج به دست آمده را به خوبی منتقل کنند.

از آن جا که سطح انتظارات ذی نفعان به طور مستمر افزایش یافته است، مدیران فعالیت حسابرسی باید شیوه‌ها و سنجه‌های مورد استفاده برای پیگیری نتایج و گزارش عملکرد را با این انتظارات منطبق کنند.

۱- روش‌شناسی تحقیق

روش‌شناسی تحقیق که در این مقاله استفاده شده است شامل موارد زیر است:

- مرور ادبیات موضوع در سطح بین‌المللی شامل مقررات و پیشنهادات (IIA, BCBS) در مورد حسابرسی داخلی به طور کلی و در مورد حسابرسی داخلی در صنعت بانکی است. این مقاله‌ی بازبینی شده شامل جنبه‌های مختلف حسابرسی داخلی همچون نقش و هدف حسابرسی داخلی، مسئولیت‌های مربوط به فعالیت حسابرسی داخلی در حوزه‌های مختلف فعالیت مانند تطبیق، مدیریت ریسک، کاهش ریسک راهبردی، بهبود فعالیت مدیریت راهبردی (بهبود کسب‌وکار)، ارزش افزایی و ارزیابی عملکرد فعالیت حسابرسی داخلی و راه‌های تبدیل شدن حسابرسی داخلی به یک مشاور راهبردی است.

- بررسی نتایج پروژه‌های تحقیقاتی و مطالعات موردی از جمله «الزامات برای تغییر: بررسی جهانی IIA بر حسابرسی داخلی در عمل- گزارش پنجم» (IIA, 2011c)، مطالعات و گزارش‌های تهیه شده توسط شرکت‌های خدمات مشاوره‌ی حرفه‌ای (ارنست اند یانگ، ۲۰۱۰؛ PWC, ۲۰۱۴a, ۲۰۱۴b؛ دیلویت، ۲۰۱۴).

با انجام تحلیل انتقادی بر روی ادبیات بررسی شده، نتایج تحقیقات و مطالعات به دنبال پاسخ به سوالات زیر هستیم:

- چه شاخصی بیش‌ترین ارتباط را با پیگیری نتایج و گزارشگری عملکرد فعالیت‌های حسابرسی داخلی دارد تا فعالیت حسابرسی، نشان‌دهنده‌ی ارزش‌افزایی برای سازمان باشد؟

- با چه روش‌ها و شیوه‌هایی می‌توان ارزش‌افزایی حسابرسی داخلی برای سازمان را افزایش داد؟

در نهایت روش‌ها و شیوه‌هایی که در بخش بانکداری برای اندازه‌گیری عملکرد حسابرسی داخلی می‌تواند در کنار هم استفاده شود، را تعیین می‌کنیم.

۲- بررسی ادبیات موضوع در مورد ارزش افزایی و عملکرد حسابرسی داخلی

۱-۲- جایگاه حسابرسی داخلی در راهبردی شرکتی مؤسسات اعتباری

مقررات شماره EC/۴۸/۲۰۰۶^۱ پارلمان اروپا و شورای چهاردهم ژوئن سال ۲۰۰۶ در مورد اشتغال به کسب‌وکار مؤسسات اعتباری (ماده ۲۲) الزام می‌کند که هر مؤسسه‌ی اعتباری باید چارچوب راهبردی درست را در سازمان ایجاد کند که شامل ساختار سازمانی مفصلی که در آن خطوط مسئولیت محکم، شفاف و به طور واضح تعریف شده‌اند، فرآیندهای مؤثر برای تشخیص، مدیریت، پایش و گزارشگری ریسک‌هایی که سازمان در معرض آن است، نظام‌های مناسب کنترل داخلی، رویه‌های حسابداری و اداری معتبر مطابق با ترویج مدیریت ریسک سالم و مؤثر، برقرار باشد.

با در نظر گرفتن این حقیقت که راهبردی شرکتی شرط لازم عملکرد سالم مؤسسات اعتباری است اما در عین حال می‌تواند در صورت عدم پیاده‌سازی مناسب تاثیر منفی بر مشخصات ریسک بانک داشته باشد، مقامات نظارتی علاقه‌ای جدی به حصول اطمینان از راهبردی شرکتی درست دارند.

در این راستا مقامات نظارتی ارزیابی می‌کنند که مؤسسات اعتباری تا چه حد نظام‌های برای عمل هیات مدیره و مدیران ارشد به مسئولیت‌های نظارتی خود تعریف کرده‌اند، و همچنین چه فرآیندهایی برای پایش اهداف راهبردی شامل ریسک‌پذیری، عملکرد مالی،



کفایت و برنامه‌ریزی سرمایه، نقدینگی، مشخصات و فرهنگ ریسک، کنترل‌ها، شیوه‌های پاداش‌دهی و ارزشیابی و انتخاب مدیریت تعریف کرده‌اند. توجه ویژه به نظارت مدیریت ریسک، تطبیق و فعالیت حسابرسی داخلی مبذول می‌شود و مقامات نظارتی پیگیر هستند که کنترل‌های داخلی تا چه حدی مناسب ارزیابی شده‌اند و چه مقدار به راهبردی شرکتی درست بانک کمک می‌کنند.

حسابرسی داخلی نقش بسیار مهمی در چارچوب راهبردی شرکتی مؤسسات اعتباری دارد. در این راستا «اصول راهبردی شرکتی برای بانک‌ها» (BCBS، سال ۲۰۱۵) مسئولیت حسابرسی داخلی را در رابطه با اطمینان بخشی مستقل و حمایت از هیات مدیره و مدیران ارشد برای ارتقای فرآیند راهبردی شرکتی و پایداری بلندمدت بانک تصریح کرده است.

راهنمای کمیته‌ی نظارت بانکی بازل (BCBS، سال ۲۰۱۵)^۲ همچنین ضرورت تعیین روشن مسئولیت‌های مدیریت ریسک که به عنوان «سه خط دفاعی» قلمداد می‌شوند و در ادامه اشاره شده‌اند را در چارچوب راهبردی شرکتی برجسته کرده است:

- خط اول دفاعی شامل واحدهایی از کسب‌وکار می‌شود که ریسک درگیر در فعالیت‌های خود را پذیرفته و مدیریت می‌کنند.

- خط دوم دفاعی که مستقل از خط اول دفاعی عمل می‌کند شامل مدیریت ریسک و فعالیت تطبیق است.

- خط سوم دفاعی که از دو خط دیگر مستقل است، فعالیت حسابرسی داخلی است. این خط دفاعی با ارائه‌ی بررسی‌های مستقل و اطمینان بخشی بی‌طرفانه نسبت به کیفیت و اثربخشی کنترل داخلی، مدیریت ریسک، سیستم‌ها و فرآیندهای راهبردی شرکتی به هیات مدیره و مدیران ارشد در حفاظت از سازمان و حسن سابقه آن کمک می‌کند.

در این راستا دستورالعمل‌های «بازسازی



داخلی در سازمان‌های بانکی» ارائه شد. مطابق این رهنمود (BCBS)، سال ۱۹۹۸ کنترل داخلی فرآیندی مداوم است که توسط هیات مدیره، مدیران و کارکنان در تمام سطوح مؤسسات اعتباری و با اهداف اصلی زیر انجام می‌شود:

الف) انجام فعالیت‌های مؤسسه‌ای اعتباری به نحو کارآمد و موثر؛
ب) ارائه‌ی اطلاعات مالی و مدیریتی معتبر، کامل و به موقع؛
ج) اطمینان از انطباق فعالیت‌های مؤسسه‌ی اعتباری با چارچوب‌های قانونی و مقررات قابل اجرا.
به منظور دستیابی به اهداف تعیین شده و اطمینان از پایداری مالی، مؤسسات اعتباری نیاز به پیاده‌سازی سیستم کنترل داخلی دارند که شامل پنج عنصر زیر در هم‌بستگی نزدیک با یکدیگر باشد:

الف) اعمال نظارت توسط مدیریت و پیاده‌سازی فرهنگ کنترل درون سازمان؛
ب) شناسایی و ارزیابی ریسک؛
ج) فعالیت‌های کنترلی و جداسازی مسئولیت‌ها؛
د) اطلاعات و ارتباطات؛
ه) فعالیت‌های نظارتی و اصلاح نارسایی‌های نمایان شده.
مسئولیت نهایی برای ایجاد و نگهداری سیستم کنترل داخلی مناسب و موثر با هیات مدیره مؤسسه‌ی اعتباری است. فعالیت حسابرسی داخلی با ارائه‌ی بررسی مستقل و اطمینان‌بخشی بی‌طرفانه نسبت به کیفیت و اثربخشی سیستم‌ها و فرآیندهای کنترل داخلی و حمایت از مدیریت در رابطه با ایجاد و نگهداری سیستم کنترل داخلی مناسب و کارآمد، نقش مهمی ایفا می‌کند و برای سازمان ارزش افزایی دارد.
بنابراین یکی از اهداف اصلی حسابرسی داخلی، ارزیابی اثربخشی و کفایت سیستم کنترل داخلی است که خودش بخشی از این سیستم است.

نظارت بانکی بازل (BCBS) در سال ۲۰۱۵ با عنوان «اصول راهبری شرکتی برای بانک‌ها» سیستم کنترل داخلی را به عنوان مجموعه‌ای از قوانین و کنترل‌ها برای تنظیم سیستم‌های سازمانی و عملیاتی بانک شامل گزارشگری، فرآیندها و مدیریت ریسک، تطبیق و فعالیت حسابرسی داخلی تعریف می‌کند. هم‌راستا با الزامات تصریح شده در مقررات بانکی قابل اجرا در کشورهای عضو اتحادیه‌ی اروپا، قانون شماره‌ی ۹۹/۲۰۰۶ در مورد مؤسسات اعتباری و کفایت سرمایه نیز به کنترل‌های داخلی اهمیت حداکثری می‌دهد. این قانون بیان می‌کند که نظام‌های کنترل داخلی مؤسسات اعتباری باید در مصوبات شرکت و مقررات داخلی آن‌ها آمده و حداقل شامل مدیریت ریسک، تطبیق و فعالیت حسابرسی داخلی سازمان باشد. چارچوب عمومی برای پیاده‌سازی فعالیت کنترل داخلی در صنعت بانکی ابتدا توسط BCBS^{۱۱} و در سال ۱۹۹۸ در رهنمود «چارچوب سیستم‌های کنترل

ساختار مالی بانک‌های دولتی» و «الزامات ناظر بر حاکمیت شرکتی در بانک‌های دولتی» مصوب ۲۵ مهر ۱۳۹۶ مجمع عمومی بانک‌ها، «الزامات ناظر بر حاکمیت شرکتی در مؤسسات اعتباری غیر دولتی» مصوب ۱۲ اردیبهشت ۱۳۹۶ شورای پول و اعتبار و «کنترل‌های داخلی ناشران پذیرفته شده در بورس اوراق بهادار تهران و فرابورس ایران» مصوب ۱۶ اردیبهشت ۱۳۹۱ و «دستورالعمل حاکمیت شرکتی شرکت‌های پذیرفته شده در بورس تهران و فرابورس ایران» مصوب ۲۷ تیر ۱۳۹۷ هیات‌مدیره‌ی سازمان بورس و اوراق بهادار، هیات‌مدیره‌ی مؤسسه اعتباری/بانک را موظف به ایجاد واحد حسابرسی داخلی مستقل تحت نظر هیات‌مدیره و متناسب با کسب و کار و ریسک‌های پیش‌روی مؤسسه اعتباری/بانک نموده است.

۲-۲- نقش حسابرسی داخلی در رابطه با بهبود کنترل داخلی و مدیریت ریسک
راهنمای تهیه شده توسط کمیته‌ی



با آن‌ها مواجه است، موارد زیر می‌باشند:

- اندازه‌گیری مستمر ریسک‌های مرتبط با پرتفوی دارایی‌ها و دیگر ریسک‌هایی که در معرض آن قرار دارد،
- اطلاع‌رسانی مشخصات ریسک بانک به اشخاص مربوطه در داخل بانک،
- مقامات نظارتی و دیگر ذی‌نفعان مربوط،
- پذیرش و اندازه‌گیری‌های اقدامات به طور مستقیم یا در رابطه با دیگر فعالیت‌های بانکی برای کاهش ریسک زیان یا کاهش اندازه زیان محتمل.

مدیریت مؤسسه‌ی اعتباری مسئولیت دارد که: ریسک‌های عمده‌ای را که مؤسسه‌ی اعتباری با آن‌ها مواجه است درک کند، سطوح قابل‌قبولی از ریسک‌ها را تعریف کند و اطمینان حاصل نماید که اقدامات لازم برای شناسایی، اندازه‌گیری، پایش، و کنترل آن ریسک‌ها صورت پذیرفته است.

این نقش حسابرسی داخلی است که سازمان را در پیگیری اهدافش از طریق رویکرد سیستماتیک و با هدف ارزیابی و بهبود اثربخشی مدیریت ریسک، حمایت کند.

رویکرد مدرن حسابرسی داخلی مبتنی بر ریسک است و مسئول ارشد حسابرسی بر این اساس ریسک‌های سازمان را ارزیابی می‌کند و دقیقاً بر همین اساس واحدهای حسابرسی هم ارزیابی می‌شوند. تناوب حسابرسی شدن واحدها با ریسک‌هایی که در آن واحد وجود دارد نسبت مستقیم دارد.

استانداردهای بین‌المللی برای اجرای حرفه‌ای حسابرسی داخلی و به طور اخص استاندارد ۲۱۲۰ مدیریت ریسک (IIA)، سال ۲۰۱۶، نیاز به فعالیت‌های حسابرسی داخلی برای تعیین اثربخشی و حمایت از بهبود فرآیندهای مدیریت ریسک را تصریح می‌کند. در ارزیابی اثربخشی فرآیندهای مدیریت ریسک، حسابرسی داخلی باید موارد زیر را در نظر بگیرد:

- پشتیبانی اهداف سازمانی از مأموریت سازمان و همسویی این اهداف با مأموریت

در مورد استقرار حاکمیت شرکتی در سازمان‌های فعال در عرصه بانکی به منظور ایجاد و تقویت سلامت در نظام بانکی، مدیریت ریسک، نظارت، شفافیت و ترسیم بهینه ارتباطات بین ارکان یک موسسه که حصول به اهداف سازمانی را تسهیل و تضمین می‌نماید، بسیار موثر می‌باشند.

در راستای نظارت، مدیریت و ارزیابی این ریسک‌ها مؤسسات اعتباری به طور مستمر در روند مدیریت ریسک مشارکت دارند. مدیریت ریسک بانکی شامل تمام مدل‌ها و فرآیندهای مدیریت ریسکی است که به منظور اطمینان از اجرای سیاست‌ها و شیوه‌های مبتنی بر ریسک شامل روش‌ها و ابزارهای مدیریتی برای اندازه‌گیری، پایش و کنترل ریسک‌های موسسه تعریف شده اند. هدف اصلی سیاست‌ها و شیوه‌های مبتنی بر ریسک تقویت مشخصات ریسک و بهبود کارایی پرتفوی بانک است.

مسئولیت‌های فعالیت مدیریت ریسک در رابطه با مدیریت ریسک‌هایی که بانک

طی دهه‌ی گذشته مؤسسات اعتباری با افزایش بی‌سابقه ریسک‌ها مواجه بوده‌اند که این امر موجب ایجاد تغییرات عمده در مدیریت ریسک و بهبود رویکردهای درون سیستم‌های کنترل شده است.

ریسک‌های بانکی بیانگر احتمال شکست در دستیابی به نتایج پیش‌بینی‌شده یا زیان هستند و در صورت به وقوع پیوستن آن ریسک‌ها، نتایجی غیرمنتظره ممکن است رخ دهد. دستورالعمل شماره ۹۷/۳۱۴۳۴ بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران مورخ ۵ اردیبهشت ۱۳۹۷ در خصوص روش‌های محاسباتی مربوط به کفایت سرمایه و سرمایه‌ی نظارتی مؤسسات اعتباری منطبق و هماهنگ با استانداردهای بین‌المللی به همراه دستورالعمل الزامات ناظر بر حاکمیت شرکتی در بانک‌های دولتی، مصوب ۲۵ مهر ۱۳۹۶ مجمع عمومی بانک‌ها و دستورالعمل الزامات ناظر بر حاکمیت شرکتی در مؤسسات اعتباری غیر دولتی، مصوب ۱۲ اردیبهشت ۱۳۹۶ شورای پول و اعتبار

سازمان؛

- شناسایی و ارزیابی ریسک‌های عمده؛

- به‌کارگیری راه‌کارهای مناسب برای مقابله با ریسک‌ها به گونه‌ای که ریسک‌ها را با ریسک‌های قابل پذیرش سازمان همسو کند؛

- اطلاعات ریسک‌های مربوط، گردآوری و به موقع در سرتاسر سازمان به گونه‌ای اطلاع‌رسانی شود که کارکنان، مدیران اجرایی و هیأت‌مدیره را قادر به انجام مسئولیت‌های خود سازد.

واحد حسابرسی داخلی ممکن است اطلاعات پشتوانه‌ی این ارزیابی را با انجام چند کار مختلف گردآوری کند. زمانی که یافته‌های کارهای مختلف در کنار یکدیگر قرار می‌گیرند، کسب شناخت از فرآیندهای مدیریت ریسک سازمان و میزان اثربخشی آن‌ها میسر می‌شود.

مطابق استاندارد ۲۱۲۰ (IIA، ۲۰۱۶) فرآیندهای مدیریت ریسک از طریق فعالیت‌های مستمر مدیریتی، ارزیابی‌های جداگانه، یا هر دو، پایش می‌شوند.

- واحد حسابرسی داخلی باید ریسک‌های مرتبط با راهبری، عملیات و سیستم‌های اطلاعاتی سازمان را در موارد زیر ارزیابی کند:

- تحقق اهداف راهبردی سازمان؛
- قابلیت اتکا و درستی اطلاعات مالی و عملیاتی؛
- اثربخشی و کارایی عملیات و برنامه‌ها؛

- حفاظت از دارایی‌ها؛ و
- رعایت قوانین، مقررات، سیاست‌ها، روش‌ها و قراردادهای.

- واحد حسابرسی داخلی باید احتمال وقوع تقلب و چگونگی مدیریت ریسک تقلب را توسط سازمان، ارزیابی کند.

- حسابرسان داخلی در جریان انجام خدمات مشاوره‌ای باید ریسک‌ها را مطابق با اهداف کار، مورد توجه قرار دهند و نسبت به وجود دیگر ریسک‌های بااهمیت، هشیار باشند.

- حسابرسان داخلی باید دانش خود را درباره ریسک‌هایی که در نتیجه‌ی ارائه‌ی خدمات مشاوره‌ای حاصل شده است، در ارزیابی فرآیندهای مدیریت ریسک سازمان لحاظ کنند.

- حسابرسان داخلی هنگام کمک به مدیران اجرایی در استقرار و بهبود فرآیندهای مدیریت ریسک باید از پذیرش هرگونه مسئولیت مدیریتی در ارتباط با مدیریت ریسک‌ها پرهیز کنند. حسابرسی داخلی می‌تواند تاثیر بسیاری در کمک به سازمان برای مواجهه با ریسک‌ها داشته باشد. حسابرسی داخلی از طریق مدیریت ریسک نه تنها از به‌وجود آمدن ریسک‌ها جلوگیری می‌کند بلکه به سازمان کمک می‌کند تا در نتیجه رویکرد ساختارمند و سازمان‌یافته، عملکرد مؤثرتری داشته باشد.

۲-۳- رویکردها در زمینه‌ی ارزش‌افزایی و عملکرد حسابرسی داخلی

مطابق تعریف ارائه شده در استانداردهای بین‌المللی اجرای حرفه‌ای حسابرسی داخلی (IIA، سال ۲۰۱۶) «حسابرسی داخلی یک فعالیت مستقل، اطمینان‌بخش واقع‌بینانه (بی‌طرفانه) و مشاوره‌ای است که برای ارزش‌افزایی و بهبود عملیات سازمان طراحی شده است. حسابرسی داخلی با فراهم ساختن رویکردی سیستماتیک و روش‌مند برای ارزیابی و بهبود اثربخشی فرآیندهای راهبری، مدیریت ریسک و کنترل، سازمان را در دستیابی به هدف‌هایش یاری می‌کند.»

این ارزش‌افزایی را می‌توان از دیدگاه ذی‌نفعان مختلف یعنی حسابرسان داخلی، ارائه‌دهندگان خدمات حسابرسی داخلی، هیأت‌مدیره، کمیته‌ی حسابرسی، مدیریت ارشد، مسئولان نظارتی و دیگر ذی‌نفعان بررسی کرد.

آرنا و آژونه (در سال ۲۰۰۹)^{۱۲} مطالعه‌ای با هدف تعیین عوامل مؤثر در

اثربخشی فعالیت حسابرسی داخلی انجام دادند. این مطالعه با جمع‌آوری اطلاعات مربوط به ۱۵۳ شرکت ایتالیایی نشان داد که عوامل مؤثر در اثربخشی فعالیت حسابرسی داخلی موارد زیر می‌باشند:

- ویژگی‌های تیم حسابرسی؛
- فرآیندها و فعالیت‌های حسابرسی؛
- روابط داخل سازمان.

بنابراین، اثربخشی حسابرسی داخلی بطور فزاینده‌ای تحت تاثیر موارد زیر است:

- افزایش نسبت تعداد حسابرسان داخلی بر تعداد کارکنان سازمان؛
- وابستگی مدیران اجرایی حسابرسی داخلی (CAE)ها به انجمن بین‌المللی حسابرسان داخلی (IIA)؛
- اتخاذ روش‌های خودارزیابی ریسک توسط سازمان؛

- مشارکت کمیته حسابرسی در فعالیت‌های حسابرسان داخلی.

مطالعه‌ای با عنوان «بررسی حسابرسی داخلی در سطح جهان» که توسط IIA (۲۰۱۰)^{۱۳} و در قالب پنج گزارش انجام شد که درک و دیدگاه بخش مهمی از متخصصان حسابرسی داخلی، ارائه دهندگان خدمات حسابرسی داخلی و دانشگاهیان با در نظر گرفتن ماهیت و هدف فعالیت‌های اطمینان‌بخشی و مشاوره‌ای مخصوص حرفه‌ی حسابرسی داخلی در سطح جهان و بر اساس ۱۳۵۰۰ بازخورد از پاسخ‌دهندگان بیش از ۱۰۷ کشور را نشان می‌دهد.

گزارش IIA (۲۰۱۱)^{۱۴} با عنوان «اندازه‌گیری ارزش حسابرسی داخلی، گزارش سوم» که بر اندازه‌گیری ارزش ایجاد شده توسط فعالیت حسابرسی داخلی برای سازمان متمرکز است، نشان می‌دهد که ارزش حسابرسی داخلی با میزان مطلوب بودن آن برای سازمان تعریف می‌شود و به عنوان سهم فعالیت حسابرسی داخلی درک می‌شود. این ادراک تحت تاثیر عواملی است که مهم‌ترین آن‌ها موارد زیر می‌باشند:



• اطمینان از دسترسی مناسب به کمیته‌ی حسابرسی؛
• انجام فعالیت بدون وجود محدودیت از جمله هرگونه تغییر دادن ارزیابی‌ها یا حذف نقص‌های اشاره شده؛
• فناوری و ابزارهای حسابرسی که در زمینه‌ی مأموریت حسابرسی از آن‌ها استفاده می‌شود.

انجمن بین‌المللی حساب‌رسان داخلی (IIA (2010b))^{۱۵} پیشنهاد جدید برای ارزش حسابرسی داخلی را، با بیان دیدگاه خود در مورد ایجاد ارزش توسط فعالیت حسابرسی داخلی تایید کرد. با توجه به این دیدگاه «هیات‌های اجرایی و مدیریت ارشد در خصوص اطمینان‌بخشی بی‌طرفانه و بینش در مورد اثربخشی و کارایی راهبری شرکتی، مدیریت ریسک و فرآیندهای کنترل داخلی، به حسابرسی داخلی اتکا می‌کنند.»

در تعریف وسیع‌تر، اصطلاح «بینش» به معنای «توانایی درک دقیق و فهم مستقیم فردی یا چیزی» است. انجمن بین‌المللی حساب‌رسان داخلی (IIA (2010b)) معتقد است که برای حرفه‌ی حسابرسی داخلی، بینش جزئی کلیدی از ارزش ارائه شده به عنوان یکی از اصلی‌ترین اهداف فعالیت حسابرسی داخلی است. بدین ترتیب حساب‌رسان داخلی از این طریق چشم‌انداز به‌دست آمده در زمان ارزیابی‌ها و پیشنهادات را در اختیار ذی‌نفعان قرار می‌دهند.

در سال ۲۰۱۱ IIA با کمک Deloitte & Touche پروژه‌ای تحقیقاتی با هدف تعیین وضعیت فعلی و انتظارات مربوط به ارائه‌ی بینش توسط حسابرسی داخلی را آغاز کرد. این پروژه با گزارش «بینش: ارائه‌ی ارزش به ذی‌نفعان» (IIA (2011b))^{۱۶} عوامل تعیین‌کننده‌ی زیر را برای ارائه‌ی بینش توسط حسابرسی داخلی برجسته می‌کند:

• تدارک محیط کنترلی قوی از طرف مدیریت سازمان که در آن مدیریت اجرایی و عملیاتی کاملاً پذیرای پیشنهادات برای

بهبود هستند؛

• هیات‌مدیره، مدیریت و رئیس اجرایی حسابرسی‌ها (CAE) انتظاراتشان در مورد ایجاد ارزش و ارائه‌ی بینش توسط حساب‌رسان داخلی را منتقل کنند؛
• ارتباط گزارشگری رئیس اجرایی حسابرسی (CAE) یعنی کسب اطمینان از استقلال فعالیت حسابرسی داخلی؛

• وجود کارکنان حسابرسی که مهارت‌های عملی و تجربه در این صنعت داشته باشند و برای ایجاد هماهنگی میان فرآیند حسابرسی و مدیریت ریسک کسب‌وکار لازم هستند؛

• ارتباط سازنده و روشن که درک مشکلات شناسایی‌شده و پیشنهادات مناسب را ارائه می‌دهد.

کمیته‌ی نظارت بانکی بازل (BCBS) در سال ۲۰۱۲ نسخه‌ی تجدیدنظرشده از راهنمای ارزیابی اثربخشی فعالیت حسابرسی در بانک‌ها (فعالیت حسابرسی داخلی در بانک‌ها) را منتشر کرد که جایگزین سند فرم ۲۰۰۱ (حسابرسی داخلی در بانک‌ها و رابطه ناظر با حساب‌رسان) شد و درس‌های آموخته‌شده از بحران مالی بین‌المللی اخیر را نیز در آن در نظر گرفته است. این سند بر روی انتظارات مقامات نظارتی با توجه به فعالیت حسابرسی داخلی در مؤسسات بانکی و رابطه‌ی میان مقامات نظارتی و این فعالیت متمرکز است و راهنمایی در مورد ارزیابی فعالیت حسابرسی داخلی توسط مقامات نظارتی ارائه می‌کند.

در این خصوص مطابق با دستورالعمل‌های الزامات ناظر بر حاکمیت شرکتی در بانک‌های دولتی (مصوب ۱۳۹۶/۰۷/۲۵ مجمع عمومی بانک‌ها) و الزامات ناظر بر حاکمیت شرکتی در مؤسسات اعتباری غیر دولتی (مصوب ۱۳۹۶/۰۲/۱۲ شورای پول و اعتبار) و دستورالعمل کنترل‌های داخلی (مصوب ۱۳۹۱/۰۲/۱۶ سازمان بورس و اوراق بهادار) به همراه منشور فعالیت حسابرسی داخلی شرکت نمونه (مصوب ۱۳۹۱/۱۱/۲۳ سازمان بورس

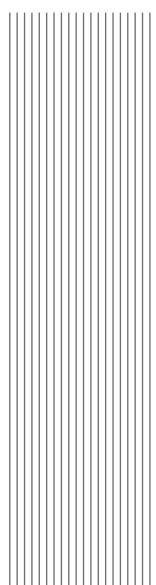
و اوراق بهادار)، واحد حسابرسی داخلی موظف به رعایت ضوابط حرفه‌ای ملی و بین‌المللی نظیر استانداردهای حسابرسی داخلی می‌باشد، که مطابق بخش ۱۳۰۰ استانداردهای مذکور (IIA، ۲۰۱۶)، مدیر واحد حسابرسی داخلی باید برنامه‌ای را برای بهبود و تضمین کیفیت به منظور ارزیابی میزان پیروی واحد حسابرسی داخلی از تعریف حسابرسی داخلی و استانداردها و ارزیابی میزان رعایت آیین‌رفتار حرفه‌ای توسط حساب‌رسان داخلی، به گونه‌ای تدوین و حفظ کند که همه‌ی ابعاد کارکرد حسابرسی داخلی را پوشش دهد. برنامه‌ی مذکور (استاندارد ۱۳۱۰) باید شامل ارزیابی‌های درون‌سازمانی و برون‌سازمانی، هر دو، باشد. ارزیابی‌های درون‌سازمانی (استاندارد ۱۳۱۱) باید شامل موارد زیر باشد:

• نظارت مستمر بر عملکرد واحد حسابرسی داخلی
• خود ارزیابی‌های ادواری، یا ارزیابی توسط سایر کارکنان سازمان که دانش کافی درباره عملیات حسابرسی داخلی دارند.

ارزیابی‌های برون‌سازمانی (استاندارد ۱۳۱۲) باید دست کم هر پنج سال یکبار توسط یک ارزیاب یا یک گروه ارزیابی مستقل و واجد شرایط انجام شود.

این ارزیابی برون‌سازمانی تایید می‌کند که فعالیت حسابرسی داخلی مطابق با استانداردهای بین‌المللی اجرای حرفه‌ای حسابرسی داخلی (استانداردها) و آیین رفتار حرفه‌ای می‌باشد. بنابراین، بسیار مهم است که مدیر واحد حسابرسی داخلی (CAE) به‌طور منظم چارچوب بین‌المللی اجرای حرفه‌ای (IPPF) را بررسی و اطمینان حاصل کند که فعالیت حسابرسی داخلی مطابق با تغییرات استاندارد باشد.

ارزیابی‌های برون‌سازمانی میزان انطباق فعالیت حسابرسی داخلی با استانداردها را سنجیده و ارزیابی می‌کند که آیا حساب‌رسان داخلی، آیین رفتار



ارزش حسابرسی داخلی

می‌کند.

- یک اعتبارسنجی به صورت در محل و مستقل توسط یک ارزیاب مستقل و واجد شرایط.
- پتانسیل کاهش هزینه اما توجه محدود به دیگر حوزه‌ها مانند الگوپردازی، بررسی، مشاوره، به کارگیری رویه‌های پیشرو و مصاحبه‌ها با مدیریت ارشد و عملیات.

بنابراین از دیدگاه ناظران، ارزیابی دوره‌ای فعالیت حسابرسی داخلی می‌بایست تعیین کند که آیا این فعالیت ظرفیت و اختیار کافی را دارد و آیا بر اساس اصول منطقی عمل می‌کند. کمیته‌ی نظارت بانکی بازل (BCBS)، سال ۲۰۱۲ توصیه می‌کند که ارزیابی فعالیت حسابرسی داخلی با توجه به انتظارات ناظران در مورد این فعالیت انجام شود و شامل موارد زیر باشد:

- ویژگی‌های فعالیت حسابرسی داخلی: استقلال و واقع‌بینی (بی‌طرفی)، صلاحیت حرفه‌ای، اخلاق حرفه‌ای؛
- مقام و مسئول فعالیت حسابرسی داخلی در بانک که باید مستقیماً به هیأت‌مدیره یا کمیته‌ی حسابرسی گزارش دهد تا حساب‌رسان بتوانند واقع‌بینی (بی‌طرفی) را در انجام وظایف‌شان نشان دهند؛
- تهیه و تدارک منشور حسابرسی داخلی که باید مقام و مسئول فعالیت حسابرسی داخلی در بانک را برجسته کند؛
- دامنه‌ی حسابرسی که باید شامل بررسی و ارزیابی اثربخشی کنترل داخلی، مدیریت ریسک و فرآیندها و سیستم‌های راهبری شرکتی کل بانک شود و به طور مناسب جنبه‌های مورد علاقه از دیدگاه اهداف برنامه حسابرسی را پوشش دهد؛
- نظام‌های قابل اجرای راهبری شرکتی برای فعالیت حسابرسی داخلی از قبیل، تداوم، اختیارات، جایگاه و استقلال فعالیت حسابرسی داخلی، منابع کافی برای فعالیت

• کارایی و اثربخشی فعالیت حسابرسی داخلی که با ارزیابی موارد زیر سنجیده می‌شود:

- فرایندها و زیرساخت‌ها از جمله برنامه‌ی بهبود و تضمین کیفیت ((QAIP.
- ترکیب دانش، تجربه و تخصص.
- این که فعالیت حسابرسی داخلی چه قدر انتظارات هیأت‌مدیره، مدیریت ارشد و مدیریت عملیات را برآورده ساخته و به ارزش سازمان اضافه می‌کند.
- یک خودارزیابی که می‌تواند توسط فعالیت حسابرسی داخلی انجام شود. این خودارزیابی باید توسط ارزیاب برون‌سازمانی واجد شرایط، مستقل، با صلاحیت و حرفه‌ای تایید شود. دامنه‌ی خودارزیابی با اعتبارسنجی مستقل برون‌سازمانی (SAIV) شامل موارد زیر است:

• یک فرایند خودارزیابی جامع و کاملاً مستند که حداقل از نظر ارزیابی میزان انطباق با تعریف حسابرسی داخلی، آیین رفتار حرفه‌ای و استانداردها با فرایند ارزیابی کاملاً برون‌سازمانی برابری

حرفه‌ای را به کار می‌گیرند یا خیر. انتظار می‌رود که از طریق انطباق با استانداردها و آیین رفتار حرفه‌ای، فعالیت حسابرسی داخلی مطابق با اصول محوری (اساسی) اجرای حرفه‌ای حسابرسی داخلی و تعریف حسابرسی داخلی باشد. همان‌طور که در استاندارد ۱۳۲۰ اشاره شد: ارزیاب از طریق گزارشگری درباره‌ی برنامه‌ی بهبود و تضمین کیفیت باید نتیجه‌گیری در مورد میزان انطباق ارائه دهد. ارزیابی‌های برون‌سازمانی ممکن است با استفاده از یکی از دو رویکرد متفاوت زیر انجام شوند:

- یک ارزیابی کاملاً برون‌سازمانی توسط یک ارزیاب یا یک گروه ارزیابی مستقل و واجد شرایط. این گروه باید متشکل از متخصصان مجرب و تحت رهبری فردی باتجربه و حرفه‌ای باشد. دامنه‌ی ارزیابی کاملاً برون‌سازمانی شامل موارد زیر است:
- سطح انطباق با منشور، برنامه‌ها، سیاست‌ها، رویه‌ها، شیوه‌ها و الزامات قانونی مربوط فعالیت حسابرسی داخلی.

خارجی برای اطمینان بخشی کیفیت فعالیت حسابرسی داخلی انجام دهد.

دیلویت (۲۰۱۴)، که یکی از چهار موسسه‌ی اصلی تامین کننده‌ی خدمات حسابرسی داخلی برای بخش مهمی از شرکت‌های دولتی است، در سال ۲۰۱۴ مطالعه‌ای با عنوان «رئیس بخش حسابرسی داخلی نظرسنجی ۲۰۱۴، درک بینش» انجام داد که در آن بینش‌ها و مشاهدات در رابطه با شیوه‌های حسابرسی در ایرلند را ترکیب کرد. این مطالعه با شرکت‌کنندگانی از شرکت‌های مختلف که در خدمات مالی (۴۵٪)، فناوری مصرف و کسب و کار (۲۴٪) و بخش دولتی (۳۱٪) مشغول به کار بودند، انجام شد. این مطالعه نشان داد با این که بخش‌های مختلف کاری ویژگی‌های خاص خود را دارند، مسائل و چالش‌هایی هستند که در تمام آن‌ها به صورت عمومی وجود دارند. مطالعه دیلویت در سال ۲۰۱۴، چالش‌های اصلی حسابرسی داخلی از نظر گسترش نقش، ظهور ریسک‌های جدید، افزایش کنترل‌ها از جانب ذی‌نفعان و کمبود منابع را برجسته کرد.

یکی از مسائل اصلی مورد توجه در ارزیابی فعالیت حسابرسی داخلی، ارزیابی عملکرد می‌باشد و شامل این است که کدام برنامه‌ها را انجام داده و فعالیت حسابرسی داخلی چه بررسی‌هایی در سطح عمومی انجام داده است. نتایج این مطالعه به این قرار می‌باشد (دیلویت ۲۰۱۴): ۹۷٪ پاسخ‌دهندگان تایید می‌کنند که ارزیابی عملکرد حسابرسی داخلی مطابق یک روش‌شناسی مشخص انجام می‌شود و ۹۵٪ از پاسخ‌دهندگان تایید می‌کنند که این روش‌شناسی مطابق استانداردهای IIA است. با این حال فقط ۶۷٪ از پاسخ‌دهندگان تایید کردند که روش‌شناسی مورد استفاده شامل فرآیند ارزیابی کیفیت برون‌سازمانی می‌باشد. در نظر داشته باشید که استانداردهای IIA بر تضمین کیفیت و برنامه‌ی بهبود در کنار ارزیابی کیفیت درون‌سازمانی



- فعالیت‌های برون‌سپاری شده حسابرسی داخلی اگر وجود داشته باشند، نقص‌هایی که توسط ناظران با توجه به فعالیت حسابرسی داخلی شناسایی شده‌اند می‌توانند بر روی ارزیابی مشخصات ریسک بانک تاثیر بگذارند. اصولی که در راهنمای کمیته‌ی نظارت بانکی بازل (BCBS، در سال ۲۰۱۲) مشخص شده‌اند مطابق با قوانین ملی و ساختارهای راهبری شرکتی قابل اجرا، اعمال می‌شوند. کمیته‌ی نظارت بانکی بازل (BCBS، در سال ۲۰۱۲) همچنین بیان می‌کند که هم‌زمان با ارزیابی کیفیت فعالیت حسابرسی داخلی توسط مقامات نظارتی، کمیته‌ی حسابرسی و خود فعالیت حسابرسی داخلی نیز مسئول ایجاد و اعمال روش‌هایی برای ارزیابی کیفیت فعالیت حسابرسی داخلی هستند.

هیات‌مدیره، مسئولیت نهایی را برای بررسی عملکرد فعالیت حسابرسی داخلی دارد. در این راستا هیات‌مدیره باید به صورت دوره‌ای ارزیابی‌های مستقل

حسابرسی داخلی، دسترسی مستقیم به هیات مدیره، وجود کارکنان حسابرسی مستقل، دارای صلاحیت و مجرب؛

- سازماندهی فعالیت حسابرسی داخلی در سطح گروهی به معنای ارائه‌ی رویکرد ثابت حسابرسی داخلی در تمام بانک‌های گروه؛

- سطح صلاحیت، تجربه و تخصص در فعالیت حسابرسی داخلی یعنی: توانایی جمع‌آوری، تجزیه و تحلیل و ارزیابی اطلاعات و برقراری ارتباط مناسب با ذی‌نفعان، استفاده از ابزار و تکنیک‌های مناسب حسابرسی و درک خوب از فعالیت‌های بانک؛

- ساختار بسته‌های پاداش در سطح فعالیت حسابرسی داخلی مخصوصاً در سطح مدیریت ارشد و فعالیت‌های کلیدی حسابرسی که باید با سیاست‌ها و شیوه‌های بانک مطابقت داشته باشد، بسته‌های پاداش عملکرد باید به گونه‌ای سازمان‌دهی شوند که از تضاد منافع و سازش در مورد واقع‌بینی و استقلال جلوگیری شود؛

و برون‌سازمانی با ارزیابی مستقل منظم با دوره‌ی انجام حداکثر تا پنج سال الزام دارند.

اگرچه ارزیابی فعالیت حسابرسی داخلی مورد علاقه‌ی هر دو طرف شامل مقامات نظارتی و مدیران بانک‌ها می‌باشد، انتظارات و سیستم‌های ارزیابی کیفیت حسابرسی داخلی برای هر فعالیت براساس اهداف خاصش متفاوت است.

از لحاظ روش‌های ارزیابی عملکرد حسابرسی داخلی که توسط مدیریت استفاده می‌شوند، هم مقررات مربوط به فعالیت حسابرسی داخلی و هم استانداردها و دستورالعمل‌های قابل اجرا، براساس مسئولیت مدیریت، کمیته‌ی حسابرسی و مسئولان ارشد حسابرسی برای ارزیابی کیفیت و عملکرد فعالیت حسابرسی داخلی با تعیین معیارهای عملکرد روشن و روش‌های مناسب برای ارزیابی عملکرد هستند.

۳- ارزیابی عملکرد فعالیت حسابرسی داخلی - شاخص‌های کلیدی عملکرد

همان‌طور که در گزارش IIA (۲۰۱۱a) با عنوان «اندازه‌گیری ارزش حسابرسی داخلی، گزارش سوم» آمده است، ارزش فعالیت حسابرسی داخلی با میزان سهم این فعالیت در راهبری شرکتی و انجام روان فعالیت‌های سازمان قابل درک است. این درک مستقیماً تحت تاثیر ارزیابی عملکرد فعالیت حسابرسی داخلی است. به‌طور کلی می‌توان گفت که ارزیابی عملکرد «معیاری برای عددی کردن کارایی و یا اثربخشی یک عمل است» (نیلی، گریگوری و پلاتس، سال ۱۹۹۵)^{۱۸}. اهمیت اندازه‌گیری عملکرد و شاخص‌های عملکرد این-گونه توسط فلاپر، فورتوین و استوپ (سال ۱۹۹۶)^{۱۹} گواهی شد: «یک مدیر موفق از طریق اندازه‌گیری عملکرد پیگیر عملکرد سیستمی است که مسئول آن است. کارکنان او که مسئولیتی در هر بخش از سیستم اندازه‌گیری عملکرد

دارند، باید بفهمند که کارشان را به چه میزان خوب انجام داده‌اند. این مسئله برای کارکنانی که در حال اجرای مراحل مختلف فرآیند هستند نیز صادق است. بنابراین شاخص‌های عملکرد برای همه در سازمان مهم هستند به این دلیل که مشخص می‌کنند چه چیزی باید اندازه‌گیری شود و عملکرد واقعی در چه حدود کنترلی باید قرار گیرد.»

در مورد اهمیت اندازه‌گیری، اچ جیمز هرینگتون (به نقل از شیمپ، سال ۲۰۰۸)^{۲۰} می‌گوید «اگر چیزی را نمی‌توانید اندازه‌گیری کنید پس نمی‌توانید آن را بفهمید. اگر چیزی را نمی‌توانید بفهمید پس نمی‌توانید آن را کنترل کنید و اگر نمی‌توانید چیزی را کنترل کنید پس نمی‌توانید آن را بهبود بخشید.»

بنابراین، روشن است که اندازه‌گیری عملکرد، اهمیت بالایی در فرآیند ارزیابی فعالیت حسابرسی دارد و این امکان را برایش به‌وجود می‌آورد که بفهمد نسبت به فعالیت‌های دیگر کجا ایستاده است و شیوه‌های جدید برای بهبود نتایج را شناسایی و اتخاذ کند. مشخص کردن شاخص‌های عملکرد برای تعیین میزان موفقیت فعالیت حسابرسی در رسیدن به اهداف بر اساس شیوه‌ها و استانداردهای کیفیت اهمیت حداکثری دارد.

با توجه به اهمیت اندازه‌گیری عملکرد حسابرسی داخلی مجموعه‌ای از مطالعات برای درک روش‌ها و شیوه‌های مورد استفاده برای اندازه‌گیری عملکرد فعالیت حسابرسی داخلی انجام شده است.

سیستم‌های اندازه‌گیری عملکرد به دلیل تنوع بالای سازمان‌های استفاده کننده از فعالیت‌های حسابرسی، میان این فعالیت‌ها تفاوت زیادی قائلند (روپسیس و بگوسلاوسکاس، سال ۲۰۰۷)^{۲۱}. در واقعیت طبقه‌بندی‌های متعددی از سیستم‌های اندازه‌گیری عملکرد برای حسابرسی داخلی وجود دارند. یکی از پراستفاده‌ترین این سیستم‌ها رویکرد کارت امتیازی متوازن



است (زیگنفسوس، سال ۲۰۰۰)^{۲۲} که نشان دهنده‌ی هم‌راستایی اهداف بخش حسابرسی سازمان و فعالیت‌های سازمان است. در صورت استفاده از این روش باید توجه ویژه‌ای به ترکیب شاخص‌ها/سنجه‌ها شود که هر کدام از آن‌ها باید به بهترین حالت ممکن به یکی از طبقه‌بندی‌های ذی‌نفعان مربوط شود.

یکی دیگر از این روش‌های طبقه‌بندی توسط روش «ورودی-فرآیند-خروجی» ارائه می‌شود (روپسیس و بگوسلاوسکاس، سال ۲۰۰۷) که در آن:

- ورودی می‌تواند توسط کیفیت‌های حسابرسان و سازمان مانند تجربه، صلاحیت کارکنان، بودجه‌ی تصویب شده و دیگر فاکتورها ارائه شود؛

- فرآیند توسط کل فرآیند و همه‌ی فعالیت‌های حسابرسی ارائه می‌شود؛

- نتایج نیز خروجی نهایی فرآیند حسابرسی هستند که عبارتند از: اطمینان بخشی فراهم شده، خدمات مشاوره‌ای، توصیه‌های پیشنهاد شده، سطح درک فراهم شده، بهبود فرآیند کسب‌وکار در نتیجه‌ی حسابرسی داخلی و دیگر نتایج.

گزارش GAIN در سال ۲۰۰۹ با عنوان «اندازه‌گیری عملکرد حسابرسی داخلی» مسائل مهم، توصیه‌ها و بهترین شیوه‌های مدیریت عملکرد موفق سازمان‌هایی که توصیه‌ها را تهیه می‌کنند، متخصصان حسابرسی داخلی و همچنین اطلاعات به دست آمده از نظرسنجی‌های برق‌آسا و «مطالعه‌ی سالانه الگوبرداری» را ترکیب می‌کند.

با توجه به مطالعه‌ی سالانه‌ی الگوبرداری IIA در سال ۲۰۰۹، طبقه‌بندی‌های اصلی شناسایی شده برای اندازه‌گیری عملکرد حسابرسی داخلی شامل میزان رضایت‌مندی ذی‌نفعان، فرآیندهای حسابرسی داخلی و ظرفیت نوآوری می‌باشند. ابزارها و تکنیک‌های اصلی مورد استفاده برای اندازه‌گیری این شاخص‌ها در جدول ۳ ارائه شده‌اند.

اگرچه شاخص‌های مورد استفاده برای اندازه‌گیری عملکرد حسابرس داخلی از سازمانی به سازمان دیگر تغییر می‌کنند اما پژوهش‌های متعددی که توسط انجمن حسابرسان داخلی انجام شده‌اند از جمله GAIN (۲۰۰۹) تعدادی شاخص‌های مهم را ترکیب کرده‌اند که صرف نظر از نوع سازمان در فرآیند حسابرسی داخلی قابل استفاده هستند، برای مثال:

- نظرسنجی از گروه‌های ذینفع و دریافت دیدگاه‌های آن‌ها با استفاده از پرسشنامه‌های مختلف؛
- مقایسه مأموریت‌های حسابرسی انجام شده با مأموریت‌هایی که برنامه‌ریزی شده‌اند؛

- پیروی از تعریف حسابرسی داخلی، استانداردها و منشور اخلاقی.

نتیجه این است که سرپرستان حسابرسی بایستی صرف‌نظر از روش‌ها و شیوه‌های حسابرسی استفاده شده، روش‌ها و شاخص‌های عملکرد حسابرسی خاصی را گزینش کنند که با هدف فعالیت

حسابرسی بیش‌ترین تناسب را داشته باشند، انتظارات گروه‌های ذینفع مختلف از جمله کمیته‌ی حسابرسی و تیم مدیریت را به حساب آورند و بدین ترتیب تضمین کنند که تلاش‌های حسابرسی با اهداف راهبردی سازمان مربوطه هم‌راستا بوده و ارزش سازمان را افزایش می‌دهند.

گزارش «اندازه‌گیری ارزش حسابرسی داخلی، گزارش سوم» (IIA، ۲۰۱۱a) نیز تفاوت‌های روش‌های اندازه‌گیری عملکرد مورد استفاده در مناطق و صنایع مختلف را نشان داده است. جدول ۴ رتبه‌بندی پرکاربردترین روش‌های ارزیابی عملکرد فعالیت حسابرسی داخلی را در صنعت امور مالی و از جمله بخش بانکداری نشان می‌دهد و سپس این روش‌ها را با روش‌های مورد استفاده در صنایع دیگر مقایسه می‌کند.

تحلیل روندهای موجود در روش‌های ارزیابی عملکرد حسابرسی داخلی نشان داد که پنج روش پرکاربرد در زمان این

جدول ۳. شاخص‌هایی که برای ارزیابی عملکرد حسابرس داخلی استفاده می‌شوند

رتبه / دسته‌ی کلی	دسته‌ی عملکرد	ابزار / روش‌های مورد استفاده برای ارزیابی [عملکرد]
۱	میزان	نظرسنجی‌ها و پرسشنامه‌های گروه‌های ذینفع
۲	رضایت گروه‌های	مصاحبه‌ها و جلسات گروه‌های ذینفع
۳	ذینفع	معیارها و شاخص‌های کلیدی عملکرد
۱	فرآیندهای	برای هریک از مأموریت‌های حسابرسی مانند گستره‌ی عملکرد، اهداف، زمان‌بندی و تخصیص منابع برنامه‌های حسابرسی مناسبی تدوین می‌شوند
۲	حسابرسی داخلی	انجام حسابرسی مطابق با روش‌ها و رویه‌های تعیین شده
۳		بازخورد به دست آمده از گروه‌های ذینفع اصلی در مورد میزان تأثیرگذاری موثر فرآیند حسابرسی بر مشکلات ریسک
۱		پیاده‌سازی معیارهای تعیین شده برای آموزش مناسب کارکنان حسابرسی
۲	نوآوری و ظرفیت	اندازه‌گیری تعداد گواهی‌نامه‌هایی که کارکنان حسابرسی کسب کرده‌اند
۳		پیاده‌سازی معیارهایی که دستیابی به اهداف و مقاصد مأموریت‌ها را تضمین می‌کنند.

منبع: نتایج حاصل از نشریه‌ی «گزارش علمی، ارزیابی عملکرد حسابرسی داخلی»، GAIN، ۲۰۰۹.

مطالعه به همراه روش کارت امتیازی متوازن که به تازگی به میان آن‌ها افزوده شده است و روز به روز اهمیت بیش‌تری پیدا می‌کند، در طی پنج سال آینده نیز اهمیت خود را حفظ خواهند کرد.

این پژوهش هم‌چنین بر این واقعیت تأکید دارد که:

- بین روش‌های اندازه‌گیری عملکرد استفاده شده در فعالیت حسابرسی داخلی و تأثیر درک شده‌ی آن‌ها هم‌بستگی وجود دارد. روش‌هایی که بالاترین ضریب هم‌بستگی را دارند عبارتند از: درصد اجرای برنامه‌ی حسابرسی، توصیه‌های پذیرفته شده و اجرا شده و پرسشنامه‌ها و بازخوردهای دریافتی از سوی هیات‌مدیره، کمیته‌ی حسابرسی و مدیران ارشد. این روش‌ها از نظر تأثیرگذاری بر فعالیت‌های حسابرسی داخلی در راستای بهبود فرآیندهای سازمانی بارزترین و نتیجه‌محورترین روش‌ها به حساب می‌آیند.

- بین دامنه‌ی فعالیت‌های حسابرسی داخلی و تأثیرگذاری درک شده‌ی آن‌ها هم‌بستگی مستقیمی وجود دارد. هم‌چنین میان فعالیت‌های حسابرسی داخلی مرتبط با فرآیندهای کنترل داخلی، راهبری و مدیریت ریسک از یک سو و تأثیرگذاری درک شده‌ی حسابرسی داخلی بر بهبود این فرآیندها نیز هم‌بستگی قوی‌تری وجود دارد.

موسسه‌ی پرایس واترهاوس کوپرز یکی از چهار موسسه‌ی بزرگ حسابرسی جهان در سپتامبر سال ۲۰۱۴ مطالعه‌ای با عنوان «طراحی شاخص‌ها، رویکردی عملی برای اندازه‌گیری عملکرد حسابرسی داخلی» را منتشر کرده و در آن به روش‌های ایجاد شاخص‌هایی برای انتقال ارزش تأمین شده و پایش عملکرد اشاره داشت که تمام فعالیت‌های حسابرسی داخلی صرف نظر از نوع سازمان محل فعالیت خود می‌توانند از آن‌ها استفاده کنند (PWC، ۲۰۱۴b). نتایج این مطالعه درک نسبتاً پایین گروه‌های ذینفع از فرآیند حسابرسی داخلی را نشان

داده و به طور ضمنی بر این مسئله اشاره دارند که یا فرآیندهای حسابرسی داخلی نمی‌توانند پا به پای تغییرات جاری در محیط کاری حرکت کنند و یا این که نمی‌توانند ارزش واقعی محاسبه شده توسط این شاخص‌ها را گزارش کنند. در همین زمان پس از تحلیل عمیق‌تر نتایج مطالعه مشخص شد که میان ارزش درک

شده‌ی فعالیت‌های حسابرسی خاصی که خدماتی از نوع «مشاوران قابل اعتماد» ارائه می‌کنند و فعالیت‌هایی که خدمات سنتی‌تر «اطمینان‌بخشی» را انجام می‌دهند، تفاوت قابل توجهی وجود دارد. تفاوت میان عملکرد درک شده‌ی این دو رویکرد مختلف در جدول ۵ ارائه شده است.

این مطالعه نشان می‌دهد که برای اندازه‌گیری عملکرد نمی‌توان هیچ مجموعه‌ی منحصربه‌فردی از معیارهای نشان دهنده‌ی «بهترین روش کار» را تعیین کرد. مدیریت فعالیت حسابرسی بایستی شاخص‌های خاص خود را ایجاد کند که با الزامات وظایف این فعالیت (مأموریت، چشم‌انداز، راهبرد) و انتظارات گروه‌های

جدول ۴. روش‌های استفاده شده برای اندازه‌گیری عملکرد فعالیت‌های حسابرسی داخلی در بخش صنعت مالی در مقایسه با تمام صنایع دیگر

روش‌ها	مجموع (تمام صنایع - %)	صنعت مالی (%)
درصد برنامه‌های حسابرسی تکمیل شده	۱۳,۷	۱۲,۳
پیشنهاد‌های پذیرفته شده و اجرا شده	۱۱,۸	۹,۲
نظرسنجی‌ها و بازخوردهای دریافتی از سوی هیات‌مدیره، کمیته‌ی حسابرسی و یا مدیریت ارشد	۱۰,۸	۹,۱
نظرسنجی‌های انجام شده از مشتریان و سازمان‌های مورد رسیدگی در بخش‌های حسابرسی شده	۹,۱	۷,۳
اطمینان‌دهی درست بودن مدیریت ریسک و کنترل داخلی	۸,۳	۶,۹
اتکای حسابرسان مستقل به فعالیت‌های حسابرسی داخلی	۸,۳	۸,۰
برطرف کردن به موقع مسائل حسابرسی	۷,۶	۶,۲
تکمیل پوشش اجباری	۷,۰	۶,۳
تعداد یافته‌های عمده حسابرسی	۶,۶	۴,۱
بودجه‌ی مدت زمان واقعی حسابرسی	۶,۳	۵,۸
تعداد درخواست‌های مدیریت برای اطمینان‌دهی حسابرسی داخلی یا پروژه‌های مشاوره‌ای	۵,۸	۴,۱
صرفه‌جویی و اجتناب از هزینه‌ها و بهبودهای حاصل از اجرای پیشنهادات	۵,۷	۳,۶
طول مدت چرخه‌ی زمانی - گزارش انتهای دوره (در پایان کار میدانی برای درج در گزارش نهایی)	۵,۱	۳,۵
کارت امتیازی متوازن	۴,۱	۳,۶
طول مدت چرخه‌ی زمانی از جلسه شروع تا آماده‌سازی پیش‌نویس گزارش مقدماتی	۴,۱	۳,۵
عدم وجود مسائل نظارتی یا حسن شهرت و شکست‌های قابل ملاحظه	۳,۸	۴,۴

منبع: نتایج حاصل از مطالعه انجمن حسابرسان داخلی (۲۰۱۱a) با عنوان «اندازه‌گیری ارزش حسابرسی داخلی، گزارش سوم».

جدول ۵. عملکرد حسابرسی داخلی «مشاوران قابل اعتماد» در مقایسه با سازمان‌های «ضمانت‌کننده»

معیارها و شاخص‌های کلیدی عملکرد		درصد پاسخ‌دهندگان که عملکرد حسابرسی داخلی را مناسب ارزیابی کرده‌اند
		«مشاوران قابل اعتماد»
		«اطمینان‌دهندگان»
تمرکز بر روی ریسک‌ها و مشکلات حیاتی که در پیش روی سازمان قرار می‌گیرند		۸۴%
هم‌ترازی اهداف و برنامه‌ی حسابرسی با انتظارات گروه‌های ذینفع		۸۳%
ترویج بهبود کیفیت و نوآوری		۷۳%
استخدام، آموزش و یا گزینش افراد با استعداد برای فرآیند حسابرسی		۶۸%
کاربرد موثر فناوری در خدمات حسابرسی		۵۱%

منبع: نتایج حاصل از مطالعه «طراحی شاخص‌ها، رویکردی عملی برای اندازه‌گیری عملکرد حسابرسی داخلی، PWC، ۲۰۱۴»

ذینفع مطابقت داشته باشند. به روز رسانی مداوم شاخص‌های عملکرد گزارشگری ارزش واقعی محاسبه شده توسط فعالیت حسابرسی و مطابقت آن با روند تکامل این فعالیت و مشخصات ریسک‌پذیری متغیر سازمان مربوطه را تضمین می‌کند. علاوه بر این فعالیت‌های حسابرسی که برای فراهم آوردن ارزش واقعی جهت گروه‌های ذینفع، شاخص‌های خاص خود را تولید کرده و شاخص‌های عملکرد را با انتظارات این گروه‌ها مطابقت می‌دهند، می‌توانند مورد تحسین فراوان آن‌ها قرار بگیرند.

مطالعه‌ی پرایس واترهاوس کوپرز (۲۰۱۴) هم‌چنین مشخص می‌کند که ایجاد «کارت امتیازی متوازن» برای شاخص‌های عملکرد تنها نشان‌دهنده‌ی مرحله‌ی آغازین فرآیند تحول لازم برای فعالیت حسابرسی داخلی است. برای دستیابی به «کارت امتیازی متوازن» شامل تمام شاخص‌های مربوطه، ممکن است به تحولات فرهنگی و هم‌چنین توسعه‌ی برنامه‌ی ارتباطاتی نیاز باشد تا بتوان توصیف مناسبی از انتظارات به دست آورد. اهداف مدیریت فعالیت‌های حسابرسی نبایستی به ایجاد شاخص‌هایی محدود باشد که نتایج عالی را به دست می‌دهند. بلکه یک کارت امتیازی متوازن بایستی همان‌طور که در جدول ۶ نشان داده شده است برخی حوزه‌های مهم دیگری مانند اثربخشی فرآیندها، کارکنان، پوشش ریسک را نیز شامل شود.

همان‌طور که اشاره شد مزایای استفاده از کارت امتیازی متوازن عبارتند از:

- هماهنگ‌سازی راهبرد و فعالیت‌های حسابرسی داخلی با انتظارات گروه‌های ذینفع؛
- ارائه‌ی یک تصویر جامع از عملکرد سازمان؛
- فراهم کردن امکان انجام تحلیل‌های قیاسی متناسب با شاخص‌های مرجع (الگوبرداری)؛
- بهبود نتایج نهایی از طریق کاهش

هزینه‌ها و فرآیندهای ساده‌سازی.

علاوه بر این انتقال اطلاعات مرتبط به معیار مورد استفاده درک بسیار خوب مخاطبین را به همراه داشته و هم‌چنین به انطباق روش‌ها، تنایب انجام کار و رویکردهای مورد استفاده در گزارش با نیازهای گروه‌های ذینفع منجر می‌شود. آماده‌سازی و پردازش داده‌های ضروری و هم‌چنین ارائه‌ی معیارهایی که نیازمند کاربرد فناوری و منابع انسانی دارای صلاحیت‌های مناسب هستند.

در نهایت موفقیت در برجسته‌سازی دستاوردهای مورد علاقه‌ی مخاطبان به ابزار مورد استفاده برای گزارش معیارها یعنی داشبوردها و نحوه‌ی تجسم داده‌ها بستگی دارد.

۴- روش‌هایی که از رشد ارزش فراهم شده توسط حسابرسی داخلی حمایت می‌کنند

تعدادی از پژوهش‌های اخیر («بینش: انتقال ارزش به گروه‌های ذینفع»، IIA، ۲۰۱۱b) و «پژوهش سال ۲۰۱۴ در زمینه‌ی حرفه‌ی حسابرسی داخلی»، PWC، ۲۰۱۴a) خلاصه‌ای از برخی نمونه روش‌های اصلی و قانع‌کننده را ارائه کرده‌اند که می‌توانند به افزایش ارزش فراهم شده توسط حسابرسی داخلی منجر شوند که از این میان به برخی از آن‌ها اشاره می‌کنیم:

۱. **ارزیابی عملکرد حسابرسی داخلی**
با بازبینی خدمات حسابرسی داخلی در صورت تشخیص یک زیان عملیاتی، با هدف تعیین‌شده اگر نقاط ضعف فرآیند حسابرسی داخلی که بایستی اصلاح شوند، هم‌چنین بهره‌برداری از این فرآیند به عنوان فرصتی برای درک بهتر ریسک‌های واقعی کسب‌وکار (IIA، ۲۰۱۱b).

۲. **سازمان‌دهی یک گروه اطمینان‌بخشی** متشکل از افرادی که نقش مهمی در مدیریت ریسک سازمان دارند (مسئول ارشد ریسک، مسئول ارشد اطلاعات، مسئولان اخلاقی و تطبیق،

مالی و حسابرسی شامل حسابررس مستقل) در داخل این جمع می‌توان موارد زیر را بررسی کرد؛ ریسک‌هایی که در پیش روی سازمان قرار دارند، رویدادهای پریسک نامطلوب و دلایل آن‌ها، نتایج فعالیت‌هایی که به منظور اطمینان از کاهش ریسک‌ها انجام شده‌اند، شناسایی وقفه‌های زمانی ایجاد شده در فعالیت‌های اطمینان‌بخشی و نظارتی، اعطای مسئولیت نظارت و ارزیابی ریسک به مدیران، استفاده از روش‌های مناسب برای تبادل اطلاعات مرتبط به مسائل ریسک به هیات مدیره و مدیران اجرایی (IIA، ۲۰۱۱b).

۳. **تعهد گروه‌های ذینفع** به اطمینان‌دهی یک رابطه‌ی گزارشگری که از استقلال فعالیت حسابرسی داخلی حمایت کند (IIA، ۲۰۱۱b).

۴. **اطمینان‌دهی وجود افراد متخصص در حوزه‌ی فناوری اطلاعات** و وجود مهارت‌های حسابرسی داخلی لازم برای دستیابی به تحلیل مناسب داده‌ها و جمع‌آوری اطلاعات عملیاتی و مالی موثر، ارائه‌ی بینش مناسب در زمینه‌ی نتایج عملیاتی و کمک به مدیران سازمان برای بهبود اثربخشی و کارایی فعالیت سازمان (IIA، ۲۰۱۱b).

۵. **استفاده از فرآیند الگوبرداری** یعنی، ارائه‌ی تحلیل‌های تطبیقی از عملیات بخش‌های مختلف سازمان به مدیریت با استفاده از روش آزمون خودکاری که از پرسش‌نامه‌های استاندارد و تحلیل دوره‌ای داده‌ها استفاده می‌کند، خلاصه کردن نتایج و ایجاد یک کارت امتیازی متوازن. بدین روش می‌توان موارد استثنای انحرافات ایجاد شده از استانداردهای سازمان را شناسایی کرده و برای جبران این تفاوت‌های شناسایی شده و پیگیری روند بهبود برنامه‌های عملیاتی خاصی را تدبیر کرد (IIA، ۲۰۱۱b). هم‌چنین می‌توان با منابع محدودتر پوشش حسابرسی داخلی را افزایش داد و در عین حال تحلیل‌های



تطبیقی داده‌های نتایج عملیاتی بهبود یافته را به مدیریت گزارش کرد.

۶. وجود مأموریت‌های حسابرسی روشن که بر روی ایجاد یا فراهم کردن ارزش مطابق با راهبردهای تجاری سازمان تمرکز دارند (۲۰۱۱b,IIA) که عبارتند از:

- ایجاد یک فرآیند داخلی و روش انجام کار استاندارد؛
- تشخیص و تأیید انتظارات و الزامات گروه‌های ذینفع؛
- توسعه‌ی راهبردهای اطلاع‌رسانی/

ارتباطی موثر؛

- مشارکت بخش فناوری اطلاعات در فرآیند حسابرسی؛
- آموزش و جهت‌دهی به منابع انسانی.

۷. فراهم کردن نتایج قابل

اندازه‌گیری و پیشنهادهای مناسب که امکان ارزیابی دقیق نسبت هزینه به فایده برنامه‌های عملیاتی پیشنهادی و حمایت از منطق صرف هزینه‌ی عملی‌سازی آن‌ها را برای مدیریت فراهم می‌کند (۲۰۱۱b,IIA).

۸. هماهنگ‌سازی فعالیت‌های

حسابرسی داخلی با راهبردهای

گروه‌های ذینفع به منظور فراهم آوردن بینش‌های مناسب در حوزه‌های علایق هیأت‌مدیره و مدیران (۲۰۱۱b,IIA).

۹. سرمایه‌گذاری دائمی در

راه‌حل‌های نوآورانه‌ی سازگار با محیط همواره در حال تغییر و تمرکز هم‌زمان بر مأموریت‌ها و خدمات مشاوره‌ای که هدف آن‌ها تحلیل ریسک‌های مطلوب و نامطلوب است و در نتیجه حمایت از مدیریت در راستای به حساب آوردن روش‌های کنترلی ضروری و ریسک‌های

جدول ۶. نمایش معیارهای یک کارت امتیازی متوازن

نمونه‌ای گویا از کارت امتیازی متوازن برای حسابرسی داخلی			
ارزنی	درد	پیش‌بینی ریسک	افراد
بهبودهایی که در اثر انجام حسابرسی داخلی در بخش فرآیندهای کسب و کاری حاصل شدند سطح مشارکت در طرح‌های ابتکاری راهبردی بنا به درخواست مدیریت ارزیابی و بازخورد گروه‌های ذینفع در مقایسه با انتظارات سطح بینش‌ها و توصیه‌های پیش‌گیرانه‌ی ارائه شده جلسات آموزشی یا مشارکت در بهبود دانش سازمانی نسبت به مدیریت ریسک و کنترل داخلی	• درصد تکمیل حسابرسی‌ها و آزمون پیروی از قانون ساربنز آکسلی در داخل جدول و بودجه‌ی تعیین شده • درصد تکمیل حسابرسی‌هایی که از تجزیه و تحلیل داده‌ها استفاده می‌کنند • نتایج نظرسنجی‌های رضایت مشتری در پایان فرآیند حسابرسی	• درصد هم‌ترازی برنامه‌ی حسابرسی با طبقه ریسک‌های اصلی (مانند مالی، عملیاتی، راهبرد و سایر مواردی از این دست) • درصد مأموریت‌های حسابرسی غیرمرتبط به حوزه‌ی فناوری اطلاعات به مأموریت‌های مرتبط به حوزه‌ی فناوری اطلاعات که در برنامه حسابرسی لحاظ شده‌اند	درصد کارکنان حسابرسی داخلی دارای گواهی‌نامه‌های مربوطه درصد کارکنان متخصص فناوری اطلاعات نسبت به سایر کارکنان گردش بخش حسابرسی داخلی نسبت تعداد کارکنان بخش به بودجه
پیش‌بینی ریسک	افراد	ارزنی	پیش‌بینی ریسک
نمایش تصویری هم‌ترازی برنامه حسابرسی با ریسک‌های شرکتی منحصر به فرد سطح تمرکز بر روی ریسک‌های نوظهور یا طرح‌های ابتکاری متحولانه هم‌ترازی و هماهنگی با سایر فعالیت‌های تطبیقی (مانند مدیریت ریسک شرکتی، پیروی از قانون ساربنز آکسلی، پیروی از قوانین حقوقی و سایر مواردی از این دست).	هم‌ترازی استعدادهای بخش با ریسک‌های شرکتی استفاده از متخصصان موضوع تحت بررسی و حساب‌رسان میهمان استقرار کارکنان بخش حسابرسی داخلی در سمت‌های حسابرسی داخلی پیشرفته یا جابه‌جایی آن‌ها در داخل بخش‌های مختلف کسب‌وکار	نسبت هزینه فایده‌ی خدمات درصد مأموریت‌های حسابرسی که در آن ابزاری در اختیار کسب‌وکار قرار گرفته بود (مانند تحلیل داده‌ها، داشبوردها، پایگاه‌های داده‌ای، روال حسابرسی مستمر، مشاوره فکری و سایر مواردی از این دست) تعداد یافته‌های حسابرسی که پیش از صدور گزارش حسابرسی اصلاح شدند درصد مأموریت‌های حسابرسی که از تحلیل داده‌ها برای تصمیم‌گیری استفاده کردند که به کاهش ساعات کاری حسابرسی منجر شد	بودجه‌ی کلی بخش حسابرسی داخلی در مقایسه با دوره‌ی پیش تعداد حسابرسی‌های تکمیل شده در چارچوب بودجه‌ی تعیین شده یافته‌های گزارش حسابرسی به ترتیب وضعیت و بخش مربوطه تعداد یافته‌های گزارش حسابرسی طی دوره فاصله‌ی زمانی میان کارمیدانی تا تکمیل گزارش در واحد روز درصد مأموریت‌های حسابرسی که تا پایان کار میدانی انجام شده و کیفیت آن‌ها توسط بخش‌های داخلی بررسی شده است
«اطمینان‌دهندگان»		برطرف‌کننده مشکلات	تولید بینش
«مشاوران قابل اعتماد»			

منبع: «طراحی شاخص‌ها. رویکردی عملی برای اندازه‌گیری عملکرد حسابرسی داخلی، PWC، ۲۰۱۴»

ارشد بایستی علاوه بر توجه به محیط ریسک پیچیده و پویایی که بیش‌تر سازمان‌ها در آن فعالیت دارند، در طراحی وظایف حسابرسی داخلی و حمایت از سرمایه‌گذاری‌های ضروری برای توسعه‌ی قابلیت‌های حسابرسی داخلی و تشویق جهت‌گیری آن‌ها به سوی تأمین ارزش بالاتر برای سازمان مشارکت کنند.

نتیجه‌گیری‌ها

در دهه‌های گذشته تحولات زیادی در زمینه‌ی توجه عمومی نسبت به ارزیابی ارزش افزایی، اثربخشی و عملکرد فعالیت حسابرسی داخلی ایجاد شده است. پژوهش‌های اخیر نشان می‌دهند که هم موسسات بانکداری و هم مقامات نظارتی به دنبال گسترش مشارکت بخش حسابرسی داخلی هستند تا بتوانند با ایفای نقش فعال‌تری در مدیریت ریسک و راهبری شرکتی ارزش عملیات‌های این سازمان‌ها را افزایش داده و در دستیابی به اهداف‌شان به آن‌ها کمک کنند.

مدیران اجرایی صرفاً به دنبال اطمینان‌بخشی معتبر و انجام مأموریت‌های حسابرسی موثر نیستند، چرا که قصد دارند بتوانند در زمان (ارزیابی) طرح‌های ابتکاری راهبردی که به تخصص و بینش مناسبی نیاز دارند و هم‌چنین ارائه‌ی ایده‌هایی که روش‌های عملکرد فعلی سازمان را با چالش روبه‌رو کرده و می‌تواند به بهبود مستمر عملکرد آن منجر شوند، تیم حسابرسی داخلی را فرا بخوانند.

حسابرسی داخلی می‌تواند به موسسات بانکداری کمک کند تا به تغییرات لازم دست پیدا کرده و توازن بهینه میان ریسک، هزینه و ارزش‌های خود را شناسایی کنند. تیم حسابرسی داخلی تنها با ارائه‌ی نتایج مأموریت حسابرسی نمی‌تواند به موفقیت و تمجید سایرین و اقتدار دست پیدا کند، بلکه در زمینه‌ی تحلیل دقیق مسائل فعلی کسب‌وکار و حمایت از توسعه‌ی راهبردهای مقابله با



بهبود درک مخاطبان از نحوه‌ی کنترل فرآیندها و همکاری میان حسابرسان و حسابرسی شونده‌گان که به پذیرش بهتر یافته‌ها و پیشنهادات صادر شده از سوی حسابرسی داخلی منجر می‌شود. استفاده از چنین روش‌شناسی‌های بهبود مستمر به در نظر گرفتن تنها جنبه‌های مربوط به حسابرسی داخلی نیاز دارد (PWC, ۲۰۱۴a).

این پژوهش‌ها بر این واقعیت تأکید داشتند که آن دسته از رهبران تیم حسابرسی که از امکانات و منابع لازم برای فراهم کردن نتایجی مطابق با اهداف راهبردی سازمان برخوردار هستند، اهمیت بالاتری برای سازمان‌های محل فعالیت خود دارند و گروه‌های ذینفع نیز تأیید می‌کنند که ارزش بالاتر فراهم شده توسط حسابرسی داخلی برای آن‌ها سودمند است. به همین دلیل سرپرستان تیم حسابرسی بایستی وظایف حسابرسی را به طور مناسب و با همکاری هم و توافق بر سر انتظارات گروه‌های ذینفع برنامه‌ریزی کنند. هیات مدیره و مدیران

دخیل در این فرآیندها حتی پیش از معرفی یک محصول. اتخاذ این راه‌حل‌های نوآورانه می‌تواند به تحریک کاربرد تحلیل داده‌ها و در نتیجه بهبود بازدهی مأموریت‌های حسابرسی گذشته‌نگر را منجر شود تا بتوان زمان بیش‌تری را برای مأموریت حسابرسی آینده‌نگر اختصاص داد که بنا به اعتقاد مدیریت بالاترین ارزش فراهم یا ایجاد شده توسط فرآیند حسابرسی داخلی از این بخش از فرآیند حاصل می‌شود (PWC, ۲۰۱۴a).

۱۰. تمرکز بر درج ضعف‌های کنترلی اساسی و دلایل آن‌ها در گزارش حسابرسی، در مقابل اطلاع‌رسانی موارد استثنا. این مورد مراحل‌ی از قبیل تغییر نگرش حسابرسان و حضور مدیران اجرایی حسابرسی باتجربه در میان تیم حسابرسی را نیاز دارد تا بتوانند توسعه‌ی مهارت‌های حسابرسان را در حوزه‌های عملی تضمین کنند (PWC, ۲۰۱۴a).

۱۱. استفاده از روش‌های بهبود مستمری مانند روش شش سیگما برای بهبود عملکرد حسابرسی داخلی از طریق

ریسک‌های تجاری نیز بایستی با مدیران اجرایی و اعضای هیات مدیره مشارکت داشته باشد. علاوه براین با توجه به روند تحولات سریع فناوری، مدیران ارشد حسابرسی بایستی از بهره‌برداری کامل از پتانسیل ارائه شده توسط ابزارهای تحلیل داده‌ها اطمینان حاصل کنند تا بتوانند مناطق نیازمند حسابرسی را به خوبی شناسایی کرده، کارایی حسابرسی فرآیندها را افزایش داده و نظارت مناسبی بر ریسک‌های عملیاتی داشته باشد و در عین حال بینش‌های مناسبی و حتی ابزارهای جدید و دائمی را برای ارزیابی عملیات سازمان به مدیران و هیأت‌مدیره ارائه کنند.

مقامات ناظر بر بخش بانکی نیز بایستی به نوبه‌ی خود فعالیت‌های حسابرسی داخلی بخش بانکی را به صورت دوره‌ای ارزیابی کنند تا از ظرفیت و اقتدار لازم و عملکرد روان آن‌ها در چارچوب اصول معقول اطمینان حاصل کنند. ناظران بانکی بایستی از اثربخشی فعالیت حسابرسی داخلی بانک در زمینه‌ی پیروی از سیاست‌های و روش‌های عملکرد مقرر شده و اتخاذ اقدامات مناسب برای جبران

نواقص شناسایی شده توسط حسابرسی داخلی راضی باشند.

به منظور تشخیص میزان دست‌یابی فعالیت حسابرسی به اهداف تعیین شده برای آن و تأمین انتظارات گروه‌های ذینفع بایستی عملکرد آن را اندازه‌گیری کرد. اگرچه برای اندازه‌گیری عملکرد حسابرسی داخلی بسته به ویژگی‌های خاص هر سازمان از معیارهای متفاوتی استفاده می‌شود اما پژوهش‌های انجام شده نشان داده‌اند که معمولاً از روش‌های موفقیت‌آمیز زیر برای اندازه‌گیری عملکرد حسابرسی داخلی استفاده می‌شود:

- انجام نظرسنجی رضایت مشتریان و گروه‌های ذینفع؛
 - پیگیری نسبت تعداد مأموریت‌های تکمیل شده به تعداد برنامه‌ریزی شده؛
 - دامنه‌ی مطابقت معیارهای عملکرد با تعریف حسابرسی داخلی، استانداردها و منشور اخلاقی؛
 - استفاده از کارت امتیازی متوازن برای تشخیص این نکته که آیا حسابرسی‌ها در بهبود ارزش افزایی سازمان و عملکرد کلی آن نقش موثری ایفا می‌کنند.
- ما با توجه به نقش حسابرسی داخلی

در ارزیابی فرآیندهای مدیریت ریسک و بهبود اثربخشی آن‌ها معتقدیم که ارزش افزایی حاصل از حسابرسی داخلی سازمان را بایستی در عین حال از دیدگاه کمک به کاهش ریسک زیان و یا کاهش زیان‌های احتمالی و در نتیجه بهبود مشخصات ریسک موسسه‌ی اعتباری نیز در نظر گرفت.

مدیران اجرایی ارشد حسابرسی بایستی از ابزارها و روش‌های استفاده شده برای اندازه‌گیری عملکرد حسابرسی داخلی روش‌هایی را برای اندازه‌گیری عملکرد گزینش کنند که با ویژگی‌ها و اهداف فعالیت حسابرسی بیش‌ترین تناسب را داشته باشند.

علاوه‌براین، این مدیران فعالیت‌های حسابرسی بایستی پیش از انتخاب معیارهای اندازه‌گیری عملکرد انتظارات اصلی گروه‌های ذینفع را نیز در نظر بگیرند. بدین طریق نه تنها اندازه‌گیری عملکرد حسابرسی داخلی امکان‌پذیر می‌شود بلکه امکان هماهنگ‌سازی فعالیت‌های حسابرسی با اهداف راهبردی موسسات بانکی و افزایش ارزش افزایی حاصل از حسابرسی داخلی نیز فراهم می‌شود. ■

پی‌نوئیس‌ها:

1. BCBS (2012), The internal audit function in banks, [pdf] Available at: <http://www.bis.org/publ/bcbs223.pdf>, [Accessed on August 2016 ,2].
2. GAIN (2009), Knowledge Report. Measuring Internal Audit Performance, [pdf] Available at: http://www.felaban.net/archivos_boletines_clain/arc_hivo20140723201321PM.pdf, [Accessed on August 2016 ,2].
3. PwC (2014a), 2014 State of the Internal Audit Profession Study, [pdf] Available at: <https://www.pwc.com/m1/en/publications/documents/pwc-state-of-the-internal-audit-profession2014.pdf>, [Accessed on August 2016 ,2].
4. PwC (2014b), Metrics by design. A practical approach to measuring internal audit performance, [pdf] Available at: <https://www.pwc.com/us/en/risk-assuranceservices/publications/assets/internal-auditperformance-metrics.pdf>, [Accessed on August 2016 ,2].
5. Ernst & Young (2010), Unlocking the strategic value of Internal Audit; Three steps to transformation, [pdf] Available at: http://images.forbes.com/forbesinsights/StudyPDFs/Unlocking_Strategic_ValueofInternal_Audit.pdf, [Accessed on August 2016 ,2].
6. Deloitte (2014), Head of Internal Audit Survey 2014. Capturing insight, [pdf] Available at: http://www2.deloitte.com/content/dam/Deloitte/ie/Documents/Audit/2014_internal_audit_survey_deloitte_ireland.pdf, [Accessed on August 2016 ,2].
7. IIA (2011c), Imperatives for Change: The IIA's Global Internal Audit Survey in Action. Report V, [pdf] Available at: <https://na.theiia.org/iiarf/Public%20Documents/-2010CBOK-Imperatives-forChange.pdf>, [Accessed on August 2016 ,2].
8. Directive 48/2006/EC of the European Parliament and of the Council of 14 June 2006 relating to the taking up and

pursuit of the business of credit institutions (recast), Official Journal of the European Union, 30.06.2006, L1/111.

9. BCBS (2015), Guidelines. Corporate governance principles for banks, [pdf] Available at: <http://www.bis.org/bcbs/publ/d328.pdf>, [Accessed on August 2016 ,2].

10. Ordonanța de Urgență a Guvernului nr. 2006/99 privind instituțiile de credit și adecvarea capitalului, Monitorul Oficial Partea I, nr.27.12.2006/1027, cu modificările și completările ulterioare.

11. BCBS (1998), Framework for Internal Control Systems in Banking Organisations, [pdf] Available at: <http://www.bis.org/publ/bcbs40.pdf>, [Accessed on August 2016 ,2].

12. Arena, M. and Azzone, G. (2009), Identifying Organizational Drivers of Internal Audit Effectiveness, International Journal of Auditing, vol. no. 1, pp. 60-43, DOI: <http://dx.doi.org/10.1111/j.10991123.2008.00392.x>.

13. IIA (2010a), Global Internal Audit Survey, [online] Available at: <https://global.theiia.org/about/aboutinternal-auditing/pages/global-internal-auditsurvey.aspx>, [Accessed on August 2016 ,2].

14. IIA (2011a), Measuring Internal Auditing's Value. Report III, [pdf] Available at: <http://www.hiir.hr/UserDocImages///Measuring02%IA20%Value.pdf>, [Accessed on August 2016 ,2].

15. IIA (2010b), Value Proposition of Internal Auditing and the Internal Audit Capability Model, [pdf] Available at: <https://na.theiia.org/standardsguidance/Public20%Documents/SG20%20%Value20%Proposition20%of20%IA20%and2%0the20%IA20%Capability20%Model.pdf>, [Accessed on August 2016 ,2].

16. IIA (2011b), Insight: Delivering Value to Stakeholders, [pdf] Available at: <https://www.theiia.org/bookstore/downloads/freetoa%20IIA20%INSIGHT20%REPORT20%Final20%for%20Web.pdf>, [Accessed on August 2016 ,2].

17. BCBS (2001), Internal Audit in Banks and the Supervisor's Relationship with Auditors, [online] Available at: <http://www.bis.org/publ/bcbs84.htm> [Accessed on August 2016 ,2].

18. Neely, A., Gregory, M. and Platts, K. (1995), Performance measurement system design: a literature review and research agenda, International Journal of Operations & Production Management, vol. 15, no. 4, pp. 116-80, DOI: <http://dx.doi.org/01443579510083622/10.1108>.

19. Flapper, S.D.P., Fortuin, L. and Stoop, P.P.M. (1996), Towards consistent performance management systems, International Journal of Operations & Production Management, vol. 16, no. 7, pp. 37-27, DOI: <http://dx.doi.org/01443579610119144/10.1108>.

20. Shimp, T.A. (2008), Advertising Promotion and Other Aspects of Integrated Marketing Communications, Mason: Cengage Learning.

21. Rupsys, R. and Boguslauskas, V. (2007), Measuring Performance of Internal Auditing: Empirical Evidence, Engineering Economics, vol. 55, no. 5, pp. 14-9, [pdf] Available at: <http://www.inzeko.ktu.lt/index.php/EE/article/view/6193/11495>, [Accessed on August 2016 ,2].

22. Ziegenfuss, D.E. (2000), Measuring performance, Internal Auditor, [pdf] Available at: <https://www.highbeam.com/doc/1G62599893-1.html>, [Accessed on August 2016 ,2].

منابع:

- بانک مرکزی ج.ا.ا. (۱۳۹۶)، دستورالعمل الزامات ناظر بر حاکمیت شرکتی در مؤسسات اعتباری غیر دولتی، مدیریت کل مقررات، مجوزهای بانکی و مبارزه با پولشویی اداره مطالعات و مقررات بانکی.
- سازمان بورس و اوراق بهادار (۱۳۹۱)، دستورالعمل کنترل های داخلی ناشران پذیرفته شده در بورس اوراق بهادار تهران و فرابورس ایران.
- سازمان بورس و اوراق بهادار (۱۳۹۷)، دستورالعمل حاکمیت شرکتی ناشران پذیرفته شده در بورس اوراق بهادار تهران و فرابورس ایران.
- سازمان بورس و اوراق بهادار (۱۳۹۱)، منشور فعالیت حسابرسی داخلی شرکت نمونه (سهامی عام).
- وزارت امور اقتصادی و دارایی (۱۳۹۶)، دستورالعمل الزامات ناظر بر حاکمیت شرکتی در بانک های دولتی، معاونت امور بانکی، بیمه و شرکت های دولتی.
- وزارت امور اقتصادی و دارایی (۱۳۹۶)، دستورالعمل بازسازی ساختار مالی بانک های دولتی، معاونت امور بانکی، بیمه و شرکت های دولتی.

- Zinca, C. (2016). Measuring the value of internal audit in the banking industry, Audit financiar, XIV, Nr. 201/(141)9 1024-1009 ,6.
- IIA, (2017), IPPF (International Professional Practices Framework) –Implementation Guide 1312, [pdf] Available at: http://iia.org.au/sf_docs/default-source/quality/pdf-toolkit/implementation-guide-standard1312-.pdf?sfvrsn=2.
- انجمن حسابرسان داخلی ایران، کمیته ی فنی و استانداردها، استانداردهای بین المللی اجرای حرفه ای حسابرسی داخلی (بازنگری شده ۲۰۱۶)، بنیاد پژوهشی انجمن بین المللی حسابرسان داخلی.
- بانک مرکزی ج.ا.ا. (۱۳۹۷)، دستورالعمل محاسبه سرمایه نظارتی و کفایت سرمایه ی مؤسسات اعتباری، کمیسیون مقررات و نظارت مؤسسات اعتباری.

ضرورت رعایت استانداردهای بخش عمومی در صورت های مالی با مقاصد عمومی

وحید پورمشرقی

استانداردهای حسابداری بخش عمومی، موارد زیر باید مد نظر قرار گیرد:

۱- با عنایت به این که استانداردهای بخش انتفاعی و غیرانتفاعی، هر دو مبتنی بر مبنای تعهدی بوده، الزامات تعیین شده در استانداردهای بخش عمومی غالباً همگرا با استانداردهای بخش انتفاعی است. بنابراین درک و کاربرد صحیح استانداردهای عمومی متمایز از فهم استانداردهای انتفاعی نبوده و تفسیر الزامات بخش عمومی نباید متفاوت با درک استانداردهای بخش انتفاعی باشد. به طوری که در نبود استاندارد خاص برای بخش عمومی، الزامات تدوین شده در استانداردهای حسابداری انتفاعی می بایست در پرتوی مفاهیم نظری مربوط به بخش عمومی مورد استفاده قرار گیرد.

۲- اگرچه تمرکز مفاهیم گزارشگری عمومی مبتنی بر مقاصد عمومی است، اما این مفاهیم می توانند در تهیه گزارش های مالی با مقاصد خاص از قبیل بودجهای، مدیریتی و یا توجیهی



سازمان های غیر تجاری نامناسب است، زیرا اندازه گیری دقیق عملکرد مدیران در واحدهای تجاری را مهم ترین ویژگی این مبنا دانسته اند. اما در طی دهه های اخیر مباحث اساسی مرتبط با سنجش مسئولیت در مدیریت، اهمیت به کارگیری مبنای تعهدی را در کلیه سازمان ها به خصوص واحدهای غیرانتفاعی به منصفی ظهور رسانیده است. به طوری که در مبنای مذکور آثار مالی معاملات و رویدادهای مالی از هر جهت به طور دقیق اندازه گیری شده و در نتیجه فعالیت مدیران نیز به روشنی قابل تشخیص است. از آن جا که مفاهیم استانداردهای بخش عمومی بر مبنای تعهدی استوار است، می توان «استانداردهای بخش عمومی را به عنوان الزامات مبنای تعهدی در بخش غیرانتفاعی تعبیر نمود».

نحوه ی به کارگیری استانداردهای بخش عمومی در سازمان های دولتی و نهادهای عمومی غیر دولتی
در راستای به کارگیری و رعایت

صورت های مالی با مقاصد عمومی برای پاسخ گویی به نیازهای استفاده کنندگانی تهیه

می شود که در موقعیت دریافت گزارش هایی متناسب با نیازهای اطلاعاتی خاص خود نیستند. بنابراین لازم است اطلاعات در صورت های مالی بخش دولتی و عمومی به گونه ای گزارش شود که بالاترین ارزش تصمیم گیری را برای استفاده کنندگان فراهم آورد. به همین جهت، اخیراً وزارت امور اقتصادی و دارایی (طی بخشنامه ی مورخ ۱۳۹۷/۱۲/۸) مقرر داشته تا صورت های مالی با مقاصد عمومی مبتنی بر استانداردهای حسابداری بخش عمومی تهیه شود و لذا لازم است شناسایی، اندازه گیری و افشای معاملات واحدهای گزارشگر در این حوزه، براساس مبنای «تعهدی» صورت پذیرد.

مبنای تعهدی
در گذشته چنین به نظر می رسید که مبنای تعهدی صرفاً در واحدهای انتفاعی مناسب و مفید بوده و به کارگیری آن در



هم مفید باشد.

۳- نحوه‌ی ارائه‌ی اطلاعات در صورت‌های مالی باید به گونه‌ای باشد که نه تنها مقایسه‌ی اطلاعات سال‌های مختلف با یکدیگر، بلکه با سازمان‌های مرتبط در دیگر کشورها نیز امکانپذیر باشد.

۴- اطلاعات گزارش‌های مالی می‌تواند به ارزیابی میزان پایبندی دستگاه‌های دولتی به رعایت بودجه و سایر قوانین و مقررات کمک کند. با این حال، در فرآیند گزارشگری مالی بخش عمومی، به جای تأمین نیازهای اطلاعاتی مراجع خاص، می‌بایست هزینه- فایده مدنظر قرار گیرد.

مقایسه‌ی الزامات گزارشگری بخش انتفاعی با بخش عمومی (غیر انتفاعی)

الف) هدف گزارشگری:

هدف عمده‌ی گزارشگری بخش خصوصی در فعالیتهای تجاری، تعیین میزان توانایی مدیریت در دستیابی به سود است، اما هدف اصلی در بخش عمومی، کنترل نحوه‌ی ارائه‌ی خدمات

عمومی به مردم است.

ب) مسئولیت تهیه‌ی صورت‌های مالی:

مسئولیت تهیه و ارائه‌ی صورت‌های مالی با مقاصد عمومی بر عهده‌ی بالاترین مقام دستگاه اجرایی مربوط (یا مقام مجاز از طرف او) و مقام مالی قانونی مربوط (ذیحساب) است، لیکن این مسئولیت در بخش خصوصی، بر عهده‌ی هیأت‌مدیره می‌باشد.

پ) معیار و مبنای تفکیک عملیات جهت گزارشگری:

در صورت‌های مالی با مقاصد عمومی، گزارشگری منابع تحصیل شده و مطالبات و بدهی‌های ناشی از آن صرفاً بر حسب خاصیت مبادله‌ای و غیر مبادله‌ای بودن اقلام است، حال آن‌که طبقه‌بندی و گزارش اقلام در صورت‌های مالی واحدهای تجاری، معمولاً با توجه به ماهیت تجاری و غیرتجاری اقلام و همچنین معیار عملیاتی و غیر عملیاتی معاملات صورت می‌پذیرد.

شایان ذکر است اصطلاح مبادله به عملیاتی اطلاق می‌شود که به موجب

آن، دارایی یا خدمت به ارزش منصفانه داد و ستد شود. همچنین رویدادهایی که با تعریف مزبور منطبق نباشد، به عنوان عملیات غیرمبادله‌ای قلمداد می‌گردد.

ماهیت اقلام و تفکیک آن برحسب مبادله‌ای و غیرمبادله‌ای، نه تنها بر نحوه‌ی ارائه و افشای اقلام، بلکه بر روش اندازه‌گیری اقلام در صورت‌های مالی نیز اثر گذار است. برای مثال یک واحد گزارشگر در بخش عمومی باید طبقات عمده‌ی درآمدها و رویه‌های حسابداری مربوط به اقلام مبادله‌ای و غیر مبادله‌ای را افشا نموده و مانده‌ی مطالبات و بدهی‌ها را به تفکیک مبادله‌ای و غیرمبادله‌ای ارائه کند. همچنین موجودی‌های تحصیل شده از طریق عملیات غیرمبادله‌ای، به ارزش منصفانه در تاریخ تحصیل اندازه‌گیری می‌گردد.

ت) عناصر صورت‌های مالی:

عناصر گزارشگری بخش انتفاعی متشکل از دارایی، بدهی، حقوق صاحبان سرمایه (شامل آورده و ستانده آن)، درآمد و هزینه می‌باشد، و عناصر

صورت‌های مالی با مقاصد عمومی مشتمل بر دارایی، بدهی، ارزش خالص، درآمد و هزینه است. به استثنای عنصر هزینه، تفاوت ماهوی ویژگی‌های عناصر این دو بخش را می‌توان به شرح زیر توصیف نمود:

(۱) دارایی‌ها

تعریف دارایی‌ها در مفاهیم نظری گزارشگری انتفاعی مبتنی بر وجود (کنترل نسبت به) منافع اقتصادی است، اما طبق مفاهیم نظری گزارشگری عمومی، دارایی منبع تحت کنترلی است که برای واحد گزارشگر دارای خدمات بالقوه و یا منافع اقتصادی آتی باشد. بنابراین ویژگی دارایی‌ها در بخش عمومی به منافع اقتصادی محدود نبوده و خدمات قابل ارائه را که می‌تواند به شیوه‌های دیگری نظیر خدمت‌رسانی به عموم محقق گردد، شامل می‌شود. خاطر نشان می‌شود منافع اقتصادی عبارت است از توان مصرف و استفاده از منابع محدودی مانند کالا و خدمات که تبلور آن می‌تواند به جریان مستقیم (ورود) یا غیرمستقیم (جلوگیری از خروج) وجوه نقد کمک نماید. بنابراین ویژگی دارایی‌های واحد گزارشگر، علاوه بر منافع اقتصادی که از طریق ارزش فعلی جریان‌های نقدی ورودی آتی کسب می‌شود، در قالب ارائه خدمات نیز می‌تواند محقق می‌شود. علاوه بر تمایز ویژگی دارایی‌ها در دو بخش، در حوزه گزارشگری عمومی «دارایی‌های میراث ملی» نیز می‌تواند مورد افشا قرار گیرد.

دارایی‌های میراث ملی

برخی دارایی‌ها اعم از مشهود و نامشهود، به دلیل اهمیت فرهنگی، محیطی یا تاریخی آن‌ها به عنوان دارایی میراث ملی شناخته می‌شوند. از جمله این دارایی‌ها می‌توان به بناها و آثار تاریخی، آثار هنری و یا حقوق مربوط به تصاویر هنری یا مشاهیر اشاره کرد. دارایی‌های مشهود و نامشهود

میراث ملی غالباً برخوردار از ویژگی‌های خاصی مانند عدم احتمال تعیین مبالغ پولی (مبتنی بر قیمت بازار)، وجود محدودیت یا ممنوعیت قانونی برای فروش و دشواری در برآورد عمر مفید آن می‌باشد. علاوه بر این ویژگی‌ها، دارایی‌های مشهود میراث ملی به ندرت با هدف ایجاد جریان‌های نقدی ورودی نگهداری می‌شوند و قابلیت جایگزینی نیز ندارند.

طبق استانداردهای عمومی، یک واحد گزارشگر برای شناسایی دارایی‌های میراث ملی (که حائز معیارهای شناخت است)، الزامی ندارد، اما در صورت شناسایی این گروه از دارایی‌ها، باید الزامات مربوط به افشای (بدون اندازه‌گیری) آن را به کار گیرد.

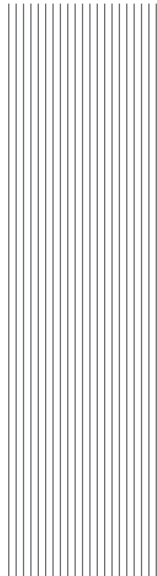
(۲) بدهی‌ها

به استثنای ذخایر و بدهی‌های احتمالی ناشی از «مزایای اجتماعی»، ضوابط شناسایی بدهی‌ها، ذخایر و بدهی‌های احتمالی در استانداردهای بخش عمومی تقریباً مشابه با استانداردهای حاکم بر بخش انتفاعی است.

مزایای اجتماعی

مزایای اجتماعی عبارت است از کالا، خدمات و سایر مزایایی که برای ایفای مسئولیت‌های اجتماعی توسط واحد گزارشگر ارائه می‌شوند. مانند فراهم نمودن بهداشت، آموزش، حمل و نقل، کمک به اقشار مختلف (خانواده‌ها، سالمندان، از کار افتادگان، بیکاران و غیره) و ارائه سایر خدمات اجتماعی به شهروندان. در ارتباط با مزایای اجتماعی، نحوه عمل واحد گزارشگر به دو صورت خواهد بود:

حالت اول - مزایای اجتماعی که در ازای ارائه آن، به‌طور مستقیم از استفاده‌کنندگان مزایای مزبور، مابه‌ازای (تقریباً) برابر دریافت می‌شود؛ در این حالت، به شرط احراز معیارهای تعیین شده در استاندارد، حسب مورد باید به



عنوان ذخیره یا بدهی احتمالی افشا شود.

حالت دوم - مابه‌ازایی معادل ارزش مزایای اجتماعی ارائه شده، مستقیماً از ذی‌نفعان دریافت نمی‌شود؛ این حالت مشمول افشا به عنوان ذخیره یا بدهی احتمالی نمی‌باشد. به عبارت دیگر، برای یک مزیت اجتماعی که برای آن تعرفه وضع شده، ولی این تعرفه هیچ رابطه‌ی مستقیمی با آن مزیت نداشته باشد، یا ارزش ما به ازای پرداختی توسط استفاده‌کننده‌ی مزیت تقریباً برابر با آن نباشد، الزامی برای افشای ذخیره یا بدهی احتمالی نخواهد بود.

با این حال، در صورتی که واحد گزارشگر ذخایر ایجاد شده برای مزایای اجتماعی خود را (که در ازای آن به‌طور مستقیم از استفاده‌کنندگان مزایای مزبور مابه‌ازایی تقریباً معادل دریافت نمی‌شود) افشا کند، باید موارد افشای تعیین شده در استاندارد حسابداری عمومی شماره ۸ با عنوان «ذخایر، بدهی‌های احتمالی و دارایی‌های احتمالی» را رعایت نماید.

(۳) ارزش خالص:

بر اساس مفاهیم نظری گزارشگری مالی، ارزش خالص یکی از عناصر صورت‌های مالی بوده که عبارت است از ارزش کل دارایی‌ها منهای ارزش کل بدهی‌های واحد گزارشگر. انطباق تعریف مزبور با تعریف عنصر حقوق صاحبان سرمایه در واحدهای تجاری مبین آن است که صرف نظر از حق مالکیت و حقوق مرتبط با کسب منافع اقتصادی، ارزش خالص معادل همان حقوق صاحبان سرمایه می‌باشد. با عنایت به موارد یاد شده، خالص درآمد و هزینه، انواع اندوخته‌ها و هرگونه تعدیلات نگهداشت ارزش خالص می‌بایست در ارزش خالص انعکاس می‌یابد. همچنان‌که الزامات استانداردهای بین‌المللی (IFRS) واحدهای تجاری را ملزم به ارائه‌ی یک صورت مالی اساسی

جداگانه با عنوان صورت تغییرات در حقوق مالکانه می‌نماید، بابت تغییرات ارزش خالص نیز می‌بایست گردش حساب ارزش خالص تهیه شود. در قسمت بعد جزییات بیش‌تر در رابطه با ارزش خالص مطرح می‌گردد.

۴) درآمدها:

براساس مفاهیم نظری گزارشگری عمومی، درآمد عبارت است از افزایش در دارایی‌ها، کاهش در بدهی‌ها، یا ترکیبی از هر دو که منجر به افزایش ارزش خالص طی دوره می‌شود. با عنایت به مطالب ارائه شده در قسمت قبل، درآمدهای احراز شده‌ی واحد گزارشگر می‌بایست به تفکیک مبادله‌ای و غیرمبادله‌ای گزارش شود.

۴-۱) درآمدهای مبادله‌ای:

درآمد مبادله‌ای به درآمدی اطلاق می‌شود که به موجب آن، دارایی یا خدمت به ارزش منصفانه دادوستد شود. انواع درآمدهای مبادله‌ای مشتمل بر درآمدهای حاصل از ارائه‌ی خدمات، فروش کالا و استفاده‌ی دیگران از دارایی‌های واحد گزارشگر شامل سود تضمین شده، حق امتیاز و سود سهام است. مبنای اندازه‌گیری و زمان شناسایی این نوع درآمدها عیناً مطابق استانداردهای حسابداری مربوط به واحدهای تجاری است.

۴-۲) درآمدهای غیرمبادله‌ای:

درآمدهای غیرمبادله‌ای که از طریق مبادله کسب نمی‌شود، مشتمل بر دو نوع مالیات و انتقالات (اعم از نقدی و غیر نقدی) است.

منظور از مالیات وجوهی است که توسط واحدهای بخش عمومی طبق قوانین و مقررات، تحت عنوان مالیات یا عوارض قابل دریافت است. همچنین انتقالات عبارت است از جریان ورودی یا کاهش جریان خروجی منافع اقتصادی آتی حاصل از عملیات غیرمبادله‌ای، به استثنای مالیات. انتقالات می‌تواند در قالب کمک و هدایا، بخشودگی بدهی و

جرائم، عاید شود.

بدیهی است منابعی که توسط واحد گزارشگر به نمایندگی از سایر واحدهای گزارشگر وصول می‌گردد و منجر به افزایش ارزش خالص نشود، درآمد محسوب نمی‌شود. به عنوان مثال، شهرداری باید سهم سازمان‌های تابعه از مبالغ دریافتی یا دریافتنی را به جای درآمد، به عنوان بدهی به سازمان‌های مزبور شناسایی کند. همچنین در مورد سازمان امور مالیاتی کشور، مبالغ ناخالص مالیات دریافتی یا دریافتنی منجر به افزایش ارزش خالص نگردیده و فقط درصد سهم سازمان مذکور به عنوان درآمد محسوب می‌شود.

دارایی تحصیل شده از طریق عملیات غیرمبادله‌ای باید در شناخت اولیه به ارزش منصفانه در تاریخ تحصیل، اندازه‌گیری شده و معادل آن نیز درآمد شناسایی گردد، به جز بخشی که در ازای آن، بدهی شناسایی می‌شود. بنابراین در مواردی که جریان ورودی منابع حاصل از عملیات غیرمبادله‌ای همراه با شناسایی بدهی است، متناسب با ایفای تعهدات مربوط، مبلغ دفتری بدهی کاهش و معادل آن درآمد شناسایی می‌شود.

ث) اجزای صورت‌های مالی اساسی و اطلاعات مندرج در آن:

صورت‌های مالی اساسی در بخش عمومی مشتمل بر صورت وضعیت مالی (حاوی اطلاعات مربوط به دارایی‌ها، بدهی‌ها و ارزش خالص)، صورت تغییرات در وضعیت مالی (حاوی درآمدها و هزینه‌های تحقق یافته در دوره‌ی جاری)، تغییرات در ارزش خالص و صورت مقایسه‌ی بودجه با عملکرد می‌باشد؛ بنابراین اجزای صورت‌های مالی اساسی عمومی از جهت زیر با الزامات استانداردهای بخش انتفاعی ایران تفاوت دارد:

۱) الزام ارائه‌ی گردش حساب ارزش خالص و نبود صورت سود و زیان جامع:

گردش حساب مذکور می‌تواند به صورت

جداگانه و یا ذیل صورت تغییرات در وضعیت مالی ارائه گردد. واحد گزارشگر باید اطلاعات زیر را در گردش حساب تغییرات در ارزش خالص ارائه کند:

الف. خالص تغییر در وضعیت مالی دوره؛

ب. درآمدها و هزینه‌هایی که شناسایی آن‌ها موجب قانون یا سایر استانداردهای حسابداری بخش عمومی الزامی شده باشد؛ و

ج. اثرات ناشی از تغییر در رویه‌های حسابداری و اصلاح اشتباهات.

همچنین، واحد گزارشگر باید موارد زیر را در گردش حساب تغییرات در ارزش خالص یا یادداشت‌های توضیحی افشا کند:

الف. مانده‌ی ارزش خالص در ابتدا و پایان دوره و تغییرات آن در طی دوره؛ و
ب. تغییرات مبلغ دفتری اجزای گردش حساب تغییرات در ارزش خالص طی دوره (اجزایی که به صورت جداگانه افشا می‌شوند).

می‌توان چنین استنتاج کرد که اطلاعات قابل ارائه در صورت سود و زیان جامع و گردش حساب سود (زیان) انباشته در مورد واحدهای تجاری، در قالب گردش حساب ارزش خالص گزارش می‌گردد.

۲) الزام تهیه‌ی صورت مقایسه‌ی بودجه با عملکرد و اختیار صورت جریان وجوه نقد

به موجب استاندارد شماره‌ی ۲ بخش عمومی، واحد گزارشگر باید مقایسه‌ی بودجه و عملکرد را در قالب یک صورت مالی ارائه کند. مقایسه‌ی بودجه و عملکرد باید اطلاعات لازم شامل موارد زیر را برای اعمال نظارت قانونی فراهم سازد:

الف. مقایسه‌ی بودجه‌ی اولیه و نهایی؛
ب. مقایسه‌ی بودجه نهایی و عملکرد براساس یک مبنای قابل مقایسه؛ و
پ. دلایل تفاوت‌های با اهمیت بین بودجه‌ی نهایی با اولیه و عملکرد (در یادداشت‌های توضیحی)





چنانچه بودجه‌ی دستگاه‌ها بر مبنای نقدی تدوین گردد، مبنای حسابداری با مبنای بودجه‌ای متفاوت بوده و لذا می‌بایست مبنای تعهدی برای تهیه‌ی صورت‌های مالی و مبنای نقدی برای تهیه‌ی بودجه به کار گرفته شود. در چنین مواردی، اطلاعات واقعی نیز مشابه با اطلاعات بودجه‌ای، براساس مبنای نقدی تهیه شده و در صورت مقایسه‌ی بودجه و عملکرد، ارائه می‌شود. در این حالت، نیاز به ارائه‌ی اطلاعات نقدی در صورت‌های مالی برطرف شده و به همین دلیل نیز «ارائه‌ی صورت جریان وجوه نقد در واحدهای گزارشگر مشمول استانداردهای حسابداری بخش عمومی، اختیاری می‌باشد».

نتیجه‌گیری

رعایت استانداردهای بخش عمومی از یک سو موجب رعایت قوانین و مقررات مصوب شده و از سوی دیگر منجر به ایفای بهتر مسئولیت پاسخ‌گویی مدیران واحدهای غیرانتفاعی خواهد گردید. در راستای به‌کارگیری استانداردهای بخش عمومی

لازم است موارد زیر مد نظر قرار گیرد. (۱) به منظور ارائه‌ی تصویری شفاف از وضعیت مالی و عملکرد مالی واحد گزارشگر عمومی، استفاده از مبنای تعهدی اجتناب ناپذیر است. این مبنای کمک می‌کند که تمام دارایی‌ها و بدهی‌ها در صورت وضعیت مالی منعکس شود و همگی درآمدها و هزینه‌ها در دوره‌ای که محقق یا تحمل می‌شود (و نه صرفاً در زمان وصول یا پرداخت وجه نقد) گزارش شود. از آن‌جا که استانداردهای بخش عمومی همانند استانداردهای مربوط به واحدهای تجاری بر مبنای تعهدی استوار است، استانداردهای هر دو بخش را باید همگرا دانست. در نتیجه برای مباحثی که استاندارد حسابداری بخش عمومی مربوط به آن تدوین نشده، استانداردهای مورد استفاده در واحدهای تجاری ملاک عمل خواهد بود.

(۲) براساس مفاهیم نظری گزارشگری مالی عمومی، صورت‌های مالی با مقاصد عمومی گزارشی است که دربرگیرنده‌ی اطلاعات مالی مبتنی بر داده‌های تهیه شده توسط سیستم حسابداری مالی

می‌باشد. لذا در حالت کلی و در غیاب ضوابط ناظر بر فعالیت واحد گزارشگر، الزامی برای استفاده از دفاتر قانونی نبوده و در این شرایط، تراز نهایی مانده حساب‌ها که از یک سیستم حسابداری قابل اتکا و جامع استخراج شده (به همراه اسناد و مدارک مربوطه)، به عنوان پشتوانه‌ی صورت‌های مالی واحد گزارشگر در نظر گرفته می‌شود.

(۳) در فرآیند تهیه‌ی صورت‌های مالی با مقاصد عمومی و اطمینان بخشی نسبت به آن، مدیران، حسابداران و حسابرسان و سایر افراد و گروه‌های ذی‌ربط باید بپذیرند که گزارش‌های مالی با مقاصد عمومی فراهم کننده‌ی تمام اطلاعات لازم برای استفاده کنندگان نیستند. به همین لحاظ، استفاده کنندگان صورت‌های مالی عمومی ممکن است از سایر منابع اطلاعاتی مانند گزارش‌های وضعیت اقتصادی و نظارت بر بودجه و غیره، استفاده کنند. بنابراین گرایش و تمایلات اشخاص ذی‌صلاح به گزارشات بودجه‌ای نباید به معنای بی‌توجهی آنان نسبت به صورت‌های مالی (با مقاصد عمومی) قلمداد شود. ■

آینده‌ی صنعت بیمه در کاربرد بلاک چین

فریبا نوروزی

فناوری‌های جدید استفاده نماید و هنوز هم اسیر برخی الگوهای سنتی خود بوده به‌طوری که ناکارآمدی سیستم‌های سنتی باعث تقلب به میزان حدود ۴۰ میلیارد دلار در سال برسد.

علی‌رغم رشد پدیده‌هایی نظیر کارگزاران آنلاین بیمه، باز هم بسیاری از مشتریان ترجیح می‌دهند به صورت تلفنی از نمایندگان یک شرکت بیمه، بیمه‌نامه خریداری و فرآیند تکمیل بسیاری از بیمه‌نامه‌ها هنوز به صورت دستی انجام می‌شود و این بدان معناست که فرآیند ادعای خسارت و پرداخت آن می‌تواند خطاهایی در خود داشته باشد. به همین دلیل است که این فرآیند همچنان نیازمند نظارت انسانی است. لزوم نظارت دقیق انسانی، سبب پیچیدگی فرآیند بیمه می‌شود و همه‌ی گروه‌های ذی‌نفع یعنی مشتریان، کارگزاران، شرکت‌های بیمه‌گر و شرکت‌های بیمه‌گر اتکایی را درگیر خود می‌کند. نتیجه‌ی این پیچیدگی نیز چیزی جز افزایش ریسک نیست.

هر یک از مراحل این فرآیند می‌تواند خطاهای خاص خودش را داشته باشد. گم شدن اطلاعات، تفسیر نادرست بندهای بیمه‌نامه و طولانی شدن فرآیند



(اصل تغییرناپذیری)، و داده‌ها فقط و فقط متعلق به یک صاحب هستند (اصل تصاحب پذیری)، درواقع بلاک چین تکرارپذیر و در دسترس است. درنهایت نیز همگی بر تمام چیزهایی که بر روی پایگاه داده وجود دارند، اتفاق نظر دارند و با آن‌ها موافق‌اند (اصل معیار)، بدون آن که یک بخش متمرکز در میان باشد (اصل غیرمتمرکز بودن).

درواقع اصل غیرمتمرکز بودن، شاه بیت پیدایش بلاک چین است که بر این مسئله تأکید می‌کند که «هیچ نقطه‌ای برای اشکال» وجود نخواهد داشت. این یعنی هیچ مقامی نمی‌تواند دارایی را از کسی گرفته یا سوابقی را به نفع خود تغییر دهد. این سلسله گزارش‌های تغییرناپذیر به دنبال این هدف است تا به افرادی سود دهد که به دنبال استفاده از این تکنولوژی هستند. اگرچه این سود بردن بهای سنگینی به همراه دارد. بررسی اجمالی نقش فناوری‌های جدید و تأثیرات آن در رشد و توسعه صنعت بیمه نشان می‌دهد که علی‌رغم آن که فناوری طی یک دهه‌ی گذشته بسیاری از صنایع را متحول ساخته است. اما متأسفانه، صنعت چندین تریلیون دلاری بیمه نتوانسته به‌خوبی از

بلاک چین یک نوع سیستم ثبت اطلاعات و گزارش است که تفاوت آن با سیستم‌های دیگر این است که اطلاعات ذخیره شده روی این نوع سیستم، میان همه‌ی اعضای شبکه به اشتراک گذاشته می‌شود و با استفاده از رمزنگاری امکان حذف و دستکاری اطلاعات ثبت شده تقریباً غیرممکن است. به بیان ساده‌تر بلاک چین فهرستی مرتبط از بلاک‌هاست و بلاک‌ها نیز گروهی از تراکنش‌ها هستند که با ترتیبی خاص در کنار یک‌دیگر قرار گرفته‌اند. اگر جمله‌ی آخر را متوجه نشده‌اید می‌توانید این‌گونه تصور کنید که بلاک چین شبیه یک پایگاه داده (دیتابیس) است که جزئیات اضافی کم‌تری دارد.

تفاوت اصلی میان بلاک چین و یک پایگاه داده معمولی آن است که در یک پایگاه داده قوانین مشخصی برای قرارگیری داده‌ها وجود دارد. درحالی که در بلاک چین داده‌ها نمی‌توانند با داده‌هایی که پیش‌تر بر روی بلاک چین قرار گرفته‌اند، تناقض داشته باشند (اصل پایداری)، یعنی داده‌ها تنها می‌توانند به بلاک چین الحاق شوند



حل اختلاف از جمله مشکلاتی هستند که در این فرآیند روی می‌دهد. خلاصه‌ای عملکرد صنعت بیمه‌ی ایران و جهان در جدول زیر ارائه شده است.

شاخص‌های اساسی بیمه‌ای ایران با جهان تفاوت معنی داری دارند، نسبت سود خالص صنعت بیمه (۷,۵۱۶ میلیارد ریال) به جمع دارایی‌های این صنعت (۳۴۴,۶۴۷ میلیارد ریال) در سال ۱۳۹۵ معادل ۲ درصد و نسبت سود خالص به حقوق صاحبان سهام (۴۴,۱۶۶ میلیارد ریال) نیز درصد پایینی بوده است.

بیمه سازوکاری است که طی آن یک شخص حقیقی یا حقوقی (بیمه‌گر) بر اساس توافق یا قراردادی متعهد می‌شود که زیان احتمالی یک شخص حقیقی یا حقوقی دیگر (بیمه‌گذار) را در صورت وقوع یک حادثه در یک دوره‌ی زمانی خاص، جبران نماید یا خدمات مشخصی را به وی ارائه دهد؛ بنابراین، بیمه یکی از روش‌های مقابله با ریسک است. شرکت‌های برتر بیمه‌ی دنیا و نیز استارت‌آپ‌های این حوزه می‌کوشند از راه‌حل‌های متضمن بلاک چین برای جلوگیری از بروز تقلب، رهگیری بهتر مدارک پزشکی و موارد دیگری که همگی به افزایش بهره‌وری الگوهای

کنونی می‌انجامد، استفاده کنند. موسسه‌ی مکنزی در سال ۲۰۱۳ اقدام به انتشار فهرستی از تکنولوژی‌هایی نظیر بلاک چین، اینترنت سیار، اینترنت آشییا و ... نمود که آینده‌ی جهان را دچار تحول عظیم می‌کند. شاید در آن روزها توجه به این مقاله کمی خیال‌انگیز می‌نمود، اما امروز بعد از گذشت تنها چهار سال از آن تاریخ نه تنها بشر به بسیاری از آن موضوعات اعتراف کرده بلکه در گزارش جدید این موسسه برخی فرآیندهای جدید نیز تعریف شده است.

بلاک چین: راه‌حل رمزنگاری شده برای ثبت عمومی داده‌ها

فناوری بلاک چین سروصدای زیادی در یکی دو سال اخیر به پا کرده است و به نظر می‌رسد برخی گفته‌ها درباره‌ی آن چندان درست نباشد. با این وجود تردیدی نیست که یکی از اصلی‌ترین حوزه‌هایی که بلاک چین می‌تواند تحولی اساسی در آن پدید آورد، صنعت بیمه است. این صنعت به خاطر نیاز به هماهنگی و همکاری بین واسطه‌های مختلف که هر یک انگیزه‌های خاصی دارند، به شدت به فناوری بلاک چین نیاز دارد.

منطقه	ضریب نفوذ	سرنانه حق بیمه	درآمد حق بیمه (میلیارد دلار)	حق بیمه‌ی زندگی	حق غیر زندگی
جهان	۶/۲۸	۶۳۹	۴۷۳۲	۲۶۱۷	۲۱۱۵
ایران	۲/۳	۱۱۲	۸/۹	۱/۲	۷/۷

منطقه	سرنانه‌ی حق بیمه‌ی زندگی	سرنانه‌ی حق بیمه غیر زندگی	ضریب نفوذ بیمه‌ی زندگی	ضریب نفوذ بیمه‌ی غیر زندگی
جهان	۶۳/۳۵۳	۲۸۵	۲/۴۷	۲/۸۱
ایران	۱۵	۹۷	۰/۳	۱/۹



البته رسیدن به این نقطه ایده‌آل چندان هم کار ساده‌ای نیست. شرکت‌های بیمه و استارت‌آپ‌هایی که به سراغ فناوری بلاک چین می‌روند باید درصدد برآیند در قوانین کسب و کارهای جدید برخی تغییرات به‌وجود آید تا بتوان از توانایی‌های بلاک چین استفاده کرد. زیرا موانع موجود به حدی سختگیرانه است که این صنعت حتی هنوز نتوانسته از فناوری ذخیره‌سازی ابری برای امور خود استفاده کند، چه برسد به فناوری بلاک چین که به مراتب جدیدتر و دگرگون‌سازتر به شمار می‌رود.

البته سرعت رشد فناوری و فرآیند الحاق ایران به بازارهای جهانی باعث خواهد شد درآینده‌ای نه چندان دور، بلاک چین موانع حقوقی و قانونی موجود را پشت سر گذاشته و به رویه‌ی جامع در صنعت بیمه تبدیل شود زیرا تردیدی وجود ندارد که این فناوری از قابلیت‌های بسیاری برخوردار است که می‌توانند صنعت بیمه را چابک‌تر و کارآمدتر سازند.

کاربردهای اصلی بلاک چین در

صنعت بیمه

۱- شناسایی موارد تقلب و جلوگیری از ریسک: با انتقال ادعاهای درخواست بیمه از سوی مشتریان به یک دفتر کل غیرقابل دستکاری، بلاک چین می‌تواند اصلی‌ترین عواملی را که به تقلب در این صنعت می‌انجامد از میدان به در کند.

۲- بیمه‌ی اموال و تلفات: یک دفتر کل توزیع شده و نیز بیمه‌نامه‌هایی که در قالب قراردادهای هوشمند اجرا می‌شوند می‌توانند به بهبود قابل توجه کارایی بیمه اموال و تلفات بیانجامند.

۳- بیمه‌ی سلامت: سوابق پزشکی در بلاک چین به شکل رمزنگاری شده نگهداری می‌شود و فعالان بیمه‌ی سلامت (نظیر پزشکان و کارگزاران بیمه) به آن دسترسی خواهند داشت. این امر به افزایش تعامل میان این فعالان در حوزه‌ی بیمه‌ی سلامت می‌انجامد.

۴- بیمه‌گری اتکایی: با تنظیم و عقد قراردادهای بیمه‌گری اتکایی از طریق قراردادهای هوشمند روی بلاک چین، جریان اطلاعات و پرداخت‌ها بین بیمه‌گر و بیمه‌گر اتکایی به شکل بهتری جریان می‌یابد. (بیمه‌گر اتکایی به شرکتی گفته می‌شود که برای کاهش

ریسک یک شرکت بیمه در کنار آن قرار گرفته و با دریافت بخشی از حق بیمه، در صورت بروز مشکل، برای جبران خسارت به کمک شرکت بیمه‌ی مذکور می‌آید).

بررسی موارد فوق و تاثیرات بلاک چین بر آن‌ها در زیر توضیح داده شده‌اند:

۱. شناسایی موارد تقلب و جلوگیری از ریسک

پیچیدگی‌های موجود در صنعت بیمه در دنیای امروز سبب ایجاد شکافی در شفافیت امور در این حوزه شده که زمینه را برای وقوع انواع تقلب فراهم می‌سازد. ادعاهای بیمه‌گذار (مشتری)، بیمه‌گر و بیمه‌گر اتکایی در فرآیندی کند و مبتنی بر کاغذ اجرا می‌شود. همین امر سبب ایجاد فرصتی برای افراد متقلب به منظور درخواست خسارت از چند شرکت بیمه‌گر می‌شود. تقلب در صنعت بیمه فقط به این مسئله محدود نمی‌شود و شکل‌های دیگری نیز از آن وجود دارد.

بر اساس آخرین آمارها فقط در ایالات متحده‌ی آمریکا، حجم تقلبات در صنعت بیمه (بدون احتساب تقلب

در بیمه‌ی سلامت) سالانه حدود چهار میلیارد دلار بوده که این خسارت به شرکت‌های بیمه باعث می‌شود هر خانواده‌ی آمریکایی هر سال بین ۴۰۰ تا ۷۰۰ دلار به خاطر افزایش نرخ بیمه‌ی اختصاصی (که بیمه‌ها برای جلوگیری از خسارت‌های خود اتخاذ می‌کنند) متضرر شوند.

فناوری بلاک چین امکان هماهنگی بیش‌تر بین شرکت‌های بیمه را برای مبارزه با تقلب‌های احتمالی فراهم می‌سازد. شرکت‌های بیمه‌گر می‌توانند سوابق فروش بیمه‌نامه‌های خود را بر روی دفتر کل توزیع شده قرار دهند و به صورت محدود به اسامی بیمه‌گذاران یک‌دیگر دسترسی یابند. به محض این‌که یکی از بیمه‌گذاران ادعایی مطرح کرد، با بررسی سوابق بیمه‌ای او که بر روی بلاک چین قرار دارد، به راحتی می‌توان هر مورد مشکوک را به سرعت شناسایی کرد. این امر به از بین رفتن احتمال تقلب‌های رایج در صنعت بیمه می‌انجامد.

البته سیستم کنونی اشتراک‌گذاری اطلاعات برای این‌که به بیش‌ترین بازدهی برسد، نیازمند همکاری گسترده میان شرکت‌های حاضر در این صنعت است. اما فناوری بلاک چین در آغاز کار می‌تواند صرفاً ادعاهای دریافتی از سوی مشتریان را بین شرکت‌های بیمه‌گر به اشتراک بگذارد. این کار نه تنها می‌تواند جلوی ادعاهای تکراری را بگیرد، بلکه به شناسایی شکل‌های مختلف تقلب نیز کمک می‌کند.

در مجموع استفاده از بلاک چین برای این کار سه مزیت اصلی را به همراه دارد:

- ۱- از بین رفتن امکان بررسی دوباره‌ی یک ادعا در دو شرکت مختلف بیمه‌گر
- ۲- جلوگیری از تقلب از طریق ایجاد مدارک دیجیتال
- ۳- کاهش احتمال فروش بیمه‌نامه از سوی نمایندگی‌های بدون مجوز

کاهش تقلب در بیمه سبب افزایش



حاشیه‌ی سود شرکت‌های بیمه می‌شود. این امر به نوبه‌ی خود می‌تواند به کاهش هزینه‌ی بیمه برای شهروندان منجر شود. کاربرد شبکه‌ای و امنیتی بلاک چین باعث شده شرکت‌های فناوری دیجیتالی نظیر (Ever Ledger) نیز از بلاک چین برای ایجاد یک دفتر کل ثبت مالکیت الماس استفاده می‌کنند. به‌طور مثال یکی از شرکت‌های فعال در حوزه‌ی الماس توانسته تاکنون یک میلیون و شصدهزار قطعه الماس را با استفاده از فناوری بلاک چین به صورت دیجیتال ثبت و یک شناسه‌ی ویژه به وسیله لیزر در داخل هر قطعه الماس قرار دهد، به‌طوری‌که این شناسه‌ی اطلاعاتی نظیر شماره سریال، میزان شفافیت و تراش الماس را در خود دارد. این شناسه سپس بر روی بلاک چین قرار می‌گیرد و غیرقابل تغییر خواهد بود.

برای نمونه، چنان‌چه یک جواهرفروش گزارش نادرستی را مبنی بر سرقت یک قطعه الماس از فروشگاهش اعلام و از بیمه طلب خسارت کند، برای این کار یک سری مدارک مرتبط با آن الماس را جعل نموده و سعی می‌کند این الماس (که اصلاً سرقت نشده) را با هویتی جدید به یک مشتری بفروشد. از آن‌جا که مشخصات الماس قبلاً بر روی بلاک چین اورلجر ثبت شده است، دست این جواهرفروش متقلب رو شده و نه تنها بیمه از ضرر مالی مصون می‌ماند، بلکه می‌تواند علیه این فرد متقلب نیز شکایت کند.

بیمه‌ی اموال و تلفات

جمع‌آوری اطلاعات ضروری به منظور ارزیابی ادعای صورت گرفته از سوی بیمه‌گذار مهم‌ترین دشواری در زمینه‌ی بیمه اموال و تلفات است. از آن‌جا که بسیاری از اطلاعات به صورت دستی و غیرخودکار جمع‌آوری و ثبت می‌شود با این فرآیند مشکلات زیادی روبرو بوده و دارای خطای زیادی می‌باشد لذا نیازمند

همکاری بسیاری بین طرف‌های مختلف است. فناوری بلاک چین می‌تواند به شرکت‌های بیمه امکان رهگیری و مدیریت دیجیتالی اموال بیمه‌گذاران را بدهد. به این ترتیب در صورت بروز خسارت، فرآیند ادعای خسارت و دریافت آن به صورت کاملاً خودکار و از طریق قراردادهای هوشمند به انجام می‌رسد. در این صورت، بیمه‌نامه یک قرارداد خواهد بود که حق بیمه‌ای که بیمه‌گذار می‌پردازد و نیز شرایطی که بیمه‌گر باید خسارتی را پرداخت کند در آن درج شده است. البته شاید تعیین میزان خسارت کار ظریفی باشد که نتوان به صورت کامل به شکل خودکار به انجام رساند. با این وجود، بلاک چین می‌تواند این فرآیند را به مراتب کارآمدتر سازد.

برای درک بهتر این مسئله، مثالی را بررسی می‌کنیم. فرض کنید به تازگی در حال رانندگی با یک خودروی دیگر تصادف کرده‌اید و راننده‌ی مقابل مقصر ماجراست. برای جبران خسارت، باید درخواست خسارت را به شرکت بیمه ارائه دهید. شرکت بیمه باید ادعای شما را مورد ارزیابی قرار دهد و سپس آن را برای شرکت بیمه‌ی راننده‌ی مقابل ارسال کند. این فرآیند نیز زمان‌بر است و مراحل متعددی دارد.

به همین دلیل است که بیمه‌ی اموال و تلفات یکی از اصلی‌ترین کارکردهای بلاک چین در صنعت بیمه خواهد بود و می‌تواند شیوه مدیریت، رهگیری و بیمه‌ی دارایی‌های ملموس را به طور کلی متحول سازد.

قراردادهای هوشمند روی بلاک چین می‌تواند قراردادهای کاغذی را به یکسری کد قابل برنامه‌ریزی تبدیل کند. این امر با اتوماسیون سازی فرآیند رسیدگی، به بررسی درخواست‌های جبران خسارت و تعیین نقش برای هر یک از فعالان این زنجیره می‌پردازد. یک قرارداد در واقع یک توافق مبتنی بر کاغذ بین دو یا چند

طرف است که اجرای آن بنا بر قانون الزامی است. یک قرارداد هوشمند یک قرارداد بین دو یا چند طرف است که بر روی بلاک چین قرار دارد و اجرای آن به وسیله کدهای دیجیتالی صورت می گیرد.

به طور نمونه، وقتی یک ادعای دریافت خسارت به دست شرکت بیمه گر می رسد، قرارداد هوشمند می تواند به صورت خودکار آن را تأیید کرده و درخواست بررسی درستی ادعا و میزان خسارت را به کارشناس مربوطه ارجاع کند. در بیمه های هوایی، قرارداد هوشمند می تواند به پایگاه داده ای کنترل هوایی متصل شود و در صورت بروز تأخیر یا لغو پرواز، مبلغ خسارت را به ذینفع تعیین شده، پرداخت کند.

شرکت بیمه ای الیانز (allianz) به تازگی طرحی را بر بستر بلاک چین های اورلجر، به صورت ویژه برای بیمه ای اموال طراحی کرده است. این سامانه هر نوع تمديد، پرداخت حق بیمه و نیز ادعای خسارت را بر روی بلاک چین ثبت می کند. به این ترتیب فرآیند گردش کار بین طرف های مختلف به مراتب ساده تر می شود. با این کار عملاً پردازش خودکار جایگزین تبادل هزاران ایمیل و انبوهی از فایل های داده می شود.

به این ترتیب، بلاک چین می تواند موجب افزایش بهره وری و کارایی برای شرکت های بیمه شود. اما این بهبود فقط برای شرکت های بیمه نیست و می تواند تجربه ای کاربردی بهتری را نیز برای مشتریان به همراه آورد. برای نمونه، شرکت داکوساین (DocuSign) به تازگی به همراه شرکت ویزا (Visa) سامانه ای آزمایشی و مبتنی بر بلاک چین را طراحی کرده است که فرآیند خرید اقساطی و بیمه خودرو را ساده تر می سازد. این سامانه بر بلاک چین بیت کوین استوار است. هر نوع تعامل (از انتخاب خودرو گرفته تا انتخاب طرح بیمه و پرداخت هزینه ای آن) بر روی



بلاک چین ثبت و به روزرسانی شده و مورد تأیید قرار می گیرد.

بیمه ای سلامت

یکی دیگر از حوزه هایی که در آن ناکارآمدی زیادی در زمینه رهگیری و پردازش درخواست پوشش هزینه از سوی مشتریان وجود دارد، بیمه ای سلامت است.

ساختار بیمه ای سلامت در دنیای امروز مجموعه ای بسیار پراکنده و ناکارآمد است که ارائه دهندگان خدمات پزشکی، شرکت های بیمه و نیز بیماران را در خود جای داده است. یک بیمار در طول زندگی خود به پزشکان و متخصصان متعددی مراجعه می کند و از آن جا که حوزه ای سلامت فعالان زیادی را در خود دارد، به اشتراک گذاری و هماهنگ کردن اطلاعات حساس بین این فعالان کار دشواری است. سوابق پزشکی که در اختیار برخی فعالان این حوزه قرار دارد، نمی تواند به راحتی در اختیار برخی دیگر از آن ها قرار گیرد. همین امر موجب ایجاد سوابق دوگانه و گاه نادرست و پراشتباه می شود. این امر نه تنها هزینه ای زیادی را به نظام سلامت تحمیل می کند، بلکه فرآیندهای زانندی را در برابر بیماران قرار می دهد که موجب هدر رفتن وقت و صرف بی دلیل هزینه ای اضافی از سوی آن ها می شود.

سامانه ای بلاک چین امن و رمزگذاری شده، می تواند حریم خصوصی بیماران را حفظ کند و در عین حال، منبعی از داده های مربوط به سوابق آن ها باشد. این امر به میلیاردها دلار صرفه جویی خواهد انجامید.

بطور نمونه چنانچه بیماری بخواهد به خاطر شکستگی پا به یک جراح ارتوپدی مراجعه کند. پزشک برای ارائه ای تشخیص و درمان مناسب، باید اطلاعات درستی درباره شکستگی از بیمارستان و نیز اطلاعات تشخیصی را از اولین پزشکی که بیمار را معاینه کرده

دریافت کند. منشی متخصص ارتوپدی باید زمان زیادی را صرف دریافت این اطلاعات کند و با شرکت بیمه نیز هماهنگی های لازم را انجام دهد. در حال حاضر، الگوی به اشتراک گذاری اطلاعات در نظام سلامت بسیار ناکارآمد است. دو دلیل اصلی ناکارآمدی این نظام به شرح زیر است:

اول این که علی رغم آن که گفته می شود بازار سوابق الکترونیکی پزشکی، بازاری ۲۸ میلیارد دلاری دارد، زیرساخت های مورد نیاز برای ثبت سوابق پزشکی به هیچ وجه روزآمد نیست. به طوری که شرکت های بیمه و فعالان نظام سلامت هنوز هم به شیوه های سنتی و نه چندان کارآمد ثبت اطلاعات بیماران را به عمل می آورند و هنوز هم اطلاعات پزشکی به صورت دستی بین بیمارستان ها، شرکت های بیمه و داروخانه ها تبادل می شود.

مسئله ای دوم نیز قوانین و مقررات بسیار سخت گیرانه در زمینه حریم خصوصی بیماران است که از همکاری نزدیک تر نهادها و فعالان نظام سلامت جلوگیری می کند. در واقع تلاش برای حفظ حریم خصوصی بیماران سبب افزایش ناکارآمدی و افزایش هزینه های تحمیل شده به نظام سلامت شده است. در این میان، فناوری بلاک چین می تواند کفهی این ترازو را بیش تر به نفع بیماران سنگین کند. بلاک چین این امکان را به فعالان نظام سلامت و شرکت های بیمه می دهد که به جای ذخیره ای سوابق بیماران در پایگاه های داده ای مجزا، آن را به صورت رمزنگاری شده بر روی دفتر کل توزیع شده قرار دهند. اطلاعات حساس بیمار بر روی این شبکه قرار نمی گیرد و سایر اطلاعات مورد نیاز برای تعامل میان بیمه ها، بیمارستان ها و پزشکان به شکل کدگذاری شده روی بلاک چین قرار می گیرد.

هر گاه تغییری بر روی یک سند اعمال

بلاک چین

اصلی‌ترین دلیل شکل‌گیری بیمه است. با این حال، فعالیت بیمه‌ها نیز در برخی موقعیت‌ها (نظیر بروز بلایای طبیعی گسترده نظیر زلزله) می‌تواند بسیار مخاطره‌آمیز باشد. به همین دلیل معمولاً هر شرکت بیمه با یک شرکت بیمه دیگر قراردادی عقد کرده تا ریسک مربوطه تقسیم شود. شرکت بیمه دوم را بیمه‌گر اتکایی می‌نامند. مشکل این جاست که الگوی کنونی بیمه‌گری اتکایی بسیار ناکارآمد، سنتی و مبتنی بر فرآیندهای غیرخودکار است. بیمه‌ی اتکایی ممکن است فقط رویدادهای یک بازه‌ی زمانی مشخص و یا یک سری مخاطرات خاص را پوشش دهد.

بیمه‌گران اتکایی با استفاده از داده‌های به‌اشتراک گذاشته شده روی دفتر کل توزیع شده و غیرقابل دستکاری، بهتر می‌توانند سرمایه‌ی خود را مدیریت کنند. در واقع فرآیند ارزیابی و بررسی ادعای خسارت به شکلی سریع و بدون نیاز به دخالت شرکت بیمه‌گر اولیه صورت می‌گیرد.

فرآیند کنونی بیمه‌گری اتکایی به شدت پیچیده و ناکارآمد است. برای نمونه، مشخص کردن جزئیات قرارداد و

پزشکی است که توسط مؤسسه‌ی فناوری ماساچوست (MIT) راه‌اندازی شده است. این سامانه، سوابق پزشکی را روی بلاک چین بایگانی می‌کند. به این ترتیب فعالانی که مجوز دسترسی دارند می‌توانند این سوابق را مشاهده کنند. این سامانه نه تنها حریم خصوصی کاربر را حفظ می‌کند، بلکه امکان بررسی صحت ادعای بیمار نیز وجود دارد. با وجود این که مد-رک هنوز در حد یک پروژه‌ی آزمایشی دانشگاهی است، مدلی ارزشمند برای درک شیوه‌ی ارائه‌ی مدارک پزشکی به صورت امن بر روی بلاک چین به شمار می‌رود.

البته باید تاکید داشت که بلاک چین نوش‌داروی همه‌ی مشکلات موجود در صنعت بیمه سلامت نیست. شرکت‌های فعال در حوزه‌ی فناوری بلاک چین هنوز راه زیادی در پیش دارند و باید با مشکلات و مقررات دست‌وپاگیر موجود مقابله کنند.

بیمه‌گری اتکایی

کاهش ریسک و پیامدهای ناخوشایند رویدادهای غیرمترقبه (از بلایای طبیعی گرفته تا مشکلات مربوط به سلامتی)

می‌شود، این تغییر بر روی دفتر کل توزیع شده نیز اعمال می‌شود. در نتیجه، شرکت‌های بیمه و نیز فعالان حوزه‌ی سلامت می‌توانند به آن دسترسی یابند. بلاک چین همچنین امکان دسترسی محدود را نیز فراهم می‌سازد. به این ترتیب امکان جست‌وجوی بدون نام بیمار، نیز فراهم می‌شود.

جم هلت (Gem Health) یک شبکه‌ی مبتنی بر بلاک چین اتریوم است که امکان تهیه‌ی انواع برنامه و نیز زیرساخت‌های مرتبط با سلامت را فراهم می‌سازد. بیماران به کمک این شبکه می‌توانند کنترل کاملی بر اطلاعات خود داشته باشند. به این ترتیب فعالان حوزه سلامت و نیز شرکت‌های بیمه می‌توانند اطلاعات فرد بیمار را به شکل آنی مشاهده کنند. این امر به افزایش بهره‌وری در فرآیند پرداخت هزینه‌ی درمان از سوی بیمه می‌انجامد. جم هلت قصد دارد با همکاری شرکت فیلیپس یک بلاک چین مجوزدار ایجاد کند که شرکت‌های حوزه‌ی سلامت بتوانند از آن استفاده کنند.

مد-رک (Med-Rec) نیز یک سامانه غیرمتمرکز مدیریت محتوا برای مدارک



امضای آن ممکن است تا سه ماه طول بکشد. یک شرکت بیمه معمولاً با چند بیمه‌گر اتکایی کار می‌کند و این بدان معناست که اطلاعات باید به شکلی درست بین آن‌ها تبادل شود. همه‌ی این‌ها سبب افزایش قابل توجه هزینه و زمان مصرفی می‌شود.

بلاک چین می‌تواند با ایجاد زمینه‌ای به منظور تبادل بی‌دردسر اطلاعات میان همه‌ی طرف‌ها، کارایی این فرآیند را به‌طور قابل توجهی افزایش دهد. اطلاعات دقیق درباره‌ی بیمه‌گذار و خسارت‌های وارده به صورت همزمان در اختیار بیمه‌گر و بیمه‌گر اتکایی قرار می‌گیرد. به این ترتیب نیاز به مکاتبه برای این امر از بین می‌رود.

برخی کارشناسان تخمین می‌زنند بلاک چین بتواند بین ۵ تا ۱۰ میلیارد دلار در هزینه‌های عملیاتی مربوط به بیمه‌گری اتکایی صرفه‌جویی کند که این صرفه‌جویی در نهایت می‌تواند به کاهش حق بیمه و افزایش ضریب نفوذ بیمه در جامعه منجر شود.

الیانز که یکی از بزرگ‌ترین شرکت‌های بیمه در اروپاست، با همکاری یک شرکت دیگر از فناوری

بلاک چین برای بیمه‌گری اتکایی از طریق قراردادهای هوشمند در زمان بروز بلایای طبیعی استفاده می‌کند. به این ترتیب ریسک موجود از بیمه‌گر به بیمه‌گر اتکایی انتقال می‌یابد. وقتی یک بلای طبیعی روی می‌دهد، قرارداد هوشمند به صورت خودکار اجرا شده و مبلغ تعیین شده را به بیمه‌گر می‌پردازد. یک کنسرسیوم دیگر با نام B3i نیز با مشارکت چندین شرکت بزرگ بیمه و بیمه اتکایی شکل گرفته است. این کنسرسیوم مدتی پیش نمونه‌ی آزمایشی یک سامانه‌ی مدیریت قرارداد هوشمند را راه‌اندازی کرد. قرارداد هر یک از شرکت‌های بیمه‌گر اتکایی به صورت یک قرارداد هوشمند بر روی شبکه‌ی بلاک چین قرار می‌گیرد. به محض بروز یک رویداد غیرمترقبه (نظیر زلزله یا طوفان) قرارداد مذکور به ارزیابی داده‌های دریافتی پرداخته و هزینه‌ای که هر یک از طرفین باید پرداخت کنند را محاسبه می‌کند.

چشم‌انداز صنعت بیمه متضمن کاربرد بلاک چین است
با وجود این که فناوری بلاک چین

هنوز در مراحل اولیه‌ی خود قرار دارد، کاربردهای جالبی برای آن در صنعت بیمه در نظر گرفته شده است. شرکت‌های بزرگ بیمه نظیر الیانز و نیز استارت‌آپ‌های نوآور نیز به فکر بهره‌گیری از این توان بالقوه هستند. البته شاید زمینه برای استفاده‌ی گسترده از بلاک چین هنوز به اندازه‌ی کافی آماده نباشد. برای نمونه، هنوز آمادگی ذهنی کافی در میان شرکت‌های بیمه برای پذیرش این فناوری وجود ندارد. همچنین خود فناوری بلاک چین نیز باید توسعه یابد. شبکه‌های عمومی بلاک چین (نظیر اتریوم) که در آن تعداد زیادی کاربر از سراسر دنیا به شبکه دسترسی دارند، چندان برای صنعت بیمه کاربرد ندارد و دلیل آن نیز مسائل مربوط به حریم خصوصی و امنیت اطلاعات است. شبکه‌های خصوصی بلاک چین نیز هنوز در مراحل اولیه‌ی شکل‌گیری قرار دارند. در نهایت این که صنعت بیمه انبوهی از قوانین و مقررات را در خود دارد. هدف از این مقررات، کاهش سوء استفاده و حفظ حقوق مشتریان است. اما همین چارچوب‌های حقوقی می‌تواند جلوی فعالیت بلاک چین را بگیرد. به همین

دلیل لازم است در برخی از این مقررات بازنگری شود.

کاربردهای بلاک چین محدود به بیت کوین نمی‌شود. انقلاب بلاک چین به صنعت مراقبت‌های پزشکی نیز وارد شده است و می‌تواند به تقلب‌های گسترده در نظام پزشکی و درمان پایان دهد.

به نقل از زومیت، انقلاب بلاک چین تأثیرات فوق العاده‌ای در حوزه‌ی مراقبت‌های پزشکی دارد، به‌طوری‌که هم اکنون ۱۶ درصد از مدیران مورد بررسی در نظام پزشکی و سلامت امریکا و اروپا، در حال برنامه‌ریزی یک راه‌حل تجاری بلاک چین در سال جاری هستند، و انتظار می‌رود تا سال ۲۰۲۰ این رقم به ۵۶ درصد نیز برسد. شرکت‌های مراقبت‌های پزشکی، نوآوران فناوری و سایر بخش‌های این صنعت با دو سوال زیردست و پنجه نرم می‌کنند: ۱. چه چیزهایی در حال حاضر امکان عملیاتی شدن دارد؟

۲. بلاک چین چه مشکلاتی را در آینده می‌تواند حل کند؟

چشم‌انداز کلی بلاک چین، علاوه بر تغییرات شگرف در حوزه‌ی صنعت بیمه، ارائه‌ی راه حل مناسب در حوزه‌ی مراقبت‌های پزشکی در آینده است. بدین معنی که این راه‌حل ایجاد یک پایگاه اطلاعاتی مشترک از اطلاعات پزشکی - بهداشتی است که دسترسی تمام پزشکان و افراد مرتبط به آن ممکن باشد. اهمیت ندارد که این افراد از چه سیستم الکترونیک پزشکی استفاده کنند؛ ولی باید بتوانند به آن پایگاه داده متصل شوند. این پایگاه باید

دارای ویژگی‌هایی مثل امنیت، حریم خصوصی بالا و کاهش زمان دسترسی به اطلاعات باشد تا پزشکان زمان بیش‌تری برای صرف مراقبت از بیمار و حتی به اشتراک‌گذاری بهتر نتایج تحقیق برای تسهیل تجویز داروهای جدید و درمان بیماری به دست آورند. بلاک چین می‌تواند پایگاه داده‌ای از تمامی اطلاعات مربوط به سلامت ما مانند نسخه‌های پزشکی، عکس‌های رادیولوژی، ویزیت‌های اورژانسی و اطلاعات بیمه‌ای، تهیه کند.

براساس یک مطالعات جهانی انجام شده توسط IBM در سال ۲۰۱۷، هزینه‌ی نقض داده‌های یک شرکت بزرگ به‌طور متوسط ۳۶۲ میلیون دلار بود. دانشکده‌ی پزشکی هاروارد به‌تازگی یک گزارش منتشر کرده است که نشان می‌دهد سالانه حدود ۴۴۵ میلیارد دلار در حوزه‌ی سلامت به دلیل کلاهبرداری و تقلب از دست می‌رود. فقط در سال ۲۰۱۵ در ایالات متحده، بیش از ۷۰۰ میلیون دلار در این حوزه کلاهبرداری شده است. به همین دلیل، این صنعت به شدت به سامانه‌ای نیاز دارد که برای تایید و بررسی صحت کارها قابلیت‌های لازم را داشته باشد. بلاک چین می‌تواند این نیاز را برطرف کند و بنابراین اجرای یک سامانه‌ی مبتنی بر بلاک چین در صنعت بهداشت جهانی واقعاً ضروری است.

ساختار بیمه‌ی سلامت در کشور ما، مجموعه‌ای بسیار پراکنده و ناکارآمد است که ارائه‌دهندگان خدمات پزشکی، شرکت‌های بیمه و بیماران را در خود دارد. یک بیمار در طول زندگی خود به پزشکان و متخصصان مختلفی مراجعه

می‌کند و از آن‌جا که حوزه‌ی سلامت فعالان زیادی را در خود جای داده است، به اشتراک‌گذاری و هماهنگ کردن اطلاعات حساس بین این فعالان کار دشواری است. سوابق پزشکی که در اختیار برخی فعالان این حوزه قرار دارد، نمی‌تواند به راحتی در اختیار برخی دیگر از آن‌ها قرار گیرد. به همین دلیل ایجاد سوابق دوگانه و پر اشتباه می‌شود. این موضوع نه تنها هزینه‌ی زیادی برای نظام سلامت به همراه دارد، بلکه فرآیندهایی اضافی را در برابر بیماران قرار می‌دهد که موجب هدر رفتن وقت و صرف بی‌دلیل هزینه‌ی اضافی از سوی آن‌ها می‌شود.

نتیجه‌گیری

صنعت بیمه، به‌طور ویژه در ایران نیازمند تغییرات بنیادین در حوزه‌ی فناوری اطلاعات و استفاده از ابزارهای جدید مجازی و الکترونیکی نظیر بلاک چین است تا بتواند با افزایش کارایی و کاهش هزینه‌ی بیمه، پوشش بیمه‌ای و ضریب نفوذ بیمه را گسترش دهد. از آن‌جاکه انکا به راه‌کارهای سنتی و دست و پا گیر، متضمن تحمیل هزینه‌های اضافی به شرکت‌های بیمه‌گر است، عملاً هزینه‌ی بیمه را برای بیمه شدگان افزایش و در نتیجه ضریب نفوذ بیمه را کم خواهد نمود. کیفیت خدمات برتر فارغ از تقلب نیز، خودبه‌خود بیمه‌گذاران را به بیمه کردن سلامت، اموال و دارایی‌های خود تشویق نموده که حاصل آن افزایش درآمد شرکت‌های بیمه‌گر و تداوم فعالیت آن‌ها خواهد شد. ■

منابع:

- ۱- کتاب The Business BlockChin نویسنده: ویلیام موگایار- کتاب کسب و کاربلاک چین ترجمه پیمان رحمانی
- ۲- کتاب The Feintech Book نویسنده: جانوس باربریز - سوزان چیشنی - کتاب فین تک
- ۳- کتاب BlockChin Revolution نویسنده: دون تیسکات - کتاب انقلاب بلاک چین
- ۴- کتاب The Fourth Industrial Revolution نویسنده: کلاوس شواب - کتاب چهارمین انقلاب صنعتی
- ۵- کتاب اقتصاد بلاک چین ترجمه و تالیف دکتر روح الله کهن هوش نژاد
- ۶- کتاب بلاک چین و کاربردهای آن در بانک و پرداخت تالیف حسین یعقوبی

ارائه ابزارهای لازم برای حسابداری دارایی‌های رمزنگاری شده توسط مؤسسه‌ی حسابرسی ارنست اند یانگ



مؤسسه‌ی حسابرسی و خدمات مشاوره‌ی مدیریت ارنست اند یانگ از ابزار جدید خود برای حسابداری و انجام محاسبات مالیاتی دارایی‌های رمزنگاری شده، رو نمایی کرد.

ارنست اند یانگ اذعان می‌کند این ابزار جدید یک راه‌کار مبتنی بر فناوری است که انجام محاسبات مالیاتی و حسابداری معاملات دارایی‌های رمزنگاری شده را تسهیل می‌کند. با پیشرفت فناوری، ارائه‌ی خدمات حسابداری برای ارزهای رمزنگاری شده و بلاک‌چین، به چالش جدید مؤسسات حسابرسی بزرگ دنیا تبدیل شده است، از همین رو با گسترش تکنیک‌های حسابرسی کامپیوتری در ایالات متحده‌ی آمریکا، مؤسسه‌ی ارنست اند یانگ استراتژی جدیدی را با هدف هدایت صنعت حسابرسی مبتنی بر قابلیت‌های بلاک‌چین، برای خود تعریف نموده است. ارنست اند یانگ با سرمایه‌گذاری در زمینه‌ی ایجاد ابزارهای لازم در راستای ارائه‌ی خدمات حسابداری برای دارایی‌های فناوری محور، گذار به سمت کسب و کارهای دیجیتال را برای بسیاری از واحدهای تجاری تسهیل نموده است. ارنست اند یانگ قصد دارد با استفاده از تکنیک‌های حسابرسی کامپیوتری به آن گروه از مشتریان نهادی که در ترازنامه‌ی خود دارایی‌های رمزنگاری شده دارند، خدمات ارائه دهد. البته این تصمیم ارنست اند یانگ، مشتریان نهادی و حتی افرادی را که دارایی‌های رمزنگاری شده را در مقیاس‌های کوچک‌تر نیز معامله می‌کنند، در بر می‌گیرد. این مؤسسه همچنین از افزایش قابل توجه تعداد مشتریانی که دارایی‌های رمزنگاری را نگهداری یا معامله می‌کنند، خبر داده است. ابزار جدید معرفی شده توسط ارنست اند یانگ با توانایی ارائه‌ی اطلاعات مرتبط با سطح معامله طراحی شده است که تقریباً تمام مبادلات عمده را در بر می‌گیرد. این ابزار، اطلاعات را از منابع مختلف ادغام می‌کند و اجازه می‌دهد تا تولید خودکار گزارش‌های مختلف صورت گیرد و دارایی‌های رمزنگاری شده را برای انجام محاسبات مالیاتی مهیا می‌سازد. مایکل مایزلر شریک و رئیس بخش خدمات بلاک‌چین ارنست اند یانگ بیان کرد، بازخورد اولیه‌ای که از بازار دریافت شده است بسیار فوق العاده بوده است، اما این فقط آغاز راه است. اشتیاق متخصصان و مشتریان ارنست اند یانگ، این مؤسسه را برای گسترش خدمات فناوری محور تشویق می‌کند. ابزار جدیدی که با تلاش متخصصان ارنست اند یانگ در زمینه‌ی حسابداری دارایی‌های رمزنگاری شده و بلاک‌چین طراحی شده است، از چشم‌انداز رو به رشد صنعت حسابرسی مبتنی بر قابلیت‌های بلاک

چین، خبر می‌دهد. وی اضافه نمود با نگاهی به آینده متوجه خواهیم شد که مشتریان ارنست اند یانگ از خدمات مبتنی بر فناوری و تکنیک‌های حسابرسی کامپیوتری منافع زیادی کسب خواهند کرد، به‌ویژه آن گروه از شرکت‌هایی که در زمینه‌ی مدیریت دارایی‌ها فعالیت می‌کنند.

۴ مارس ۲۰۱۹، www.accountingtoday.com

نگرانی مدیران ارشد حسابرسی داخلی درباره‌ی ریسک‌های نوظهور

غالب مدیران ارشد حسابرسی داخلی به توانایی سازمان خود در شناسایی و ارزیابی ریسک‌های نوظهور یا غیرمعمول اعتماد دارند، اما مدیریت اغلب اوقات در مقابل



ریسک‌های جدید غافلگیر شده است. در گزارش اخیر انجمن حسابرسان داخلی، برخی از نمونه‌های نگران‌کننده از عدم تعادل بین شناسایی و مدیریت ریسک‌ها در چندین حوزه‌ی با اهمیت، از جمله امنیت سایبری، حفاظت از داده‌ها و روابط با اشخاص ثالث، ارائه شده است؛ زیرا این حوزه‌ها با تغییر محیط جغرافیایی، شرایط اقتصادی و برخی فناوری‌های مخرب، به شدت تحت تاثیر قرار می‌گیرند. این گزارش مدیران اجرایی حسابرسی را تشویق می‌کند تا پیش از گسترش ریسک‌ها، با منابعی که به آن‌ها کمک می‌کند تا ریسک‌های در حال تغییر را درک نمایند، به طور شفاف ارتباط برقرار کنند. ریچاد چامبرز، رئیس هیات‌مدیره و مدیرعامل انجمن حسابرسان داخلی از مدیران ارشد حسابرسی داخلی خواست تا در ارتباط با ریسک‌ها، با مدیریت و اعضای هیات مدیره تعامل بهتری داشته باشند. وی گفت، حسابرسی داخلی به عنوان یک مرکز ریسک محور در سازمان، باید در به روزرسانی خود با ریسک‌های پیش‌رو پیشگام باشد و مهم‌ترین منبع کسب بینش در مورد این ریسک‌ها، دیدگاه‌های مدیریت و هیات مدیره نسبت به این ریسک‌هاست. به نقل از پایگاه اطلاع‌رسانی (اکانتینگ تودی)، در این گزارش که بر اساس نظرسنجی از بیش از ۵۰۰ مدیر ارشد حسابرسی داخلی به عمل آمده است، نتایج حاکی از آن است که در برخی از حوزه‌ها اعضای هیات‌مدیره و اعضای تیم حسابرسی داخلی سازمان دیدگاه‌های متفاوتی نسبت به ریسک‌ها دارند. اما آن‌چه برای حسابرسی داخلی اهمیت دارد حفظ هماهنگی با دیدگاه‌های هیات‌مدیره در محیط پویای امروز است. گفتنی است در این گزارش به برخی از حوزه‌های مهم ریسک که از نظرسنجی به دست آمده است، به شرح ذیل اشاره شده است: امنیت سایبری و حفاظت از داده‌ها؛ آسیب به شهرت سازمان به دلیل نقض امنیت سایبری همچنان نگرانی اصلی ۷۰ درصد از مدیران ارشد

حسابرسی مستقل در تعامل باشد تا این اطمینان حاصل شود که صورت‌های مالی و کنترل‌ها درست هستند. ارائه‌ی گزارش حسابرسی داخلی به مدیر مالی موجب مشکلات زنجیره‌واری در سازمان می‌شود که اصلاً شکل مطلوبی برای گزارش‌گری نیست. البته نظرسنجی اخیر نشان می‌دهد که در ۹۰ درصد اوقات گزارش حسابرسی داخلی به کمیته‌ی حسابرسی یا هیات مدیره ارائه می‌شود و این خبر بسیار خوبی است، زیرا نشان می‌دهد که هیات مدیره به با حسابرسی داخلی در ارتباط مستقیم است و به آن چه حسابرسی داخلی انجام می‌دهد اشراف کامل دارد.

۵ مارس ۲۰۱۹، www.accountingtoday.com

گرامیداشت روز جهانی زن توسط انجمن حسابداران خبره

انجمن حسابداران خبره به مناسبت روز جهانی زن به نخستین عضو زن خود، تبریک ویژه گفت. انجمن حسابداران خبره، در جشنی که به مناسبت روز جهانی زن برگزار



شد، نقش حسابدار زن خبره در حرفه‌ی حسابداری را پررنگ توصیف نمود. این زن نخستین حسابدار حرفه‌ای زن بوده است که در سال ۱۹۹۰ به عضویت انجمن حسابداران خبره درآمده است. خانم پوردی سال‌ها به عنوان مشاور مالیاتی در بریتانیا فعالیت دارد و اکنون مسئولیت نهاد مودیان مالیاتی زن است. در مراسم گرامیداشت روز جهانی زن، هلن برند مدیرعامل انجمن حسابداران خبره بیان کرد، ما از نخستین عضو زن خود، ائشل پوردی، که طی سالیان به طور خستگی ناپذیری برای رسیدن به تعادل در حرفه‌ی حسابداری فعالیت کرده است، قدردانی می‌کنیم. وی اذعان کرد، انجمن حسابداران خبره درب ورود به حرفه را برای تمام افراد با هر سابقه‌ای، و تنها بر اساس توانایی آن‌ها باز گذاشته است. انجمن حسابداران خبره همچنین اولین نهاد حرفه‌ای حسابداری بوده است که یک زن را به عنوان مدیرعامل انتخاب کرده است. انجمن حسابداران خبره به عنوان یک نهاد حرفه‌ای نسبت به تنوع جنسیتی تعهد قوی دارد. گفتنی است شورای انجمن ۳۴ عضو دارد که از این تعداد ۲۱ نفر (۶۱ درصد) آن زن هستند. علاوه بر این، ۵۵ درصد از کارکنان ارشد و ۵۰ درصد از تیم اجرایی انجمن زن هستند. همچنین ۴۶ درصد از اعضای انجمن حسابداران خبره و ۵۶ درصد از دانشجویان دوره‌های حسابدار خبره زن هستند. روز جهانی زن یک روز جهانی است که دستاوردهای اجتماعی، اقتصادی، فرهنگی و سیاسی زنان را جشن می‌گیرد، همچنین خواستار اقدامی سریع برای ایجاد تعادل جنسیتی است. شعار روز جهانی زن امسال (تعادل بهتر، جهان بهتر) است. مدیرعامل انجمن حسابداران خبره در بیانیه‌ای اعلام کرد، فرصت و تنوع دو ارزش اصلی است که امروز

حسابرسی داخلی آمریکای شمالی است. با وجود این که روند داده‌ها در یک بازه‌ی زمانی سه ساله افزایش تلاش‌های حسابرسی داخلی برای امنیت سایبری و فناوری اطلاعات را نشان می‌دهد، اما تلاش در این حوزه همچنان از تلاش‌های متمرکز بر گزارش‌گری عملیاتی و مالی، و تطابق با قوانین و مقررات، به‌ویژه در میان شرکت‌های سهامی عام، عقب مانده است. چامبرز اذعان کرد، این گزارش درباره‌ی امنیت سایبری و حفاظت از داده‌ها بیانگر این واقعیت است که اغلب، حسابرسی داخلی میزان کافی از منابع را به آن گروه از ریسک‌هایی که مدیران و هیات‌مدیره به آن توجه دارند، اختصاص نمی‌دهد و این شکاف واقعاً باید مورد توجه قرار گیرد. اگر آن‌ها به این حوزه‌ها توجه نداشته باشند، در آن جا آسیب‌پذیری وجود دارد. این امر اغلب منجر به این پرسش می‌شود که حسابرسان داخلی در زمان رخ دادن آسیب‌ها، کجا بودند. ریسک روابط با اشخاص ثالث: مدیران ارشد حسابرسی در مورد چگونگی ارتباط سازمان خود با افراد یا واحدهای تجاری دیگر همچون ریسک انتخاب و نظارت بر فروشندگان قطعات و لوازم مصرفی (شخص ثالث)، با نگرانی‌های زیادی مواجه هستند. تقریباً نیمی از پاسخ‌دهندگان نظرسنجی، نظارت بر روابط با اشخاص ثالث را ضعیف توصیف نموده‌اند. چامبرز در این باره بیان کرد، در سال‌های اخیر علی‌رغم تلاش‌های زیادی که شرکت‌ها برای مدیریت ریسک‌های مرتبط با روابط خود با اشخاص ثالث داشته‌اند، اما در نهایت با این اشخاص به مشکل برخوردند یا دچار نفوذ اطلاعاتی توسط آن‌ها شدند. از این رو توصیه‌ی ما این است که حسابرسان داخلی نباید دیدگاه‌های خود را تنها به ریسک‌هایی که شرکت با آن‌ها روبرو است، محدود نمایند. آن‌ها همچنین باید به ریسک‌هایی که توسط اشخاص ثالث ایجاد می‌شود توجه داشته باشند، تا غافلگیر نشوند. ریسک‌ها در حال ظهور و غیرعادی: در حالی که ۸۰ درصد از مدیران ارشد حسابرسی داخلی اظهار داشتند که نسبت به توانایی سازمان خود در شناسایی و ارزیابی ریسک‌های در حال ظهور یا غیر معمول اعتماد دارند، گزارش‌ها حاکی از آن است که این اعتماد کاذب بوده و مدیریت به طور مکرر توسط این ریسک‌ها غافلگیر شده است. چامبرز اضافه کرد، حسابرسان داخلی باید قادر به شناسایی ریسک‌های در حال ظهور باشند. زیرا توانایی درک این ریسک‌ها می‌تواند به سازمان‌ها در شناسایی حوزه‌هایی که ریسک در آن‌ها وجود دارد کمک کند. روش‌های کاربردی وجود دارد که حسابرسی داخلی را قادر می‌سازد تا برای کمک به مدیریت و هیات مدیره بر روی ریسک‌های در حال ظهور تمرکز کنند و مطمئن شوند که این ریسک‌ها سازمان را غافلگیر نمی‌کند.

هیات‌مدیره و فعالیت مدیریت: با توجه به نظر ۸۵ درصد از پاسخ‌دهندگان، حسابرسی داخلی هرگز نسبت به اطلاعاتی که برای هیات‌مدیره فراهم می‌کند، اطمینان کامل نمی‌دهد. تغییرات در ساختار گزارش‌گری می‌تواند هیات مدیره را در مسیر بینش یافتن نسبت به حوزه‌های اصلی ریسک، عقب نگه دارد. بسیاری از اعضای هیات‌مدیره‌ها معتقدند، کیفیت اطلاعاتی که اغلب از مدیریت دریافت می‌کنند، از کیفیت بالایی برخوردار نیست و در عین حال حسابرسی داخلی واقعاً نمی‌تواند از دقیق و قابل اعتماد بودن اطلاعات، به هیات مدیره اطمینان دهد. از سوی دیگر مسئولیت نهایی متوجه حسابرسان مستقل است و حسابرسی داخلی باید با مؤسسات

محکومیت مقامات اسبق کی پی ام جی و هیات نظارت بر حسابداری شرکت های سهامی عام به دلیل افشای برنامه های بازرسی محرمانه

دادگاهی در نیویورک، دیوید میدندورف شریک و مدیر سابق بخش کیفیت حسابرسی مؤسسه کی پی ام جی و جفری وادا، یکی از مدیران اسبق عضو شورای نظارت در هیات نظارت بر حسابداری شرکت های سهامی عام، را به تقلب و



افشای اطلاعات محرمانه درباره ی برنامه ی بازرسی هیات نظارت، از ۴ مؤسسه ی بزرگ حسابرسی جهان متهم نموده است. حدوداً یک سال پیش بود که ۶ نفر از کارکنان کی پی ام جی و هیات نظارت بر حسابداری شرکت های سهامی عام به دلیل مشارکت در سرقت اطلاعات مربوط به بازرسی های هیات نظارت از مؤسسات بزرگ حسابرسی جهان، متهم شده بودند. گفتنی است این اطلاعات به شرکای ۴ مؤسسه ی بزرگ حسابرسی جهان کمک کرده است تا در تجزیه و تحلیل ها و کاربرگ های حسابرسی خود تجدید نظر کنند و همین موضوع از یافتن نکات منفی در بازرسی ها جلوگیری به عمل آورده است. خبرها حاکی از این است که دو نفر از مقامات سابق هیات نظارت، با هدف کار در کی پی ام جی هیات نظارت را ترک کردند. اندکی پس از زمانی که کی پی ام جی از یک منبع داخلی متوجه شد، اخبار مربوط به این سوء رفتارها به هیات نظارت و کمیسیون بورس و اوراق بهادار آمریکا رسیده است، حسابداران رسمی درگیر در این پرونده را اخراج کرد یا با پذیرش استعفای این افراد، حکم انفصال از خدمت آنان را امضا نمود. رئیس هیات مدیره ی هیات نظارت بر حسابداری شرکت های سهامی عام در مصاحبه ی اخیر خود با پایگاه اطلاع رسانی (اکانتینگ تودی) اذعان کرد، حفاظت از شفافیت و قابلیت اطمینان اطلاعات محرمانه ی هیات نظارت برای انجام ماموریت های قانونی این هیات، بسیار حیاتی است. سوء رفتارهایی که منجر به محاکمه شده است، با انتظارات عمومی از حرفه ی حسابرسی، ماموریت، چشم انداز و ارزش های هیات نظارت در تضاد است. پس از این موضوع، کمیسیون طرح اتهام خود علیه مقامات رسمی هیات نظارت را در ژانویه ی ۲۰۱۸ رسماً اعلام کرد و مقامات سابق هیات نظارت را به افشای اطلاعات محرمانه درباره ی برنامه های بازرسی از حسابرسی های کی پی ام جی متهم نمود. گفتنی است، به جز دیوید میدندورف شریک و مدیر سابق بخش کیفیت حسابرسی مؤسسه ی کی پی ام جی و جفری وادا، دیوید بریت از مدیران اسبق هیات نظارت بر حسابداری شرکت های سهامی عام و مدیر سابق بخش بانکداری و بازار سرمایه ی کی پی ام جی نیز هنوز در انتظار محاکمه هستند.

۱۱ مارس ۲۰۱۹، www.accountingtoday.com

کار ما را هدایت می کند. اعتقاد انجمن بر این است که حمایت از تنوع، بازنگری و تجدید نظر در مورد نحوه ی حمایت از زنان و ایجاد فرصت برای آنان مسئولیت هر سازمانی است. برگزاری روز جهانی زن هر سال به ما این فرصت را می دهد که از سرمایه های خود آگاه شویم و هرگونه موانعی را که برای تعادل بهتر در نیروی کار جهانی وجود دارد، برطرف سازیم. ۸ مارس ۲۰۱۹، www.accountingtoday.com

رتبه ی سوم بریتانیا در تولید فناوری هایی که دنیا را تغییر می دهد

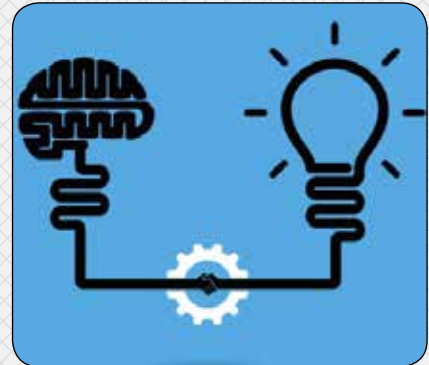
بر اساس گزارشی که توسط مؤسسه ی کی پی ام جی منتشر شده است، بریتانیا در فهرست کشورهای تولیدکننده ی فناوری های تحول ساز، در مقام سوم قرار گرفته است. این در حالی است که ایالات متحده ی آمریکا و چین به ترتیب در رتبه های



اول و دوم قرار دارند و پس از بریتانیا، ژاپن و سنگاپور در رتبه های چهارم و پنجم هستند. مدیر بخش فناوری و ارتباطات کی پی ام جی اذعان کرد، فناوری از رقابت و توسعه ی بیش تر بخش ها پشتیبانی می کند. وی فناوری را میدان نبرد اصلی اکثر اقتصادها توصیف کرد، از این رو بریتانیا باید اطمینان حاصل کند که در این زمینه دارای مقام رهبری است. بنابراین سرمایه گذاری بریتانیا در فناوری های متحول کننده، هوش مصنوعی و رباتیک بسیاری از دانشمندان، کارآفرینان، سرمایه گذاران و شرکت های دانش بنیان را برای انتخاب بریتانیا به عنوان حوزه ی فعالیت خود تشویق می کند. به اعتقاد حدود ۶۰ درصد از شرکت کنندگان در نظرسنجی اخیر مؤسسه ی کی پی ام جی، دهکده ی جهانی فناوری، به عنوان مرکز نوآوری های فناوری محور تا سال ۲۰۲۳ جایگاه خود را از دست خواهد داد. آن ها بیان می کنند احتمالاً نیویورک در ۴ سال آینده به عنوان یک شهر جهانی به یکی از قطب های رهبری نوآوری های مبتنی بر فناوری، خارج از دهکده ی جهانی تبدیل خواهد شد و کشور چین را پشت سر خواهد گذاشت. یافته های کی پی ام جی حاکی از آن است که در سال ۲۰۱۸ بیش از ۷،۷ میلیارد دلار (۵،۹ میلیارد پوند) در شرکت های نوپای فناوری محور بریتانیا سرمایه گذاری شده است، که این میزان بیش از یک و نیم برابر مبلغ سرمایه گذاری شده بر روی شرکت های مشابه در آلمان، و بیش از دو و نیم برابر مبلغ سرمایه گذاری شده بر روی شرکت های نوپای فناوری محور در فرانسه است. مدیر بخش فناوری و ارتباطات کی پی ام جی اذعان کرد، علی رغم عدم اطمینان های ناشی از تردیدهای سیاسی و سایر عوامل اقتصادی، درخشش بریتانیا و به طور ویژه لندن به عنوان نماینده ی کشورهای اروپایی، میزان امیدواری به پیشرفت فناوری در اروپا را تقویت نموده است.

۱۱ مارس ۲۰۱۹، www.newsnow.co.uk

نوآوری در فرآیند حسابرسی داخلی چالش جدید حرفه



بر اساس نظرسنجی که اخیراً توسط مؤسسه‌ی مشاوره‌ی پروتیویتی انجام شده است، بیش از یک سوم از گروه‌های حسابرسی داخلی (۷۶ درصد) اذعان داشته‌اند که وجود نوآوری در کار خود را مدیریت

می‌کنند، این درحالی است که تنها ۳۱ درصد از آنان از نقشه‌ی راه برای مدیریت این موضوع برخوردار هستند. این مسئله نشان می‌دهد اگرچه حسابرسان داخلی خود را برای آینده آماده می‌کنند، اما هنوز هم برای پیشرفت در زمینه‌ی فناوری، راه باقی مانده است. این نظرسنجی نشان داد که ۴۱ درصد از گروه‌های حسابرسی داخلی یا از فعالیت‌های تحول‌آمیز در حسابرسی داخلی عقب افتاده‌اند و یا در سطح رقابتی خود و در حد متوسط هستند. در این گزارش به اولویت‌های حسابرسی داخلی در سال جاری اشاره شده است که شامل مدیریت ریسک سازمانی، امنیت سایبری، مدیریت ریسک فروشندگان، مدیریت ریسک قلب، کنترل داخلی کوزو، حسابداری اجاره‌ها، محاسبات ابری و شناسایی درآمد می‌باشد. همچنین انواع فناوری‌های نسل جدیدی که امروزه در حرفه‌ی حسابرسی داخلی بیش‌ترین کاربرد را دارد، به ترتیب تحلیل داده‌ها با ۲۳ درصد کاربرد، داده کاوی با ۲۰ درصد، اتوماسیون سازی فرآیند با ۱۹ درصد و هوش مصنوعی با ۱۷ درصد کاربرد، بیان شده است. مدیر بخش حسابرسی داخلی بین الملل پروتیویتی در این زمینه بیان کرد، هنگامی که دپارتمان‌های حسابرسی داخلی متوجه شدند که حرفه در حال تطابق خود با نسل جدیدی از قابلیت‌های حسابرسی داخلی است، باید با سرعت بیش‌تری گام بردارند. مهم است بدانیم گذار به عملکردهای نسل جدید حسابرسی داخلی تنها مجموعه‌ای از پروژه‌ها نیست، بلکه یک فرهنگ و ذهنیت متمرکز بر نوآوری‌های مستمر است. به عبارت دیگر باید به دنبال روش‌هایی برای انجام بهتر کارها با استفاده از فرآیندهای جدید و جدیدترین فناوری‌ها بود. گفتنی است، این نظر سنجی مربوط به کنفرانس مدیریت حسابرسی عمومی است که در شهر دالاس تگزاس برگزار شد. افراد برجسته‌ای که سال‌های زیادی در حرفه‌ی حسابرسی داخلی فعالیت کرده‌اند در این کنفرانس حضور داشتند. انجمن حسابرسان داخلی نیز گزارش اخیر خود از دیدگاه مدیران ارشد حسابرسی داخلی درباره‌ی چگونگی ایجاد تعادل میان خدمات مشاوره و خدمات اطمینان بخشی را در این همایش به اشتراک گذاشت. بر اساس این گزارش، مدیران ارشد حسابرسی داخلی که ۲۰ درصد یا بیش از ۲۰ درصد از منابع خود را به کار مشاوره اختصاص داده‌اند، اذعان داشته‌اند که اگر یک‌سری از شیوه‌های کلیدی دنبال شوند، حفظ

تعادل بین خدمات مشاوره و خدمات اطمینان بخشی کار دشواری نخواهد بود. بنیاد انجمن حسابرسان داخلی نیز از دو کتاب جدید منتشر شده‌ی انجمن رونمایی نمود. این دو کتاب با عناوین برخی از بهترین شیوه‌ها برای پیشرفت حرفه‌ای حسابرسان داخلی، بهبود و حفاظت از ارزش‌های سازمانی و سفر به فرهنگ حسابرسی، در انتشارات انجمن حسابرسان داخلی موجود است.

۱۲ مارس ۲۰۱۹، www.accountingtoday.com

فناوری‌های نوظهور در حرفه‌ی مالی شتاب به جای اجتناب



متخصصان مالی نقش بسیار با اهمیتی را در شرکت‌ها و مؤسسات مختلف با هر اندازه‌ای ایفا می‌کنند. تخصص مالی برای کسب اطمینان از منافع عمومی، رعایت قوانین، گزارشگری

مالی و بسیاری از موارد دیگر ضروری است. دامن‌های خدماتی که متخصصان مالی ارائه می‌دهند به شدت در حال گسترش است و همین موضوع سبب شده است تا بسیاری از افراد فعال در این حوزه، نسبت به بخش‌هایی که بر روی آن‌ها کنترل کامل ندارند، احساس نگرانی کنند. برخورد حرفه‌ی مالی با فناوری‌های نوظهور به طور سنتی صبر کردن، دیدن و سپردن آن‌ها به دیگران است. بر اساس نظرسنجی که اخیراً به طور مشترک توسط انجمن حسابداران رسمی آمریکا، انجمن حسابداران مدیریت و پایگاه داده‌های اوراکل انجام شده است، ۵۶ درصد از متخصصان مالی هوش مصنوعی را در هیچ سطحی از فعالیت خود استفاده نمی‌کنند. همچنین در این گزارش اشاره است، سازمان‌هایی که درآمد رو به رشدی را گزارش کرده‌اند به نسبت سازمان‌هایی که درآمد یکنواخت یا درآمد رو به کاهش دارند، با احتمال بیش‌تری از هوش مصنوعی استفاده می‌کنند. این مسئله ضرورت وجود یک استراتژی برای اتخاذ فناوری‌های جدید و سازگاری با آن‌ها را، در کسب و کارهای تجاری نشان می‌دهد. گفتنی است، هوش مصنوعی و به طور خاص یادگیری ماشین که به تنظیم و اکتشاف شیوه‌ها و الگوریتم‌ها می‌پردازد، و بر اساس آن رایانه‌ها و سامانه‌ها توانایی تعلّم و یادگیری را پیدا می‌کنند، در حال حاضر در ارائه‌ی خدمات به مشتریان، بخش انرژی، بخش سلامت، تولید و سایر صنایع ورود پیدا کرده است. یادگیری ماشین در حال حاضر انتظارات مشتریان را تغییر داده است. این فناوری، رایانه‌ها را قادر می‌سازد تا از اطلاعات استفاده کنند، آن‌ها را تجزیه و تحلیل کرده و سپس ناهنجاری‌هایی را که برای انسان‌ها دشوار است، شناسایی کند. هر قدر که اطلاعات بیش‌تری در جریان باشد، سیستم نه تنها آن‌چه اتفاق می‌افتد را گزارش می‌کند، بلکه

پرسش‌هایی که مؤسسات کوچک حسابرسی پیش از استخدام کارکنان باید از خود بپرسند

یک حسابدار، اهمیت حفظ دقیق سوابق حسابداری و احاطه‌ی کامل بر تمام امور مالی مشتریان را می‌داند. شرکت‌ها مؤسسات حسابرسی را استخدام



می‌کنند تا مطمئن شوند که آیا مالیات‌شان به خوبی مدیریت می‌شود، هزینه‌های آن‌ها ردیابی می‌شود و آیا درک آن‌ها از این موضوع که چه مبلغی را باید برای سرمایه‌گذاری در کسب و کار خود در اختیار داشته باشند، همیشه دقیق است یا خیر. هنگامی که یک مؤسسه‌ی حسابرسی رشد می‌کند، وقت آن فرا می‌رسد تا نیروهای اضافی را استخدام نماید، در چنین زمانی فرصت خوبی به‌دست می‌آید تا عملکرد فعلی سیستم خود درباره‌ی نحوه‌ی نگهداری سوابق حسابداری و شیوه‌های مدیریت مشتریان را برای اطمینان از رعایت استانداردها در سطح مناسب، ارزیابی نماید. اما زمانی که فرد جدیدی را استخدام می‌کنید، نمی‌توانید به آن فرد اجازه دهید تا بداند در هر لحظه از زمان به چیزی می‌اندیشید. به عبارت دیگر نمی‌توانید از استخدام جدید خود انتظار داشته باشید دقیقاً از چیزی که در فهرست کارهای روزانه‌ی خود یادداشت کرده‌اید، مطلع باشد. اگر ابزارهای مناسب در اختیار نداشته باشید یا همکاری بین شما و نیروهای کاری جدیدتان در مدت زمان مناسبی شکل نگیرد، ممکن است مشکلاتی ایجاد شود که به نارضایتی مشتریان مؤسسه منجر خواهد شد. بنابراین سوالاتی وجود دارد که باید هنگام گسترش فعالیت مؤسسه‌ی خود و تبدیل آن به یک کسب و کار موفق از خود بپرسید.

۱- جبران خدمات نیروهای کار جدید به شکل باشد؟ در مراحل اولیه‌ی رشد کسب و کار مؤسسه، ممکن است فقط نیاز به استخدام یک نیروی کمکی برای مواقع خاص داشته باشید. شاید آن‌ها یک روز در هفته یا یک هفته در ماه به شما کمک کنند. اما به تدریج که رشد مؤسسه ادامه می‌یابد، ممکن است به یک یا چند نیروی کار دائم پاره وقت یا تمام وقت نیاز داشته باشید. در این زمان است که نه تنها باید مبالغی را که مستقیماً برای جبران خدمات آن‌ها می‌پردازید، در نظر بگیرید بلکه می‌بایست هزینه‌های جبران خدمات پنهان مانند دوره‌های آموزش کارکنان را نیز مدنظر قرار دهید. به عبارت دیگر، باید اطمینان حاصل نمایید، که آیا مدت زمانی را که آن‌ها برای یادگیری نیاز دارند تا آمادگی شروع به کار شوند، در بودجه‌ی خود لحاظ کرده‌اید.

۲- چگونه می‌توان ارتباط مؤسسه با تمام مشتریان را حفظ نمود؟ ممکن است استخدام جدید شما مدیر مستقیم حساب‌های یک مشتری خاص باشد، و شما به عنوان رهبر کسب و کار هنوز هم می‌خواهید بر آن‌چه میان مؤسسه و تمام مشتریان‌تان اتفاق می‌افتد، نظارت داشته باشید. برای نیل به این هدف باید استفاده از نرم افزار مدیریت پروژه و آموزش آن به نیروهای جدید را مدنظر قرار دهید تا از آن برای ردیابی پروژه‌ها در زمان واقعی استفاده کنید. مزیت این نرم افزار این است که اگر عضوی از تیم حسابرسی

پیش‌بینی بهتری از آن‌چه که در آینده اتفاق می‌افتد را بر اساس عملکرد گذشته و با هر تعداد عامل، ارائه می‌کند. این موضوع در موارد شناسایی تقلب مالی، بهبود روند و گزارش‌گیری یکپارچه، امکان پذیر است. این شاخه از هوش مصنوعی می‌تواند مشتریان را در زندگی روزمره‌ی خود، از جمله بانکداری آنلاین، رزرو هتل، پیدا کردن بلیط‌های ارزان قیمت هواپیما و جست و جوی شغل یاری نماید. انتظار از فناوری‌ها امروزه در سطح بالایی قرار دارد و این انتظار به محیط کسب و کارها منتقل شده است. در نتیجه، کارکنان، مشتریان و شرکای تجاری انتظار بیش‌تری از فناوری دارند. بسیاری از فروشندگان فناوری‌های نوظهور، قابلیت‌های جدیدی را به نرم افزارهای خود اضافه می‌کنند و مزایای این نوآوری‌ها را به مدیران سازمان‌ها معرفی می‌کنند. به عنوان نمونه فناوری برنامه‌ریزی منابع سازمان بر مبنای ابر، به متخصصان امور مالی کمک می‌کند تا میزان معاملات دستی را کاهش دهند، دفاتر خود را سریع‌تر ببندند و هزینه‌های انطباق با مقررات را کاهش دهند. در نتیجه، این فناوری زمان آن‌ها را آزاد می‌سازد تا بر روی پروژه‌های استراتژیک بیش‌تری برای سازمان خود کار کنند. اما مانع جدی برای پذیرش این فناوری‌ها، ترس واقعی است که مردم به ویژه، متخصصین امور مالی از مسئله‌ی جایگزینی ماشین به جای انسان دارند. این ترس در حرفه‌ی مالی، از زمانی که گذار از کاغذ به رایانه و صفحات گسترده‌ی دیجیتال رخ داد، همواره همراه حرفه بوده است. به همین دلیل شرکت‌ها اکنون بیش از هر زمان دیگری به رهبران مالی که به فناوری‌ها متعهد هستند، نیاز دارند. از این رو، جذب متخصصان مالی و حسابداری که دارای مهارت‌های مبتنی بر فناوری هستند نه تنها برای رشد در یک محیط محدود به مرزهای یک یا چند کشور، بلکه در یک محیط رقابتی باور نکردنی، در سراسر جهان و در تمام بازارهایی که یک شرکت در آن‌ها فعال است، نیازی ملموس است. اما چگونه باید در این مسیر گام برداشت؟ حرفه‌ی مالی باید کنجکاو طبیعی و تردید حرفه‌ای را برای تجزیه و تحلیل و بررسی فناوری‌های نوظهوری که نفوذ تیم مالی در سازمان را افزایش می‌دهد، به‌کارگیرد. همکاری رهبران مالی و دیگر رهبران سازمانی با یکدیگر می‌تواند فرصت‌های رشد جدید، محصولات و خدمات را به نحوی توسعه دهد که موجب کاهش اختلال و افزایش رضایت مشتریان شود. اما برای نیل به این هدف، ما به متخصصان امور مالی نیاز داریم تا در کنار مدیران قرار بگیرند و در تصمیم‌گیری‌های کلیدی که سازمان در معرض آن قرار دارد، شریک شوند. البته همه چیز فقط داشتن مهارت‌های فنی نیست. برای این که متخصصان مالی در نقش‌های گسترده‌ی خود موفق شوند، باید مهارت‌های ارتباطی قوی در اختیار داشته باشند تا بتوانند در هنگام ارائه‌ی پیشنهادات یا ارائه‌ی گزارش‌ها، داستان را به شکل قانع‌کننده‌ای تعریف نمایند. نسل بعدی رهبران مالی به افرادی با مهارت‌های رهبری و ارتباطی، و همچنین مهارت‌های تحلیلی نیاز دارند تا به فرآیند تصمیم‌گیری و ایجاد ارزش برای کسب و کار کمک نمایند. اگرچه این موارد مهارت‌هایی نیستند که به آسانی به‌دست آید، زیرا ارتباط میان فناوری، استراتژی و حوزه‌ی مالی کار ساده‌ای نخواهد بود.

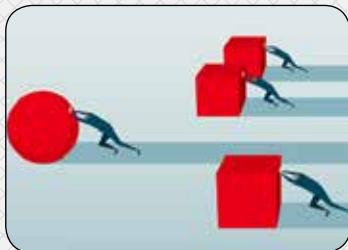
۲۲ مارس ۲۰۱۹، www.accountingtoday.com

دارد: مدیریت و ابزار؛ اگر در گذشته از نرم افزارهای مبتنی بر ابر استفاده نمی کردید، اکنون زمان آن فرارسیده است تا تمام گزینه های موجود را ارزیابی کنید. می توانید ابزارهایی را انتخاب کنید که به شما امکان برقراری و حفظ ارتباط با مشتریان تان را می دهد. نرم افزارهای مدیریت پروژه به شما اجازه می دهد وظایف کارکنان را بین آنان تقسیم کنید. نرم افزارهای حسابداری با ویژگی های مشترک، شما و کارکنان تان را به ردیابی امور مالی مشتریان در هر لحظه از زمان قادر می سازد.

۲۵ مارس ۲۰۱۹، www.accountingtoday.com

مؤسسات حسابرسی چگونه به بهره وری دست می یابند؟

بهره وری در یک کسب و کار تجاری به میزان کارایی منابع آن کسب و کار بستگی دارد. در این جاست که بینش چگونگی استفاده از منابع در کسب و کار تجاری آغاز می شود. اما زمانی که معیارهای مدیریت



مؤسسه را برای رسیدن به بهره وری نمی دانید، سنجش آن دشوار است. یکی از اتفاقات رایج میان مؤسسات حسابداری رسمی، ساعت هایی است که اعضای مؤسسه بدون درج آن در جدول ساعات کاری خود، صرف ارائه خدمات به مشتریان می کنند. علت عدم محاسبه این ساعات در مجموع ساعات کاری عبارت است از:

۱- ناتوانی در ارزیابی تلاش واقعی لازم برای ارائه خدمات مناسب به مشتری

۲- ناتوانی در ارزیابی کارایی یا سطح مهارت کارکنان

۳- کم تر از واقع گزارش کردن مجموع هزینه های رسیدگی

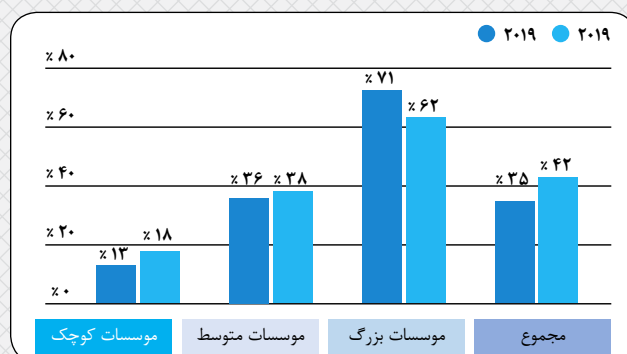
۴- ارزیابی نادرست بهره وری برای اعضا و دپارتمان های مختلف مؤسسه اتفاق دیگری نیز در مؤسسات حسابداری رسمی رخ می دهد که برای اغلب آن ها غیر قابل تحمل است. اعضای تیم کاری، ساعتی را در جداول ساعات کاری خود درج می کنند، اما این ساعات را صرف کار نمی کنند. برای مؤسسه های که معیارهای بهره وری خود را به روز رسانی کرده است، این تقلب به راحتی قابل تشخیص است. آن ها افرادی هستند که سریع جدول ساعات کاری خود را تکمیل می کنند، اما هرگز وظایف مربوط به خود را به موقع انجام نمی دهند. اما نقش مؤسسات حسابداری رسمی در برخورد با چنین اتفاقاتی چیست؟ مؤسسات حسابداری رسمی می توانند با بستن چشمان خود به بهره وری و کارایی، این اتفاقات منفی را نادیده بگیرند. اما اگر نمی خواهند چنین عمل کنند باید دو سوال زیر را از خود بپرسند. اول: آیا برای هر یک از اعضای مؤسسه یا بخش ها و دپارتمان های آن یک هدف بهره وری مشخص وجود دارد؟

دوم: آیا تمام اعضای مؤسسه به طور منظم بر میزان دستیابی به اهداف، نظارت می کنند؟

یک پروژه در دسترس نباشد و مشتری پرسشی درمورد حساب خود داشته باشد، دیگر اعضای تیم دقیقاً بدانند به کجا مراجعه نمایند.

۳- چگونه می توان ارتباط با کارکنان را حفظ کرد؟ امروزه، راه های بیش تری برای برقراری و حفظ ارتباط با کارکنان وجود دارد. نه تنها می توانید برنامه های تماس تلفنی یا ویدئویی هفتگی را برای به اشتراک گذاری و به روزرسانی ترتیب دهید، بلکه می توانید در طول هفته کاری با استفاده از ایمیل، شبکه های اجتماعی یا حتی در نرم افزارهای مدیریت پروژه پیوسته در ارتباط باشید. در واقع، یکی از چالش های محیط های کاری امروزی وجود کانال های ارتباطی زیادی است که پیام های مهم در آن ها از بین می روند و یا فراموش می شوند. بنابراین باید ابزار ارتباطی مناسب را انتخاب کنید و از اجرای درست دستورالعمل ها و راهنماهای ارتباطی اطمینان حاصل نمایید، همچنین مهم است که اطمینان داشته باشید اطلاعات مهمی که در شبکه های ارتباطی مؤسسه وجود دارند، از بین نمی روند.

۴- چگونه می توان اطمینان حاصل نمود که تمام کارهای مشتریان مطابق با استانداردهای در سطح بالا پیش می رود؟ در برخی موارد، شرکای مؤسسات کوچک آرزو می کنند، قادر بودند به تنهایی در تمام پروژه ها حضور داشته باشند تا اطمینان حاصل کنند کار به همان شکلی که می خواهند به اتمام رسیده است. اگرچه چنین امری غیر ممکن به نظر می رسد ولی هنوز هم این امکان وجود دارد که اطمینان حاصل کنید کار با کیفیت بالا، درست به اندازه ای که استانداردهای مد نظر شما را برآورده می سازد، انجام شده است. کافی است قبل از آغاز کار توسط نیروهای جدید، تعدادی جلسات آموزشی یا بحث در مورد چگونگی ارائه خدمات به مشتریان استثنایی را برنامه ریزی نمایید و مدت زمانی را برای پاسخ به سوالات آنان اختصاص دهید. همچنین می توانید روش های عملیاتی استاندارد را برای تمام کارهای مشتریان به عنوان بهترین شیوه های عمل حرفه ای، از پیش تعریف نمایید. در نمودار زیر، درصد مؤسساتی که انتظار دارند استخدام و رتبه بندی کیفی کارکنان، به چالش اصلی آنان در سال پیش رو تبدیل شود، نشان داده شده است.



برای رشد یک کسب و کار تجاری از یک تیم کاری به دو یا چند تیم کاری در هر صنعتی به ویژه در بخش ارائه خدمات به مشتریان، چالش های زیادی وجود دارد. بدون شک موانع و مشکلات زیادی در مسیر رشد کردن وجود دارد، اما در اختیار داشتن نیروهای کمکی به شما اجازه می دهد کسب و کار خود را بیش تر از زمانی که این نیروها را در اختیار نداشتید، گسترش دهید. گذار موفق به پیشرفت به دو چیز نیاز

نخست، باید درباره‌ی اهداف بحث نمود. برای محدودیت سرعت در هر جاده‌ای دلیلی وجود دارد، این در حالی است که بسیاری، این محدودیت را تنها یک حد آستانه‌ی پیشنهادی یا یک حد آستانه‌ی حداقل می‌دانند. اما همه‌ی ما سرعت خود را با توجه به علائم سرعت نصب شده در جاده‌ها تنظیم می‌کنیم. همین امر برای بهره‌وری نیز صادق است. اگر اعضای یک مؤسسه ندانند برای چه هدفی باید تلاش کنند، نمی‌دانند باید شتاب خود را در آن مسیر افزایش دهند یا از آن بکاهند. در هر مؤسسه‌ای باید برای هر یک از اعضای مؤسسه بودجه‌ی ماهانه‌ای وجود داشته باشد تا بتواند پیشرفت خود را در برابر آن کنترل نماید. نکته این جاست که داده‌های زمان واقعی در سطوح فردی، گروهی، مؤسسه و مشتری امکان تصمیم‌گیری بهتر برای مدیریت را فراهم می‌کند و یک سیستم مدیریت عملکرد خوب باید به شما اجازه دهد تا عملکرد هر بخش، و کل مؤسسه را با وضوح بیش‌تری ببینید. به عنوان نمونه، زمانی که تیم حسابرسی شما در دستیابی به اهداف بهره‌وری با شتاب عمل کرده است اما در تحقق اهداف کوتاه مدت‌تر دچار چالش است، اشکال کار کجاست؟ در پاسخ باید اذعان کرد، تجزیه و تحلیل چنین مواردی به داشتن معیارهای واقعی برای ارزیابی زمان انجام کار نیاز دارد. این تجزیه و تحلیل‌ها به شما اجازه می‌دهد پیش از آن که مسیر برای شما تعیین شود، در مورد سود آورترین مسیری که مؤسسه‌تان می‌تواند طی نماید، بهترین تصمیم را اتخاذ کنید.

۲۷ مارس ۲۰۱۹، www.accountingtoday.com

شکایت قانونی هلدینگ هرتز از مدیران خود و مطالبه‌ی بیش از ۷۰ میلیون دلار به عنوان جبران خسارت



هلدینگ بین‌المللی هرتز به دلیل نقش داشتن مدیرعامل و تعدادی دیگر از مدیران اسبق خود در رسوایی‌های حسابداری ۵ سال گذشته، حداقل ۷۰ میلیون دلار را برای جبران خسارت از آنان درخواست نموده است. این هلدینگ زنجیره‌ای کرایه‌ای اتومبیل، طی دادخواستی در تاریخ ۲۵ مارس، مدیران سابق خود را به تحت فشار قرار دادن کارکنان جهت استفاده از تکنیک‌های حسابداری متقلبانه برای افزایش سود و درآمدهای شرکت، متهم کرده است. ادعای وقوع این تخلف موجب شد تا تحقیقات دادگاه فدرال آغاز شود و هرتز ملزم گردید تا نتایج مالی خود را که دارای ارزشی بیش از ۲۰۰ میلیون دلار طی چندین سال گذشته بوده است، تجدید ارائه نماید. هلدینگ هرتز ادعا کرده است که به دلیل قصور و سوء رفتار مدیران ارشد خود و ایجاد جو نادرست اخلاقی در سطوح بالای مدیریتی این هلدینگ، مجبور به تجدید ارائه‌ی نتایج مالی خود شده است. از این رو،

دادخواست قانونی خود برای جبران خسارت‌های ناشی از سوء رفتارهای مارک فریسورا مدیر عامل اسبق خود، ایلس داگلاس مدیر مالی و جی جفری زیمرمن مشاور عالی هلدینگ را تنظیم کرده است. تلاش هرتز برای جبران خسارت‌ها، از جمله اقداماتی است که شرکت‌ها به ندرت در موارد وقوع رفتارهای مشکوک توسط مدیران خود، انجام می‌دهند، زیرا این اقدام سقوط سهام برای دوره‌ی زمانی نسبتاً طولانی را به همراه دارد. جبران خسارات و بازگرداندن مبالغ مربوط به حقوق، مزایا و پاداش، یک سیاست بیمه‌ای است که به ندرت در موارد سوء رفتار و تقلب مورد استفاده قرار می‌گیرد ولی به عنوان یک ابزار قدرتمند تنبیهی شرکت‌ها را قادر می‌سازد تا مدیرانی را که مرتکب تخلف شده‌اند، مجازات نمایند. استفاده از این سیاست از زمان تصویب قانون ساربینز-اکسلی در سال ۲۰۰۲ امکان پذیر شد و توسط برخی از شرکت‌ها برای بازگرداندن صدها میلیون دلار از کارکنان یا مدیران متخلف، به کار گرفته شد. سیاست گذاری‌های کلان هرتز به آن اجازه می‌دهد تا خسارت‌های وارد شده ناشی از قصور، تقلب یا سوء رفتار هر یک از کارکنان را که منجر به تجدید ارائه‌ی صورت‌های مالی می‌شود، از آنان به شکل قاتونی مطالبه نماید. مارک فریسورا مدیر عامل اسبق هرتز اتهامات مطرح شده علیه خود را قویاً تکذیب نموده است. وی اذعان دارد که در طول سال‌های مدیریت خود درستکاری و شفافیت را سرلوحه‌ی کار خود قرار داده است و نادرستی این ادعاها در آینده‌ای نزدیک مشخص خواهد شد. هرتز همچنین، از اسکات سایدر، رئیس پیشین واحدهای اجرای اتومبیل در آمریکا، درخواست نمود تا مبالغ دریافتی (هرگونه حقوق، مزایا و پاداش) خود از شرکت را بازگرداند. سهام شرکت هرتز در اواسط سال ۲۰۱۴ پس از اعلام رسمی این شرکت مبنی بر تجدید ارائه‌ی نتایج مالی ۳ سال گذشته‌ی خود به شدت افت داشت. فریسورا در ماه آگوست سال جاری تحت فشار سرمایه‌گذاران، مجبور به استفا شد. همچنین از زمان استعفای ایلس داگلاس مدیر مالی و جی جفری زیمرمن مشاور عالی هلدینگ در اواخر سال گذشته، سهام این شرکت تاکنون حدود ۸۵ درصد افت کرده است. کمیسیون بورس و اوراق بهادار آمریکا نیز اعلام کرد به دلیل اشتباهات حسابداری در واحدهای مختلف هلدینگ هرتز، درآمد قبل از مالیات این شرکت نادرست اظهار شده است. همچنین به دلیل استفاده از روش‌های نادرست تعیین ذخایر و حذف برخی مطالبات مشکوک الوصول، کمیسیون بورس و اوراق بهادار آمریکا، هرتز را به پرداخت ۱۶ میلیون دلار جریمه کرده است. بر اساس نتایج بازرسی‌های داخلی که توسط هیات مدیره انجام شده است، فریسورا با ایجاد فشار بر واحدهای تابعه‌ی خود آنان را به اتخاذ و پذیرش تصمیمات حسابداری نادرست مجبور کرده است و این مسئله به اهداف مالی شرکت ضربه وارد نموده است. به نظر می‌رسد فریسورا برای پر کردن شکاف‌های میان عملکرد واقعی و عملکرد مورد انتظار، واحدهای تابعه‌ای را که روش‌های حسابداری مد نظر وی را برآورده نمی‌ساختند، تحت فشار قرار می‌داده است. هلدینگ هرتز از داگلاس و زیمرمن نیز به دلیل عدم افشای تاکتیک‌های متقلبانه‌ی رئیس خود شکایت نموده و خواستار بازگرداندن مبالغی است که تاکنون به آنان پرداخت شده است.

۱ آوریل ۲۰۱۹، www.accountingtoday.com

استین هاف به دلیل پیچیدگی‌های حسابرسی گزارش درآمد خود را به تأخیر انداخت



هلدینگ بین‌المللی استین هاف تاریخ انتشار درآمدهای حسابرسی شده‌ی سال ۲۰۱۶ و ۲۰۱۷ خود را به دلیل زمان بر شدن و پیچیدگی فرآیند حسابرسی توسط پرایس واترهاوس کوپرز به تعویق انداخت. این تأخیر به دلیل یکی از واحدهای وابسته به استین هاف در آفریقای جنوبی بوده است که در اواخر سال ۲۰۱۷ به دلیل ریسوایی حسابداری سقوط کرده است. پرایس واترهاوس کوپرز در تلاش است تا از انجام تعدیلات مناسب برای ارزیابی‌ها و تعیین سودآوری تمام واحدهای وابسته، اطمینان حاصل نماید، همین موضوع زمان انجام فرآیند حسابرسی را با کندی مواجه کرده است. فیلیپ دیپرینک، مدیر مالی استین هاف، ضمن احساس ناراحتی از تأخیر در ارائه‌ی گزارش اذعان کرد، پیشرفت قابل توجهی در فرآیند رسیدگی صورت گرفته است، اما حجم و پیچیدگی‌های حسابداری و حسابرسی، رسیدگی به معاملات متعددی را که در گزارش پرایس واترهاوس کوپرز شناسایی شده، الزامی کرده است. استین هاف اعلام نموده است، پرایس واترهاوس کوپرز طی ماه گذشته متوجه شده است گروه کوچکی از مدیران سابق با کمک تعدادی از افراد برون سازمانی، معاملات مشکوک صوری را که به شکل قابل ملاحظه‌ای درآمدها و ارزش دارایی‌ها را افزایش می‌دهد، انجام داده‌اند. گفتنی است، در پی سقوط واحد آفریقای جنوبی استین هاف، این واحد اعضای هیات مدیره‌ی خود را با انتخاب و ترکیب افراد جدید تقویت نموده و در راس این تغییرات، رئیس اسبق بخش حقوقی پرایس واترهاوس کوپرز آفریقا را به عنوان رئیس اداره‌ی ریسک و رعایت خود منصوب کرده است. استین هاف اعلام کرده است که نتایج کامل سال مالی منتهی به سپتامبر ۲۰۱۷ را در تاریخ ۷ می منتشر می‌کند و گزارش میان دوره‌ای مربوط به سال مالی جاری نیز در تاریخ ۱۸ ژوئن منتشر خواهد شد. همچنین اثر انباشته‌ی تجدید ارائه‌های قبلی به همراه گزارش مربوط به سال ۲۰۱۷ افشا می‌شود. بنابراین، صورت سود و زیان تجدید ارائه شده‌ی سال ۲۰۱۶ می‌تواند به عنوان ارقام مقایسه‌ای مورد استفاده قرار گیرد. براساس گزارش میان دوره‌ای که در ماه ژوئن سال ۲۰۱۸ منتشر شده است، ارزش کل سهام استین هاف حدود ۱۱ میلیارد یورو (۱۲,۴ میلیارد دلار) کاهش داشته است، به همین دلیل استین هاف قصد دارد پیش از انتشار گزارش درآمد، بیانیه‌ی عمومی را ابراد نماید.

۵ آوریل ۲۰۱۹، www.accountingtoday.com

به‌روزرسانی ابزار ارزیابی حسابرسان مستقل توسط مرکز کیفیت حسابرسی

مرکز کیفیت حسابرسی نسخه‌ی ابزار ارزیابی حسابرسان مستقل را برای کمیته‌های حسابرسی



منتشر نمود تا بتوانند خود را با تغییرات اخیر استانداردهای حسابداری و ریسک‌های بالقوه تطبیق دهند. نسخه‌ی جدید، قدرت نفوذ چارچوب افشای کیفیت حسابرسی را افزایش می‌دهد. این چارچوب که در سال ۲۰۱۹ توسط مرکز کیفیت حسابرسی منتشر شده است، موارد جدیدی را برای بهبود درک کمیته‌های حسابرسی از چگونگی پشتیبانی و نظارت بر کیفیت حسابرسی در سطح مؤسسات در برمی‌گیرد. در نسخه‌ی به‌روز رسانی شده‌ی ابزار ارزیابی حسابرسان مستقل اذعان شده است که کمیته‌های حسابرسی باید به طور مرتب (حداقل سالیانه) حسابرس مستقل را ارزیابی نمایند تا درمورد ارائه‌ی توصیه‌های آگاهانه به هیات مدیره درباره‌ی حفظ یا عدم حفظ حسابرسان مستقل، وظایف خود را به درستی انجام دهند. این ابزار ابتدا دو سال قبل منتشر شد و در حال حاضر شامل برخی سوالات اضافی مربوط به ملاحظات کیفیت حسابرسی در سطح مؤسسه، از جمله رهبری، فرهنگ، مدیریت تیم کاری و نظارت بر عملکرد تیم حسابرسی است. نسخه‌ی به‌روز رسانی شده، تغییرات در استانداردهای حسابداری، مانند استاندارد جدید شناسایی درآمد و استانداردهای اجاره، را به همراه ملاحظات مربوط به ریسک‌های جدید و نوظهور دربرمی‌گیرد. سینتیا فورنلی رئیس مرکز کیفیت حسابرسی معتقد است، تعامل دو طرفه میان حسابرسان مستقل و کمیته‌های حسابرسی می‌تواند بازخورد سازنده‌ای برای حسابرسان مستقل داشته باشد که کیفیت حسابرسی را افزایش می‌دهد و ارتباط بین کمیته‌ی حسابرسی و حسابرس مستقل را بهبود می‌بخشد. گفتنی است، نسخه‌ی جدید شامل نمونه سوالاتی است که به کمیته‌های حسابرسی در ارزیابی موارد ذیل کمک می‌کند:

۱- کیفیت خدمات و کفایت منابعی که توسط تیم حسابرسی فراهم شده است،

۲- کیفیت خدمات و کفایت منابعی که توسط مؤسسه‌ی حسابرسی فراهم شده است،

۳- ارتباط و تعامل با حسابرسان مستقل

۴- استقلال و بی طرفی حسابرس، و تردید حرفه‌ای

لازم به ذکر است، نسخه‌ی جدید ابزار ارزیابی حسابرسان مستقل که اکنون در پایگاه اطلاع رسانی مرکز کیفیت حسابرسی قرار دارد، شامل فرم‌های نمونه و مقیاسی برای رتبه‌بندی اطلاعاتی است که از کارکنان شرکت درباره‌ی عملکرد حسابرس مستقل دریافت می‌شود.

۳ آوریل ۲۰۱۹، www.accountingtoday.com

چرا باید وب سایت مؤسسه‌ی حسابرسی خود را با فناوری‌های جدید به روزرسانی کنیم

فناوری با سرعت چشم‌گیری در حال پیشرفت است و صرف نظر آن‌که تا چه میزان استفاده از یک وب سایت ساده است و یا چه مبلغی برای طراحی آن هزینه شده است، اگر بر آن نظارت وجود نداشته باشد، قدیمی می‌شود و این موضوع به کسب و کار تجاری آسیب می‌رساند. حقیقت این است که عدم توجه کافی به تاثیر فناوری بر وب سایت مؤسسه‌ی شما، می‌تواند بهای سنگینی در پی داشته باشد و حتی موجب طرح دعوی حقوقی بر علیه مؤسسه‌ی شما شود. امروزه استفاده‌کنندگان درک مناسبی از فناوری دارند و اگر وب سایت مؤسسه‌ی حسابرسی شما قدیمی باشد، شانس همکاری با مشتریان جدید یا تغییر بینش آنان نسبت به مؤسسه‌ی خود را از دست می‌دهید.

یک وب سایت قدیمی، بیانگر این است که شما نتوانسته‌اید بهترین تصویر از کسب و کار خود را به محیط پیرامون خود نشان دهید و باعث می‌شود مؤسسه‌ی شما از زمان خود عقب‌تر به نظر برسد. به‌ویژه این روزها، که طراحی یک وب سایت همگام با فناوری، می‌تواند باعث جذب مشتریان بالقوه به سوی مؤسسه‌ی حسابرسی شما باشد، اگر شما سایت خود را به روز نکرده باشید ممکن است آن‌ها گمان کنند شما بر دیگر جنبه‌های کسب و کار خود نیز نظارت ندارید. فناوری یکی از مسائل چالش برانگیز برای مؤسسات حسابرسی به شمار می‌رود و وب سایت قدیمی یک مؤسسه‌ی حسابرسی ممکن است بر بینش مشتریان درباره‌ی مهارت‌ها و توانایی‌های آن مؤسسه تأثیر منفی بگذارد. ارائه‌ی این تصویر از خود که نمی‌توانید وب سایت خود را به روز کنید، ممکن است ذهن مشتریان را به سوالاتی در زمینه‌های دیگر سوق دهد، به عنوان مثال می‌تواند نشان دهد شما در کسب و کار خود جدی نیستید. به طور کلی، ما از آن‌چه برای‌مان مهم است مراقبت می‌کنیم. این موضوع فقط به ظاهر شخصی ما و خانه‌هایی که در آن زندگی می‌کنیم، خلاصه نمی‌شود بلکه اگر شما مالک یک کسب و کار هستید، به حضور مجازی شما نیز مربوط می‌شود. استفاده از یک وب سایت کاری فعال و به روز رسانی شده، نشان از اهمیت این موضوع در مؤسسه‌ی شماست. به این ترتیب شما قادر خواهید بود، احساس اهمیت قائل شدن برای ارائه‌ی تصویر مناسب از مؤسسه‌ی خود را به مشتریان‌تان منتقل نمایید. باور داشته باشید زمان و انرژی را که برای به روز نگه داشتن وب سایت مؤسسه صرف می‌کنید، ارزش این همه تلاش را دارد. اگر به مشتریان خود نشان ندهید که به کسب و کارتان اعتقاد دارید، آن‌ها هم به این باور نمی‌رسند و در بلندمدت، این موضوع می‌تواند به ضرر مؤسسه‌ی شما بیانجامد. در این صورت، سایت مؤسسه‌ی شما جز سایت‌های پر بازدید نیست و اگر افرادی موفق شوند وب سایت شما را پیدا کنند، ادراک منفی از یک سایت قدیمی سبب خواهد شد مشتریان بالقوه به دلیل مواردی که تاکنون ذکر شد، از مؤسسه‌ی شما فاصله بگیرند. سایت‌های قدیمی با گوشی‌های هوشمند سازگار نیستند.

بیش از نیمی از کاربران اینترنت از طریق تلفن همراه هوشمند یا

تقاضای انجمن حسابرسان داخلی از شرکت‌ها برای بهبود کنترل‌های ضد تقلب

انجمن حسابرسان داخلی از بسیاری از شرکت‌ها خواست تا کنترل‌های ضد تقلب را در واحدهای تجاری خود به کار گرفته و درباره‌ی نقشی که حسابرسان داخلی در این زمینه ایفا می‌کنند، آگاهی به دست آورند. انجمن حسابرسان داخلی در مقاله‌ای جدید، تحت عنوان تقلب و حسابرسی داخلی - اطمینان بخشی درباره‌ی موفقیت کنترل‌های بنیادین ضد تقلب، به موضوع مسئولیت‌های حسابرسی داخلی در جلوگیری و تشخیص تقلب در سازمان‌ها می‌پردازد. حسابرسان داخلی باید دانش کافی برای ارزیابی ریسک تقلب و چگونگی مدیریت آن توسط سازمان داشته باشند.

اگرچه، همان‌گونه که در مقاله نیز اشاره می‌شود، علی‌رغم آن‌که برخی از حسابرسان داخلی تقلب را مورد بررسی قرار می‌دهند، سازمان‌ها نباید انتظار داشته باشند یک حسابرسان داخلی به عنوان کارشناسی عمل نماید که تخصص اصلی وی بررسی تقلب است. در شرایط ایده آل، بررسی تقلب باید توسط افرادی هدایت شود که در انجام چنین وظایفی تجربه داشته باشند. ضروری است که هرگونه بررسی تقلب، توسط کارشناسان واجد شرایط انجام شود تا ریسک نادیده گرفتن برخی شواهد، متهم نمودن نادرست افراد یا آسیب ناشی از هرگونه اقدامات قانونی در آینده را کاهش دهد. انجمن حسابرسان داخلی معتقد است، هر سازمان باید برنامه‌ای جدی برای مبارزه با تقلب داشته باشد که سیاست‌های اصلی و روش‌های بررسی تقلب را مشخص می‌کند. این برنامه، باید نقش حسابرسان داخلی را هنگامی که به وقوع تقلب مشکوک هستیم و کنترل‌های داخلی شکست خورده‌اند، تعریف نماید. در این راستا، هیأت مدیره و دیگر اعضای بدنه‌ی راهبری باید پنج سوال مهم زیر را از خود بپرسند:

آیا سازمان دارای برنامه‌ای برای مبارزه با تقلب است که سیاست‌های کلیدی و روش‌های بررسی را مشخص می‌کند؟
چه کسی مسئول بررسی تقلب در داخل سازمان است؟
آیا حسابرسی داخلی درجایی که ریسک تقلب در آن وجود دارد، حضور دارد و آیا کنترل‌های حسابرسی در این حوزه‌ها وجود دارند؟
هنگامی که تقلب اتفاق می‌افتد، آیا حسابرسی داخلی به بررسی چگونگی شکست کنترل‌ها و چگونگی بهبود آن‌ها می‌پردازد؟
آیا حسابرسی داخلی وظیفه‌ی بررسی تقلب را بر عهده دارد و اگر چنین است، آیا مجموعه مهارت‌های مناسب برای انجام چنین بررسی‌هایی را دارد؟

تهدید تقلب یکی از رایج‌ترین چالش‌های مدیریتی است که سازمان‌ها صرف نظر از اندازه، صنعت یا موقعیت جغرافیایی خود با آن مواجه هستند. داشتن یک رویه‌ی کنترل داخلی مناسب در جای خود، برای مبارزه با تقلب ضروری است و حسابرسی داخلی دارای دانش لازم برای کنترل تقلب در سازمان است.

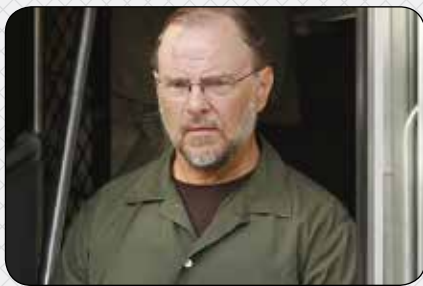
۵ آوریل ۲۰۱۹، www.accountingtoday.com

نیز به اتفاق آراء تصدی لیندزی را به عنوان مدیرعامل بعدی این مرکز پذیرفتند. کیتی انگلبرت رئیس هیات مدیره مرکز کیفیت حسابرسی و مدیرعامل دیلویت آمریکا معتقد است، لیندزی با تجربیات ارزشمند خود در بازار سرمایه می تواند نقش حیاتی را که حرفه حسابرسی شرکت های سهامی عام در راستای حمایت از سرمایه گذاران ایفا می کند، بهبود ببخشد. هیات مدیره مرکز کیفیت حسابرسی ضمن تشکر از زحمات ۱۲ ساله سینتیا فورنلی به عنوان مدیر عامل، خواهان پیشرفت روزافزون و دستیابی به اهداف این مرکز به رهبری لیندزی در آینده هستند.

۸ آوریل ۲۰۱۹، www.accountingtoday.com

مطرح شدن اتهامی با قدمت ۱۷ سال بر علیه مدیر عامل سابق انرون

کمتر از دو ماه پس از آزادی جفری اسکیلینگ، مدیر عامل سابق انرون، پرونده جدیدی علیه وی مطرح شده است که مربوط به ۱۷ سال پیش است. اتهام



اسکیلینگ این است که با فریب یک مؤسسه سرمایه گذاری کانادایی، اوراق بهادار شرکت را در شرایطی که در حال فروپاشی بوده است، به این مؤسسه به فروش رسانده است. سیلور کرک مدیریت این مؤسسه سرمایه گذاری در تورنتو کانادا که اوراق قرضه منتشر شده توسط انرون را در اکتبر سال ۲۰۰۱ خریداری کرده است، در دادگاه فدرال منهن از حسابداران شرکت انرون، بانک ها، مدیران، مؤسسه های حقوقی و بیمه برای کمک به نقل و انتقال اوراق مربوط به این معامله نفتی گران قیمت، شکایت کرده است.

سیلور کرک با تمام متهمان پرونده به جز اسکیلینگ و ریچارد کازی رئیس حسابداری وقت انرون به توافق رسیده است. همچنین کرک حدود یک ماه قبل از توافق خود با رئیس حسابداری سابق انرون خبر داده است. با این که شنیده ها حاکی از مصالحه کرک و اسکیلینگ است اما جزئیات این توافقات هنوز افشا نشده است. وکیل اسکیلینگ نیز تاکنون از اعلام جزئیات این پرونده خودداری کرده است. اسکیلینگ ۶۵ ساله پس از سپری نمودن دوران محکومیت ۱۲ ساله خود به جرم تقلب، معاملات داخلی و فریب سرمایه گذاران در تاریخ ۲۱ فوریه سال جاری از زندان فدرال آزاد شد. وی یکی از رهبران اصلی شرکت انرژی انرون بود که در اوایل دهه ۲۰۰۰، بازار برق کالیفرنیا را دستکاری کرد و باعث افزایش قیمت های برق و محروم شدن بیش از صدها هزار نفر از انرژی برق گردید.

۹ آوریل ۲۰۱۹، www.accountingtoday.com

تبلت های خود به وب سایت ها دسترسی دارند. به این ترتیب اگر سایت مؤسسه شما قدیمی باشد، یعنی تقریباً نیمی از افرادی که سعی در دسترسی به سایت شما دارند، از دستیابی به آن باز می مانند و به دلیل وجود تعداد زیاد مؤسسات در بازار کار، بازدید کنندگان به سرعت سراغ وب سایت های مؤسسات دیگر می روند و این به معنای از دست دادن مشتریان بالقوه است. سایت های قدیمی هدف اصلی جرایم اینترنتی و نقض امنیت است.

امنیت، برای کسب و کارهای کوچک به اندازهی شرکت های بزرگ اهمیت دارد. در حقیقت هرکس از ضعف سایت های قدیمی برای دسترسی به اطلاعاتی همچون شماره ی ملی، تاریخ تولد، اطلاعات بانکی و شماره ی کارت های اعتباری استفاده می کنند. این بدان معناست که هر فردی از سایت قدیمی مؤسسه شما استفاده کند، در معرض ریسک است. حفاظت از داده های ذخیره شده و فایل های مشتریان، مسئله ی مهمی است که می تواند از طرح دعوی حقوقی علیه مؤسسه شما جلوگیری نماید. برای به روز نگه داشتن وب سایت خود، محتوای سایت را به طور مستمر به روز رسانی کنید و اطمینان حاصل نمایید سایت شما قابلیت دسترسی از طریق تلفن های هوشمند دارد. مطمئن باشید مشتریان توجه شما نسبت به جزئیات را می بیند و این به سود مؤسسه شماست.

۵ آوریل ۲۰۱۹، www.accountingtoday.com

تغییر مدیرعامل مرکز کیفیت حسابرسی

جولی بل لیندزی مدیر عامل سابق سیتی گروپ، به عنوان رئیس جدید مرکز کیفیت حسابرسی انتخاب شد. وی که مدیر عامل بزرگترین بانک و شرکت سرمایه گذاری چندملیتی ایالات متحده آمریکا بوده است، پس از بازنشستگی سینتیا فورنلی برای تصدی سمت ریاست مرکز کیفیت حسابرسی انتخاب شده است. وی در طول دوره تصدی خود به عنوان مدیرعامل و رئیس بخش تنظیم بازار جهانی سیتی گروپ، در توسعه سیاست ها و استراتژی های تنظیم کننده بانکی، توسعه ارتباطات با دیگر نهادهای ناظر و تنظیم کننده، استانداردها و استانداردها بین المللی، سازمان های تجاری و سایر مؤسسات مالی، نقش موثری را ایفا نموده است.

پیش از سیتی گروپ، وی به عنوان مشاور در کمیسیون بورس و اوراق بهادار آمریکا نیز فعالیت داشته است. لیندزی دارای مدرک لیسانس از دانشگاه ایالتی اوهایو و دکترای حقوق از دانشگاه وندربیل در ایالت تنسی آمریکا است. وی اذعان کرد، از سال ۲۰۰۷ که مرکز کیفیت حسابرسی قدرت خود را به عنوان یکی از نهادهای ناظر بر حسابرسی شرکت های سهامی عام ثابت نمود، سیاست های متعهدانه و سازندهی خود را برای پیشرفت چشم انداز آینده حرفه به کار گرفت. وی در ادامه، از داشتن فرصت رهبری مرکز کیفیت حسابرسی و فرصتی برای ایجاد یک بنای مستحکم که به نفع حسابرسان شرکت های سهامی عام، سرمایه گذاران و بازار سرمایه است، ابراز خرسندی کرد. هیات مدیره مرکز کیفیت

افتتاح آموزشگاه یادگیری حسابداری در دانشگاه فلوریدای مرکزی توسط مؤسسه‌ی ویتهم اسمیت و براون

مؤسسه‌ی حسابرسی ویتهم اسمیت و براون یکی از ۱۰۰ مؤسسه‌ی حسابرسی برتر جهان، آموزشگاه جدیدی را با هدف فراهم نمودن فضای اختصاصی برای رشته‌ی حسابداری، در کالج بازرگانی دانشگاه فلوریدای مرکزی تأسیس نمود. این آزمایشگاه توسط جین پارک یکی از مدیران مبتکر ویتهم طراحی شده است و تمام ویژگی‌های یک محیط کاری مدرن و امکانات مورد نیاز برای دانشجویان و فارغ التحصیلان رشته‌ی حسابداری را دارد. این مرکز، خدمات آموزشی و فضای لازم برای همکاری با دانشجویان را فراهم کرده است. راسل گلبرگ، شریک مؤسسه‌ی ویتهم در اورلاندو فلوریدا در این رابطه بیان کرد، آموزشگاه یادگیری حسابداری ویتهم در راستای گسترش همکاری‌ها با دانشگاه فلوریدای مرکزی و به طور ویژه کالج بازرگانی این دانشگاه تأسیس شده است. این آموزشگاه مکانی برای تربیت نسل آتی مشاوران و حسابدارانی است که در فضای کسب و کارهای تجاری برای بهبود مهارت‌ها و نوآوری‌های خود با چالش مواجه خواهند شد. وی اذعان کرد، ویتهم مسئولیت خود را برای کمک به آینده‌ی حرفه بسیار جدی می‌داند، و همواره سعی می‌کند تا سهم خویش را برای رساندن حرفه به نقطه‌ی اوج خود، ایفا نماید. گفتنی است، این آزمایشگاه حسابداری به یاد سه نفر از کارکنان قدیمی مؤسسه‌ی ویتهم اسمیت و براون که به دلیل شور و اشتیاق و علاقه‌ی بی نظیر خود به حسابداری، همواره برای همسالان خود الهام بخش بوده‌اند، تأسیس شده است. گرگوری ترامپتیر، مدیر دانشکده‌ی حسابداری کانت جی دیکسون در کالج بازرگانی ضمن اشاره بر ضرورت وجود چنین آموزشگاهی برای دانشجویان حسابداری، اذعان کرد در این آزمایشگاه، افراد می‌توانند جزئیات آموزش‌ها را از دانشجویان سال‌های بالاتر دریافت نمایند و این روش به دانشجویان مقاطع بالاتر این امکان را می‌دهد تا دانش خود را از طریق آموزش به دیگران مستحکم‌تر کنند. از سوی دیگر ویتهم به دانشگاه فلوریدای مرکزی کمک می‌کند تا رهبران دارای دانش و مهارت را برای جامعه و حرفه تربیت نماید.

۱۱ آوریل ۲۰۱۹، www.accountingtoday.com

اجتماعی مختص حرفه بوده است. دانشجویان نیز توانستند با متخصصان برنامه‌ریزی منابع انسانی و مسئولان مصاحبه و استخدام گروه‌های کوچک ارتباط برقرار نمایند. امی پیتر، رئیس هیات مدیره‌ی انجمن حسابداران رسمی ماساچوست آمریکا در بیانیه‌ای اذعان کرد، حفظ نیروی کار حسابداری فعال و متنوع یکی از اهداف اصلی انجمن است و رویدادهایی مانند برگزاری این کارگاه‌های آموزشی، دانشجویان را برای تبدیل شدن به یک حسابدار رسمی و آن‌چه حرفه انتظار دارد، آماده می‌کند. وی تأکید کرد، این حرفه دارای پتانسیل درآمد بسیار زیاد، فرصت‌های نامحدود برای رشد در اکثر صنایع است. مؤسسات عضو انجمن به دنبال جذب افراد حرفه‌ای مستعد برای تزریق حسابداران رسمی کارآمد به گروه‌های کاری خود هستند. انجمن حسابداران رسمی ماساچوست از این‌که چنین فرصت‌هایی را در اختیار دانشجویان این ایالت قرار داده است، بسیار خرسند است. گفتنی است، انجمن حسابداران رسمی ماساچوست با رایگان نمودن حق عضویت برای دانشجویان کالج‌های این ایالت، موقعیت استفاده از مشاوره‌های شغلی، بورس‌های تحصیلی و برنامه‌های انجمن در تابستان را برای آنان فراهم نموده است.

۱۲ آوریل ۲۰۱۹، www.accountingtoday.com

ایجاد ۴۰۰ موقعیت شغلی در مرکز جدید مؤسسه‌ی کی پی ام جی در اسکاتلند

مؤسسه‌ی حسابرسی و خدمات مشاوره‌ی مدیریت کی پی ام جی بریتانیا، شهر گلاسگو سومین شهر بزرگ اسکاتلند را به عنوان دومین مرکز ارائه دهنده‌ی خدمات



مدیریتی خود در بریتانیا اعلام نمود. در پی انتخاب شهر گلاسگو به عنوان دومین مرکز خدمات مدیریتی کی پی ام جی در بریتانیا، این مؤسسه از ایجاد بیش از ۴۰۰ موقعیت شغلی جدید در آینده‌ی نزدیک نیز خبر داد. گفتنی است تاکنون ۵۰ نفر برای تصدی جایگاه‌های شغلی جدید انتخاب شده‌اند و ۱۵۰ نفر نیز از ماه ژوئن به کارگرفته خواهند شد. این مؤسسه‌ی ارائه‌ی خدمات حرفه‌ای امیدوار است تا نیروهای کار خود را ظرف ۳ سال آینده در پست‌های شغلی همچون جمع آوری داده‌ها، تحلیل‌گر اطلاعات و مدیریت، به بیش از ۴۰۰ نفر افزایش دهد. همچنین این مؤسسه قصد دارد در کنار افراد با تجربه و حرفه‌ای، از کارآموزان و فارغ‌التحصیلان نیز دعوت به همکاری بنماید. ایجاد قطب دوم کی پی ام جی در گلاسگوی اسکاتلند به این معنی است که کی پی ام جی عملیات خود را در خیابان سنت وینسنت درست در جایی که مقر بزرگ‌ترین مرکز مالیاتی است، گسترش داده است. کاترین برنت، شریک مؤسسه‌ی کی پی ام جی در اسکاتلند در رابطه با ایجاد این مرکز بیان کرد، خدمات مدیریتی نقش مهمی در رشد مؤسسه‌ی کی پی ام جی اسکاتلند، ایفا خواهد کرد. وی معتقد است کشور اسکاتلند جذب افراد با استعداد در بخش خدمات مالی

برگزاری کارگاه آموزشی سالیانه‌ی انجمن حسابداران رسمی ایالت ماساچوست آمریکا

انجمن حسابداران رسمی ایالت ماساچوست آمریکا، کارگاه آموزشی سالانه‌ی خود را برای بیش از ۷۰ نفر از دانشجویان کالج‌های سراسر ایالت در شهر بوستون برگزار نمود. این کارگاه آموزشی در دفتر مؤسسه‌ی حسابرسی پرایس واتر‌هاوس کوپرز برای دانشجویان علاقه‌مند به شرکت در جلسات گروهی حسابداری و سایر فعالیت‌های متمرکز بر مسیرهای شغلی آتی آن‌ها، برگزار شد. محوریت این کارگاه آموزشی شامل آماده‌سازی رزومه، مهارت‌های مصاحبه و طراحی کانال‌ها و شبکه‌های

را از طریق مدارس، کالج‌ها و دانشگاه‌ها در استراتژی بلندمدت خود قرار داده است. وی افزود، ارائه خدمات مدیریتی نسبتاً جدید است و ما شاهد رشد تقاضای قابل توجهی در این زمینه هستیم، زیرا مشتریان در سراسر بخش‌ها باید سریعاً به تغییر مقررات در زمینه‌های مالی، فناوری، مدیریت داده‌ها و امنیت داده‌ها پاسخ دهند. علاوه بر این، یک تقاضای واقعی برای تجزیه و تحلیل حجم انبوه داده‌ها وجود دارد که سازمان‌ها را قادر می‌سازد تصمیمات تجاری خود را آگاهانه‌تر، هوشمندانه‌تر و به نحو کارتری اتخاذ نماید. خدمات مدیریتی، به طور موثر از طریق تجهیز کسب و کارها به تیم‌های کاری بزرگ و استفاده از مناسب‌ترین فناوری‌ها و فرآیندها، به سرعت به نیاز سازمان‌ها پاسخ می‌دهد و آن‌ها را با بینش تخصصی خود در زمینه ارائه خدمات با کیفیت و دارای فزونی منفعت بر هزینه ترکیب می‌کند. کی پی ام جی تا پایان سال مالی گذشته، بیش از ۱۰۵۰ نفر کارمند در اسکاتلند داشته است و خود را نسبت به رشد تعداد کارکنان در مرکز جدید و گسترش خدمات آن، متعهد می‌داند. این گسترش یک پیشرفت چشمگیر برای صنعت خدمات مالی اسکاتلند است و به جذب سرمایه‌گذاری بیش‌تر برای اسکاتلند کمک خواهد کرد. سنت دیرینه کی پی ام جی برای برتری در امور مالی و صنعت ارائه خدمات، در کنار حضور افراد ماهر و با استعداد در گلاسکو، بر تصمیم این مؤسسه برای پر رنگ کردن حضور خود در اسکاتلند تأثیر خواهد داشت. این تعهد، اعتبار کی پی ام جی اسکاتلند را به عنوان یک مرکز عالی ارائه دهنده خدمات مالی نشان می‌دهد.

۹ آوریل ۲۰۱۹، www.glasgowlive.co.uk

هزینه ارائه خدمات مشاوره‌ای توسط ۴ مؤسسه‌ی بزرگ حسابرسی جهان، بیش از انتظار شرکت‌هاست

بر طبق نظرسنجی که اخیراً از شرکت‌های آمریکایی انجام شده است، نزدیک به ۷۵ درصد از پروژه‌های مشاوره‌ای ۴ مؤسسه‌ی بزرگ حسابرسی



جهان، هزینه‌های بیش‌تری نسبت به آنچه شرکت‌ها پیش‌بینی کرده‌اند به آن‌ها تحمیل می‌کند. بر اساس نظرسنجی که توسط منبع تحقیقات جهانی صورت گرفته است، شرکت‌های آمریکایی معمولاً انتظار دارند، روزانه بین ۲ تا ۵ هزار دلار برای دریافت خدمات مشاوره‌ی مدیریت بپردازند، این در حالی است که بیش از ۷۰ درصد پروژه‌های مشاوره‌ای ۴ مؤسسه‌ی بزرگ حسابرسی جهان با هزینه‌ای بیش از مبالغ مورد انتظار شرکت‌ها انجام می‌شود و تنها ۲ درصد پروژه‌ها با رقم اندک‌تری نسبت به پیش‌بینی‌ها اجرا می‌شوند. با این وجود، هزینه‌های اجرای پروژه‌های مشاوره‌ی مدیریت توسط ۴ مؤسسه‌ی بزرگ حسابرسی جهان نسبت

به مؤسسات بزرگ خدمات مشاوره‌ای فناوری محور که پروژه‌های گران قیمت مبتنی بر فناوری را ارائه می‌دهند، اندکی پایین‌تر است. همچنین یافته‌های نظرسنجی حاکی از آن است که، ۷۵ درصد از شرکت‌های آمریکایی قبل از دریافت هرگونه پیشنهاد از مؤسسات ارائه دهنده خدمات مشاوره‌ی مدیریت، برآورد منطقی از هزینه‌های پروژه دارند. منبع تحقیقات جهانی در این نظرسنجی، مدیران ارشد شرکت‌های آمریکایی را مخاطب خود قرار داده است که تمامی آنان مستقیماً در جریان قراردادهای پروژه‌های مشاوره‌ای و مدیریت آن‌ها حضور داشتند. ۷۴ درصد از این شرکت‌ها درآمد سالانه‌ی خود را بیش از ۱ میلیارد دلار گزارش کرده‌اند که درآمد ۲۳ درصد آن‌ها بیش از ۵ میلیارد دلار بوده است. به نقل از مدیران ارشد شرکت‌کننده در این نظرسنجی، اکثر مشتریان بر این باورند که مؤسسات مشاوره، نرخ‌های خدمات خود را بسیار بالا تعیین می‌کنند، و ۷۴ درصد از پاسخ‌دهندگان معتقدند که مشاوران به میزان قیمتی که برای خدمات خود تعیین می‌کنند، ارزش ایجاد نمی‌کنند. فرگوس بلر تحلیل‌گر ارشد منبع تحقیقات جهانی در این باره بیان کرد، موضوع بالاتر بودن هزینه‌ها بیش از انتظار مشتریان، از نقل قول‌هایی که مؤسسات مشاوره خود در بازار پخش می‌کنند، مطرح می‌شود تا قیمت‌ها در مذاکرات کاهش یابد اما در نهایت قیمتی که بر روی آن توافق می‌شود هنوز هم میان برآورد اولیه‌ی مشتری و آنچه ایده آل مؤسسه‌ی مشاوره است، قرار دارد. از سوی دیگر، تخفیف در بازار مشاوره‌ی ایالات متحده نقش مهمی ایفا می‌کند؛ مؤسسات بزرگ حسابرسی جهان بر روی بیش از دو سوم پروژه‌های خود انواع تخفیفات را ارائه می‌دهند. هنگامی که مشتریان از مؤسسات مشاوره‌ای که با آن‌ها مذاکره می‌کنند، تخفیف می‌گیرند گمان می‌کنند بازار را شکست داده‌اند اما واقعیت این است که آن‌ها با همان قیمتی قرارداد بسته‌اند که دیگران نیز معامله کرده‌اند. حدود ۷۹ درصد مدیران ارشد اظهار داشته‌اند تمام یا اکثر قراردادهای مشاوره‌ای شرکت یا سازمان آن‌ها، مبتنی بر نتیجه است. دلایل اصلی تمایل آن‌ها برای انعقاد چنین قراردادهایی این است که شرکت‌ها می‌خواهند از حداکثر تلاش مشاوران و به کارگیری بهترین کارکنان مؤسسه برای ارائه خدمات مشاوره‌ای، اطمینان حاصل نمایند. علاوه بر این، ۹۶ درصد از مدیران ارشد اظهار داشتند که قیمت‌گذاری مبتنی بر نتیجه، از تأثیرات مثبتی بر دستاوردهای پروژه برخوردار است، ۶۱ درصد آن‌ها تأثیر مثبت این نوع قیمت‌گذاری را بر کیفیت کار ارائه شده توسط مؤسسه‌ی مشاوره، قابل ملاحظه توصیف کرده‌اند و ۳۵ درصد آن‌ها معتقدند این تأثیر مثبت تاحدودی ملموس بوده است. مت دیوید شریک و رئیس بخش تغییر مدل‌های کسب و کار دیلویت بیان کرد، قیمت‌گذاری مبتنی بر نتیجه، بهترین روشی است که میان موفقیت پروژه و افزایش درآمدها یا کاهش هزینه‌ها ارتباط برقرار می‌کند. در پایان، ۸۴ درصد مدیران ارشد شرکت‌های آمریکایی پیش‌بینی می‌کنند که نرخ خدمات مشاوره در عرض پنج سال آینده افزایش یابد، علت افزایش این نرخ نیز تقاضای بیش‌تر برای مشاوران دارای مهارت‌های تخصصی یا فنی و افزایش استفاده از ابزارهای خاص در فرآیند مشاوره توصیف شده است.

۱۵ آوریل ۲۰۱۹، www.accountingtoday.com

اعمال سخت‌گیری بیش‌تر توسط نهادهای تنظیم کننده‌ی بازار کار حسابرسی کره‌ی جنوبی با هدف حفاظت از سرمایه‌گذاران



وضع مقررات سخت‌گیرانه در کره‌ی جنوبی سبب شده است تا حسابرسان این کشور از امضای پیش از موعد صورت‌های مالی تعداد بیش‌تری از شرکت‌ها اجتناب کنند تا از این طریق نسبت به ریسک مواجه شدن با مشکلات آتی، به سرمایه‌گذاران هشدار داده شود. بر اساس

گزارش کمیسیون خدمات مالی، حسابرسان کره‌ای در سال ۲۰۱۸ از ارائه‌ی گزارش مقبول به ۳۷ شرکت پذیرفته شده در بورس خودداری کردند که این میزان نسبت به سال قبل ۶۸ درصد افزایش داشته است. چنین جهشی در عدم پذیرش صورت‌های مالی شرکت‌های بورسی به این دلیل است که کشور کره‌ی جنوبی برای کسب اطمینان بیش‌تر نسبت به استقلال حسابرسانی که شرکت‌ها استخدام می‌کنند، اقدامات جدیدی را در دستور کار خود قرار داده و مجازات حسابداری متقلبانه را افزایش داده است. نمونه‌ی اخیر، مربوط به یک شرکت هواپیمایی معروف کره‌ای بوده است که حسابرسان پیش از امضای کامل گزارش‌های مالی این شرکت، در روزهای گذشته نسبت به صورت‌های مالی اظهار نظر مقبول ارائه کرده بودند. اما این موضوع موجب نگرانی بازار درباره‌ی نقدینگی این شرکت هواپیمایی گردید و در نهایت سهامداران کنترل کننده سهم‌های خود را به فروش رساندند. نهادهای تنظیم کننده‌ی بازار و مقررات‌گذاران دیگر کشورهای آسیایی همانند چین، هند و سنگاپور نیز از سرمایه‌گذاران خواسته‌اند تا توجه بیش‌تری نسبت به امضای زود هنگام گزارشات مالی به عنوان یک هشدار، اختصاص دهند. هونسو یون شریک و رئیس بخش خدمات اطمینان بخشی مؤسسه‌ی پرایس واترهاوس کوپرز ستول در مصاحبه‌ای بیان کرد، زمانی که شرکتی در حال نابودی است، حسابرسان مستقل باید بگویند این شرکت در حال نابودی است. از دیدگاه سرمایه‌گذاران، عمق فاجعه در زمانی که هشدار زود هنگام دریافت می‌کنند، نسبت به زمان ورشکستگی شرکت بدون هیچ نشانه‌ی غیرعادی در گزارش حسابرسی، کم‌تر خواهد بود. کره‌ی جنوبی به عنوان چهارمین اقتصاد بزرگ آسیا، پس از چندین رسوایی بزرگ حسابداری که اعتماد سرمایه‌گذاران جهان را نسبت به کیفیت صورت‌های مالی شرکت‌های کره‌ای خدشه دار کرد، از نوامبر سال گذشته در حال اجرای قوانین جدیدی برای حسابرسی مستقل است. اصلاحات بازار حسابرسی کره شامل اقداماتی است که با تنظیم روابط میان شرکت‌ها و حسابرسان، روابط دواستانه‌ی میان آن‌ها را کاهش دهد. تحت این برنامه، شرکت برای ۶ سال اول با حسابرسانی که از طریق یک پروسه‌ی رقابتی انتخاب شده‌اند، کار خواهد کرد و سپس برای سه سال آینده حسابرسان توسط کمیسیون اوراق بهادار تعیین خواهند شد. همچنین حسابرسان مستقل

از سال جاری، سیستم‌های کنترل داخلی ناظر بر گزارشگری مالی را در برخی از شرکت‌های بزرگ، حسابرسی می‌کنند. یون در این باره اذعان کرد، اگرچه ممکن است برخی از مؤسسات قادر به دریافت مجوز امضای گزارش حسابرسی سیستم‌های کنترل داخلی نباشند، اما در نهایت روش بهتر برای حسابرسی کنترل‌های داخلی را به دست می‌آورند. البته علی رغم آن که تحمیل مقررات جدید به بازار حسابرسی کره، موجب شفافیت بیش‌تر در سیستم مالی این کشور می‌شود اما رد گزارش‌های مالی توسط حسابرسان، موجب نگرانی نهادهای تنظیم کننده‌ی بازار نسبت به صدمه‌های احتمالی این موضوع به احساسات سرمایه‌گذاران، شده است. به نقل از کیم یونگ بوم نایب رئیس کمیسیون خدمات مالی، این کمیسیون تلاش می‌کند تا با یک فرود نرم در زمینه‌ی اصلاحات حسابرسی، ارتباط میان حسابرسان مستقل و شرکت‌ها را با هدف کاهش آسیب به سرمایه‌گذاران، ارتقا دهد. هونسو یون نیز به عنوان نماینده‌ی پرایس واترهاوس کوپرز بزرگ‌ترین مؤسسه‌ی حسابرسی کشور کره‌ی جنوبی، از تلاش این مؤسسه برای توسعه‌ی سیستم حسابرسی و گزارشگری مالی کره‌ی جنوبی خبر داد. وی معتقد است بسیاری از مشکلات شرکت‌ها در حوزه‌ی حسابرسی مستقل، با گذشت زمان و پس از اصلاحات بازار کار حسابرسی، کاهش خواهد یافت.

۱۸ آوریل ۲۰۱۹، www.accountingtoday.com

مهم‌ترین نگرانی‌های مؤسسات حسابرسی درباره‌ی ایمنی محیط کار

زمانی که صحبت از ایمنی محیط کاری به میان می‌آید، مؤسسات حسابرسی نسبتاً با ریسک کمی روبرو هستند. اما این موضوع نباید اولویت داشتن مسئله‌ی ایمنی در محیط کار را کاهش دهد. کارکنان مؤسسات حسابرسی با هر میزان تجربه می‌توانند در معرض خطرات ناشی از بیماری یا جرح قرار بگیرند. بر طبق آمار اداره‌ی کار ایالات متحده‌ی آمریکا، در سال ۲۰۱۷ حدود ۳۸۰۰ مورد بیماری یا جراحات ناشی از مشاغل گزارش شده است. جراحات و بیماری‌هایی که در حین کار رخ می‌دهند نه تنها بر کارکنان تأثیر می‌گذارند، بلکه می‌توانند موجب از دست رفتن بهره‌وری کارکنان شوند و هزینه‌های بالقوه‌ی جبران خدمات کارکنان را بالا ببرند. علاوه بر این، عدم موفقیت در سرعت عمل پس از وقوع صدمات، می‌تواند بر سلامت کارکنان مجروح تأثیر بگذارد و هزینه‌های بیمه‌ی بیش‌تری را تحمیل کند. مهم است که صاحبان مؤسسات حسابرسی از علل شایع صدمات در محیط کار مطلع شوند و اقدامات ایمنی مناسب را انجام دهند. در این جا سه ریسک مشترک داریم که صاحبان مؤسسات حسابرسی باید به طور فعال آن‌ها را در کانون توجه خود قرار دهند:

آسیب چشم: متخصصان حسابداری اغلب مدت زمان طولانی را در مقابل کامپیوتر، به خصوص در دوره‌های شلوغ مانند دوره‌ی مالیاتی، صرف می‌کنند. این قرار گرفتن طولانی مدت در معرض صفحه‌ی نمایش می‌تواند سبب ایجاد سندروم بینایی کامپیوتر شود، که به عنوان آسیب چشم دیجیتال نیز شناخته می‌شود. به نقل از انجمن اپتومتری چشم آمریکا، نشانه‌های رایج این سندروم عبارتند از سردرد، تاری دید، خشکی چشم‌ها

کدام شهرهای ایالات متحدهی آمریکا برای کار حسابداری مناسب هستند؟

در مطالعه‌ای که اخیراً توسط شرکت مشاور اسمیت انجام شده است، در چندین شهر ایالات متحدهی آمریکا، حسابداران به عنوان ابزار ارزشمندی برای کسب و کارها تلقی می‌شوند که تقاضای گسترده‌ای برای آن‌ها وجود دارد. این شرکت مشاور کسب و کارهای تجاری، تعداد ۳۹۹ شهر کوچک، متوسط و بزرگ آمریکا را طبق آمارهای دریافت شده از اداره‌ی کار ایالات متحده، بر اساس حقوق ماهیانه‌ی حسابداران، در دسترس بودن موقعیت شغلی و هزینه‌ی زندگی در این شهرها مورد بررسی قرار داده است.



۱- شهر جفرسون - ایالت میسوری

این شهر با ۵۵,۷۸۰ دلار کم‌ترین متوسط درآمد ماهیانه‌ی حسابداران را دارد، اما هزینه‌های زندگی در این شهر نیز نسبتاً پایین است و فرصت‌های شغلی زیادی دارد.



۲- شهر ترنتون - ایالت نیوجرسی

اگر چه این شهر بالاترین هزینه‌ی زندگی در میان ۱۰ شهر برتر برای کار حسابداری را دارد است، اما

با ۸۴,۸۶۰ دلار رتبه‌ی دوم بالاترین متوسط درآمد ماهیانه را نیز دارا می‌باشد و تعداد زیادی موقعیت شغلی حسابداری در این شهر وجود دارد.



۳- شهر بیرمنگام - آلاباما

این شهر بزرگ مشاغل زیادی برای حسابداران و هزینه‌ی بسیار پایینی برای زندگی دارد. اما با ۷۳,۰۷۰ دلار، رتبه‌ی دوم پایین‌ترین متوسط درآمد ماهیانه‌ی حسابداری را دارد.



۴- شهر دنور - ایالت کلرادو

هزینه‌های زندگی در این شهر نسبتاً بالاست ولی فرصت‌های شغلی زیادی برای حسابداران وجود دارد

و با ۸۱,۶۵۰ دلار از نظر متوسط درآمد ماهیانه در حد استاندارد قرار دارد.



۵- شهر دالاس - ایالت تگزاس

یکی از سه شهر بزرگ ایالت تگزاس است که با ۸۳,۰۸۰ دلار متوسط درآمد

و درد گردن و شانه‌ها. صاحبان مؤسسات حسابرسی می‌توانند کارکنان را تشویق کنند تا موارد زیر را برای کاهش صدمات چشمی اجرا نمایند:

۱- دستورالعمل ۲۰-۲۰-۲۰: به چیزی در ۲۰ قدم دورتر به مدت ۲۰ ثانیه و هر ۲۰ دقیقه یک‌بار نگاه کنید.

۲- فاصله را حفظ کنید: در فاصله‌ای مناسب از مانیتور کامپیوتر قرار بگیرید و موقعیت سر و گردن خود را با صندلی مناسب تثبیت نمایید. تلاش کنید فاصله‌ی بین چشم و صفحه‌ی نمایش را میان ۲۰ و ۲۸ اینچ (۵۰ تا ۷۰ سانتی متر) نگه دارید.

۳- یک زاویه‌ی دیگر را امتحان کنید: صفحه‌ی نمایش کامپیوتر را تنظیم کنید تا حدود ۱۵ تا ۲۰ درجه یا تقریباً ۴ تا ۵ اینچ، در زیر سطح چشم باشد.

۴- به حداقل رساندن انعکاس نور: از یک فیلتر انعکاس استفاده کنید تا میزان نور منعکس شده از روی صفحه را کاهش دهد.

۵- اغلب پلک بزنید: هنگام استفاده از رایانه، به طور مکرر پلک بزنید تا امکان شسته شدن چشم‌های خشک میسر شود.

آسیب‌های ارگونومی: اختلالات اسکلتی-عضلانی مانند تاندونیت، سندرم فشار پشت، گردن و شانه، دیگر خطرات بالقوه‌ی سلامتی هستند که می‌توانند با گذراندن هشت ساعت یا بیش‌تر در مقابل صفحه‌ی نمایش کامپیوتر ایجاد گردند. طبق گزارش مؤسسه‌ی ملی ایمنی و بهداشت شغلی، یک دفتر کار زمانی خوب طراحی شده است که امکان کار کردن را بدون نیاز به نشستن بیش از حد، یا ایستادن بیش از حد طولانی و یا قرار گرفتن پاها و دست‌ها در وضعیت نامناسب (طراحی ارگونومیک درست)، فراهم نماید. گاهی اوقات، تغییرات تجهیزات اداری، مبلمان و صندلی‌ها بهترین راه حل است که به کارکنان اجازه می‌دهد به راحتی کار کنند. صاحبان مؤسسات حسابرسی باید به کارکنان درباره نحوه‌ی درست کردن ایستگاه‌های کاری خود آموزش دهد و از این که میزها، صندلی‌ها، صفحه کلید و مانیتورها در موقعیت مناسب و مختص هر یک از کارکنان هستند، اطمینان کسب نمایند.

سر خوردن، سفر کردن و سقوط کردن: بر طبق اداره‌ی آمار کار، ۴۳۰ حسابدار در سال ۲۰۱۷ دچار آسیب‌های دائمی ناشی از سر خوردن، سفرها و سقوط شدند که در مقایسه با داده‌های موجود، آمار نسبتاً بالایی است. صاحبان مؤسسات باید سطوح و راه‌های عبور را از خطرات بالقوه‌ای همچون فایل‌ها، جعبه‌های ملزومات اداری و سیم‌های بلند، پاک کنند و سطوح مرطوب باید فوراً تمیز و خشک شود.

اقدامات پیشگیرانه می‌تواند به کاهش احتمال جراحت یا آسیب کارکنان در حین کار کمک کند. با این حال، گاهی اوقات حوادث اتفاق می‌افتد. حتی اگر حرفه‌ی حسابداری با ریسک کم‌تری مواجه باشد، صاحبان مؤسسات هنوز مسئول ایمنی کارکنان خود هستند. شناسایی خطرات احتمالی در محل کار و اقدامات لازم برای جلوگیری از آن‌ها ضروری است. دانستن این که هنگام وقوع حوادث چه کاری باید انجام شود، به طور بالقوه باعث کاهش هزینه‌های بهره‌وری از دست رفته و هزینه‌های بیمه می‌شوند.

۱۸ آوریل ۲۰۱۹، www.accountingtoday.com

نام ۴ مؤسسه‌ی بزرگ حسابرسی جهان در فهرست بهترین ارائه‌دهندگان خدمات حرفه‌ای

نام تعدادی از مؤسسات ارائه‌دهنده‌ی خدمات حسابرسی، مشاوره و مدیریت در فهرست بهترین مؤسسات ارائه‌دهنده‌ی خدمات حرفه‌ای مجله‌ی فورچون قرار گرفت. این مجله که هر ساله رتبه‌بندی شرکت‌ها و مؤسسات در صنایع مختلف را منتشر می‌کند، فهرست مربوط به بهترین مؤسسات ارائه‌دهنده‌ی خدمات حرفه‌ای را از محل داده‌های پژوهشی تحت عنوان (بهترین مکان برای کار در ایالات متحده‌ی آمریکا)، گردآوری کرده است. در این پژوهش بر اساس بازخوردی که از پاسخ‌دهندگان دریافت شده است، مبنای انتخاب بهترین شرکت‌ها و مؤسسات برای کار عبارتند از فرهنگ سازمانی، تجربه‌ی کارکنان و رفتارهای رهبری. به این ترتیب برخوردار بودن از این مولفه‌ها، درآمد و نوآوری شرکت‌ها و مؤسسات در بازار کار را افزایش می‌دهد. مجله‌ی فورچون کسب و کارهای تجاری را به دو گروه بزرگ، و کوچک و متوسط تقسیم کرده است و در هر گروه ۲۵ مؤسسه‌ی ارائه‌دهنده‌ی خدمات حرفه‌ای را رتبه‌بندی نموده است. نام ۴ مؤسسه‌ی بزرگ حسابرسی جهان در گروه مؤسسات و شرکت‌های بزرگ ارائه‌دهنده‌ی خدمات حرفه‌ای مرتبط با حسابداری، به ترتیب در رتبه‌های چهارم تا هفتم قرار گرفته است.

رتبه‌ی چهارم - دیلیویت

دفتر مرکزی این مؤسسه در نیویورک قرار دارد و تعداد کارکنان این مؤسسه در ایالات متحده ۵۹ هزار ۳۹۷ نفر است. مجموع درآمد این مؤسسه در سطح جهان، ۳۸ میلیارد و ۸۰۰ میلیون دلار است. کارکنان دیلیویت در رابطه با این مؤسسه نظر خود را این‌گونه بیان کرده‌اند، دیلیویت ابزارهای ضروری برای پیشرفت مهارت‌های کارکنان خود را فراهم می‌کند. این مؤسسه، کانون‌ها و مراکز زیادی را با هدف آموزش و توسعه‌ی مهارت‌های فنی و مهارت‌های نرم افزایشی، برای ارتقای این مهارت‌ها و ایجاد فرصت در سطح جامعه تاسیس کرده است.

رتبه‌ی پنجم - ارنست اند یانگ

دفتر مرکزی این مؤسسه در نیویورک قرار دارد و تعداد کارکنان این مؤسسه در ایالات متحده ۴۵ هزار ۷۳۹ نفر است. مجموع درآمد این مؤسسه در سطح جهان، ۳۱ میلیارد و ۴۰۰ میلیون دلار است. کارکنان ارنست اند یانگ در رابطه با این مؤسسه نظر خود را این‌گونه بیان کرده‌اند، ارنست اند یانگ بیش از هر مؤسسه‌ی دیگری، بر روی کارکنان خود سرمایه‌گذاری می‌کند. آن‌ها به طور مداوم تحت بهترین آموزش‌ها قرار می‌گیرند و بهترین فرصت‌ها را نه تنها برای گسترش مهارت‌های مربوط به کار، بلکه مهارت‌های رهبری کسب و کارهای تجاری را نیز کسب می‌کنند.

رتبه‌ی ششم - کی پی ام جی

دفتر مرکزی این مؤسسه در نیویورک قرار دارد و تعداد کارکنان این مؤسسه در ایالات متحده ۳۰ هزار ۷۳۷ نفر است. مجموع درآمد این مؤسسه در سطح جهان، ۲۶ میلیارد و ۴۰۰ میلیون دلار است. کارکنان کی پی ام جی در رابطه با این مؤسسه نظر خود را این‌گونه بیان کرده‌اند، افرادی که در کی پی ام جی کار می‌کنند، توانایی‌های زیادی در زمینه‌ی

ماهیهانه، کمی بالاتر از استاندارد درآمد ماهیهانه قرار دارد. اما هزینه‌های زندگی در این شهر علی‌رغم بزرگی آن، منطقی است و موقعیت‌های شغلی زیادی برای حسابداران دارد.

۶- شهر میدلند - ایالت

تگزاس

این شهر با ۸۳,۶۰۰ دلار، متوسط درآمد ماهیهانه، اندکی بالاتر از دالاس قرار



می‌گیرد. میدلند یک شهر صنعتی در غرب تگزاس است که در زمینه‌ی صنایع نفت و گاز دارای قدمت زیادی است.

۷- شهر ویلمینگتون -

ایالت دلاویر

ویلمینگتون به عنوان بزرگ‌ترین شهر ایالت دلاویر، به عنوان شهری که اکثر شرکت‌ها به فعالیت در آن



علاقه‌مند هستند، شناخته می‌شود. ویلمینگتون با ۸۱,۴۳۰ دلار متوسط درآمد ماهیهانه، دارای فرصت‌های شغلی زیادی برای حسابداران است.

۸- شهر هوستون - ایالت

تگزاس

سومین شهر تگزاس است، که با ۸۹,۲۷۰ دلار متوسط درآمد ماهیهانه، مقام نخست بالاترین متوسط درآمد را به



خود اختصاص داده است. فرصت‌های شغلی زیادی برای حسابداران در این شهر وجود دارد و هزینه‌های زندگی نیز در سطح منطقی قرار دارد.

۹- شهر پارکرزبرگ -

ایالت ویرجینای غربی

تنها شهر کوچک در میان ۱۰ شهر مطرح برای شغل حسابداری است که کم‌ترین هزینه‌ی زندگی را نیز دارد.



به همین ترتیب از نظر متوسط درآمد ماهیهانه نیز با ۷۶,۹۲۰ دلار پس از جفرسون در مقام دوم پایین‌ترین متوسط درآمد ماهیهانه قرار دارد.

۱۰- شهر اسپرینگفیلد،

ایالت ایلینوی

این شهر هزینه‌های زندگی نسبتاً پایینی دارد و متوسط درآمد ماهیهانه‌ی حسابداران ۸۰,۱۱۰ دلار



است. اما این شهر با ۸۹ درصد فرصت شغلی، متوسط سرانه‌ی ایجاد فرصت شغلی دیگر شهرهای آمریکا را پشت سر گذاشته است.

۱۹ آوریل ۲۰۱۹، www.accountingtoday.com

نوآوری و حل چالش‌های مشتریان به دست می‌آورند. بر خلاف اندازه‌ی این مؤسسه، فرهنگ سازمانی آن به‌گونه‌ای است که هر یک از کارکنان احساس می‌کند، این مؤسسه به تازگی راه اندازی شده است و حداکثر تلاش خود را برای رسیدن مؤسسه به موفقیت انجام می‌دهد.

رتبه‌ی هفتم - پرایس واترهاوس کوپرز

دفتر مرکزی این مؤسسه در نیویورک قرار دارد و تعداد کارکنان این مؤسسه در ایالات متحده ۴۳ هزار ۷۱۷ نفر است. مجموع درآمد این مؤسسه در سطح جهان، ۳۷ میلیارد و ۶۸۰ میلیون دلار است. کارکنان پرایس واترهاوس کوپرز در رابطه با این مؤسسه نظر خود را این‌گونه بیان کرده‌اند، پرایس واترهاوس کوپرز کارکنان خود را به چشم افراد خانواده‌ی خود می‌نگرد. این مؤسسه سکوی پرش عالی را ایجاد می‌کند تا هر فردی که می‌خواهد سخت کار کند، کار درست را انجام دهد و برای مردم و مشتریان ارزش ایجاد کند، موفق شود. در این مؤسسه‌ی می‌توان به بالاترین مرتبه‌ی پیشرفت حرفه‌ای دست یافت.

۲۴ آوریل ۲۰۱۹، www.accountingtoday.com

بحران استعداد، چالش جدید پیش روی بخش خدمات مالی بریتانیا

بر طبق پژوهشی که اخیراً توسط مؤسسه‌ی کی پی ام جی صورت گرفته است، در حالی که رقابت میان متقاضیان مشاغل مختلف در سراسر جهان شدید است، نزدیک به دو سوم افرادی که در خارج از بخش خدمات مالی بریتانیا هستند، بخش مالی را برای آینده‌ی حرفه‌ای خود انتخاب نمی‌کنند. ممکن است برای افرادی که مدت‌هاست زمان خود را در پروسه‌های استخدام سازمان‌های مختلف صرف می‌کنند، غیر واقعی باشد اما بر اساس پژوهش اخیر کی پی ام جی، شهرت ضعیف و پایین بودن سطح پویایی اجتماعی، بروی جذب استعدادها در بخش خدمات مالی اثر گذاشته است. در خارج از بخش خدمات مالی، ۶۵ درصد افراد ارائه‌ی خدمات مالی را برای آینده‌ی حرفه‌ای خود انتخاب نمی‌کنند. ۴۱ درصد از افرادی که در این بخش فعالیت می‌کنند، به دلیل شاغل بودن والدین خود در حرفه‌ی مالی، اکنون در این حرفه هستند. با این وجود، ۸۷ درصد از افراد شاغل در حرفه‌ی مالی اذعان می‌کنند شغل خود را دوست دارند، که این مقدار اندکی بالاتر از ۸۲ درصد میانگین ملی است. دلیل اصلی ارائه شده توسط افرادی که در امور مالی کار حرفه‌ای انجام نداده‌اند، خسته کننده بودن این حرفه است. این موضوع در حالی است که افراد ۲۵ تا ۳۴ ساله‌ای که در امور مالی مشغول به کار هستند، شادترین افراد شاغل در بریتانیا هستند و ۹۰ درصد آن‌ها از کارشان لذت می‌برند. با وجود این، ۵۸ درصد افراد ۲۵ تا ۳۴ ساله‌ای که در خارج از بخش خدمات مالی کار می‌کنند، تمایلی برای کار کردن در این حرفه ندارند. دلیل اصلی ۴۱ درصد آنان این بوده است که این حرفه خسته کننده به نظر می‌رسد و ۱۶ درصد آن را غیر مرتبط با علائق و تحصیلات خود عنوان کرده‌اند. یافته‌های پژوهش کی پی ام جی نشان می‌دهد تصویر ذهنی افراد از حرفه‌ی مالی دچار اشکال است و میان درک افراد از حرفه‌ی مالی و آنچه یک فرد شاغل در این حرفه

انجام می‌دهد، شکاف وجود دارد. شکاف میان واقعیت کار در بخش خدمات مالی و آنچه مردم فکر می‌کنند، باید مورد توجه قرار گیرد، زیرا جذب ترکیب متفاوتی از مهارت‌ها و تجربیات برای هدایت تغییرات در خدمات مالی و جامعه، نیاز است. گروه تحقیقاتی کی پی ام جی معتقدند، فناوری و تعهد به مشتری از اولویت‌های امروز مشتریان مؤسسات ارائه‌دهنده‌ی خدمات مالی حرفه‌ای است. بنابراین افرادی که دارای مهارت‌های خرده فروشی یا فناوری اطلاعات هستند، استعدادهای زیادی برای عرضه به حرفه‌ی مالی دارند اما به دلیل اشکالاتی که در تصویر ذهنی این افراد نسبت به بخش خدمات مالی وجود دارد، بسیاری از این استعدادها از جایگاه مناسب خود در حرفه دور مانده‌اند. یکی دیگر از مسائل برجسته که توسط این پژوهش به آن اشاره شده است، ضعیف بودن پویایی اجتماعی بوده است. حقیقت این است که بیش از دو پنجم افرادی که اکنون در حرفه‌ی مالی مشغول هستند، حرفه‌ی والدین خود را دنبال کرده‌اند، کم‌رنگ بودن پویایی اجتماعی حرفه‌ی مالی بر عدم جذب افراد به سوی این حرفه، نقش به‌سزایی داشته است که آینده‌ی حرفه را نیز با چالش مواجه می‌کند. اگرچه تعداد زیادی از پاسخ دهندگان گفته‌اند که از شغل خود در خدمات مالی خوشحال هستند، اما حقوق و دستمزد همراه با پیشرفت حرفه‌ای به عنوان دلیل اصلی خوشحالی آن‌هاست. با این حال، با توجه به این که نسل جدید به تاثیر اجتماعی بیش از پول درآوردن علاقه‌مند است، به نظر می‌رسد میزان رضایت شغلی افراد حاضر در حرفه‌ی مالی تغییر یابد. همان‌طور که اتوماسیون برخی از نقش‌های یکنواخت در امور مالی را از بین می‌برد و مرزهای میان بخش‌هایی همچون فناوری، خرده فروشی و خدمات مالی ناپدید می‌شوند، مؤسسات ارائه‌دهنده‌ی خدمات مالی باید سخت تلاش کنند تا استعدادهای جوان را جذب کنند. اگر بخش خدمات مالی نتواند درخشان‌ترین استعدادها را جذب کند، ماهیت آن تغییر خواهد کرد. گفتنی است، در این پژوهش از بیش از ۵۰۰ نفر از افرادی که در بانک، بیمه و مؤسسات مشاوره و مدیریت دارایی‌ها مشغول به کار شده‌اند، نظرسنجی به عمل آمده است.

۲۳ آوریل ۲۰۱۹، www.accountancyage.com

استعفای مدیرعامل بنیاد حسابداری مالی پس از ۱۱ سال فعالیت

ترزا پلی، رییس و مدیر عامل بنیاد حسابداری مالی، پس از ۱۱ سال مدیریت این سازمان و نظارت بر هیات استانداردهای حسابداری مالی، هیات استانداردهای حسابداری دولتی و شورای حسابداری شرکت‌های خصوصی، از سمت خود برکناری نمود. البته وی تا زمان انتخاب و جایگزینی رئیس جدید بنیاد، هدایت این نهاد نظارتی را ادامه خواهد داد. پلی یکی از رهبرانی است که سال‌های طولانی در بنیاد حسابداری مالی، هیات استانداردهای حسابداری مالی و هیات استانداردهای حسابداری دولتی، نقش‌های متعددی را ایفا نموده است. علاوه بر یافتن جانشینی برای



عمده‌ای از ریسک‌های تجاری مؤسسه‌ی ارنست اندیانگ در بازار خصوصی را، مدیریت نماید. وی بیش از ۲۰ سال در زمینه‌ی حسابرسی، مدیریت ریسک و اطمینان بخشی تجربه دارد. پیرز کلینتون رئیس تیم مشاوره‌ی ارنست اندیانگ میدلندز نیز نسبت به استفاده از تجربیات مشاوران جدید در راستای برآورده ساختن انتظارات مشتریان این مؤسسه، ابراز خرسندی کرد. وی اضافه کرد، انتصاب پاتل و ولیدج به عنوان دو مهره‌ی کلیدی، تمرکز ارنست اندیانگ بر رونق بازار منطقه‌ای را افزایش می‌دهد. کلینتون معتقد است وظایف این دو متخصص به همین جا ختم نمی‌شود و ارائه‌ی پشتیبانی فنی به بخش فروش کسب و کارهای مختلف محلی و ارائه‌ی مشاوره به آن‌ها در راستای برنامه‌ریزی استراتژیک، ظرفیت‌های مؤسسه‌ی ارنست اندیانگ میدلندز را برای برآورده کردن نیازهای مشتریان به خوبی نشان می‌دهد.

۲۵ آوریل ۲۰۱۹، www.thebusinessdesk.com

افزایش تعداد اعضای انجمن حسابرسی داخلی به ۲۰۰ هزار عضو



انجمن حسابرسان داخلی از افزایش تعداد اعضای خود به ۲۰۰ هزار عضو خبر داد. به نقل از پایگاه اطلاع رسانی (اکانتینگ تودی)، در گردهمایی اخیر انجمن حسابرسان داخلی که با حضور مدیران حسابرسی داخلی منطقه‌ی آمریکای شمالی در شهر اورلاندو ایالت فلوریدا برگزار شد، ریچارد چمبرز، رئیس و مدیر عامل این انجمن در بیانیه‌ای اعلام نمود این افزایش تعداد اعضا یک دستاورد بین‌المللی معمولی نیست، بلکه نشان می‌دهد چگونه این سازمان از رشد مستمر و افزایش توانمندی‌های حرفه‌ای اعضای خود حمایت می‌کند تا آن‌ها کار خود را بهتر انجام دهند و ارزش‌های سازمانی را حفظ کرده و ارتقا ببخشند. وی اضافه کرد، این انجمن اکنون از ۱۷۰ کشور در سراسر جهان عضو دارد و شاهد افزایش قابل توجهی در آمار عضویت‌ها از جنوب شرقی آسیا، اروپا، آفریقا و آمریکای شمالی هستیم. وی بیان کرد، بیش‌ترین میزان رشد تعداد اعضا در سال گذشته در اندونزی، انگلستان، ایرلند، کنیا و فرانسه اتفاق افتاده است. چمبرز اشاره کرد که طرح عضویت حسابرسان داخلی خبره نیز در بالاترین حد خود قرار گرفته است و در سال ۲۰۱۸ بالغ بر ۱۵۰ هزار عضو و در حال حاضر ۱۶۰ هزار عضو در سراسر جهان دارد. در کنار افزایش تعداد عضویت‌ها، انجمن حسابرسان داخلی شاهد رشد جهانی شناخت و پذیرش حرفه‌ی حسابرسی داخلی به عنوان یک جزء کلیدی از مدیریت ریسک و کنترل داخلی موثر، توسط شرکت‌ها بوده است. تنوع و نفوذ جغرافیایی انجمن حسابرسان داخلی، همراه با پیشرفت فناوری، موجب افزایش آگاهی جهانی در مورد ضرورت وجود حرفه‌ی حسابرسی داخلی در بخش خصوصی و دولتی شده است.

۲۹ آوریل ۲۰۱۹، www.accountingtoday.com

ترزا پلی، اعضای هیات امنای بنیاد حسابداری مالی، در پی یافتن رهبران جدیدی برای هیات‌های حسابداری مالی و دولتی هستند، زیرا دوره‌ی ریاست هیات مدیره‌ی این دو نهاد مالی نیز تا ۳۰ ماه ژوئن ۲۰۲۰ یعنی حدود ۱۴ ماه آینده، به پایان می‌رسد. همچنین دوره‌ی ریاست هیات مدیره‌ی بنیاد حسابداری مالی در دسامبر سال گذشته به پایان رسیده است، ولی وی موافقت کرده است تا پایان سال جاری و انتخاب جانشین جدید به هدایت این سازمان کمک نماید. ترزا پلی، ابتدا در سال ۱۹۸۷ به عنوان دستیار فنی در هیات استانداردهای حسابداری مالی مشغول به کار شد، سپس در سال ۱۹۹۰ به عنوان کنترلر به بنیاد حسابداری مالی رفت و در سال ۱۹۹۹ به عنوان مدیر بخش مشاوره‌ی هیات استانداردهای حسابداری مالی منصوب شد. وی از سال ۲۰۰۸ تاکنون رئیس و مدیرعامل بنیاد حسابداری مالی بوده است. پلی در بیانیه‌ای اعلام کرد، مزیت کار کردن در یک سازمان ماموریت محور، فرصت کار کردن در کنار افراد خاصی است که همه چیز را به شکل فوق العاده‌ای در زندگی کاری خود انجام می‌دهند. وی استانداردهای حسابداری را به عنوان نیرویی توصیف کرد که کارایی و اثربخشی وظایف بازار سرمایه را ارتقا می‌دهد. رئیس هیات مدیره‌ی بنیاد حسابداری مالی به نمایندگی از هیات امنای این بنیاد از سه دهه تلاش سخت و خدمات ارزنده‌ی پلی در این سازمان قدردانی نمود. وی اضافه کرد، پلی سال‌های طولانی را در هیات استانداردهای حسابداری مالی و بنیاد حسابداری مالی از سمت کارمند تا رهبری سازمان پشت سر گذاشته است و بیش از یک دهه را صرف ریاست این بنیاد کرده است. در زمان ریاست وی، نوآوری‌های کلیدی بسیاری، همچون ارتقای زیرساخت‌های فناوری بنیاد حسابداری مالی و همکاری با هیات‌های استانداردهای حسابداری مالی و دولتی در زمینه‌ی برنامه‌ریزی‌های استراتژیک انجام شده است. هیات امنای بنیاد حسابداری مالی امیدوار است که رهبران بعدی این بنیاد نیز افراد با استعدادی باشند که بتوانند تعامل میان بنیاد، دولت و دیگر ذی‌نفعان را به‌خوبی برقرار نمایند.

۲۶ آوریل ۲۰۱۹، www.accountancyage.com

تقویت تیم مشاوره‌ی ارنست اندیانگ میدلندز با افزودن نفرات جدید از کی پی ام جی و پرایس واترهاوس کوپرز

مؤسسه‌ی حسابرسی ارنست اندیانگ میدلندز با انتصاب نیراج پاتل از مؤسسه‌ی پرایس واترهاوس کوپرز و سالی ولیدج از کی پی ام جی، تیم مشاوره‌ی خود را



تقویت کرد. پاتل ماموریت دارد تا با کاهش ریسک‌های مربوط به فناوری و داده‌ها، بر موضوع پشتیبانی از کسب و کارهای محلی، تمرکز نماید. گفتنی است، وی در توسعه و تدوین چارچوب‌های مدیریت داده‌ها با هدف بهبود فرآیندهای کسب و کار، تخصص دارد. ولیدج نیز ماموریت دارد تا بخش

جریمه‌ی ۶ میلیون پوندی کی پی ام جی توسط شورای گزارشگری مالی بریتانیا

شورای گزارشگری مالی بریتانیا مؤسسه‌ی حسابرسی کی پی ام جی بریتانیا را برای حسابرسی گروه مدیریت سرمایه‌ی شرکت بیمه‌ی لویدز لندن در سال‌های ۲۰۰۸ و ۲۰۰۹، مبلغ ۶ میلیون پوند (۷,۸۲ میلیون دلار) جریمه کرد. همچنین در جریان این پرونده یک نفر از شرکای فعلی و یک نفر از شرکای سابق کی پی ام جی هر یک به مبلغ ۱۰۰ هزار پوند توسط شورای گزارشگری مالی جریمه شدند. شرکت بیمه‌ی لویدز لندن یک شرکت بریتانیایی است که در زمینه‌ی بیمه و بیمه‌ی اتکایی فعالیت می‌کند و به عنوان بزرگ‌ترین شرکت بیمه‌ی جهان شناخته می‌شود که در حال حاضر دارای بیش از ۲۵۰۰ شعبه در سراسر جهان می‌باشد و دفتر مرکزی این شرکت در شهر لندن قرار دارد. شورای گزارشگری مالی، جریمه‌ی تعیین شده برای کی پی ام جی و دو تن از شرکای این مؤسسه را بسیار سنگین توصیف کرده و از توافق خود با کی پی ام جی برای انجام بازرسی‌های داخلی اضافی و گزارش ابعاد خاص رسیدگی‌های مربوط به شرکت بیمه‌ی لویدز، خبر داده است. گفتنی است، یک دادگاه مستقل به نمایندگی از شورای گزارشگری مالی، بررسی پرونده‌ی سوء رفتارهای کی پی ام جی در حسابرسی گروه مدیریت سرمایه‌ی بیمه‌ی لویدز را در دسامبر سال ۲۰۱۷ بر عهده گرفت و پس از برگزاری آخرین جلسه‌ی دادرسی، جریمه‌های مذکور اعلام عمومی شد. این دادگاه همچنین مدیرعامل سابق گروه مدیریت سرمایه‌ی لویدز را جریمه و از کار محروم کرده است. یافته‌ها حاکی از آن است که کی پی ام جی در خصوص رسیدگی به حساب‌های گروه مدیریت سرمایه‌ی لویدز و در ارائه‌ی مشاوره‌های مربوط به محاسبه‌ی قیمت منصفانه برای محصول بیمه‌ای جدید و تعیین ذخایر حق بیمه، بررسی‌های کافی را به عمل نیاورده است. به بیان دیگر فرآیندهای حسابرسی کی پی ام جی در زمینه‌ی بررسی ادعاهای مطرح شده در صورت‌های مالی گروه مدیریت سرمایه‌ی بیمه‌ی لویدز، برای پی جویی علائم هشدار که از بدتر شدن وضعیت ذخایر حق بیمه خبر می‌دادند، کافی نبوده است. بنابراین شواهد پشتیبانی‌ارائه‌ی اظهار نظر مقبول کافی نبوده است. یکی از حسابداران گروه مدیریت سرمایه‌ی بیمه‌ی لویدز مستقیماً ادعا کرده است ذخایر نگه داری شده توسط این گروه، برای یک هدف از پیش تعیین شده کاهش یافته است. این درحالی است که یافته‌های شورای گزارشگری مالی از نامناسب بودن کامل بررسی‌ها و ناتوانی حسابدار در کسب اطمینان از صحت ثبت‌های انجام شده، خبر می‌دهد. سخنگوی مؤسسه‌ی کی پی ام جی بریتانیا نیز در بیانیه‌ای اعلام نمود، از زمان مطرح شدن این پرونده، کی پی ام جی روش‌های حسابرسی بیمه‌ای خود همچون نحوه‌ی رسیدگی به ذخایر حق بیمه را به شکل قابل ملاحظه‌ای تغییر داده است و دادگاه نیز در گزارش اخیر خود به شورای گزارشگری مالی، به تغییرات اعمال شده توسط کی پی ام جی و گام‌های طی شده توسط این مؤسسه برای بهبود عملکرد حسابرسی، اشاره کرده است. وی اضافه کرد، کی پی ام جی تلاش‌های سخت خود را برای کم رنگ کردن هرچه سریع‌تر آثار ناشی از چنین رویدادهایی در گذشته، ادامه خواهد داد.

کاهش چشم‌گیر میزان محرومیت‌های و جریمه‌های وضع شده توسط کمیسیون بورس و اوراق بهادار آمریکا و هیات نظارت بر حسابداری شرکت‌های سهامی عام در سال ۲۰۱۸

بر اساس گزارش تحقیقاتی که اخیراً منتشر شده است، میزان جریمه‌ها و محرومیت‌هایی که توسط کمیسیون بورس و اوراق بهادار و هیات نظارت بر حسابداری



شرکت‌های سهامی عام، بر علیه حسابداران وضع شده است در سال ۲۰۱۸ نسبت به سال ۲۰۱۷، ۲۰ درصد کاهش یافته است. ممنوعیت‌ها، تعلیق‌ها و محرومیت‌های غیرنقدی اعمال شده در رابطه با مؤسسات حسابرسی در سال ۲۰۱۸ حدود ۴۸ درصد بوده است و مجموع ارزش جریمه‌های نقدی کم‌تر از ۳,۳ میلیون دلار بوده است. این گزارش تنها جریمه‌های تنظیم شده بر علیه حسابداران رسمی ایالات متحده‌ی آمریکا، مؤسسات حسابداری رسمی و حسابرسانی را که نام آن‌ها در کمیسیون بورس و اوراق بهادار آمریکا ثبت شده است، مورد مطالعه قرار داده است. میزان جریمه‌های اعمال شده توسط کمیسیون بورس و اوراق بهادار آمریکا در سال ۲۰۱۸ به شکل قابل ملاحظه‌ای به پایین‌ترین میزان خود طی ۶ سال گذشته (۲۰۱۳-۲۰۱۸) رسیده است. رایج‌ترین دلایل اعمال قانونی حسابداران توسط کمیسیون بورس و اوراق بهادار آمریکا، مربوط به معاملات داخلی و کیفیت کار حسابرسی بوده است. نیمی از جریمه‌های قانونی حسابرسان و مؤسسات حسابرسی در سال ۲۰۱۸ به دلیل ضعف در کیفیت حسابرسی‌های انجام شده، و بیش از یک سوم آن به دلیل تخلفات قانونی مربوط به حسابرسی معاملات با اشخاص وابسته بوده است. همچنین، نزدیک به یک سوم موارد بازرسی شده نیز نیازمند تجدید ارائه‌ی صورت‌های مالی بوده است. مجموع جریمه‌های نقدی وضع شده توسط کمیسیون بورس و اوراق بهادار آمریکا در سطح انفرادی کم‌تر از ۶۰۰ هزار دلار و در سطح مؤسسات حسابرسی حدوداً ۲ میلیون دلار بوده است. جریمه‌های تعیین شده توسط هیات نظارت بر حسابداری شرکت‌های سهامی عام نیز، بیش‌تر مربوط به حسابرسی کارگزاران و نمایندگی‌های کارگزاری بوده است و میزان جریمه‌های نقدی در سال ۲۰۱۸، در سطح انفرادی ۲۵ هزار دلار و در سطح مؤسسات حسابرسی ۶۶۰ هزار دلار بوده است. یافته‌های گزارش نشان می‌دهد بخش قابل توجهی از اقدامات قانونی تعیین شده توسط کمیسیون مربوط به نیمه دوم سال ۲۰۱۸ بوده است و نزدیک به دو سوم جریمه‌ها در این دوره وضع شده است. کاهش قابل توجه در میزان اعمال قانون توسط هیات نظارت، با تغییرات قابل ملاحظه در حاکمیت و نحوه‌ی بازرسی‌ها و تعاملات این نهاد ناظر با تهیه‌کنندگان صورت‌های مالی عام، انطباق دارد. در مقابل، افزایش میزان جریمه‌های قانونی توسط کمیسیون بورس و اوراق بهادار در نیمه‌ی دوم سال، ممکن است احتمال افزایش این اقدامات بر علیه حسابداران را در سال آینده افزایش دهد.

۱ می ۲۰۱۹، www.accountingtoday.com

احتمال ممنوعیت ارائه‌ی خدمات حرفه‌ای توسط دیلیویت هند به مدت ۵ سال

احتمال ممنوعیت ۵ ساله‌ی ارائه‌ی خدمات حرفه‌ای توسط دیلیویت هند به دلیل نقش این مؤسسه در رسوایی‌های مالی شرکت آی ال اند اف اس، خبری است که اخیراً توسط رسانه‌های خبری هند مطرح شده است. گزارش‌ها حاکی از آن است که دولت هند در صدد اعمال محرومیت مؤسسه‌ی دیلیویت برای یک دوره‌ی ۵ ساله برآمده است. دولت هند اجازه دارد حساب‌رسانی را که مشکوک به فعالیت‌های متقلبانه هستند از ادامه‌ی کار بازدارد. شرکت آی ال اند اف اس یک شرکت ارائه دهنده‌ی خدمات مالی و توسعه‌ی زیرساخت هندی است که از سپتامبر سال ۲۰۱۸ از ایفای تعهدات مربوط به وام‌های بانکی نکول کرده است. این شرکت موجب هراس گسترده‌ای در میان سهامداران گردیده و بسیاری از شرکت‌های مرتبط با خود را در معرض خطر قرار داده است. در پی این موضوع، دولت هند تحقیقات خود از آی ال اند اف اس را آغاز نمود و متوجه شد، مؤسسه‌ی دیلیویت که تا سال ۲۰۱۵-۲۰۱۶ تنها حسابرس این شرکت بوده است در این رسوایی مالی نقش داشته است. گزارش‌ها نشان می‌دهد، مرکز بازرسی دولت هند بارها و بارها از سوی افشاگران نامه‌هایی مبنی بر وجود اقدامات مشکوک از سوی مؤسسه‌ی دیلیویت دریافت نموده است. افشاگران در گزارش‌های خود عنوان کرده‌اند، علی‌رغم آن که کارکنان ارشد دیلیویت از وجود مشکلات مالی شرکت آی ال اند اف اس مطلع بوده‌اند اما هیچ اقدامی نکرده‌اند. همین امر، موجب طرح ادعای قانونی علیه سوء رفتار حساب‌رسان دیلیویت شده است. مؤسسه‌ی دیلیویت مستقیماً به اتهامات مطرح شده پاسخ نداده است اما سخنگوی این مؤسسه در مصاحبه‌ی اخیر خود با پایگاه اطلاع رسانی (اکانتسی ایچ) اذعان کرده است، این مؤسسه با تحقیقاتی که اکنون توسط مرکز بازرسی دولت هند اجرا می‌شود، به طور کامل همکاری می‌کند. وی مجدداً تأکید نمود، دیلیویت تمام حساب‌رسی‌های خود را مطابق با استانداردهای حساب‌رسی و قوانین و مقررات انجام داده است. گفتنی است، دیلیویت تنها مؤسسه‌ی بزرگ حساب‌رسی نیست که تاکنون از دولت هند اخطار جدی دریافت کرده است، مؤسسه‌ی پرایس واترهاوس کوپرز نیز در ژانویه‌ی سال ۲۰۱۸ به اتهام مشارکت در تقلب شرکت ساتیام هند به مدت دو سال از ارائه‌ی خدمات حساب‌رسی به شرکت‌های بورسی این کشور، محروم شده بود.

۳ می ۲۰۱۹، www.accountancy.com

و تضمین اولین موقعیت شغلی حرفه‌ای خود، طی کنند. این فایل‌های صوتی آموزشی دربرگیرنده‌ی مشاوره‌هایی از سوی افرادی است که به تازگی گواهی حسابدار رسمی خود را اخذ کرده‌اند، همچنین شامل مروری بر آزمون‌های حسابداری رسمی برگزار شده توسط مدرسان حسابداری می‌باشد. مجموعه‌ی (راه‌کار تبدیل شدن به یک حسابدار رسمی)، نتیجه‌ی همکاری میان انجمن حسابداران رسمی ایالت پنسیلوانیا و بنیاد این انجمن است که با هدف کمک به دانشجویان رشته‌ی حسابداری که علاقه‌مند به کسب گواهی حسابدار رسمی هستند، طراحی شده است. مگان کیلیان، عضو هیات مدیره و رئیس بخش ارتباط با اعضای انجمن حسابداران رسمی پنسیلوانیا در این باره اذعان کرد، انجمن می‌خواهد با توجه به ماهیت در حال رشد این حرفه، به پرسش‌های متداولی که در زمینه‌ی آزمون حسابدار رسمی مطرح می‌شود، پاسخ دهد و تصورات غلط دانشجویان درباره‌ی هر مرحله از فرآیند تبدیل شدن به یک حسابدار رسمی را، از بین ببرد. به عبارت دیگر، انجمن در نظر دارد تا از مرحله‌ی مطالعه برای آزمون تا مرحله‌ی مصاحبه برای تصدی شغل حسابداری را شفاف‌سازی نماید. مجموعه فایل‌های صوتی نیز بر اساس موضوعات بسیاری از سوالات مطرح شده توسط دانشجویان طراحی شده است. گفتنی است اولین نسخه‌ی صوتی شامل موضوعات محوری از قبیل مروری بر آزمون‌های حسابدار رسمی، نگاهی بر پیشینه‌ی حسابداری و تصمیم‌گیری درباره‌ی بهترین موقعیت حرفه‌ای و همچنین چگونگی ارزیابی یک پیشنهاد شغلی است، که اکنون بخشی از آن بر روی وب سایت این انجمن قرار گرفته است و فایل‌های صوتی باقی مانده نیز در تاریخ‌های ۱۴، ۲۱ و ۲۸ ماه می منتشر خواهد شد.

۸ می ۲۰۱۹، www.accountingtoday.com

امنیت سایبری، حریم خصوصی و به‌کارگیری فناوری چالش پیش روی حساب‌رسی فناوری اطلاعات



ISACA®

بر اساس مطالعه‌ای که اخیراً با همکاری انجمن بین‌المللی حساب‌رسی و کنترل سیستم‌های اطلاعاتی و مؤسسه‌ی حساب‌رسی و مشاوره‌ی پروتیویتی انجام شده است، امنیت سایبری، حریم خصوصی و فناوری در صدر فهرست چالش تیم‌های حساب‌رسی فناوری اطلاعات قرار گرفته است. خلاصه‌ای

انتشار فایل‌های صوتی آموزشی توسط انجمن حسابداران رسمی پنسیلوانیای ایالات متحده‌ی آمریکا

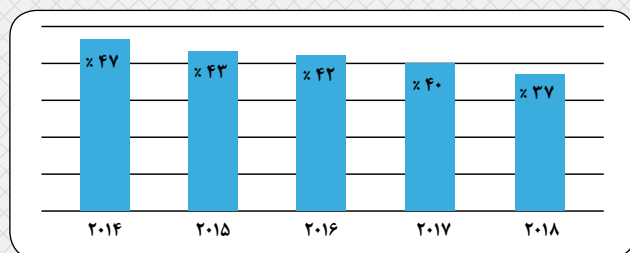
انجمن حسابداران رسمی ایالت پنسیلوانیای آمریکا با کمک بنیاد این انجمن، با هدف کمک به متخصصان جوان اقدام به انتشار مجموعه فایل‌های صوتی آموزشی تحت عنوان (راه‌کار تبدیل شدن به یک حسابدار رسمی) نمود. این مجموعه به دانشجویان رشته‌ی حسابداری و فارغ التحصیلان اخیر کالج‌ها و دانشگاه‌ها کمک می‌کند تا مسیر آینده‌ی حرفه‌ای خود را از طریق آماده شدن برای آزمون حسابدار رسمی، اخذ گواهی حسابدار رسمی

کاهش مشکلات حسابرسی در سراسر جهان

به نظر می‌رسد کیفیت حسابرسی در سراسر جهان بهبود یافته است. اگرچه هنوز هم عدم انسجام وجود دارد، براساس بررسی که توسط تیم تحقیقاتی انجمن بین‌المللی بازرسان حسابرسی مستقل انجام شده است، درصد مشکلات یافته شده در کارهای حسابرسی طی سال گذشته حدوداً یک سوم کاهش یافته است. انجمن بین‌المللی بازرسان حسابرسی مستقل در گزارش سالیانه‌ی خود نشان داده است که ۳۷ درصد از بازرسی‌های انجام شده در مورد حسابرسی شرکت‌های سهامی عام در سال ۲۰۱۸ حداقل دارای یک مشکل بوده است، در حالی که در سال ۲۰۱۷، ۴۰ درصد و در سال ۲۰۱۴، ۴۷ درصد از حسابرسی‌های شرکت‌های سهامی عام حداقل دارای یک مشکل بوده‌اند. به عبارت دیگر سال ۲۰۱۸ نخستین سالی است که کم‌ترین درصد اشکال یافته شده را داشته است. نتایج بازرسی‌ها نشان می‌دهد غالب مشکلات یافته شده، شامل موارد ذیل است:

- ۱- برآوردهای حسابداری (به طور ویژه برآوردهای ارزش منصفانه)
- ۲- آزمون کنترل‌های داخلی
- ۳- کافی بودن ارائه و افشای صورت‌های مالی
- ۴- شناسایی درآمد
- ۵- نمونه‌گیری در حسابرسی

علی‌رغم آن که انجمن بین‌المللی بازرسان حسابرسی مستقل به روند نزولی مشکلات یافته شده اشاره کرده است، هنوز هم کمبود یکنواختی در اجرای حسابرسی‌های باکیفیت و نیاز به تمرکز مداوم بر روی بهبود مستمر وجود دارد. این گروه اذعان کرد که بررسی آن‌ها دقیقاً پیشرفت مؤسسات حسابرسی در بهبود کیفیت حسابرسی را اندازه‌گیری نکرده است و ارزیابی میزان بهبود کیفیت حسابرسی تنها به یک عامل بستگی ندارد. فرآیندهای بازرسی عموماً بر اساس یک روش مبتنی بر ریسک متکی هستند و لزوماً براساس انتخاب یک نمونه‌ی انتخاب شده از تمام مؤسسات نیست. عناصر کنترل کیفیت آن‌ها یا فرآیندهای اطمینان بخشی که اجرا می‌کنند، نیز تمام سال را دربرمی‌گیرد. انجمن بین‌المللی بازرسان حسابرسی مستقل، مؤسسات حسابرسی را به بهبود مداوم و مستمر تشویق می‌کند و اعضای آن نیز در تلاش هستند تا در اجرای بازرسی‌های خود از روش‌های نوآورانه و خلاقانه استفاده نمایند. گفتنی است، در بازرسی‌های انجام شده برای سال ۲۰۱۸، ۴۵ نفر از اعضای انجمن بین‌المللی بازرسان حسابرسی مستقل، مشارکت داشته‌اند. نمودار زیر کاهش چشم‌گیر میزان مشکلات یافته شده در بازرسی‌های انجمن بین‌المللی بازرسان حسابرسی مستقل را طی سال‌های ۲۰۱۴ تا ۲۰۱۸ نشان می‌دهد.



۱۶ می ۲۰۱۹، www.accountingtoday.com

از نتایج این مطالعه در هشتمین نشست سالیانه‌ی مدیران و متخصصان فناوری اطلاعات به مناسبت آغاز به کار دفتر انجمن حسابرسی و کنترل سیستم‌های اطلاعاتی در آمریکای شمالی ارائه گردید. در این گزارش، به نقش‌ها و مسئولیت‌های در حال رشد حسابرسان فناوری اطلاعات در گذار به سمت دیجیتال شدن، مشارکت میان سازمان فناوری اطلاعات و دپارتمان‌های حسابرسی فناوری اطلاعات در مؤسسات حسابرسی و وجه تمایز عملیات مدیران حسابرسی فناوری اطلاعات با دیگر متخصصان حسابرسی فناوری اطلاعات اشاره شده است. در این گزارش که قرار است نسخه‌ی کامل آن در سال جاری منتشر شود، از موارد زیر به عنوان بزرگ‌ترین چالش حسابرسان فناوری اطلاعات نام برده شده است:

- ۱- امنیت فناوری اطلاعات و حریم خصوصی
- ۲- مدیریت داده‌ها
- ۳- فناوری‌های نوظهور و تغییرات زیرساخت‌ها، تحولات، نوآوری‌ها و اختلالات
- ۴- چالش منابع، نیروی کار و مهارت
- ۵- مدیریت اشخاص ثالث

بر اساس نظرسنجی انجام شده از حسابرسان فناوری اطلاعات، بیش‌تر آنان اذعان کرده‌اند، مؤسسات حسابرسی‌شان علاقه‌مند هستند تا از فناوری‌های پیشرفته‌ای نظیر اتوماسیون سازی فرآیند، هوش مصنوعی، یادگیری ماشین و یادگیری عمیق (یادگیری سلسله‌مراتبی)، برای انجام حسابرسی‌های مستمر و نظارت استفاده نمایند، زیرا استفاده از چنین فناوری‌هایی درآمد، سودآوری و ارزش سهامداران بیش‌تری برای آنان ایجاد می‌کند، همچنین بهره‌وری و کارایی عملیات آنان را افزایش می‌دهد. راب کلاید رئیس هیات مدیره‌ی انجمن بین‌المللی حسابرسی و کنترل فناوری اطلاعات در این باره اذعان کرد، تعداد سازمان‌هایی که امروزه فناوری‌های نوظهور را با کار خود درآمیخته‌اند به سرعت در حال افزایش است. در این مسیر، حسابرسان فناوری اطلاعات با کاهش ریسک و افزایش منافع تجاری مورد انتظار سازمان‌ها نقش کلیدی را بازی می‌کنند. علی‌رغم علاقه‌مندی سازمان‌ها به پیاده سازی فناوری‌های جدید، بسیاری از سازمان‌ها در یافتن متخصصانی با دانش و مهارت‌های مناسب و یا آموزش مهارت‌های جدید به کارکنان فعلی خود، با مشکل مواجه هستند. بر اساس این نظرسنجی، مهارت‌هایی که سازمان‌ها بیش‌تر به دنبال آن‌ها هستند، مربوط به فناوری‌های پیشرفته و توانمندسازی نظیر تفکر انتقادی و تجزیه و تحلیل داده‌هاست. یافته‌های مطالعه‌ی دیگر انجمن کنترل و حسابرسی فناوری اطلاعات که تحت عنوان آینده‌ی حسابرسی فناوری اطلاعات انجام شده است، نشان می‌دهد شکاف مهارت‌های فنی بر درجه‌ی اعتبار حسابرسی‌های فناوری اطلاعات اثر دارد. اندرو استراتورز کندی مدیر بخش حسابرسی فناوری اطلاعات مؤسسه‌ی حسابرسی پروتیبیتی نیز بیان کرد، داده‌های این گزارش می‌تواند به حسابرسان فناوری اطلاعات در درک بهتر پویایی میان نقش‌های مختلف یک حسابرسان فناوری اطلاعات، کمک نماید، زیرا با درک تفاوت نقش‌های مختلف، آن‌ها قادر خواهند بود تا کیفیت همکاری‌ها و دستاوردهای خود را بهبود ببخشند.

۱۴ می ۲۰۱۹، www.apnews.com

تغییرات در ساختار راهبری مؤسسه‌ی کی پی ام جی بریتانیا



کی پی ام جی بریتانیا اعلام کرد، ساختار راهبری خود را با هدف مجزا نمودن خدمات حسابرسی از دیگر کسب و کارهای تجاری این مؤسسه، تغییر خواهد داد. این درحالی است که منتقدان می‌گویند این تغییرات کافی

نیست. کی پی ام جی قصد دارد تا با ایجاد کمیته‌ی اجرایی حسابرسی به برخی از توصیه‌های انجمن حسابداران مدیریت خبره و دپارتمان تجارت، انرژی و استراتژی‌های صنعتی بریتانیا عمل نماید اما این انتقاد وجود دارد که عمل کردن به این توصیه‌ها باعث جدایی کامل فعالیت‌های حسابرسی مؤسسه از دیگر کسب و کارهای تجاری آن نمی‌شود. پروفیسور ریچارد مورفی استاد دانشگاه سی تی لندن، فرآیند پیشنهاد تغییر در ساختار راهبری کی پی ام جی را بحث برانگیز توصیف کرده است. وی از اهتمام کی پی ام جی برای حل مسائل مربوط به استقلال حسابرسی، ابراز خرسندی نمود اما از احتمال نادرست بودن روش کی پی ام جی برای حل مسائل و بازگردان اعتبار این مؤسسه بزرگ حسابرسی، ابراز نگرانی کرد. در مقابل مایکل بیل رئیس هیات مدیره کی پی ام جی بریتانیا بر موضوع اجرای اصلاحات در ساختار این مؤسسه پافشاری می‌کند. وی معتقد است ایجاد تغییرات، قابلیت اعتماد به مؤسسه کی پی ام جی را باز می‌گرداند و مؤسسه برای نیل به این هدف بسیار جدی است. بیل اذعان کرد، نگرانی مشتریان درخصوص مدل‌های عملیاتی حرفه‌ای و وجود ابهام زیاد درباره‌ی آن‌ها، برای کی پی ام جی قابل درک است و مؤسسه در حال اقدام برای مقابله با این مسائل است. از این رو، با ایجاد کمیته‌ی اجرایی حسابرسی با ریاست جان هالت، به تصمیمات مدیریتی برای حل مشکلات مشتریان سرعت بیشتری بخشیده می‌شود. هدف و تمرکز اصلی هیات مدیره، کمیته‌ی اجرایی حسابرسی جدید و کمیته‌ی نظارت حسابرسی کی پی ام جی بریتانیا این است که کیفیت حسابرسی، از طریق رهبری قوی، حاکمیت شرکتی خوب، کنترل دقیق، تصمیم‌گیری مستقل و جدا کردن مدیریت عملیات حسابرسی شرکت از سایر خدمات مؤسسه، بهبود یابد. با این حال، پروفیسور مورفی معتقد است در شرایطی که کی پی ام جی بریتانیا حتی مطابق با مقررات فعلی حاکم بر بازار حسابرسی عمل نمی‌کند، باور این موضوع که آن‌ها به شکل داوطلبانه به ادعای خود عمل نمایند، دشوار به نظر می‌رسد.

۱۶ می ۲۰۱۹، www.accountancyage.com

ادغام دو مؤسسه‌ی ای سی لردی و بی دی او



Assurance | Accounting | Tax | Advisory

مؤسسه‌ی حسابرسی و خدمات مشاوره‌ی بی دی او آمریکا، مؤسسه‌ی مشاوره‌ی مدیریت ای سی لردی در فیلادلفیا را تحصیل کرده است. اگرچه شرایط مالی این معامله تاکنون افشا نشده است، اما با ادغام این دو مؤسسه، تعداد ۱۰۰ نفر نیروی متخصص به بی دی او اضافه می‌شود. مؤسسه‌ی ای سی لردی از بدو تاسیس خود در سال ۲۰۰۱ انواع خدمات حسابداری فنی، ریسک، رعایت، مشاوره‌ی تجاری، حسابرسی فناوری اطلاعات، حسابرسی داخلی و تهیه‌ی گزارش برای کمیسیون بورس و اوراق بهادار آمریکا و خدمات مدیریت مالی را ارائه نموده است. این مؤسسه در سراسر ایالات متحده و در بیش از بیست کشور برای طیف وسیعی از مشتریان، از شرکت‌های تامین سرمایه تا شرکت‌های چند ملیتی در اکثر صنایع اصلی، فعالیت کرده است. گفتنی است، مؤسسه‌ی بی دی او ایالات متحده‌ی آمریکا با درآمد سالیانه‌ی ۱,۴۷ میلیارد دلار، در فهرست ۱۰۰ مؤسسه‌ی برتر پایگاه اطلاع رسانی اکانتینگ تودی در رتبه‌ی هفتم قرار دارد. این مؤسسه تقریباً ۶۰۰ شریک و ۵۰۰۰ نفر نیروی متخصص است. بی دی او و ای سی لردی طی بیانیه‌ای اعلام کردند در ایفای تعهدات خود نسبت به مشتریان و رویکرد ارائه‌ی راه حل برای مشکلات پیچیده‌ی کسب و کارهای تجاری، با یکدیگر همکاری کامل دارند. شریک و مدیر بخش خدمات مشاوره‌ی مؤسسه‌ی بی دی او در این باره اذعان کرد، گسترش بی دی او براساس توانایی‌هایی ما در ارائه‌ی خدمات مشاوره به بازار فیلادلفیا و از طریق تزریق استعدادهای برتر محلی و متخصصان با تجربه در صنایع مختلف، شکل گرفته است. در راستای این قرارداد، فرانک لردی مدیرعامل و ۶ نفر از اعضای هیات مدیره‌ی مؤسسه‌ی ای سی لردی، به عنوان شرکای بی دی او منصوب خواهند شد. فرانک لردی اذعان کرد، ادغام با مؤسسه‌ی بی دی او عمق، وسعت و تنوع خدماتی را که مشتریان ارائه می‌شود، افزایش خواهد داد. این مؤسسه همچنین می‌تواند از مزایایی همچون دسترسی به منابع بی دی او و ارتباطات گسترده‌ی این مؤسسه در سطح ملی و در سراسر جهان استفاده نمایند. وی اعلام کرد، ای سی لردی به منظور تقویت حضور خود در منطقه‌ی ایالت‌های ساحلی اقیانوس اطلس آمریکا، به دنبال تقویت خود در زمینه‌ی ارائه‌ی خدمات مشاوره‌ی مدیریت می‌باشد.

۱۵ می ۲۰۱۹، www.accountingtoday.com

در نشست هم‌اندیشی فعالان بخش خصوصی و معاون اقتصادی رئیس‌جمهور عنوان شد:

پیشنهاد جامعه‌ی حسابداران رسمی ایران برای رونق تولید از منظر حرفه‌ی حسابرسی

جلسه دبیرکل و دیگر اعضای هیأت‌مدیره‌ی جامعه‌ی حسابداران رسمی ایران نیز با توجه به اهداف موردنظر در سلسله نشست‌های جامعه با ذی‌نفعان کلیدی حضور داشتند. در ابتدای نشست، دکتر محمد نهاوندیان ضمن تبریک سال نو و اعیاد شعبانیه اصلی‌ترین وظیفه‌ی معاونت اقتصادی را بهبود فضای کسب‌وکار و توانمندسازی بخش خصوصی عنوان کردند. در این نشست، سیدمحمد علوی، دبیرکل جامعه، ظرفیت‌های نظارتی، کارشناسی و تخصصی اعضای جامعه‌ی حسابداران رسمی ایران را تشریح کردند و با توجه به این توانمندی‌ها به ارائه‌ی پیشنهاد مشخصی در خصوص رونق تولید از منظر حرفه‌ی حسابرسی پرداختند. در این پیشنهاد به‌طور خاص رفع موانع تولید و تسهیل آن با تمرکز بر امور حسابرسی مالی، مالیاتی، بیمه‌ای و دولتی واحد گزارشگر توسط حسابرس مستقل آن واحد مطرح شد.

گفتنی است این پیشنهاد مورد توجه معاون اقتصادی رئیس‌جمهور قرار گرفت و مقرر شد طی جلسه بعدی در اردیبهشت ماه الزامات عملیاتی شدن آن بررسی و اجرایی شود.



عصر چهارشنبه بیست‌ویکم فروردین ماه دیدار نوروزی و هم‌اندیشی دکتر محمد نهاوندیان معاون اقتصادی رئیس‌جمهور با فعالان بخش خصوصی برگزار شد. به گزارش پایگاه اطلاع‌رسانی جامعه‌ی حسابداران رسمی ایران، در این

مراسم دیدوبازدید نوروزی حسابداران رسمی برگزار شد



در حاشیه‌ی مراسم نیز جمعی از حاضران در پویش جمع‌آوری کمک‌های نقدی به سیل‌زدگان توسط جامعه‌ی حسابداران رسمی ایران مشارکت کردند.

امسال نیز همچون سال‌های گذشته مراسم دیدوبازدید نوروزی حسابداران رسمی بعد از تعطیلات سال نو برگزار شد. به گزارش پایگاه اطلاع‌رسانی جامعه‌ی حسابداران رسمی ایران دیدوبازدید نوروزی حسابداران رسمی ایران عصر سه‌شنبه بیستم فروردین‌ماه سال ۱۳۹۸ در تالار دریای نور هتل استقلال تهران (واقع در انتهای بزرگراه چمران) برگزار شد. در این مراسم صدها نفر از حسابداران رسمی ایران، جمعی از اعضای فعلی و پیشین شورای عالی جامعه، هیأت‌مدیره، هیأت تشخیص صلاحیت حسابداران رسمی، و جمعی از مدیران ارشد سازمان حسابرسی حضور به‌هم رساندند.

یاد درگذشتگان

می‌کنیم.

(۱۳۹۷)

جعفر فرزند (مهرماه ۱۳۹۷)
علینقی سعیدی (مهرماه ۱۳۹۷)
فریدون ایزدپناه (شهریورماه ۱۳۹۷)
مرتضی ممبینی (خردادماه ۱۳۹۷)
محمدحسین آبادی (اردیبهشت ماه ۱۳۹۷)
رمضان پاک (فروردین ماه ۱۳۹۷)

حسین دبیری (اردیبهشت ۱۳۹۸)

قاسم امی (بهمن‌ماه ۱۳۹۷)
حسن حجی زاده کلاته‌سالاری (دی‌ماه ۱۳۹۷)
مهدی فرضی (آذرماه ۱۳۹۷)
غلامحسین مختاری خیرآبادی (آذرماه ۱۳۹۷)

طی یک سال گذشته، جامعه‌ی حسابداران رسمی ایران جمعی از اعضای خود را به سبب درگذشت ایشان از دست داد. ضمن زنده نگه‌داشتن یاد و خاطره و راه این عزیزان برای بازماندگان‌شان طول عمر و موفقیت آرزو

پویش جامعه‌ی حسابداران رسمی ایران برای جمع‌آوری کمک‌های نقدی برای سیل‌زدگان

پویش جمع‌آوری کمک به سیل‌زدگان توسط جامعه‌ی حسابداران رسمی ایران برگزار شد. به گزارش پایگاه اطلاع‌رسانی جامعه‌ی حسابداران رسمی ایران، در پی رخداد سیل در استان‌های گلستان، لرستان و خوزستان و آسیب‌های گسترده‌ی مادی و معنوی به جمع کثیری از هم‌وطنان، جامعه‌ی حسابداران رسمی ایران درصدد برآمد همگام با سایر اقشار ملت گامی ولو کوچک در یاری به هموطنان سیل‌زده بردارد. از این‌رو، در پی مشارکت جمعی از اعضای جامعه، کاروان هدایای جامعه حسابداران رسمی ایران به سیل‌زدگان شهرستان آق قلا استان گلستان و شهرستان پل دختر استان لرستان توسط دو کامیون به سمت این شهرها اعزام گردید.

همایش «همگامی حرفه‌ی حسابرسی با تحولات کسب‌وکار» برگزار شد

بخش سخنرانی‌های جلسه‌ی اول سمینار، سخنرانی دکتر آزاده مداحی، عضو هیأت علمی گروه حسابداری دانشگاه الزهرا بود که موضوع کیفیت حسابرسی را مورد بحث قرار می‌داد. در ادامه‌ی سمینار حاضر آقای منصور شمس احمدی، عضو پیشین شورای عالی جامعه در خصوص مبحث ارزش‌های منصفانه مسئولیت‌های حسابرسان را برشمردند. سامانه‌های اطلاعاتی جامعه حسابداران رسمی ایران عنوان سخنرانی بعدی بود که توسط آقای دکتر محمدعلی زاهدی ارائه شد. پی‌آمدهای نرخ‌شکنی در ارائه‌ی خدمات حسابرسی موضوعی است که آقای مهدی بیرانوند، عضو هیأت‌مدیره‌ی جامعه‌ی حسابداران رسمی ایران در ادامه مورد بحث قرار دادند. موضوع بحث آقای دکتر کاظم وادی زاده، حسابدار رسمی، در این سمینار تأثیر بازرسی از سامانه‌های ارزی بر گزارش حسابرسی بود. سپس سخنرانی آقای دانیال محجوب با موضوع تسعیر ارز و اثر آن بر گزارشگری مالی ارائه شد. سخنران پایانی، دکتر سیدمحمد باقرآبادی، رئیس مرکز آموزش حرفه‌ای جامعه بود که اثرات تغییرات استانداردهای حسابداری ملی بر گزارشگری مالی را مورد بررسی قرار دادند.

همایش چالش‌ها و راهبردهای همگامی حرفه‌ی حسابرسی با تحولات کسب‌وکار سه‌شنبه چهاردهم اسفندماه برگزار شد. در این همایش که به طور مشترک توسط جامعه حسابداران رسمی ایران و دانشگاه الزهرا در مرکز همایش‌های بین‌المللی این دانشگاه برگزار شد جمعی از کارشناسان ارشد حرفه‌ای مقالاتی در زمینه‌ی مسایل جاری حرفه ارائه‌ی حسابرسی کردند. آغازگر همایش سخنرانی خیرمقدم دکتر سیدعلی حسینی، رئیس بورس انرژی و عضو هیأت علمی گروه حسابداری این دانشگاه بود. نخستین سخنران، دکتر علی رحمانی بود و عنوان مقاله‌ی ارائه شده ایشان چالش‌های ادغام مؤسسات حسابرسی بود. سخنران بعدی دکتر عباس وفادار، عضو شورای عالی جامعه حسابداران رسمی ایران بود که در سخنرانی خود تأثیر ارزهای دیجیتال بر گزارشگری مالی را تشریح کرد. نقش حسابرسان در مبارزه با پول‌شویی عنوان سخنرانی دکتر سعید جمشیدی فرد بود که در آن ضمن تشریح ابعاد پول‌شویی وظایف خطیر حسابرسان در افشای آن را مورد بحث قرار دادند. چالش‌های کنترل کیفیت در مؤسسات حسابرسی عنوان مبحثی بود که توسط آقای ناصر رزاق عضو هیأت‌مدیره‌ی جامعه‌ی حسابداران رسمی ایران ارائه شد. پایان

ثبت‌نام از داوطلبان عضویت در شورای عالی جامعه‌ی حسابداران رسمی ایران از سی‌ام اردیبهشت آغاز شد

گفتنی است مجمع عمومی سه سالانه جامعه حسابداران رسمی ایران برای انتخاب اعضای هفتمین دوره شورای عالی رأس ساعت ۸ صبح روز چهارشنبه ششم شهریور ماه در سالن خلیج فارس پژوهشگاه نیرو (تهران، شهرک قدس، انتهای بلوار شهید دامن) برگزار خواهد شد.

داوطلبان عضویت در شورای عالی جامعه‌ی حسابداران رسمی ایران که واجد شرایط مندرج در ماده (۷) اساسنامه هستند از روز دوشنبه مورخ ۳۰ اردیبهشت‌ماه لغایت پایان وقت اداری دوشنبه سیزدهم خردادماه به ثبت نام در انتخابات شورای عالی مبادرت کردند.

وزیر امور اقتصادی و دارایی اعضای جدید هیأت عامل سازمان حسابرسی را منصوب کرد

حسابداران رسمی ایران ضمن تبریک به اعضای جدید هیأت عامل سازمان حسابرسی، برای آنان در امر ارتقای دانش حرفه‌ای حسابرسی در ایران و تدوین استانداردهای حرفه‌ای و صیانت از استقلال حرفه آرزوی موفقیت و انجام خدماتی شایسته و مؤثر دارد.

دکتر فرهاد دژپسند، وزیر امور اقتصادی و دارایی، طی احکام جداگانه‌ای آقایان علیرضا اسعدی، قدرت اله اسماعیلی، نوروز داداش زاده و محمود شالی را به‌عنوان اعضای هیأت عامل سازمان حسابرسی و آقای فرهاد پناهی را به سمت قائم‌مقام و عضو هیأت عامل این سازمان منصوب کرد. جامعه‌ی



پیشنهاد شرکت‌های بیمه‌ی ملت، ما و سامان برای بیمه‌ی مسئولیت مدنی حرفه‌ای حسابداران رسمی اعلام شد

رسمی، موازین فنی تعیین حق بیمه و منوط به تعیین نرخ حق بیمه، جدول تعرفه‌ی کوتاه‌مدت و روزشمار، میزان و موارد تخفیف و پاره‌ای شرایط دیگر است. همچنین حداکثر کارمز نمایندگان و کارگزاران بیمه ۱۰ درصد و کارمزد اتکایی اجباری آن ۱۲ درصد خواهد بود.

در پی موافقت بیمه‌ی مرکزی جمهوری اسلامی ایران مبنی بر برقراری پوشش بیمه‌ای مسئولیت حرفه‌ای حسابداران رسمی، شرایط عمومی «بیمه‌ی مسئولیت مدنی حرفه‌ای حسابدار رسمی» و پیشنهاد شرکت‌های بیمه ملت، ما و سامان در این خصوص اعلام شد. براساس مصوبه‌ی بیمه‌ی مرکزی فعالیت در این رشته مستلزم رعایت چارچوب شرایط عمومی بیمه‌ی مسئولیت مدنی حرفه‌ای حسابدار

الزام به تفکیک حسابرس مستقل بانک‌ها و مؤسسات اعتباری از حسابرس مستقل شرکت‌های تابعه‌شان منتفی شد

اعلام کرده است که انتخاب و معرفی مؤسسات حسابرسی پیشنهادی به بانک مرکزی برای احراز سمت حسابرس مستقل و بازرس قانونی اصلی و علی‌البدل آن و همچنین انتخاب حسابرس مستقل شرکت‌های گروه (هلدینگ) در چارچوب ضوابط و مقررات ابلاغی از سوی بانک مرکزی و نیز با رعایت شرایط مقرر در استانداردهای حسابرسی انجام پذیرد و بر حسن اجرای آن نظارت لازم را به عمل آورند.

به استاندارد حسابرسی شماره ۶۰۰ با عنوان «ملاحظات خاص در حسابرسی صورت‌های مالی گروه» بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران ضرورت تفکیک حسابرس مستقل شرکت مادر از شرکت‌های تابعه را در کلیه بانک‌ها و مؤسسات اعتباری منتفی اعلام کرد. بانک مرکزی در پایان ابلاغیه‌ی فوق به شماره‌ی ۹۷/۴۵۶۱۹۳ به تاریخ ۲۱ اسفندماه ۱۳۹۷، به کلیه بانک‌ها و مؤسسات حسابرسی

بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران طی بخشنامه‌ای لزوم متفاوت بودن حسابرس مستقل بانک‌ها و مؤسسات اعتباری غیربانکی از حسابرسان مستقل شرکت‌های تابعه‌ی خود را منتفی اعلام کرد. به گزارش پایگاه اطلاع‌رسانی جامعه‌ی حسابداران رسمی ایران در پی برگزاری جلسات متعدد و اعلام نظرات کارشناسی جامعه‌ی حسابداران رسمی ایران با عنایت



ساختمان میرداماد جامعه‌ی حسابداران رسمی ایران به مرحله‌ی بهره‌برداری رسید

منابع مالی لازم برای اجرای پروژه را از طریق اخذ تسهیلات بانکی و از محل افزایش بهره‌وری و مساعدت کلیه اعضای گرانقدر در پرداخت به موقع حق عضویت‌ها آغاز کرد. هدف از اجرای پروژه توسعه‌ی زیرساخت‌های سخت‌افزاری جامعه به منظور بهبود خدمت‌رسانی به اعضا و ذی‌نفعان جامعه و نیز ارزش‌افزایی منابع مالی جامعه‌ی حسابداران رسمی ایران بوده است.

عملیات ساخت ساختمان میرداماد جامعه حسابداران رسمی به اتمام رسید و بهره‌برداری از آن آغاز شد. این ساختمان با عرصه‌ی ۳۰۰ متر مربع و زیربنای ۱۳۷۰ متر مربع در هفت طبقه، شامل یک طبقه زیرزمین، یک طبقه همکف و پنج طبقه بالای همکف با کاربری اداری است. بنای مفید هر طبقه حدود ۲۰۰ متر مربع است. هیأت‌مدیره‌ی دوره‌ی ششم از بدو انتصاب،

مؤسسات حسابرسی عضو جامعه حسابداران رسمی ایران (هفتم خردادماه ۱۳۹۸)

آئین تدبیر سهند

محمد سمائی، منصور عطائی، نادر فخورنژاد



۰۴۱-۳۳۳۷۰۸۰۱



۰۴۱-۳۳۳۶۷۱۳۰



تبریز- خیابان فارابی (خ چایکنار)-نرسیده به پل سنگی- مجتمع کوثر- طبقه سوم- واحد ۱

براساس مفاد ماده‌ی ۲۵ اساسنامه جامعه، مؤسسات حسابرسی توسط حداقل سه نفر حسابدار رسمی دارای حداقل سه سال سابقه‌ی مدیریت حسابرسی، پس از صدور مجوز توسط جامعه در اداره‌ی ثبت شرکت‌ها به عنوان مؤسسه غیرانتفاعی غیرتجاری ثبت می‌شوند.

علاوه بر وجود حداقل سه نفر شریک حسابدار رسمی با شرایط مزبور برای تشکیل مؤسسه حسابرسی، ارائه‌ی خدمات تخصصی و حرفه‌ای با استفاده از کارکنان حرفه‌ای در رتبه‌های حسابرس، حسابرس ارشد، سرپرست، سرپرست ارشد و مدیر حسابرسی صورت می‌گیرد.

برای هریک از شرکا و مدیران حسابدار رسمی با کمتر از ۶ سال سابقه شراکت یا مدیریت حسابرسی و نیز بیش از ۶ سال سابقه شراکت یا مدیریت حسابرسی به ترتیب حداکثر ۱۲ و ۱۸ نفر کارکنان حرفه‌ای تحت پوشش پیش‌بینی شده است.

مؤسسات حسابرسی عضو جامعه‌ی حسابداران رسمی ایران طبق مفاد ماده (۲) آیین‌نامه اجرایی تبصره ۴ قانون استفاده از خدمات تخصصی و حرفه‌ای حسابداران ذی‌صلاح، به عنوان حسابدار رسمی مصوب هیأت وزیران مجاز به انجام حسابرسی و بازرسی قانونی یا حسابرسی (حسب مورد) در واحدهای ذیل هستند:

الف) شرکت‌های پذیرفته شده یا متقاضی پذیرش در بورس اوراق بهادار و شرکت‌های تابعه و وابسته به آن‌ها

ب) شرکت‌های سهامی عام و شرکت‌های تابعه و وابسته به آن‌ها

ج) شرکت‌های (دولتی) موضوع بندهای الف و ب ماده (۷) قانون اساسنامه سازمان حسابرسی با رعایت ترتیبات مقرر در تبصره یک ماده (۱۳۲) قانون محاسبات عمومی (د) شعب و دفاتر نمایندگی شرکت‌های خارجی که با اجرای قانون اجازه ثبت شعبه و نمایندگی شرکت‌های خارجی- مصوب ۱۳۷۶- در ایران ثبت شده‌اند

ه) مؤسسات و نهادهای عمومی غیردولتی و شرکت‌ها، سازمان‌ها و مؤسسات تابعه و وابسته به آن‌ها

ز) سایر اشخاص حقوقی و حقیقی که بر اساس آخرین اظهارنامه مالیاتی تسلیمی خود جمع درآمد (فروش یا خدمات) آن‌ها بیش از مبلغ ۵۰ میلیارد ریال (در مورد شرکت‌های پیمانکاری جمع دریافتی آن‌ها بابت پیمان منعقد شده بیش از مبلغ ۵۰ میلیارد ریال) یا جمع ارزش دارایی‌های آن‌ها بیش از مبلغ ۸۰ میلیارد ریال است.

جامعه حسابداران رسمی ایران به طور سالیانه مؤسسات حسابرسی عضو را به لحاظ کیفیت حسابرسی (در سطح کار و موسسه حسابرسی) در چهار گروه (الف، ب، ج، د)، طبقه‌بندی و در پایگاه اطلاع‌رسانی جامعه به نشانی www.iacpa.ir منتشر می‌کند.

حسابداران رسمی شریک

حسابداران رسمی تحت استخدام موسسه

آئین ابرار آریا

ناصر شکاری وانقی، محمد عسکری انارکی



۰۸۸۹۳۸۳۴۰-۸۶۰۳۷۳۹۶



۸۸۹۴۷۳۳۱



تهران- میدان ولیعصر- ابتدای بلوار کریم خان زند- پلاک ۳۰۸- طبقه ۷- واحد ۷۴

آئین بهروش

علی پاژکی، بابک دورگلی، نادر فرهمندنیا



۸۸۴۴۴۶۶۸-۸۸۴۴۳۴۲۳



۸۸۴۵۲۸۶۲



تهران- خیابان مطهری- خ شهید محسن وزوایی- پلاک ۲۸- طبقه ۹ واحد جنوبی

آئین بهرنگ صادق

کریم برزگری مولان، غلامحسین کشاورز محمدیان



فرهاد شاه‌ویسی



۴۶۰۹۱۳۶۰



۴۶۰۹۱۳۶۰



تهران- خیابان فردوس غربی- سازمان برنامه جنوبی- خیابان وحید جنوبی- خیابان هجدهم غربی- ساختمان آرمیتا- پلاک ۹- واحد ۱۹

مؤسسات حسابرسی عضو جامعه حسابداران رسمی ایران

آئین پژوهان ایرانیان

حجت ثابتي بيلندي، براتعلي دارابي، طاهره كمالي مقدم

۰۵۱۳۷۶۴۲۱۲۱-۰۵۱۳۷۶۶۳۷۷۳

۰۵۱۳۷۶۲۶۷۶۲

مشهد- بلوار فردوسی- خیابان مهدی- بین مهدی ۵ و ۷- پلاک ۱۷- طبقه اول

آبان ارقام پارس

شجاع ابراهيمي تواني، رضا مظاهري کلهرودي، علي ظريف گلزار

۸۸۶۰۵۶۷۴-۸۸۶۰۵۶۷۵-۸۸۰۶۱۹۹۱-۸۸۰۶۱۹۹۰

۸۸۶۰۵۶۷۴-۸۸۰۶۱۹۹۰

تهران- خیابان سيدجمال الدين اسدآبادي- بالاترازميدان فرهنگ- نبش خ ۳۷- پلاک ۳۰۱- ط ۲- واحد ۶

آئين محاسب و همکاران

افشين قوي اندام، محمدرضا شورورزي، محمد شهر آبادي

مهدی درودی

۰۵۱-۳۸۸۴۶۵۸۴-۵

۰۵۱-۳۸۸۱۶۲۵۰

مشهد- بلوار هاشمیه- هاشمیه ۲۵- صارمی ۲۳- پلاک ۹۵

آبان روش

زیداله مشکوتي، محمدجواد معتمدی مهر

آرش رجبی

۴۴۲۴۱۴۲۲

۸۹۷۸۷۶۹۷

تهران- فلکه دوم صادقيه- بلوار اشرفی اصفهانی- بن بست ۱۲ متری بهار- پلاک ۴- واحد دوم

آباد نوین تهران

مجید اسدی صفا، علی اصغر متقی، احمد محمدی

۰۴۱-۳۳۸۵۳۰۵۷-۳۴۷۸۱۳۲۱

۰۴۱-۳۳۸۴۵۱۷۶

تبریز- گلشهر- تقاطع گلشهر- پرواز- بلوار گلشهر- پلاک ۴۷

آبتین روش آریا

موسی حسینی، حسین طالبی، ناصر عسگری نائینی، محبوب مهدی پوربهمبری، سید مجید مختارنژاد، سردار بارگاهی، حمیدرضا اصغری، همایون شیخ الاسلامی

۸۸۱۰۹۴۱۸-۹

۸۸۱۰۹۴۲۱

تهران- خیابان ولیعصر- بالاتر از خیابان بهشتی- کوچه نادر- پلاک ۶- طبقه ۵- واحد ۱۸

آبادیس نگار آرون

علاء الدین محمدی سربند، سیدمحمدرضا دهدشتی، سید ابوالقاسم تقوی

۸۸۶۱۱۹۷۱-۲

۸۸۶۱۱۹۷۱-۲

تهران- میدان ونک- خ شهید حجت الاسلام عباس شیرازی- خیابان برزیل غربی- پلاک ۵۹- طبقه ۴- واحد ۱۹

آبتین محاسب پارس

مسعود بیات مختاری، مهدی حسین زاده، مهدی فخریان

۵۱۳۸۴۷۳۴۱۱

۵۱۳۸۴۷۳۴۱۳

مشهد- بلوار بعثت- بعثت ۱۴- بعد از تامین اجتماعی- سمت چپ- خ فروردین- پلاک ۱۰

مؤسسات حسابرسی عضو جامعه حسابداران رسمی ایران

آتیه نگر	آبتین آرمان نامدار
سعيد وطنی، هادی يوسف زاده، مجتبی ثقفی سحر سپاسی ۸۸۵۲۸۱۹۵-۸۸۵۲۰۶۷۹-۸۸۱۷۶۱۰۱-۲ ۸۸۵۲۸۱۹۵ تهران- خیابان سهروردی شمالی- خ قرقاول- پلاک ۱۶- طبقه دوم- واحد ۵	خسرو عارفی، محمد عطایی جعفری، سید علی مهرآور ۲۶۱۲۲۴۷۸ ۲۶۱۵۵۲۲۹ تهران- اقدسیه- خیابان برادران موحد دانش- بن بست یاسمن- بن بست گلستان- پلاک ۶- مجتمع صاحبقرانیه- طبقه ۵- واحد ۵۶
آداک آتین	آبادانا
داریوش حسن زاده، خلیل گنجه، بهمن اصغری ۸۸۳۰۴۶۰۹-۱۲ ۸۸۳۰۴۶۰۲ تهران- خیابان قائم مقام فراهانی- پایین تراز مطهری- کوچه الوند- پلاک ۱۳- واحد ۷	یوسف امیری، جبرائیل بهاری، محمد صفری کوپائی ۸۸۵۴۲۸۴۴ ۸۸۵۴۲۸۴۵ تهران- خیابان شهید بهشتی- خیابان سهروردی شمالی- خیابان کورش- پلاک ۴۵- طبقه ۵- واحد ۱۴
آذرین حساب	آتیه اندیش نمودگر
پژمان معتمدیان دهکردی، ابوالقاسم معماری، مهرانز براتی محمد رضا خالقی، حامد مختاری تودشکی، حسن درجانی ۰۳۱-۳۶۶۴۱۹۱۷ ۰۳۱-۳۶۶۲۷۹۰۷ اصفهان- خیابان شیخ صدوق شمالی- جنب بانک تجارت- بن بست اسلامی- پلاک ۳۱۷- طبقه دوم- زنگ ۳	سیامک اعتمادی نژاد، شاهین پورکاند، خیراله گلناریان، فرهاد نژادفلاطوری مقدم، موسی محسنی، عبدالوهاب بریمانی، حسن رضا زارعی کاوه حسین پور، منیژه خزایی ۸۸۵۲۲۰۹۶-۷ ۸۸۷۵۲۲۰۸ تهران- خیابان شهید مطهری- خیابان میرعماد- کوچه چهارم- پلاک ۱۲- طبقه ۵- واحد ۱۹
آذرین تراز ارقام	آتیه حساب ارقام
پرویز شایسته شجاعی، همت کریمی کوکنده، باقر کریوند، علیرضا آقائی قهی بابک سالم دزفولی ۸۸۰۱۵۳۳۸-۸۸۰۱۵۳۳۷-۸۸۳۳۲۷۱۱-۸۸۰۲۳۵۰۷ ۸۸۳۳۳۶۹۴ تهران- خیابان فتحی شقایق- بعد از خیابان کاج- پلاک ۱۳۴- طبقه اول شرقی	مجتبی اسدی، مرتضی صنعتی موسی تورانی ۰۲۶-۳۲۵۴۵۱۷۰ ۰۲۶-۳۲۵۴۵۱۶۸ کرج- عظیمیه- بلوار کاج- بین ندا و پامچال- پلاک ۲۵۷- طبقه ۵- واحد ۷

مؤسسات حسابرسی عضو جامعه حسابداران رسمی ایران

آراء

راضیه بهفروزی، امیر شهلائی مقدم، محمد حسین سراج شیروان



۸۸۹۰۵۳۱۶-۸۸۸۰۲۹۳۲

۸۸۹۰۳۹۴۹

تهران- خیابان فلسطین شمالی - پلاک ۴۶۳ - ساختمان ۵۵ - طبقه ۲ - شماره ۱۰

آرشین حساب

عباس ابراهیمی، ارسلان اسمعیلی کاکرودی، عبدا.. هانی، مهدی عاصمی، ایرج پروانه



جواد محمدنژاد، فریبرز محمدی

۸۸۴۸۰۹۶۶

۸۸۴۸۰۸۵۴

تهران- خیابان ولیعصر- بالاتر از خیابان بهشتی- کوچه نادر- پلاک ۶ - طبقه چهارم - واحد ۱۴

آذین پندار راستین

محمد زاحیدر، محسن کریمی، احمد باقری



۶۶۵۱۳۵۰۳

۶۶۵۱۳۵۰۳

تهران- شادمان- کوچه ۱۷ شهریور- خیابان بهبودی- پلاک ۳۹۸- مجتمع تجاری آرمان- طبقه ۴- واحد ۴۰۲

آرمان اصول

علیرضا فاضلی، علیرضا قیداری، نادر محمدپور



بهرام بهرامی، احمد ناصری جورشری

۶۶۹۰۲۴۷۶-۶۶۹۰۲۱۵۴

۶۶۱۲۱۸۶۳

تهران- خیابان اسکندری شمالی- خیابان طوسی شرقی- پلاک ۱۰۰- طبقه ۴- واحد ۹

آراد تراز پیشرو

کامران طرفه، مسعود دادگر



۴۱۰۵۷۵۰۰

۸۸۶۸۸۲۶۴

تهران- سعادت آباد - خیابان مهدی عباس اناری- خیابان استاد مطهری شمالی- پلاک ۱۲ - طبقه ۳

آرمان اندیش آگاه

رامین جهانگیری، فرهاد مصفا، قادر صادقیان آژیری



محمد ایمانی برندق

۰۴۴۳۲۲۸۲۲۲

۸۹۷۸۳۶۱۵

ارومیه- خیابان جهاد- کوی اول- کوچه سوم- پلاک ۲۵

آرتین پرگاس

میرشجاع حسینی شیوائی، حمید سلیمی، شهرام طاهری



ضیاء الدین مجدی

۴۴۲۷۵۷۷۰-۱

۴۴۲۴۰۶۷۳

تهران- خیابان ستارخان- روبروی برق آلستوم- پلاک ۷۹۸- طبقه ۲- واحد ۵

آرمان بصیر

حمیدرضا ملک عسگر، احمد عیسائی خوش، آرشینا منتظری



ابراهیم سعیدی فر

۸۸۷۴۶۳۰۴-۵

۸۸۵۳۳۸۳۲

تهران- خیابان احمد قصیر (بخارست)- کوچه ششم- پلاک ۲۰- واحد ۶

مؤسسات حسابرسی عضو جامعه حسابداران رسمی ایران

آرمون گستران پیشگام	
 امیر هوشنگ دلجو، حبیب سزاوار، محمود شوکت فدائی، خسرو هادوی، محمدعلی اعتمادیان	
 امیر رزبان	
 ۸۸۹۲۰۲۱۴-۸۸۹۱۹۳۶۶	
 ۸۸۸۹۰۶۱۳	
 تهران- خیابان مطهری- خیابان لارستان- نبش کوچه پورفلاح- پلاک ۱۸- طبقه ۲- واحد ۴	

آرمان پژوهان محاسب	
 یوسف افضل خانی، اکبر عباسی، محمد باباپور	
	
 ۸۸۵۴۳۹۶۵	
 ۸۸۱۷۱۰۲۵	
 تهران- خیابان پاکستان- کوچه شهید حکیمی (دهم)- پلاک ۲۸- طبقه ۳- واحد ۴	

آرمان آروین پارس	
 سیدمصطفی جان نثاری، محمد بهنام دائی مزدهی، جواد رائی نوجه دهی، سیروس شمس، جهانگیر ذوالفقاری، محمود رجایی، علی آقا عزیزی برزکی، علی اصغر مسلمی، سید مهدی تیموریان	
 رایحه منظوری علی آبادی، امین رضایی، محمد اسمعیلی، شهریار سیفی	
 ۸۸۹۳۷۳۱۷-۹	
 ۸۸۹۰۱۸۳۴	
 تهران- خیابان استاد نجات الهی (ویلا)- خیابان خسرو- پلاک ۳۱- طبقه ۳	

آرمان پیام جامع	
 کامبیز جامع کلخوران، حسن قیامی اشکیت، بهروز فریدی راد	
 سعید شعبانی، قدیر حبیبی، شهاب سلیمانی ایرانشاهی	
 ۸۸۳۱۶۶۸۰-۸۸۳۱۶۸۹۷	
 ۸۸۳۱۳۷۷۰	
 تهران- کریم خان زند- خردمند جنوبی- کوچه محمد حقانی- پلاک ۱۱- طبقه ۵- واحد ۱۰	

آروین باستان محاسب	
 حسن دانشور، محمود صانع زرنگ، نور ا... عبدالحسینی مقدم	
 حمید محمدی	
 ۸۸۴۷۱۲۷۹	
 ۸۸۴۷۱۲۷۹	
 تهران- خیابان مطهری- خیابان ترکمنستان- کوچه نارنج- پلاک ۳- طبقه ۳- واحد ۹	

آرمان روش	
 محمد رضا حجتی، غلامرضا ذاکری نژاد، محمد حسین قربانی	
 احسان رایگان	
 ۴۴۰۳۰۳۶۷-۸	
 ۴۴۰۳۰۳۶۷	
 تهران- بلوار اشرفی اصفهانی- خیابان گلستان چهاردهم- پلاک ۳- برج نگین رضا- طبقه ۱۳- واحد ۱۳۱۲	

آروین خدمات مدیریت رادوین	
 احمد علی اکبر، داریوش فراهانی	
	
 ۸۸۷۳۱۵۳۴-۸۸۷۳۶۳۱۶	
 ۸۸۷۵۲۱۳۵	
 تهران- خیابان احمد قصیر- نبش کوچه ششم - پلاک ۹- طبقه ۲ - واحد ۱۰	

آرمان نوین رسیدگی	
 علیرضا فخرشفائی، مرتضی کردمدانلو، محسن گنجی، داراب ناظمی	
 جاوید سرچمی، معصومه سعیدی	
 ۸۸۴۴۷۱۰۷-۸۸۴۰۲۱۲۱	
 ۸۸۴۴۷۱۰۷-۸۸۴۰۲۱۲۱	
 تهران- خیابان مطهری- خیابان ترکمنستان- اول کوچه سرو- پلاک ۲- واحد ۱	

مؤسسات حسابرسی عضو جامعه حسابداران رسمی ایران

آریا بصیر اندیشه

مصطفی خادم الحسینی، عباس رضائیان، عباسعلی صفائیان پور



۸۸۶۴۷۸۴۴-۸۸۶۴۷۹۱۰-۸۸۶۴۷۹۱۱

۸۸۶۴۷۸۴۳

تهران- خیابان ولیعصر- بالاترازپارك ساعی- خیابان سی و ششم- پلاك ۷-

مجتمع ولیعصر(۲) - طبقه ۲- واحد ۲۲۴

آریان محاسب پویا

علی ارشدی، پرویز پیروی، سعید جلیلی سہی، علیرضا فضل زاده، کریم کهنندل
مغانلو، جواد هاشمی



۸۸۲۳۰۷۳۴-۶

۸۸۲۳۰۷۳۵

تهران- گیشا- خیابان چهارم- خیابان بلوچستان - بین نبش کوچه ۵- پلاك

۱۱- واحد ۴

آرین حساب شیراز

محمدجعفر امیری، محمدعلی پسران، حسین همایون فرد



محمد مهدی ریاحین

۶۲۶۳۳۹۵-۶۲۶۲۸۸۲-۰۷۱۳

۷۱۳۶۲۸۶۶۷۳

شیراز- خیابان قصرالدشت- نبش کوچه ۵۳- ساختمان نوین- واحد ۶۰۱

آریا بهروش

محمد صالح، فرامرز میرزایی صلیحی، فتحعلی ولائی، رحیم حجت شمامی،
محمد اسمعیل پور اله وردی



مهدی امیری

۸۸۸۷۴۱۸۶-۸۸۰۶۲۶۶۰-۸۸۰۳۴۴۰۶

۸۸۷۸۷۲۵۱-۸۸۰۳۴۴۸۲

تهران- میدان ونک- خیابان ماهتاب- خیابان شیخ بهائی شمالی- ابتدای

خیابان ستول- پلاك ۳۱- واحد ۲

آریا حسابرسان پارسا

حسین خطیبیان، صغری شهراسبی، قدرت اله مشایخی کرهرودی



۸۸۷۷۳۸۲۸-۸۸۷۷۴۲۲۵

۸۸۷۷۳۸۲۸

تهران- خیابان گاندی- خ بیست و یکم- پلاك ۲۶- واحد ۴

آزاد رای امین

سعید امینی، حمید کاظمی، علی علی آبادی



۸۸۵۱۵۴۶۴-۸۸۵۱۵۱۳۳-۳۴

۸۸۵۱۵۴۶۴

تهران- ابتدای خیابان سهرودی شمالی- بالاترازآبادانا- خیابان سراب- شماره ۱۲-

واحد ۲

آریا نیک روش

احمد حاجی زاده، مجتبی غلامی، محمد همتی



غلامرضا علیمزادی، زهرا پورزمانی

۸۸۷۰۹۳۱۱-۲

۸۸۷۰۹۳۱۳

تهران- خیابان قائم مقام فراهانی- کوچه شهدا - پلاك ۹- طبقه ۲- واحد ۱۲

آزما تراز ژرف

مهدی محمدی، احمد یعقوب نژاد، محمدرضا سلیمی نصر



۸۸۷۴۵۸۷۴

۸۸۵۰۵۵۸۷

تهران- سهروردی شمالی- کوچه سراب- پلاك ۶- واحد ۸- طبقه چهارم

مؤسسات حسابرسی عضو جامعه حسابداران رسمی ایران

آزمودگان

مهرداد آل علی، سید مرتضی فاطمی اردستانی، فرهاد فرزنان

بهزاد محمدی

۸۸۹۳۹۵۱۳-۸۸۹۲۹۷۰۹-۸۸۹۱۹۷۰۸

۸۸۹۲۹۶۴۲

تهران- خیابان کریم خان زند- خیابان دکتر عضدی (آبان جنوبی)- شماره ۵۲- طبقه دوم

آزمون تراز پارس

محمودرضا آموزگار حقیقی، حمید لعل پور، میثم نوشادی

عبدالحمید هوشمند

۰۷۱۳۸۳۸۴۲۸۵

۰۷۱۳۸۳۸۴۲۸۵

شیراز- بلوار امیرکبیر- کوچه ۲۴- بن بست ۲۴/۲- بلوک B- طبقه ۵- واحد ۲

آزموده کاران

حدیث توکلی کوشا، اسدا... درخشانی، مسعود سورانی، علی اصغر فرخ، مسعود بختیاری، امیرحسین عبدالملکی، مهدی رضایی

رسول سعیدی، احسان شیروانی هرنیدی، محمد صدیقی، بهروز همتی

۲۲۹۲۵۹۱۰-۲۰

۲۲۹۲۵۹۰۳

تهران- خیابان شریعتی- قلهک- نرسیده به یخچال- کوچه شریف- شماره ۵

آزمون حساب تدبیر

مرتضی شعبانی، مهدی گنج خانی، بهزاد یزدانی

۸۸۶۲۵۹۹۴-۳-۸۸۶۱۲۹۸۲

۸۸۶۲۶۰۱۷

تهران- میدان ونک- خیابان ملاصدرا- ضلع شمال غربی پل کردستان- بن بست فرشید- پلاک ۴- طبقه ۳- واحد ۶

آزمون

پروین جعفری ویشکائی، مسعود دیزه ای، حمیدرضا سبزه ئی، فریدون کشانی، ایرج مرحمتی خامنه، غلامرضا فتاحی بافقی

۸۸۹۳۴۰۵۱-۸۸۰۱۲۳۱۵

۸۸۰۱۲۳۱۵

تهران- بلوار کشاورز- بین ولیعصر و فلسطین شمالی- پلاک ۲۵- طبقه سوم

آزمون سامانه

حسین قاسمی روچی، علی اصغر نجفی مهری، سید عبدالرضا (فرهاد) نوربخش

۸۸۶۷۲۴۴۰-۲-۷۷۵۳۷۹۴۴

۷۷۵۲۷۴۵۸

تهران- خیابان بهار شیراز - تقاطع سهروردی جنوبی - شماره ۱۰۷

آزمون پرداز ایران مشهود

سید عباس اسمعیل زاده پاکدامن، مصطفی اعلائی، علی اکبر اورعی، محمود بابائی رهنی، نیما جناب، محمد صادق حشمتی، محمد حسن سعادتیان فریور، ناصر سنگسر یزدی، عباس شجاعی، فرزاد شهداد فرد، فریبرز طاهری، علیرضا عطوفی، محمد رضا گلچین پور، خسرو لطفی زاده، فرشید محبی، رضا معصوم زاده، محمود میوند، عباس وفادار، سیاوش مهدی پور روشن، رامین حشمتی، حسین مهربانی، محمد رضا صانعی

حسین آریان، میترا امیری اقدام، محمد رضا طلائی پور، حسن عرب جعفری محمد آبادی، احسان میلادیان، کبری پورقنبری قره شیران، عماد دانشور داووانی، دانیال محجوب، اکرم شاهدپور، محسن جهانگیری، ناصر شیخ رودی

۸۸۵۰۳۵۲۷-۸۸۷۳۶۸۷۲

۸۸۵۰۳۵۲۸

تهران- خ بخارست- کوچه ششم- شماره ۳۶- واحد دی- صندوق پستی: ۱۵۸۷۵-۴۹۷۵

آفاق کاوشگران

حمید ابوالحسنی، علی اکبرزاده، مهدی امیدوارفاز

امیر سلیمانی حسین آبادی، وحید پورمشرقی

۰۵۱-۳۷۲۵۹۷۱۴-۳۷۲۵۹۳۱۷-۳۷۲۵۹۳۱۴-۳۷۲۶۴۷۴۶

۰۵۱-۳۷۲۵۹۷۱۴-۳۷۲۵۹۳۱۷

مشهد- میدان راهنمایی- ابتدای بلوار سازمان آب- خیابان عطار- عطار غربی-۱- پلاک ۸

مؤسسات حسابرسی عضو جامعه حسابداران رسمی ایران

آگاه گر تراز

غلامرضا ایروانیان، داود عبدالمحمدی سنجانی، محمدتقی لك كمری، محمد قلی‌زاده، مهرداد قنبری

۸۸۸۲۵۸۷۰
۸۸۸۲۶۲۹۵

تهران- میدان هفت تیر- اول مفتاح جنوبی- کوچه شیمی- پلاک ۷۰- طبقه سوم- واحد ۶

آفاق حساب برتر فردا

مسعود دستجانی فراهانی، علی عبدالحی، جعفر شیخی گرجان

۰۴۱۳۵۵۱۳۵۱۰
۰۴۱۳۵۵۱۵۳۰۳

تبریز- باغ گلستان- خیابان امام خمینی- مجتمع نانو- طبقه همکف- واحد ۱۴

آگاه نگر

محمد افسری، محمدرضا تقوائی، محمد نورزاد دولت آبادی

رامین محمدی، روح اله زارع

۸۸۵۲۱۶۷۷-۸۸۵۲۳۸۱۶-۸۸۷۵۷۵۹۲
۸۸۵۰۵۱۱۱

تهران- خیابان شهید بهشتی (عباس آباد)- کوچه آریا وطنی- خیابان کاوسی فر (میترا) - شماره ۵۰ - واحد ۳

آگاه اندیشان خردمند

حبیب آقامحمدپور، محمد برزگر نفری، عباسعلی نیک نفس

۸۸۶۶۱۹۷۳
۸۸۶۵۸۴۰۰

تهران- خیابان وحید دستگردی- پلاک ۲۸۷- طبقه سوم- واحد ۷

آگاهان ارقام

علی عبد... شمشیر ساز، عظیم رهنورد واقف

ایمان چگونیان

۸۸۷۴۴۲۲۸-۹
۸۸۷۴۴۲۲۸

تهران- خیابان سهروردی شمالی- خیابان حسینی (سورنا)- شماره ۸- طبقه ۳- واحد ۱۴

آگاه تدبیر

سعید برهانی، خسرو حجاری زاده، سیامک فتحی دهکردی، مهدی کیانی

۰۳۱-۹۵۰۱۹۹۸۷-۹۵۰۱۹۹۸۶
۳۱۹۵۰۱۹۹۸۷

اصفهان- میدان آزادی- بلوار دانشگاه- مجتمع تجاری اداری پردیس ۲- طبقه ششم- واحد ۲۶۲

آگاهان ارقام خبره

محمدرضا صابونچی، اروجعلی سلیمانی آقچای، حسن حسین پور فرد

مصطفی ردانی پور ردانی

۶۶۵۸۰۹۰۳
۶۶۵۸۰۹۰۵

تهران- میدان انقلاب- ابتدای خ آزادی- روبروی دانشکده دامپزشکی- مجتمع برجساز- برج A- واحد ۳۰

آگاه تراز مدبر

احمد جبرائیلی، سید شهریار نوریان، کوروش محمدقمی

۰۳۱-۳۶۶۹۵۴۴۵-۳۶۶۹۵۴۲۹-۳۶۶۹۵۴۲۴
۳۱۳۶۶۹۵۴۶۱

اصفهان- خیابان شیخ صدوق جنوبی- کوچه ۱۴- پلاک ۸۴- طبقه دوم

مؤسسات حسابرسی عضو جامعه حسابداران رسمی ایران

آوا تدبیر تراز

مجید ترکمان، فریدون رضائی، محمد فتوحی عشین

محمّد مقرونی

۰۳۱-۳۶۶۱۷۴۵۲-۳-۰۲۱۸۸۰۰۱۸۹۵

۰۳۱-۳۶۶۱۳۸۱۷

اصفهان-خیابان میر-خیابان آب ۲۵۰-کوچه شماره ۴-پلاک ۴۶

آگاهان بهروش پارس

علی بانوی، سعید قادری، رضا اسدی، محمدرضا ویژه رستمی، سیروس همای

محمد مقرونی

۰۵۱۳۷۲۳۷۴۶۰-۶۵

۰۵۱۳۷۲۷۷۹۸۱

مشهد-خیابان صاحب الزمان ۱۴-مولوی ۱۴-پلاک ۱/۱۱

آویژه ارقام امین

علی اسماعیلی، محمد علی اکبرخانی، حسین کریمی

حمید سلیمانی

۰۵۱-۳۶۰۱۷۵۷۳-۳۶۰۱۷۶۸۸

۵۱۳۶۰۱۷۵۷۳

مشهد-بلوار وکیل آباد-وکیل آباد ۲۳-سید مرتضی ۸-پلاک ۲۷۳

آگاهان تراز توس

حسن سعیدی بیلندی، حسین محمدجانی

مصطفی سیاحی، سید کاظم حسینی

۰۵۱-۳۷۶۷۳۳۷۰-۳۷۶۱۴۷۷۴-۳۷۶۸۴۴۰۴

۰۵۱-۳۷۶۷۳۳۷۰

مشهد-بلوار فردوسی-بین فردوسی ۲ و ۴-روبروی آپارتمان های مرتفع-شماره ۶۸-طبقه ۲

آوند

مریم عبدالهی طادی، احمدرضا پاک گوهر

علی نظاری (تعليق ممنوعیت انعقاد هرگونه قرارداد خدمات حرفه‌ای و تخصصی و پذیرش بازرسی حسابرسی از ۱۳۹۶/۱۲/۲۳ به مدت یکسال و سه ماه)

مهناز آفرند (تعليق ممنوعیت انعقاد هرگونه قرارداد خدمات حرفه‌ای و تخصصی و پذیرش بازرسی حسابرسی از ۱۳۹۶/۱۲/۲۳ به مدت یکسال و سه ماه)

سجاد ظهرايي فرد

۸۸۲۷۳۵۹۵-۸۸۲۷۴۷۴۶-۸۸۲۸۴۰۶۰

۸۸۲۷۰۸۴۰

تهران-کوی نصر-خیابان چهارم-پلاک ۲۲-طبقه ۱-واحد ۳

آگاهان و همکاران

محمد جم، فرید ذکائی آشتیانی، اصغر طه‌وری، بهزاد فیضی، حمید ناموری، فرید عزیزی

سیدرضا سیدی، کریم عظیمی جبران

۸۸۹۰۲۰۴۷

۸۸۹۰۳۸۹۹

تهران-خیابان سپهبد قرنی-خیابان شاداب-پلاک ۲۸

ابتکار حساب آریا

ابراهیم اسفندیاری، جعفر باقری، ایوب رستمی سلطان احمدی، مجید طلایی پاشیری

احسان کچوئی

۰۳۱-۳۶۲۶۶۸۸۸-۳۶۲۶۷۷۶۶

۰۳۱-۳۶۲۶۷۷۶۶

اصفهان-خیابان دانشگاه-کوچه ۱۳-پلاک ۳-کدپستی ۸۱۷۳۹۶۴۹۶۱

آمارگاران

کیانوش بهلولی، عباس سرلک

مرتضی حسن زاده

۶۶۴۸۵۰۶۳

۶۶۴۸۵۰۶۴

تهران-خیابان طالقانی-بین وصال شیرازی و فلسطین-نبش خیابان فریمان-ساختمان اداری ۱۱۸-پلاک ۵۴۸-طبقه ۱-واحد ۲

مؤسسات حسابرسی عضو جامعه حسابداران رسمی ایران

ابرار اندیشان

حسین جباری، حمید طبائی زاده فشارکی، زادا... فتحي

۶۶۹۰۳۸۹۳-۶۶۹۰۱۷۰

۶۶۹۰۱۷۰

تهران- خیابان انقلاب- خیابان فرصت شیرازی- شماره ۱۰۸- واحد ۱۴

ارقام بهین آرا

علی اسگندری، عباس اعظمی، سید محمود سادات هلبی، هادی نبی پور آهنگر

۴۴۲۱۵۴۱۲-۴۴۲۱۰۱۰۵

۴۴۲۱۵۳۴۷

تهران- خیابان ستارخان- بین فلکه دوم و اول صادقیه- بلوار شهدای صادقیه شمالی- نبش کوچه ۱۵- پلاک ۴۹- طبقه دوم- واحد ۷

احراز ارقام

حبیب جهانگشای رضائی، هوشنگ علی زاده، محمدحسین فرضی، حسین نوریان، احمد بابائی

احمد رضا اسلامپور فاموری - حمیدرضا حاجی اسمعیلی

۸۸۱۹۷۵۱۵-۸۸۱۹۷۵۱۱

۸۸۱۹۷۵۰۸

تهران- بلوار آفریقا- ضلع شمال غربی چهارراه حقانی (جهان کودک)- پلاک ۶۶- طبقه ۴- واحد ۱۶

ارقام پژوهان دقیق

پرویز آزادپیما، اسماعیل شیخ بابایی، حسین میلانی

علیرضا یدالهی فارسانی، حمید پورمشرقی

۸۸۵۴۷۰۷۵-۸۸۷۶۴۶۴۸

۸۸۷۶۴۶۴۸

تهران- خیابان خرمشهر- پلاک ۲۱۸- طبقه دوم- واحد ۱۱

ادیب

فریبرز اطمینان، عبدالامیر میرآب، حمید محمدنژاد، وحید خردور، رشید بابایی، رضا رجبی

صابر جلیلی، هدیه احمایی بجستانی، امیر جعفرزاده، محمد روحانی

۴۴۰۳۳۱۹۴-۴۴۰۴۳۶۰۸

۴۴۰۳۰۱۸۴

تهران- ابادر- بزرگراه اشرفی اصفهانی- خیابان گلستان ۱۴- پلاک ۳- مجتمع نگین رضا- طبقه ۶- واحد ۶۰۵

ارقام پویا

رضا ابوالفتحی زاده، نیما اخباری، محمدرضا غرویان، سعید خرمی

محمود نصرتی، آرش خیرخواه، گیتی مرعشی، احمد ابری مهربان، فرشید درویش، محمدرضا شادانی، مرتضی قندچی

۳۸۸۱۶۳۵۹-۳۸۸۲۷۳۳۴-۳۸۸۲۷۳۳۴-۳۸۸۲۳۵۰۱-۵۱۱

۵۱-۳۸۸۲۳۵۰۱

مشهد- بلوار وکیل آباد- بین وکیل آباد ۸۰ و ۱۰- پلاک ۷۸- طبقه همکف

ارژنگ خبره

ایرج امید یلگر، علی محمد رفعتی، عادل ویسی، محمدحسین گلستان

حمید رهنما، محسن جیریائی شراهی

۴۴۱۵۱۱۳۵-۶

۴۴۱۷۰۳۱۸

تهران- آریا شهر- بلوار فردوس - خ ورزی جنوبی- خ ۱۸ شرقی- پلاک ۲- واحد ۴

ارقام نگر آریا

مصطفی احمدی وسطی کلائی، مهناز خشنودنیا، محمدتقی رضائی، ابوالفضل رضائی، قاسم شیخانی، سید محمد طباطبایی، عباس حیدری کبریتی، اسفندیار گرشاسبی، علی گشتاسب، حسن معلومات، محسن زرعی، علیرضا زند بابا رئیس، عباس اسماعیلی، محمد حسین ملکیان، ابوالفضل میرزایی، حجت رهبری

فهیمة ایروانی قلعه سرخ، احمد علی بزی، محمد محمودی، حمید فرد افشاری، سعید خواجوند سرویی، حسین اکرمی ثانی، مهرداد طاعی، حسین سعادت سعادت آبادی، علی محمدی فر، مصطفی منصوری خواه، رضا کمرئی، محمد سلیمان یگانه خوشحال، محمد پیرهادی، مصطفی آردانه

۶۶۴۳۲۲۱۸-۶۶۹۳۲۰۲۲-۶۶۴۲۰۲۶۳

۶۶۹۲۰۸۷۶

تهران- میدان توحید- خیابان توحید- نبش کوچه پرچم- پلاک ۶۸

مؤسسات حسابرسی عضو جامعه حسابداران رسمی ایران

ارقام نماد چرتکه

احمد افشاریان، عبدالعزیز مقصودی

سیده محبوبه میرفاضلی

۰۲۶-۳۴۴۷۳۳۳۵

۰۲۶۳۴۴۷۹۰۵۸

کرج- خیابان مطهری- روبروی بلوار نبوت- جنب بانک مسکن- ساختمان دلتا- طبقه ۲- واحد ۴

اصول پایه فراگیر

حسن صالح آبادی، ابراهیم موسوی، رزا صالح آبادی، پریناز موسوی

سید محمد مهدی یوسفزاده

۸۸۷۰۸۱۷۴-۶

۸۸۷۰۴۱۱۲

تهران، میدان آرژانتین، ضلع جنوب غربی، پلاک ۲۲، ساختمان اداری صبحا، طبقه اول، واحد ۲

ارکان سیستم

عبدالله شفاعت، محمد شوقیان، افشین نخبه فلاح، بهروز شیرخانی، عباس لاری دشت بیاض

محمود لاری دشت بیاض، سید حمید التفاتی فاز، رضا عزیزی مقدم، عسگر پاک مرام، داود معرفتی طارانی

۸۸۸۰۴۹۴۱-۲

۸۸۸۰۴۹۴۰

تهران- بهجت آباد- خ لارستان- خ شهید حمید صدر- پلاک ۳۵- طبقه ۲- واحد ۱۰

اصول نگر آریا

فیروز شعبانی، احمد عباسی دینانی، پرویز مقدس، محمد بدراقی نژاد

امیر هوشمند کیوانجاء - محمد بهمنی

۸۸۸۷۵۳۲۲-۳

۸۸۲۰۸۵۹۸

تهران- میدان ونک- خیابان برزیل شرقی- روبروی دانشکده فنی شهید شمسی پور- پلاک ۲۹- واحد ۳

اصلاح گستران امین

سیدعباس موسوی سنگسرکی، مجتبی محمدی

مجید مولایی

۲۲۹۱۲۴۱۸-۱۹

۲۲۹۱۲۴۲۰

تهران- خیابان میرداماد- خیابان سنگرف- خیابان یکم غربی- پلاک ۲۸- طبقه دوم- واحد ۳

اطمینان فرد

حمید رضا وکیلی فرد، مسعود وکیلی فرد، محسن مهدوی ثابت

۲۲۱۴۸۲۱۵

۲۲۱۴۸۲۱۵

تهران- شهرک غرب- بلوار فرحزادی- خیابان ۱۸ متری مطهری- خیابان ده متری- پلاک ۴۳- واحد ۳

اصول اندیشه

شهریار آذری سامانی، سید هادی علی پور

قاسم فرهادخانی، محمود آل حبیب

۸۸۷۹۹۳۶۵

۸۸۸۷۶۴۴۵

تهران- میدان آرژانتین- خیابان الوند- بن بست کامبیز- پلاک ۶- واحد ۳

اطمینان بخش و همکاران

یاسین قاسمی، سعید گل محمدی، مهدی مرادی

هادی پارسا- رسول یگانه امدانی - داود سلمانی

۸۸۱۰۵۴۳۶-۸۸۱۰۵۴۷۲-۸۸۱۰۵۳۶۷

۸۸۱۰۵۳۹۰

تهران- یوسف آباد- خیابان شهید ابوالفضل فراهانی پور- خیابان شهید فتحی شقاقی- پلاک ۱۷- واحد ۵

مؤسسات حسابرسی عضو جامعه حسابداران رسمی ایران

اطهر

شاهرخ ایرجی، مسعود هادیان جزئی، غلامرضا ایوبی

ندا احمدی کامه علیا، احمد زندی نژاد، علی شیخ علیا لواسانی

۸۸۸۹۶۴۲۵ - ۸۸۹۶۴۲۸۰

۸۸۹۶۴۲۵۸

تهران - خیابان دکتر فاطمی - بین خیابان ولیعصر و میدان دکتر فاطمی - ساختمان ۳۷ - طبقه ۵

امجد تراز

اصغر بهنیا، محمد حسین واحدی، محمد حسن واحدی

حسین مؤمنی هرنیدی، کیهان رئیسی

۸۸۷۰۵۳۰۷

۸۸۷۰۵۳۰۸

تهران - خیابان ولیعصر - بالاتر از عباس آباد - کوچه دلبسته - جنب هتل سیمرغ - پلاک ۱ - طبقه ۳

اعداد آرا

سالار بابائی، سید حسن رضوی، ابراهیم شاکری، محمد حسین قاضی مرعشی

۷۷۵۱۶۶۳۴-۷

۷۷۵۱۶۶۳۷

تهران - خیابان شریعتی - خیابان بهار شیراز - کوچه شهید مجید مقصودی - پلاک ۶ - طبقه سوم - واحد ۸

امین آزمون

علیرضا اکبری امامی، عرفان ذبیحی، یعقوب نصری سرائی

محمد رضا ستارزاده

۲۲۹۰۹۲۷۹

۲۶۴۲۸۵۵۶

تهران - میرداماد - خیابان حصار - خیابان کوشا - کوچه شهره - پلاک ۱ - واحد ۹

افق مهر خاورمیانه

مهدی غلامزاده خادر، کامبیز عسگری، عقیل محمدی

۴۴۰۷۶۱۲۴

۴۴۰۳۰۳۲۶

تهران - بزرگراه اشرفی اصفهانی - گلستان چهاردهم - پلاک ۳ - مجتمع نگین رضا - طبقه ۱۳ - واحد ۱۳۱۱

امین تدبیر بصیر

امیر ناصر دخانی، کیانوش کیانی، فرهاد نوابخش، علی ظهرا بی فر

محمد نادری، محمد رمضانی

۶۶۶۵۶۸۶۵

۶۶۶۵۶۸۶۷

تهران - بلوار آیت اله سعیدی - بزرگراه ۶۵ متری فتح - پلاک ۲۰۳ - مجتمع تجاری پارس صنعت - طبقه همکف

الگو حساب

حسن زیوری، سعید سلیمی، عباس زند عباس آبادی

۴۴۲۵۰۴۹۴

۴۴۲۵۰۴۹۹

تهران - خ ستارخان - بین چهارراه اسدی و چهارراه خسرو - پلاک ۶۱۹ - طبقه اول

امین حسابرس افق

کیهان آزادی هیر، مهدی غلامی، احمد احمدی، مینا فرودیان، علیرضا گنجی

عبدالحسین رجبی

۶۶۵۹۳۰۷۹

تهران - خیابان ستارخان - خیابان باقرخان - پلاک ۱۱۷ - واحد ۱

مؤسسات حسابرسی عضو جامعه حسابداران رسمی ایران

امین محاسب پارس

علی اکبر اصغری، بهجت طیبان، حسن فرنیا، سید حشمت‌اله اقبالی نمین



۸۸۴۹۱۴۱۲-۸۸۴۹۱۴۷۰

۸۸۴۹۱۴۷۰

تهران- خیابان کریم خان زند- خیابان خردمند جنوبی- کوچه بن بست یکم- پلاک ۸- طبقه چهارم

اندیشمند تدبیر

فتح اله فاطمیه، ولی اله کریمی، عباس مرصع نشان



۸۸۷۰۰۷۲۹-۸۸۷۰۰۸۲۱

۸۸۷۰۰۸۰۱

تهران- خیابان سیدجمال الدین اسدآبادی (یوسف آباد)- خ ۱۳- پلاک ۵۲- واحد ۳

امین محاسب روش

بیژن آریائی نژاد، جهانگیر خسرو تبار، نوید زندی مقدم، اصغر سراج



۲۲۸۷۰۲۰۸

۲۲۸۹۲۹۸۱

تهران- خ شریعتی- پل سیدخندان- خ خواجه عبدالله انصاری- پ ۱۰۳- طبقه سوم- واحد ۶

اندیشه نیکان حساب

پروین علی نژادی بنائی، مصطفی پاکدامن، نوروز ستار پناهی



۸۸۸۵۳۰۷۹-۸۸۸۵۳۰۷۳

۸۸۹۲۷۵۹۱

تهران- خیابان ولیعصر- بالاتر از سه راه فاطمی- کوچه افتخاری نیا- ساختمان ۶۳- طبقه سوم

امین مشاور بصیر

احمد فلاح، عبدالرحیم مایار، محسن نظریان، محسن رحیمی



محبوبه حسینی

۸۸۸۷۴۹۰۰-۸۸۸۷۴۹۰۱

۸۸۷۹۳۷۹۱

تهران- خیابان نظامی گنجوی- کوچه زندیه- خ ولیعصر- پلاک ۲۴۱۴- طبقه دوم شرقی

اهمیت نگر

حسین صاحب الزمانی، علیرضا هزاره، نادر علی پور



۶۶۳۸۱۲۵۷-۶۶۳۸۱۱۵۱-۳

۶۶۳۸۱۲۵۷

تهران- خ شهید نواب صفوی- جنب ایستگاه مترو- ساختمان شهاب ۲- واحد ۲۵۴

امین نگاه بینا

سجاد وجاهت گورچین قلعه، رضا عباسی، رضا معصومیان



علی حسن زاده

۴۴۷۵۴۶۹۴-۴۴۷۵۳۷۸۷

۴۴۷۲۹۴۴۱

تهران- جنوب غرب اتوبان همت- بلوار دهکده المپیک- میدان لاله- خیابان گلستان یکم- پلاک ۵۹- واحد ۲

ایستایس محاسب کویر

غلامحسین رضانیان، محمدعلی معتمدی، علی محمد همتی



۰۳۵۳۸۳۰۱۶۹۵-۰۳۵۳۸۳۰۱۶۹۶

۰۳۵۳۸۳۰۱۶۹۶

یزد- صفائیه- بلوار دانشگاه- بلوار پروفیسور حسابی- حدفاصل میدان عالم و فرهنگ (نعل اسبی)- ساختمان نگین- واحد ۱۰۱

مؤسسات حسابرسی عضو جامعه حسابداران رسمی ایران

برنا اندیشان رایان

علیرضا خلیلی شنگل، رضا محمدی، بهرام کیانی

بهیود ارقام

سید امیرحسین ابطحی نائینی، مهرداد شریعت زاده، ابوالفضل یوسفی، سید حسام الدین قائم مقامی

۸۸۳۱۹۸۸-۸۸۸۲۴۹۹۸-۸۸۳۲۴۰۶۷

۸۸۳۲۴۰۶۸

تهران- کریم خان زند- قائم مقام- خیابان سنایی- خیابان دهم- کوچه حسینی- پلاک ۶۱- طبقه ۱- واحد ۲۰۵

۸۸۵۲۰۵۰۵-۶

۸۸۷۵۴۲۱۸

تهران- خیابان قائم مقام فراهانی- خیابان دهم- شماره ۱۲- واحد ۲۰

بخردیار

مسعود استحمای، علیرضا پورسروی تهرانی، جواد اسدی، محمد قبول

بهداد حساب آریا

علی رضانی، علی اصغر جعفرزاده هنجنی

۷۷۵۱۴۵۷۵-۷

۷۷۵۱۴۵۷۷

تهران- خیابان شریعتی- سه راه طالقانی- خیابان خواجه نصیرطوسی- پلاک ۲۳۷- طبقه دوم- واحد ۲

۴۴۲۸۹۱۶۴-۴۴۲۹۹۹۸۰-۱

۴۴۲۸۹۲۳۵

تهران- خ ستارخان- بین فلکه اول و دوم صادقیه- بلوار شهدای صادقیه شمالی- خ مرودشت- پلاک ۱- واحد ۱۲

بصیر راهبر

محمود جوادی نسب، اکبر صیام، رهام مصدقی

بهداد روش امین

سید محسن حسینی، طاهره شمس، محمود ملاتی

۲۲۴۱۸۰۴۹-۲۲۴۰۸۵۵۶

۲۲۴۰۸۲۰۲

تهران- ولنجک- خیابان ساسان- پلاک ۳۷- طبقه ۵- واحد ۱۷

۸۸۳۹۲۲۱۵

۸۸۳۹۲۲۳۴

تهران- یوسف آباد- خیابان چهلستون- خیابان دوم- پلاک ۱۸- طبقه ۵- واحد ۱۰

بصیر محاسب توس

غلامحسین پورفاطمی جزین، علیرضا رضائی، براتعلی مشکانی، ابراهیم ثنائی فرد، حسن جابری، سید محمد موسوی شیرینی حسن آباد، علی توکلی نیا، مرتضی دهقانی، حمید غفورپان

بهرداد مشار

مجیدرضا بیرجندی، مهربان پروز، فریده شیرازی، رضا یعقوبی، مرتضی حاجی عباسی، محمد رضا عبدی

سیدرضا حسین زاده، عبدالله آزاد

۰۵۱۳۸۴۳۵۰۲۶-۷

۵۱۳۸۴۳۵۰۲۶

مشهد- خراسان رضوی- بلوار شهید منتظری- مجموعه آپارتمانهای آستان قدس رضوی- طبقه اول- واحد ۲۲۱

۸۸۴۹۳۱۷۱-۷۶-۸۸۳۴۳۲۳۵-۳۶-۸۸۸۴۹۶۴۰-۴۱

۸۸۳۰۹۴۹۰

تهران- خیابان شهید مطهری- خیابان فجر- پایین تر از کانون زبان- پلاک ۲۷- صندوق پستی ۱۵۸۷۵-۵۵۵۱

مؤسسات حسابرسی عضو جامعه حسابداران رسمی ایران

بهروزان حساب

محمد صدیق امیری، بهرام همتی

بهنام مشار

مجید اله وردی، سید رضا تقوی تکیار، مهدی رضا قاسمیان، محمد علی معینی

بهروش پارسا

مرضیه پردلی، مرتضی رحمانی یگانه، هوشنگ رهنمائی

بهنود حساب

محمد رضا ابراهیمی، رضا صالحی، مهران فرجی، محمود واحدی

بهمنند

رضا آتش، محمد رضا آرزومند صومعه سرایی، نادر رستگاری، احمد رضا شریفی قزوینی، علی مشرقی آرانی، هومن هشی، رسول دوازده امامی

بوستان محاسب ایرانیان

محمد اقوامی پناه، خسرو عسگری، مهدی عباسی

به بین محتوا

رامین رضازاده، رضا نوری روزبهانی، جواد شیرکوند

بیات رایان

علیرضا جم، عبدالحسین رهبری، امیرحسین ظهرابی مزرعه شاهی، ابوالقاسم مرآتی



مؤسسات حسابرسی عضو جامعه حسابداران رسمی ایران

بیداران

عباس اسرارحقیقی، حسین فرج الهی، بابک عباسقلی زاده، محمد کاظم ضیاءپور، بهمن فدوی رودسری	
۸۸۳۰۶۹۱۱-۸۸۸۳۵۲۰۷-۸۸۸۲۹۷۶۱	۴۴۹۶۹۲۸۶-۴۴۰۲۲۳۷۷
۸۸۸۳۱۶۸۱	۴۴۰۴۷۵۹۰
تهران- شمال میدان هفت تیر - خیابان ملایری پور - خیابان مهندس زیرک زاده - شماره ۲۰ - طبقه اول	تهران- فردوس- بلوار فردوس- پلاک ۳۶۱ - طبقه ۵- واحد ۲۰

پایش گستر حساب

رضا محمدخانلو، حمید علایی ورکی، سید حسن علایی	
نصرت اله اسمعیلی	
۴۴۹۶۹۲۸۶-۴۴۰۲۲۳۷۷	
۴۴۰۴۷۵۹۰	
تهران- فردوس- بلوار فردوس- پلاک ۳۶۱ - طبقه ۵- واحد ۲۰	

بیلان گزارشگر

عارف شفقت رودسری، مینو فرقاندوست حقیقی، مراد مؤمنی	
۸۸۵۶۱۷۰۴-۸۸۵۶۱۰۸۹	۴۴۴۷۰۰۸۴
۸۸۶۸۳۸۲۶	۴۴۴۳۰۱۸۶
تهران- سعادت آباد- خیابان علامه جنوبی- کوچه شهید حق طلب (۲۶ شرقی)- پلاک ۱۱- واحد ۱۷	تهران- بزرگراه اشرفی اصفهانی- بالاترازمیدان پونک- خیابان سوم- پلاک ۶۱- واحد ۴

پارس ارکان تراز

محمد ستاری، قاسم قاسمی، علی قریشی طیبی	
حمیدرضا کریمپور آذر	
۸۸۵۶۱۷۰۴-۸۸۵۶۱۰۸۹	۴۴۴۷۰۰۸۴
۸۸۶۸۳۸۲۶	۴۴۴۳۰۱۸۶
تهران- سعادت آباد- خیابان علامه جنوبی- کوچه شهید حق طلب (۲۶ شرقی)- پلاک ۱۱- واحد ۱۷	تهران- بزرگراه اشرفی اصفهانی- بالاترازمیدان پونک- خیابان سوم- پلاک ۶۱- واحد ۴

بینا تدبیر روش

علیرضا ابراهیمی پویان، مرتضی زنجانی، مزدک کاظم زاده	
۸۶۰۲۵۶۱۸-۸۶۰۲۵۷۸۱-۸۶۰۲۵۷۹۶-۸۸۱۷۵۴۵۰-۴۰	۵۱-۳۶۰۳۸۷۹۷-۸
۸۹۷۸۲۱۵۳	۵۱۳۶۰۳۸۷۹۹
تهران- سهروردی شمالی- اندیشه سوم- پلاک ۹۶- طبقه دوم- واحد ۳	مشهد- بلوار دانش آموز- بین دانش آموز ۱۵ و ۱۷- پلاک ۱۴۹- ساختمان پزشکان- طبقه دوم- واحد ۶

پارسیان حسابرس افق

افشین حسن زاده نامقی، پیام محمودی، رضا طهرانی	
محسن راسخ	
۸۶۰۲۵۶۱۸-۸۶۰۲۵۷۸۱-۸۶۰۲۵۷۹۶-۸۸۱۷۵۴۵۰-۴۰	۵۱-۳۶۰۳۸۷۹۷-۸
۸۹۷۸۲۱۵۳	۵۱۳۶۰۳۸۷۹۹
تهران- سهروردی شمالی- اندیشه سوم- پلاک ۹۶- طبقه دوم- واحد ۳	مشهد- بلوار دانش آموز- بین دانش آموز ۱۵ و ۱۷- پلاک ۱۴۹- ساختمان پزشکان- طبقه دوم- واحد ۶

پارس

فرهمنده امیری جوبنی، محمد مهدی جمشیدی فر، علیرضا صفائی	
سعید درودی	
۰۲۶۳۲۷۳۶۸۶۲-۳	۴۴۲۶۴۴۸۶
۲۶۳۲۷۵۶۸۶۳	۴۴۲۶۴۴۸۷
کرج- مهرویلا- میدان معلم- ساختمان معلم (شماره ۱۵)- طبقه ۳- واحد ۸	تهران- خیابان ستارخان- روبروی برق آلستوم- پلاک ۷۹۴- واحد ۴

پاسارگاد احرار

محمدتقی اختیاری، غلامرضا حسین پورمشتاق، اعظم رضائی پورنوجه ده	
سعید درودی	
۰۲۶۳۲۷۳۶۸۶۲-۳	۴۴۲۶۴۴۸۶
۲۶۳۲۷۵۶۸۶۳	۴۴۲۶۴۴۸۷
کرج- مهرویلا- میدان معلم- ساختمان معلم (شماره ۱۵)- طبقه ۳- واحد ۸	تهران- خیابان ستارخان- روبروی برق آلستوم- پلاک ۷۹۴- واحد ۴

مؤسسات حسابرسی عضو جامعه حسابداران رسمی ایران

بویش دقیق تراز

داود حسینی، سید رسول حسینی، کاظم عامری

۸۸۱۴۱۷۰۷
۸۸۱۴۱۷۸۷

تهران - خیابان کریم خان زند - خ شهید مصطفی حسینی - نبش کوچه دوم غربی - پ ۳ - ط ۳ - واحد ۹ - (صندوق پستی ۳۳۹ - ۱۵۸۵۵)

پایش پرگاس کاردان

معصومه ثابت راسخ، محمد حسین فرخ بخت، کیوان کابه

۳۶۶۱۱۰۷۱-۰۳۱۳۶۶۱۵۵۰۵
۳۱۳۶۶۱۱۰۷۱

اصفهان - خیابان میر - کوچه ۲۳ - خیابان میرفندرسکی - ساختمان ۸۲ - طبقه اول - واحد یک

پویندگان پارس حساب

جمشید شاهرخ چیمن آبادی، محمد حسین ودیعی نوقابی

۰۵۱۳۸۴۲۲۰۱-۴
۰۵۱۳۸۴۳۰۲۵۸

مشهد - پنجره سناباد - خ دانشسرای جنوبی - خ ابن سینا - پلاک ۱۴۵ - طبقه اول - واحد شرقی

پردازش حساب هونام

منوچهر سرمدی، سید مصطفی شاه صاحبی، ناصر صلحی، علی سالم، محمد حسین زواریان

مهدی شربتی

۸۸۹۳۷۳۹۶
۸۸۹۳۸۱۵۸

تهران - خ فلسطین شمالی - کوچه آبادیان - پلاک ۸ - طبقه دوم

پیام محاسب ایرانیان

محمد کهندل، حسین کهندل، علی تاریخ چی

۰۵۱۳۸۹۴۶۴۲۱
۰۵۱۳۸۹۴۶۴۲۱

مشهد - بلوار دانشجو - کوچه دانشجو ۲۵ (پرویش ۲۸) - پلاک ۵۵۴ - مجتمع آراکس ۲ - طبقه ۷ - واحد ۷۰۲

پرسیان پاد

رسول نصیری خویدهی، رضا یارمحمدی، میثم یاسری

امان کمی

۲۲۳۴۱۸۸۰
۲۲۳۴۱۸۸۰

تهران - اوین - مجتمع آتی ساز - فازیک - بلوک ۵ - شماره ۵۱۷۳

پیشداد اندیشه مهرگان

سعید رضائی قدیم، علی رمضان نژاد، منصور گرکز، ناصر معرفت

کاظم زارعی

۴۴۹۷۶۸۲۲-۴۴۹۷۶۸۱۵
۴۴۰۸۹۷۰۲

تهران - بلوار آیت آله کاشانی - بلوار اباذر - نبش خیابان شهید فهمی - پلاک ۴ - طبقه ۳ - واحد ۱۱

پرهام مشار

مهرداد حاجی ابوالحسنی، بیژن نجفی، روح اله امینی مصلح آبادی

۸۸۴۱۶۹۶۸-۸۸۴۱۹۱۵۲
۸۸۴۰۸۲۲۹

تهران - خیابان مطهری - خیابان یوسفیان - شماره ۱۲۳ - طبقه ۷ - واحد ۲۵

مؤسسات حسابرسی عضو جامعه حسابداران رسمی ایران

پیوند ارقام راهبر ایرانیان	تراز مشهود محتسب
منوچهر احمدی، هاشم حبیبی، غلام شاهری ۸۸۲۴۶۳۴۱ ۸۶۰۱۴۶۵۱ ستارخان - کوچه میرداماد - بن بست سروناز - پلاک ۲ - طبقه سوم	علی اکبر ناظم زاده، حبیب قوتی، محمود آقا جعفری ۰۱۱۴۴۲۹۱۹۹۲ ۰۱۱۴۴۲۹۱۹۹۳ آمل - خیابان طالب آملی - روبروی دریای ۲۶ - طبقه دوم فروشگاه کاشی نیلو
تدبیر محاسب آریا	تدبیر تراز نگار
عباس حاجی آقا پور، عبدالمحمد غیاث یگانه، سیروس مهربانی، جمشید پیک فلک ساسان بابائی، شهرزاد میرزایی ۴۴۰۱۲۵۳۶ ۴۴۹۶۱۶۴۵ تهران - فلکه دوم صادقیه - ابتدای آیت اله کاشانی - خ اعتمادیان - پشت بیمارستان ابن سینا - پ ۱۵ - طبقه ۱ - واحد ۳	بیژن افشاری علی آباد، علیرضا خلیلیان، مهربان ریحانی غلامرضا توکلی ۲۲۹۱۳۹۲۲ تهران - بین فاطمی و گلها - روبروی مجتمع فرهنگی وزارت کشور - پلاک ۳۵ - طبقه ۳ - واحد ۶
تدبیرگران مستقل	تدبیر محاسبان توانا
احمد رجب خواه شلمانی، علیرضا رسولی، مرتضی مصدري ۸۸۹۰۲۹۹۹-۸۸۹۰۹۱۴۴ ۸۸۹۰۸۸۳۷ تهران - خ استاد نجات الهی - خیابان اراک - پلاک ۷۲ - طبقه ۲ - شماره ۴	روح اله قدیانی، مجید قدیانی، محمد نصرالهی فکجور ۴۴۶۲۴۱۰۱ ۴۴۶۲۲۹۱۷ تهران - جنت آباد - ۳۵ متری گلستان (شهید مخبري) - نرسیده به شاهین شمالی - پلاک ۱۷۹ - واحد ۲
تدبیر ارقام اسپادانا	تدوین و همکاران
رحمت آقادوست، مجتبی فتحی مقدم بادی، مصطفی حقدوست ۸۸۹۶۴۶۷۴ ۸۸۹۶۰۵۲۰ تهران - کشاورز - خیابان شیخ محمد - شیخلر (ششم) - خیابان دکتر فاطمی - پلاک ۱۳۶ - طبقه ۳ - واحد ۱۸	احمد ثابت مظفری، زهیر شیرین، ابوالقاسم فخاریان، محمد کاظم روح اللهی ورنوسفاد رانی، حامد سیار، مصطفی نوروزی اصغر حیرانی، ناصر خوبرو، بهروز عباداله الوارسی ۸۸۱۰۲۶۳۱-۳ ۸۸۷۲۸۵۲۵ تهران - خ بخارست - نبش کوچه یازدهم - پلاک ۳۸ - طبقه ۸ - واحد ۳۳

مؤسسات حسابرسی عضو جامعه حسابداران رسمی ایران

تلفیق نگار

محمد رضا بیات سرمدی، سید حسن رسول زاده کاشانی، میر محمود موسوی هوجقان

شیوا حبیب زاده

۲۲۱۴۲۹۴۲-۲۲۱۴۲۹۴۳

۲۲۱۴۳۱۷۱

تهران - سعادت آباد - بالاتراز میدان کاج - کوچه پنجم - پلاک ۶ - طبقه ۳ - واحد ۱۴

تراز محاسب ماندگار

حسن اخوان ماسوله، جواد باروثی

محمد آذری

۰۵۱-۳۸۴۳۴۵۱۶-۳۸۴۶۳۸۳۴

۰۵۱۳۸۴۶۵۱۵۹

خراسان رضوی - مشهد - خ احمدآباد - بلوار رضا - نبش رضا ۱ - پلاک ۴۰ - طبقه اول

توانگر محاسب و همکاران

حسن ستاری، حمید شاکری، حسین مقدم، مجید نعمتی

محسن فتاحیان، ابوالفضل اکبری، ناصر حیدری رنجنوش

۶۶۹۴۹۰۷۱-۲

۶۶۹۱۳۷۳۳

تهران - میدان توحید - خیابان فرصت شیرازی - پلاک ۸۳ - واحد ۶B

تراز نما همکاران

یدا...اکرمی، مسعود حاجی عبدالحمید، حمید رضا معلم، منصور میرزاخانی نافچی

محمد مرادی

۸۸۷۲۶۳۹۵-۶

۸۸۷۲۶۳۹۷

تهران - خ شهید بهشتی - خ شهید خالداسلامبولی - خ پنجم - پلاک ۲۳ - طبقه ۳ - واحد ۳۳

توسعه مدیریت دانا

مهران پوریان، فرشته نوروزی، سید محمود تقوی

۲۲۹۰۳۷۵۸-۹

۲۲۲۷۶۳۳۸

تهران - بلوار میرداماد - میدان محسنی - خیابان شاه نظری - کوچه چهارم - شماره یک - واحد ۷

تراز آوران امین

پرویز مرادی حامد، میر مجید وکیل زاده یان

۸۸۳۸۴۸۰۶-۸

تهران - خیابان شهید بهشتی - خیابان ولیعصر - کوچه نادر - پلاک ۶ - ساختمان خوشبختی نادر - طبقه ۳ - واحد ۱۲

حافظ اندیشان پارس

رضا کریمی، اسداله گرانیپایه، محمود مهدی پناه

۴۴۹۶۰۴۹۵

۴۴۹۶۰۴۹۵

تهران - فلکه دوم صادقیه - ابتدای بلوار فردوس - خیابان ولیعصر - خ اعتمادیان شرقی - پلاک ۱۹ - طبقه اول - واحد ۳

تلاش ارقام

فیروز عرب زاده، علیرضا مصطفی زاده، سید سعید ثنائی کرهرودی

سید جواد حبیب زاده بایگی، محمود مصطفی زاده، سینا مهربانی، حیدر محمدزاده سالطه، روح اله زارع بهاری

۸۸۸۰۶۸۷۶

۸۸۸۰۶۸۷۶

تهران - خیابان مطهری - خ شهید حمید صدر - خ لارستان - پلاک ۵ - ساختمان سپهر - طبقه سوم - واحد ۳۰۲

مؤسسات حسابرسی عضو جامعه حسابداران رسمی ایران

حافظ گام

مهدی آقاجانی، سیویل احمدزاده، حمید خادمی، حسین شیخی

حسن مرادقلی، محمد خمیس آبادی، قاسم عباسی، وحید اسماعیلی کاخکی،

سید وحید نقیبی، رضا غلامی، هادی سلطانی

۲۲۲۷۰۹۴۹-۲۲۲۷۰۹۸۱-۲۲۹۱۲۱۵۹

۲۲۲۷۰۹۴۹-۲۲۲۷۰۹۸۱

تهران- خیابان میرداماد- خیابان نفت جنوبی- کوچه تابان- پلاک ۱۰- واحد ۱۵

حسابداریان

رمضانعلی کیوانی، خسرو محمدی رودباری، علی نصیری نسب رفسنجانی

۸۸۷۰۹۳۱۵-۸۸۷۱۲۷۹۲

۸۸۷۰۹۳۱۵

تهران- خیابان شهید بهشتی - پلاک ۴۹۰- طبقه دوم

حامیان کاردیده پارس

حسین اقامحمدی، علی خسروی لرگانی، داریوش کیان آسا

بهزاد مشعشعی، زانیار ذوالفقاری، سید حمیدرضا حسینی نژاد

۸۸۵۸۴۱۶۳-۸۸۶۹۰۸۳۰

۸۸۶۹۰۸۳۰

تهران- سعادت آباد- خیابان علامه طباطبایی- ساختمان علامه- شماره

۸۰- طبقه ۳- واحد ۴

حسابرس معتمد پارسیان

علی بخشی، مجید عبداللهی، محمد رضا گل محمدی

۸۸۷۰۷۶۱۵-۸۸۷۰۸۱۴۸

۸۸۷۰۸۱۴۸

تهران- خیابان ولیعصر- بالاتر از مطهری- کوچه ناهید- پلاک ۸۴- واحد ۴

حساب گستر پویا

محمد رضا عزیزی، محمد حسن کریمی، کریم هاتفی، کامران خدائی، بلال

محمدزاده، محمد ترامشلو

علی علیمردانی

۴۴۹۷۳۱۱۷-۴۴۹۷۱۶۳۹-۴۴۹۷۸۱۴۹-۴۴۹۷۵۵۱۳

۴۴۹۷۸۱۴۹

تهران- فلکه دوم صادقیه- خ سازمان آب غربی- ابتدای خ گلستان یکم-

پلاک ۲۳- ساختمان زمرد- طبقه ۴- واحد ۱۵

حسابرسان نواندیش

منصور خداپرست، فرهاد خلیلی، داود غرقابی

۸۸۵۴۶۳۰۰-۸۸۵۱۶۷۹۲-۳

۸۸۷۵۷۴۷۹

تهران- خیابان مطهری- خیابان علی اکبری- خیابان صحاف زاده- پلاک ۵۶- طبقه

سوم

حساب نگر متین

نجف باقرلو، اسماعیل محمدی کیا، محمد رضا نظریان رستمی

مجتبی فریدونی، سجاد بسطامی

۸۸۷۰۹۷۴۳-۸۸۷۰۹۷۴۴-۸۸۷۲۱۲۶۹

۸۸۷۱۶۵۱۸

تهران- خیابان قائم مقام فراهانی- بالاتر از بیمارستان تهران کلینیک- ساختمان

۲۱۶- طبقه ۳- واحد ۲۶

حسابرسین

منیژه آریان پور، حسن اسمائی، ابوالفضل بسطامی، منوچهر زندی

مؤسسات حسابرسی عضو جامعه حسابداران رسمی ایران

داوران حساب

شعبان حبیب پورکوچکی، حسین شریفی یزدی، ابراهیم مرادی



۸۸۵۴۵۶۳۸-۸۸۵۴۵۶۲۵-۸۸۵۱۰۵۵۴



۸۸۵۴۳۷۸۳



تهران- خیابان قائم مقام فراهانی- بالاترازخیابان استاد مطهری- خیابان ششم- شماره ۲۳- طبقه اول - ص پ ۱۳۳۶-۱۴۳۳۵

خبرگان پارس پویا

عباس احمدیان، ابراهیم خیبری، حسین نجفی



۰۵۱-۳۸۸۳۴۱۸۱-۳



۰۵۱-۳۸۸۳۴۱۸۳



مشهد- بلوار وکیل آباد- بلوارکوثر- کوثر شمالی-۱-پلاک ۸۱- صندوق پستی ۹۱۸۹۵-۱۱۷۵

دایا رهیافت

منصور اسدزاده، ایرج جمشیدی فر، احمد حسنی، سید جمیل خباز سرابی، مجید صفاتی، مرتضی عسگری، عبدالحسین فرزنان، کاظم محمدی، فریده محمدی، سنجر مقبلی، حسن منوچهری فرد، نوروزعلی میر، خسرو واشقانی فراهانی، احمد وحیدنیا، سید خضرا... ولی زاده، حمید خادم



مسعود خزائی، وحید خسروی، غلامرضا زاده کفاش، محسن صحت، فرزاد خالبندی، علی دارابی، بهاره حقیقی طلب، هادی مؤیدی آملی، محمدجواد مصلح، ملیحه برادری ازغد



۸۸۸۶۶۰۲۲-۵



۸۸۸۶۷۶۴۰



تهران- سهروردی جنوبی- پایین تر از مطهری- خیابان برادران نوبخت- شماره ۲۹- طبقه اول

خبرگان حساب امین

ارمیا اصفهانی، ناصر شاکری، علیرضا مهدی بابائی، جواد امیر خانلو



عبدالکریم نوروزیان



۰۱۱۴۴۲۲۷۶۳۵-۸



۰۱۱۴۴۲۲۷۶۳۸



آمل- میدان قائم- ساختمان الماس- طبقه ۴- واحد ۴۰۳

دش و همکاران

منوچهر انوری زاده نائینی، میلتن ایوان کریمیان، بهروز دارش، سعید ربیعی، سید حسین عرب زاده



مصطفی سامانی، خسرو سجادی، علی اصغر عرب احمدی، مصطفی بیاتی



۴۴۸۴۶۶۰۵-۳-۴۴۸۴۶۶۰۱



۴۴۸۴۶۶۱۲



تهران- بزرگراه نیایش- بعدازچهارراه سردار جنگل- آشناسان- خیابان نشاط- نبش کوچه سوم غربی- پلاک ۲۴

خبره

داود خمارلو، سیاوش سهیلی، نعمت ا... علیخانی راد



۸۸۹۰۲۳۱۶



۸۸۹۰۲۳۴۰



تهران- خیابان ولی عصر- بین فروشگاه قدس و پمپ بنزین کوچه پزشک پور - شماره ۲۴

دقیق آزما تراز

بهزاد جعفرپور، مهدی صولتی، طاهر مراغه پور



۴۴۲۸۹۴۵۶-۷



۴۴۲۸۹۴۵۵



تهران- فلکه دوم صادقیه- ساختمان گلدیس- طبقه ۱۲- واحد ۱۲

داریا روش

شهریار دیلم صالحی، سیدعلی شیرازی، حسن طهرانی، داریوش امین نژاد، فرشید سلطانی لرگانی، محمد جعفر دهقان طرزجانی



رضا طیبی خامنه



۴۴۲۹۹۳۴۰-۱



۴۴۲۹۷۱۹۲



تهران- بلوار اشرفی اصفهانی- بالاتر از جلال آل احمد- خیابان طالقانی- پلاک ۱۲- واحد ۱۴ و ۱۵

مؤسسات حسابرسی عضو جامعه حسابداران رسمی ایران

رازدار	دقیق تراز سپاهان
حمیدرضا المعی، حسن حدادی، مجید رضازاده، محمدعلی صالحی تجربیشی، حمیدرضا فروزان، سعید قاسمی، محمود لنگری، محمود محمدزاده، مسعود پارسائی، محمدجواد صفار سفلاتی، نصراله صالح، سعید صدرائی نوری علی سالاری، عباس حاجی عرب، علی اسلامی، سجاد آقائی سمیرمی، هادی امینی، حسین یحوی صائین، حامد عظیمزاده ۸۸۷۲۶۸۰۲-۸۸۷۲۶۶۶۵ ۸۹۷۷۴۸۵۳ تهران-خیابان احمد قصیر (بخارست)-کوچه نوزدهم-پلاک ۱۸-واحد ۱۴-طبقه ۷	عبدالعظیم ایزدی، محسن شکری زاده، فریدون مظاهری مهدی ماستبند زاده ۵-۴۷۹۴۰۳۶۲-۳۱ ۴۷۹۴۰۳۶۲-۳۱ اصفهان-چهارباغ بالا، مجتمع تجاری کوثر ۲، طبقه ۴، شماره ۶۰۳-صندوق پستی: ۸۹۶-۸۱۶۵۵
رایمند امین	دل آرام
علی اسلامی گنزی، روح اله گلماکانی، سیدعلیرضا یحیائیان بافنده سید یاسر رضوی، خسرو فخاریان ۵-۳۶۰۲۱۷۳۳-۵۱ ۴۷۳۶۰۲۱۷۳۶-۵۱ مشهد-بلوار فرامرز عباسی-نیش فرامرز عباسی ۹ (رسالت ۸)-پلاک ۱-طبقه ۲	محمد دل آرام، ابوالفضل اسلامی ۸۸۸۰۸۴۳۹-۸۸۹۰۱۴۹۶ ۸۸۸۰۸۴۳۹ تهران-میدان جهاد (دکترفاطمی)-خیابان کامران-پلاک ۱۵-واحد ۱-طبقه همکف
رایمند و همکاران	رنوف اندیش امین
فریبرز امین، امیرحسین بهرامیان، کریم حسین آبادی، عباسعلی دهدشتی نژاد، همایون مشیرزاده، عباس سالک محمد خان محمدی، شهاب نجاری، امیر نظیف، مجید محمدی ۲۲۱۳۷۷۰۷ ۲۲۱۳۷۷۰۸ تهران-سعادت آباد-بلوار پاک نژاد-بالاتر از میدان سرو-خیابان حیدریان (آسمان سوم)-پلاک ۱۵-صندوق پستی ۴۷۳-۹۱۸۶۵	غلامحسین حج فروش، سعید امیر خانی توران پشتی، کیومرث مرادی، علیرضا دژگامه، اردشیر شهیندیان، سعید شمیرانی محمدرضا مرادی ۸۸۹۲۸۹۸۱ ۸۸۹۲۹۹۲۳ تهران-میدان ولیعصر-ساختمان تجارت ایرانیان-طبقه سوم-واحد ۶
رمز پویا	راده
حسن حیاط شاهی، مسعود شیرازیان، محمدحسین ولی عاطفه مرادی، فاطمه فرخی نژاد ۲۲۹۱۲۹۱۷-۲۲۹۱۱۸۸۳ ۲۲۲۲۹۷۵۱ تهران-بلوار میرداماد-میدان مادر-خیابان شاه نظری-کوچه دوم-پلاک ۳۹-طبقه ۵-واحد ۹	یداله علیزاده، جهانگیر کوشکی، تورج امجدیان عاطفه مرادی، فاطمه فرخی نژاد ۴۴۹۷۲۵۵۱-۴۴۹۷۲۸۱۷ ۴۴۹۶۵۴۷۹ تهران-متروصادقیه-خیابان ولی عصر-خیابان اعتمادیان شرقی-پلاک ۱۵-طبقه دوم-واحد ۸

مؤسسات حسابرسی عضو جامعه حسابداران رسمی ایران

رهبین

محمد حاجی پور، حسین شیخ سفلی، جواد عیش آبادی، نقی مزرعه فراهانی

محسن تنانی، سیدحسن میرمحمدمیگونی، علیرضا نصرت نظامی، سید تقی

حسینی، مجتبی کریمی نژاد، محمد جواد شیخ

۸۸۵۳۲۶۲۸-۸۸۵۲۳۰۵۹

۸۸۷۶۰۹۲۰

تهران- خیابان سهروردی شمالی- انتهای خیابان خرمشهر- خیابان شهید
عربعلی- شماره ۱- واحد ۶

رهنو حساب

عباس خزانه، مجید شهبازی، سعید فاتحی

عباس فراهانی، احمد ملک زاده، یوسف باقریان قره تپه

۲۲۳۶۵۰۵۶-۸

تهران- سعادت آباد- بلوار شهید پاک نژاد- چهارراه سرو- بلوار سرو غربی-
کوچه شبنم- پلاک ۲۱- طبقه ۲

رهنمود ارقام پارس

فرشته بکشلو، بهمن دامنی، فریدون جمشیدی

۴۴۹۷۸۸۱۹-۲۰-۲۱-۲۳-۲۴

۴۴۹۷۶۰۴۳

تهران- فلکه دوم صادقیه- بلوار فردوس شرق- نبش خیابان وفا آذر جنوبی-
مجتمع تجاری و اداری آتیریک سنتر- طبقه سوم- واحد ۱۱۵

ژرف بین بهبود ارقام

جمشید اسکندری، محمد دلیرانی، علی اصغر شهبازی، امیر حسین
عسگری زاده، احمد رضا عباسی زرمهری

۸۸۹۵۲۲۹۰-۸۸۹۵۲۲۸۹

۸۸۹۵۲۲۸۹

تهران- میدان فاطمی- پلاک ۱۳- ساختمان فاطمی- طبقه هفتم- واحد ۷۳

رهیافت حساب تهران

عبدا... تمدنی جهرمی، موسی حسن زاده تازه قشلاق، غلامعلی خسروی

هوشنگ غیبی، محمد حسین قربانی کوهبنانی

۸۸۹۸۵۷۵۱

۸۸۹۷۵۷۲۱

تهران- خیابان سید جمال الدین اسدآبادی- خیابان ۴- شماره ۵- واحد ۶-
صندوق پستی: ۱۴۳۳۵-۱۳۵۸

سامان اندیشان یکتا

محمد رضا نعمتی، حمیدرضا نقی زاده، حسن رستمی روشن

۸۸۱۹۳۲۰۸-۸۶۰۸۱۴۵۴

۸۹۷۷۸۴۴۷

تهران- خیابان ولیعصر- خیابان شهید وحید دستگردی- پلاک ۲۸۳- طبقه ۵-
واحد ۱۹

روشنگر بصیر

ناصر بیگ، محمد دشت آبادی، جواد صالحی

خدیجه ایرانی مشتقین، فاطمه صالحی

۸۸۲۸۸۸۶۲-۳

۸۸۲۸۸۸۶۵

تهران- جلال آل احمد- بعدازنیل آزمایش- ابتدای خ اطاعتی جنوبی- کوچه
مهدی اول- پلاک ۲۰۵- طبقه دوم

سامان پندار

غلامحسین مولائی، کامران سلیمی، محمدعلی جلالی گلو سنگ، غلامرضا شجری،
احمد ظفرپرنده، مصطفی هاشمی، محمدامین زکی زاده، اکبر وقار کاشانی، مرتضی
ادیبی، ناصر ایران نژاد، حمید حسینیان، محمد کاظمی، محمد رضا امیری بهمن
بیگلر، مختار موسوی پور، معرفت صالحی، علی حیدری، سید مهدی میرحسینی،
محسن آل آقا، جمشید اقبال پور، مهدی قنبری، مهدی معین پور
علی موسی زاده، رویا دارابی، جواد شیخ غفاری، ابوالفضل قربانی، امیر شیر

۲۲۰۳۷۲۱۳-۵

۲۲۰۱۲۲۶۴

تهران- بلوار افریقا- نبش عاطفی غربی- پلاک ۱۵۲- برج صبا- طبقه ۷- واحد ۷۱

مؤسسات حسابرسی عضو جامعه حسابداران رسمی ایران

سپند تدبیر نیکان

مهدی سردهی، سیدمحمد عارف پور، مهدی گوهری

محسن حمیدیان

۸۸۵۴۳۸۸۲-۸۸۱۷۲۵۶۰-۸۸۱۷۲۵۶۳

۸۸۱۷۲۵۶۰-۸۸۵۴۳۸۸۲

تهران- خ بهشتی (عباس آباد)- خیابان قائم مقام فراهانی- خ چهارم- پلاک ۱۰- طبقه همکف

سیاق نوین جهان

عبدالهادی بحرانی اصل، عباس حسنی کبوترخانی، لیلا رضائی جهقی، محمد تقی منصوری راد

داریوش فارسی منش، علیرضا مسعود خورسندی

۴۴۲۹۸۶۲۲-۴۴۲۶۴۹۵۷-۴۴۲۶۴۸۱۲

۴۴۲۹۸۶۲۲

تهران- بلوار مرزداران- بلوار آریافر- نبش گلدیس- شماره ۲۱- طبقه اول- واحد ۲

سخن حق

هوشنگ خستوتی، شهره شهلانی، اسدا... نیلی اصفهانی

۸۸۷۹۴۶۴۶

۸۸۷۹۴۹۲۸

تهران- میدان آرژانتین- اول خ آفریقا- شماره ۹- بلوک ب- واحد شماره ۳- صندوق پستی: ۴۱۷۵-۱۴۱۵۵

سینافکر

سیدحسین سجادی، علیرضا سینائی، علیرضا مستوفی

۶۶۹۵۸۰۳۱

۶۶۹۶۳۹۸۱

تهران- ولیعصر- کوچه شهید عبدالرضا عبدوس- کوچه شهید حسین سخنور- پلاک ۳۷- طبقه سوم- واحد ۷

سنجه حساب

محمدرضا سرافراز، مهران شاکری، پرویز نوبهاری شبستری

۸۸۳۳۴۶۸۱-۸۸۰۰۷۴۹۶-۸۸۶۳۰۲۰۰

۸۸۰۰۷۴۹۶

تهران- انتهای خیابان هفتم کارگرشمالی- جنب بزرگراه کردستان- خیابان اشکان- پلاک ۴- طبقه ۲

شاخص اندیشان

مجتبی الهامی، جهانگیر رضائی، کوروش شایان، حمیدرضا شایان، علیرضا شایان، احد شله چی

محمد علی آقاجانی، بیژن گیاه چائی، امیر نعمت اشرفی

۲۲۹۰۴۲۰۰-۲۲۹۰۲۴۸۴

۲۲۲۷۲۱۹۰

تهران- خیابان میرداماد- نفت شمالی- نبش خیابان نهم- پلاک ۳۹- واحد ۲۳

سنجیده روش آریا

لقمان سینکا کریمی، جواد محمدی، محمدرضا همتی، جواد نعمتی

عیسی آهنگری، محمود معین الدین

۴۴۲۲۱۳۹۶-۴۴۲۲۱۱۴۹

۴۴۲۲۰۰۷۲

تهران- خیابان اشرفی اصفهانی- بلوار مرزداران- ساختمان نگین آسمان- پلاک ۱۷۸- طبقه ۳- واحد ۴۵

شاخص روش

محرم بردبار، محسن حامدی فر، محمد نداف

۲۲۰۴۸۶۲۹-۲۲۰۴۳۶۰۴

۲۲۰۵۰۸۴۱

تهران- خیابان آفریقا- خیابان طاهری- پلاک ۴۴- واحد ۲

مؤسسات حسابرسی عضو جامعه حسابداران رسمی ایران

شاهدان	صدر
حسین خمسه، منصور شمس احمدی، الهام گودرزی مهدیه متقی الحق، دیاکو زارعی، سید نعت‌اله موسوی، حسین مرادی دهکاء ۸۸۹۶۰۱۷۳-۸۸۹۶۰۱۴۵ ۸۸۹۷۸۸۳۱۳ تهران- خیابان زرتشت غربی- روبروی بیمارستان مهر - پلاک ۴۵ - طبقه ۳- واحد غربی	هادی باباپور، محمود صدر، مرتضی آزاده، علی امیرنظری علیرضا تقی زاده فانید ۸۸۸۴۳۰۱۵ ۸۸۳۴۵۷۹۴ تهران- ضلع جنوب شرقی میدان هفت تیر-کوچه شیمی-پلاک ۷۰-واحد ۲- صندوق پستی: ۳۵۷-۱۵۸۵۵
شراکت	عاصر مشاور تهران
محمدعلی اکباتانی، مهسا فرخی، مجید کشورپژوه لنگرودی، سیروس گوهری، دریتا ریحانیان، ام‌البنین خوشنام زارع مریم عادل ۸۸۷۱۷۶۵۱-۸۸۷۱۷۶۵۰ ۸۸۷۲۰۱۸۸ تهران- خیابان دکتر بهشتی-خ قائم مقام فراهانی-ساختمان ۲۱۶ - طبقه ۴ - واحد ۳۵ - ص پ ۶۶۶۶-۱۵۸۷۵	نسرین پاشائی راد، معصومه شعبان، مرتضی نوبخت، فروغ رشتچیان مریم عادل ۸۸۹۰۵۶۴۷-۸۸۸۹۰۶۱۹ ۸۸۹۰۲۳۸۹ تهران- خ فلسطین شمالی- بالاتر از بلوار کشاورز- ساختمان ۵۵ - پلاک ۴۶۳- طبقه ۴- واحد ۱۸- صندوق پستی: ۱۹۸-۱۴۳۳۵
شهودامین	فاطر
حسن حاجیان، محمدصفا دهقان، حسن روح افشاری، افسر عابدین، ابراهیم تیموری نیمای ابطحی - حسین جعفری ۴۴۰۰۸۱۷۷-۹-۴۴۰۲۲۶۶۰ ۴۴۰۴۹۰۶۳ تهران- فلکه دوم صادقیه- بلوار آیت اله کاشانی- جنب برج یاران- پلاک ۲۱۰ (ساختمان ماد) طبقه ۴ - واحد ۱۲ - ۱۴ - ۱۵	مجید بمانی محمدآبادی، مهدی کشاورزبهادری، حلیمه خاتون موصلی، محمد رضا نادریان، آذر صالحی نیک، فاطمه ماهرخ دانایی بنفشه حمزه میوه رود، علیرضا عیوضلو ۶۶۴۰۸۲۲۶-۶۶۴۹۸۰۲۵-۶۶۴۹۲۸۷۱ ۶۶۴۷۹۱۸۹ تهران- خ وصال شیرازی- بزرگمهر غربی- کوی اسکو- پلاک ۱۴- طبقه ۴
صالح اندیشان	فراز حساب
فرهاد بهزادی، سهیل لشگری، پویا مهدوی فر حسن صادقی حسن آبادی ۸۸۸۵۱۶۷۷-۸۸۸۵۱۶۷۵ ۸۸۹۴۷۵۴۹ تهران- خیابان فلسطین شمالی- پائین تر از زرتشت- نبش کوچه امینی- پلاک ۲۲- طبقه ۲- واحد ۴	جهانگیر حاجی میرزابیگی، فیروز خاکپور، عنایت فاروقی حسن صادقی حسن آبادی ۸۸۵۱۴۵۳۹ ۸۸۵۱۹۵۳۷ تهران- ضلع جنوب غربی پل سیدخندان- خ میرمطهری- ساختمان ۳۸ - طبقه ۵- واحد ۵۲ - ص پ ۳۵۵۳-۱۵۸۷۵

مؤسسات حسابرسی عضو جامعه حسابداران رسمی ایران

فردا پدید و همکاران

اصغر بختیاری، حسن تنگ عیش، فرانک زنده نوش



۸۸۰۰۷۶۶۴

۸۸۳۳۵۷۶۶

تهران - خیابان کارگر شمالی - جنب پمپ بنزین - خیابان شهید فکوری - پلاک ۱۸۱ - طبقه ۲ - واحد ۳

فراز مشاور دپلمی پور

نریمان ایلخانی، فریبرز حیدری بیگوند، سعید خاریبند، پرویز صادقی، مهدی صفرزاده، اصغر عبداللہی تیرآبادی، مصطفی دپلمی پور، عبدالہ قلعہ



حسن یاسور علی پور، سید مهدی حسینی، مهرداد چوبینه

۸۸۹۳۸۵۳۴-۸۸۹۳۸۵۲۹-۸۸۹۳۸۵۲۸-۸۸۸۹۳۸۹۸

۸۸۹۰۲۵۲۲

تهران - خیابان مطهری - نرسیده به لارستان - شماره ۴۴ - طبقه سوم

فریوران راهبرد

محمد سعید اصغریان، مریم بستانیان، جواد بستانیان، کیهان مهم، امیر جمال امید، محبوب جلیل پرتمرین، حسین شرفخانی



قهرمان سراج، سعید قره داغی بقرآبادی، محمد عبادی

۸۸۹۳۴۳۵۰-۳

۸۸۹۱۶۵۲۲

تهران - خیابان سپهبد قرنی - نرسیده به پل کریمخان - کوچه خسرو - پلاک ۲۴ - طبقه ۵ - واحد ۱۰

فراگیر اصول

مراد جعفرزاده اسلامی، مسعود جعفرزاده اسلامی، علی صدر پناه، احمد جیرانزاده



۸۸۶۷۱۶۸۱-۸۸۶۷۵۷۲۲-۸۸۶۶۱۱۷۵

۸۸۶۶۱۲۶۹

تهران - خیابان گاندی - خیابان ۲۳ - پلاک ۲۱ - واحد ۲

فہیم مدبر

محمد رضا آرون، بیژن جلالی، محمود محمودی نیا



۸۸۴۴۸۳۶۰

۸۸۴۴۸۳۶۰

تهران - خیابان مطهری - نرسیده به ترکمنستان - پلاک ۲۸ - طبقه ۴ - واحد جنوبی

فرانگر حساب خبرہ

اسماعیل اقبال صفت رونقی، مرتضی آشوری فلاح



ابراہیم اسفندیاری

۸۸۱۷۰۶۹۷-۸

۸۸۱۷۰۶۹۷

تهران - سهروردی شمالی - خیابان خرمشهر - خ گلشن - کوچه چهارم - پلاک ۴ - طبقه دوم

قواعد

کوروش جمشیدی اوانکی، فرزین حاجی محمدعلی، فریبرز محمد خداجو



محمد حامد خان محمدی

۶۶۵۹۷۶۴۴-۶۶۵۹۷۷۵۳

۶۶۵۹۷۷۰۶

تهران - میدان توحید - ابتدای خ ستارخان - خ کوثر دوم - پلاک ۱ - واحد ۵

فرجام اندیشان محاسب

مہریار پورقبادی، مصطفی رضائی، رضا مسگرها



۷۶۷۰۰۲۱۲-۷۷۷۱۹۰۴۶

۷۷۷۱۹۰۴۶

تهران - تهرانپارس - کوچه شاهد - بزرگراه رسالت - پلاک ۲۹۷ - طبقه همکف

مؤسسات حسابرسی عضو جامعه حسابداران رسمی ایران

کاربرگ سامان

بهرام حشمتی، مهدی زینلی موخر، محمد ابراهیم منتظری جویباری



۴۴۰۹۰۸۲۶-۴۴۰۹۰۷۶۰

۴۴۰۳۰۰۰۲

تهران، اشرفی اصفهانی، نرسیده به بلوار مرزداران، خیابان گلستان ۱۴، برج نگین رضا، طبقه دهم شمالی، واحد ۱۵

کاربرد تحقیق

منصور اعظم نیا، محمد زمانی، منصور یزدانیان



غلامرضا خانبازی عمله، حمیدرضا قهرائی، علیرضا مستغاثی، علیرضا افراز

اسفندارانی

۵-۰۳۱-۳۷۷۵۰۱۴۴

۵۰۳۱-۳۷۷۵۰۱۴۶

اصفهان-پل وحید-ابتدای بلواروحید-مجتمع اداری امین-طبقه ۳- واحد ۲۰

کارآمد حساب ایرانیان

رضا ارزیتون، جواد بختیاری، علیرضا شهروزی، حسن علیزاده، سیدمحمد کشاورزبان، مهدی مسچی



محمد علی فخرآبادی، محمدرضا هاتفی، سعید تاتاری، ابوالفضل محمودی

۸۸۰۲۰۱۳۷-۸۸۳۳۴۶۵۴

۸۸۳۳۴۶۵۴-۸۸۰۲۰۱۳۷

تهران-خیابان فاطمی-میدان گلها-خیابان کاج جنوبی-خیابان شهید فکوری-پلاک ۹-طبقه اول-واحد ۲

کاشفان

شهرام پوراختیاری ناوی، قاسم ضرغامی، شهراد عوض پور، جعفر عوض پور، هادی ملک زاده



ایمان نیکوکار لیسه رودی

۸۸۸۲۷۵۵۶-۸۸۸۳۵۲۱۳-۸۸۸۴۷۵۲۵

۸۸۸۲۷۵۵۶

تهران-خیابان میرزای شیرازی-خیابان فریدون نژادکی (کامکار سابق)-روبروی بانک ملت-پلاک ۶-طبقه ۲

کارای پارس

بهراد کیانی، مجید نیک بخت شیبانی، مریم علی شیر، حسین یاراحمدی، جمشید احمدی



مسعود مرادی

۰۷۱۳۶۳۴۰۱۶-۱۸

۰۷۱۳۶۳۴۰۲۹۴

شیراز-خیابان معالی آباد-روبروی پارک ملت-ساختمان طوبی-۸ طبقه ۱- واحد ۲

کوشا منش

احمد موسوی، اسدا... نیکوئی، قاسم یاحقی، محمدرضا طارمی، حمیدرضا عرفی، سیدمصطفی حسینی



علیرضا مانیان سودانی، میر وحید حسینی، آرش تقی پور، بیژن کریمی

۲-۰۴۵۰۲۶۲۰۰۴۵۰۲

۲۲۰۵۷۸۳۵

تهران-خیابان ولیعصر-بالاتراز چهارراه نیایش-کوچه شهید رحیمی - پلاک ۵۴- طبقه ۳-واحد ۱۲-صندوق پستی ۶۶۳ - ۱۵۱۷۵

کاربرد ارقام

محمد حسین بدخشایی، حسن خدایی، علی رحمانی، علی اصغر محمود زاده، احسان اسدی نیا



۲۲۰۲۳۵۴۴-۲۶۲۰۷۱۳۹-۲۶۲۰۷۱۴۶

۲۲۰۳۸۲۴۴

تهران-خ نلسون ماندلا (آفریقا)-خیابان عاطفی غربی-پلاک ۶۰-طبقه اول

کوشش

امجد استیغاثی، محمد هاشم پورمند، هوشنگ خوشروان، لیلا بشیری خصال



۸۸۷۳۴۷۰۷-۸

۸۸۷۳۴۳۶۱

تهران-میدان آرژانتین-خیابان بخارست-شماره ۴۹-طبقه ۴-واحد ۵-صندوق پستی ۶۶۳ - ۱۵۱۷۵

مؤسسات حسابرسی عضو جامعه حسابداران رسمی ایران

متین محاسب نوین	مستقل اندیشان پارس
فاقد شریک کیهان قزوینیان، حمیدرضا شایسته‌مند، اکبر گیوکی، مهدی علی حسینی، مهدی یاری، مهدی کوکی ۸۸۶۶۲۵۹۲-۳ ۸۸۷۷۳۰۸۳ تهران- میدان ونک- خ برزیل- خ شهید عباسپور (توانیر شمالی)- کوچه جهان‌آرا- پلاک ۱۰	سید سعید صادقی، اسماعیل جانثاری، محمد تقی رستمی ستار سلامت آقباش، سید علیرضا رضی ۸۸۵۴۹۳۱۴-۵ ۸۸۵۴۹۳۱۳ تهران- خ مطهری- خ دکتر مفتح- کوچه شهید منصور دوست محمدی (ششم)- پلاک ۳- طبقه ۳- واحد ۷
مجربان پویا	مطلب‌زاده و همکاران
تقی امینی فر، علی اصغر خلفی، حسن پارسا ۸۸۶۳۹۷۰۲-۸۸۰۲۳۷۲۹ ۸۸۶۳۹۷۰۱ تهران- خ فتحی شقاقی- نرسیده به کاج شمالی- پلاک ۱۱۸- طبقه ۲- صندوق پستی: ۱۴۳۹۵-۹۷۵	اکرم علیاری، زهرا مطلب‌زاده، محمدرضا نصر اصفهانی ۸۸۵۴۹۳۱۴-۵ ۸۸۵۴۹۳۱۳ تهران- خ مطهری- خ دکتر مفتح- کوچه شهید منصور دوست محمدی (ششم)- پلاک ۳- طبقه ۳- واحد ۷
مختار و همکاران	معمد رایان باهر
حسین حسینی، غلامرضا درباری، محمد محقق ریاض رضا محمدی، مریم امیری اقدام ۸۸۹۰۹۷۱۸ ۸۸۹۰۳۴۹۶ تهران- خیابان ولی عصر- خیابان زرتشت غربی- پلاک ۱۴- طبقه ۵	جواد صفاپور، کاظم علیزاده لداری، بهروز ابراهیمی ۰۲۶۳۴۲۳۳۲۸۳-۰۲۶۳۴۲۳۳۲۷۸ ۰۲۶۳۴۲۳۳۲۸۳ کرج- گلشهر ویلا- خیابان سعدی- بلوار اریثار- پلاک ۳۱۲- مجتمع باران- طبقه ۳- واحد ۶
مدبران امین	معمد ارکان
علی اسماعیلی شیرازی، محسن جهرمی زاده، سید اصغر رهایی ۳۱۳۲۳۷۳۶۵۳ ۳۱۳۲۳۵۴۳۷۸ اصفهان- خیابان شیخ بهایی- بعد از چهار راه آذر- بن بست صفاری (شماره ۲۵)- مجتمع آئینه- طبقه دوم- واحد ۴	محمد امیری صدر، سیمین دخت عامری ۰۲۶۳۴۲۳۳۲۸۳ ۰۲۶۳۴۲۳۳۲۷۸ کرج- مهرویلا- خیابان درختی- سه راه تهران- مجتمع باران- طبقه ۳- واحد ۶

مؤسسات حسابرسی عضو جامعه حسابداران رسمی ایران

مهر آفرین بصیر	
رضا دیوان علی، حسین شاهین فر، سید جهانگیر میرمیران	
۸۸۱۰۰۵۸۹-۸۸۵۵۲۰۸۹	
۸۸۵۵۲۰۸۹	
تهران - خیابان خالد اسلامبولی (وزرا) - خیابان ششم - کوچه دل افروز - پلاک ۱۹ - واحد ۱۶	

معین مشاور مجرب	
سعید براتی، علی وفازاده، حمیدرضا گیوی، حسن روشن زاده، حسین منصوری	
محسن بهرامی راد، سید مهدی بنی هاشمی کهنکی، محمود عنصری، محمدرضا عبدلی	
۷۷۷۳۱۶۵۳	
۷۷۷۳۵۲۷۹	
تهران - تهرانپارس - خ شهید محمد مسعود گلشنی (۱۱۷) - بزرگراه رسالت - پلاک ۲۴۹ - طبقه همکف - واحد ۱	

نامی مشاور آگاه	
محمد فدایی حسینی، جهانبخش فرهادیان بروجردی، حسن پورمحمودی نوشری	
۸۸۰۱۶۶۱۳-۱۵	
۸۸۰۱۶۶۱۲	
تهران - میدان گلها - خیابان گلها - خیابان مرداد - پلاک ۷ - واحد ۲	

مفاهیم حساب جامع	
نادر بسنده، شاهین ترکمنی، مرتضی فلاح موحد، حمید رضا نیکخواه	
محمد علی دارابی	
۸۸۵۵۹۳۱۶-۸۸۵۵۹۳۷۰	
۸۸۵۵۰۸۹۷	
تهران - خیابان ولیعصر - نرسیده به پارک ساعی - برج سپهر ساعی - واحد ۴۰۶	

نکونگرش	
محسن اسدی، آرزو احمدی، مریم پروانه رو، رضا کلائی	
۸۸۶۵۲۵۳۴-۸۸۶۰۸۲۸۸۴	
۸۸۶۵۲۵۳۴-۸۸۶۰۸۲۸۸۴	
تهران - میدان ونک - نیش خیابان ونک - ساختمان اداری آسمان - طبقه ۷ - واحد ۷۰۳	

مفید راهبر	
(معادل شریک): هوشنگ نادریان، محمد اوج، محمد علی ذهبی، محمود پوربهرامی، حمزه پاک نیا، قاسم محبی، علیرضا مهرانفر، کیوان اسکندری، غلامعباس کریمی، محمد تقی شیرخوانی، مجید نجارزاد اصل، یداله اسلامی، مسعود محمدزاده، علی اکبر عباسی، ابوالفضل دستجردی، حسن اسماعیلی، محمد پاشایی، علی شمس، فریبرز خانی و ایمان پوریا، ایمان جنیدی جعفری، محمد نوری حسین آبادی، علی قلندری	
علیرضا لشکری، مسلم شاهین، حسین نظیف، رضا ماندی زاده کلهرود، محمد میکانیلی الهاشم، عبدالعلی محسنی، سید مسعود صالحی، محمد حیدری، داریوش دارابی، علیرضا گردون زاده، سید یاسر موسوی سارسری، حسین مؤمن پور، حامد لواسانی، سعید میرزایی، یاسر گرامی، محسن شیخ محمدی، سید علی اکبر تیموریان، فرید کریمی، علی شوروری	
۸۸۸۷۲۱۲۲-۸۸۸۷۲۰۱۰-۸۸۷۸۰۲۳۴	
۸۸۷۹۷۴۸۹	
تهران - خیابان وحید دستگردی - بین خیابان آفریقا و ولیعصر - پلاک ۳۰۱	

نهان نیک نگر	
یوسف حسن زاده، بهمن ظهراپی، علی شیبانی	
۸۶۰۸۷۰۵۳-۸۶۰۸۷۱۹۱	
تهران - خیابان گاندی - کوچه هجدهم - پلاک ۱۵ - واحد ۲	

ممیز	
محمدنبی داهی، حسین سیادت خو، سعید سینائی مهربانی، سعید تیمورنژاد	
۸۸۹۰۷۶۷۹-۸۸۸۰۲۹۰۱-۸۸۹۰۱۵۴۷	
۸۹۷۷۱۶۴۱	
تهران - خیابان کریم خان زند - خیابان آبان جنوبی - خیابان سپند غربی - پلاک ۶۴ - طبقه سوم - آپارتمان شرقی	

مؤسسات حسابرسی عضو جامعه حسابداران رسمی ایران

نواندیشان

سورن آبنوس، غلامعلی رشیدی، گارو هوانسیان فر

ناربه آغازریان، عباس عسگری سامانی، فتاح بهزادیان

۸۸۸۴۷۹۶۲

۸۸۸۴۱۲۲۷

تهران - خیابان میرزای شیرازی - نبش خ نژادکی - ساختمان ۸۳ - طبقه ۴ - واحد ۱۶

هادی حساب تهران

عباس جباری، اکبر دادگرنمینی، محمدحسین (بهروز) سربی، حمید رضا کیهانی، علی کیهانی

۸۸۴۴۳۶۳۴ خط ویژه

۸۸۴۷۲۶۶۰

تهران - خیابان مطهری - خیابان ترکمنستان - نبش کوچه سرو - پلاک ۲ - طبقه ۶ - واحد ۱۵

نوبین نگر مانا

محمد شریعتی، مهدی شلیله، مجتبی علی میرزائی، ابراهیم نعمت پڑوه

نعمت محمدی، حمید فودازی، علی جهانی

۸۸۸۰۱۳۵۳-۵۸

۸۸۸۰۱۲۴۱

تهران - خیابان استاد نجات الهی - بالاتر از خیابان سپند - کوچه خسرو - پلاک ۳۱ - طبقه دوم

هدف همکاران

محمدعلی رادمان، غلامحسین سمیعی تبریزی، مرجان سیفی، پیام صادقی جزی، نیره خداپرست جوردی

انیس فتالی پور، کامیار سمیعی تبریزی

۲۶۴۲۲۰۴۱-۲۶۴۲۲۰۵۱

۲۶۴۲۲۰۵۴

تهران - خیابان شریعتی - خیابان وحید دستگردی (ظفر) - مقابل خیابان عمرانی - پلاک ۱۴۸ - طبقه ۳ - واحد ۲

نیک روشن

محمد حسن ربیعی، غلامرضا زریابی لنگرودی، خسرو فرهنگی

۸۸۷۷۹۸۷۸

۸۸۶۶۲۸۹۴

تهران - بلوار آفریقا - نبش سپیدار - شماره ۵۹ - طبقه دوم - واحد ۷

هژیران

فرخ اربابی وحدت، ساسان عماد دادرس، بهروز عمو هاشم، اصغر پارسایی، مسیح سالاریان، سیدمسعود حسینی

حسین ولی پور اهرنجان، محمود پارسایی، نصراله سعادت

۲۲۰۱۵۲۲۹-۳۰

۲۲۰۱۹۹۵۲

تهران - خیابان نلسون ماندلا (افریقا) - خیابان ارمغان شرقی - پلاک ۱۳ (مجتمع اداری ارمغان) - طبقه ۴ - آپارتمان A

نیک روشن تهران

عبدالحسین تجلی، حسین حیدری، تیرانداز شکبیا، بیژن عبداللهی نمین

۷۷۸۷۳۵۱۹-۲۱

۷۷۸۷۳۵۱۹

تهران - تهرانپارس - خیابان فرجام - خیابان باغدارنیا (رشید شمالی) - انتهای خیابان ۱/۱۷۴ غربی - ساختمان پارس - پلاک ۲۰ - طبقه ۳

هشیار-بهمند

مصطفی باتقوا، محمد سخایی فر، رؤیا مهدی زاده، محمد علی ناظری، عباس هشی، حمید یزدان پرستی، جواد باغبان

مصطفی فضلی

۸۸۸۴۳۷۰۴-۵

۸۸۸۴۳۷۰۴

تهران - خیابان قائم مقام فراهانی - بالاتر از میدان شعاع - پلاک ۱۱۴ - طبقه ۴ - واحد ۲۰ - صندوق پستی ۱۶۱۹-۱۵۸۱۵

مؤسسات حسابرسی عضو جامعه حسابداران رسمی ایران

هشت

یوسف قیاسوند، صالح ضیائی شهمیری، غلامرضا جهانگیریان، رامین معانی، هادی نجاری، فرخ حیدری نوری

محمد جواد دلپار

تهران- خیابان آیت‌اله کاشانی- بلوار ابادر- نبش فهیمی- پلاک ۲/۲- طبقه اول- واحد ۴

وانیا نیک تدبیر

حمیدرضا افسرکازرونی، بهزاد افشارهور، علی اکبر پارسا منش، احمد خالقی بایگی، حسین مقیمی اسفند آبادی، سعید نوری

فرامرز رضائی، ایوب ساقی، محمد علیزاده گیاشی، فرشاد کریمی حصار، هادی محمد حسینی، محمدرضا سیدآبادی، پژمان روحی، محسن رضایی، سعید رضایی معینی، علیرضا نجار اسدزاده، الهه صنعت پیشه

۲۲۰۳۱۴۷۶-۷

۲۲۰۳۱۴۸۷

تهران- بلوار افریقا- پایین تر از مدرس- خیابان گلدان- پلاک ۸- واحد ۳

همپیشگان روش

عباس گرچی، محسن بخارایی، مهدی خاکباز مقدم، محمدمهدی امیدوار

حسین مرتضائی

۸۶۰۴۳۱۵۵-۸۸۵۳۸۷۹۲

۸۸۱۷۴۲۰۴

تهران- خیابان شهید بهشتی- چهارراه تختی- خیابان شهید حسینی (سورنا سابق)- کوچه تیرداد- پلاک ۴- واحد ۲

یکتا تدبیر

سید احمد استاد، جابر علیزاده، علی افشار رضایی

۲۲۸۸۸۹۳۷-۸-۲۲۸۸۷۹۰۳-۵

۲۲۸۸۷۹۰۳

تهران- ابتدای پاسداران- سه راه ضرابخانه- دشتستان دوم- پلاک ۲۱

همیار حساب

عبدالمهدی امینی، محمדתقی سلیمان نیا، مسعود مبارک، منصوره منصفی

زهرا خزایی

۶۶۵۶۵۲۹۰-۱

۶۶۹۰۰۹۴۰

تهران- خیابان کارگرشمالی- خیابان میرخانی (نصرت شرقی)- پلاک ۵۴- طبقه ۲- واحد ۴

یکتا اندیشان بهمن

مهنار پرافکنده حقیقی، نوشین شاپورزاده، محمدعلی صابری افتخار

۴۴۰۳۷۰۰۵-۴۴۰۱۷۶۲۱

تهران- خ ابادر- خ گلستان یکم- خ بوستان یکم- پلاک ۲۱- ساختمان بارمان- طبقه ۵- واحد ۱۹

هوشیار ممیز

محمد حسینی منش، محسن رضائی، مظفر شفیعی، محمد صابر هشتجین، امیر حسین نریمانی خمسه، محمد جواد هدایتی املشی، مهدی قره‌باغی، رسول انگینی، مسعود قریب، هاشم مقدمیان، سیدمحمد نوریان رامشه

منصور شهلائی، محمد تکبیری

۸۸۲۰۹۸۱۷-۱۸

۸۸۲۰۹۸۱۹

تهران- انتهای گاندی شمالی- پلاک ۸- طبقه ۵- واحد ۱۹

یکتا روش امین

حسین امینی، سلام زینالی، امید سیری، حسین عزیزی

مهدی اباذری گوشکی، وحید اسکندری، سعید بدری، کریم حمیدی درخت بید، افشین حیدری

۸۸۴۸۲۹۰۵-۸۸۷۱۹۲۴۵

۸۸۷۱۹۲۴۵

تهران- میدان آرژانتین- خیابان خالد اسلامبولی- کوچه دوازدهم- پلاک ۸- واحد ۱

مؤسسات ادغام شده

ردیف	موسسه حسابرسی ادغام شونده	موسسه حسابرسی ادغام کننده	تاریخ ادغام	نام موسسه حسابرسی پس از ادغام
۱	دایارایان	رهیافت و همکاران	۱۳۹۴/۰۲/۱۶	دایارهیافت
۲	آریان فراز	دایا رهیافت	۱۳۹۴/۰۸/۰۲	دایارهیافت
۳	ایران مشهود	آزمون پرداز	۱۳۹۴/۰۶/۰۱	آزمون پرداز ایران مشهود
۴	اندیشگران پویا	آزمون پرداز ایران مشهود	۱۳۹۴/۱۰/۰۱	آزمون پرداز ایران مشهود
۵	دانشگر محاسب خبره	ارقام نگر آریا	۱۳۹۴/۱۱/۰۳	ارقام نگر آریا
۶	دانشگر محاسب	ارقام نگر آریا	۱۳۹۴/۱۱/۰۳	ارقام نگر آریا
۷	آگاه حساب	ارقام نگر آریا	۱۳۹۵/۰۵/۲۴	ارقام نگر آریا
۸	تدبیرگران شاخص اندیش	ارقام نگر آریا	۱۳۹۵/۰۷/۲۵	ارقام نگر آریا
۹	امین مشهود پارس	کارای فارس	۱۳۹۵/۰۸/۰۱	کارای فارس
۱۰	فرازمند	بهنود حساب	۱۳۹۵/۱۲/۰۱	بهنود حساب
۱۱	متین خردمند	رازدار	۱۳۹۵/۱۲/۰۵	رازدار
۱۲	آرمان راه برد	آروین ارقام پارس	۱۳۹۵/۱۲/۱۵	آرمان آروین پارس
۱۳	آیین محاسبان امین	حساب گستر پویا	۱۳۹۶/۴/۲۴	حساب گستر پویا
۱۴	آیین ارقام	حساب گستر پویا	۱۳۹۶/۴/۲۴	حساب گستر پویا
۱۵	راهبرد پیام	فریوران	۱۳۹۶/۰۴/۳۱	فریوران راهبرد
۱۶	آب دیده محاسبان امین	هژیران	۱۳۹۶/۰۵/۳۱	هژیران
۱۷	آبان حساب	سامان پندار	۱۳۹۶/۱۱/۰۷	سامان پندار
۱۸	رهنمودگران کاردان	هوشیار ممیز	۱۳۹۶/۱۱/۰۹	هوشیار ممیز
۱۹	آروین حساب رسا	رهنمود ارقام پارس	۱۳۹۶/۱۱/۲۸	رهنمود ارقام پارس
۲۰	ایمان پردازش اعداد	احراز ارقام	۱۳۹۶/۱۱/۰۱	احراز ارقام
۲۱	نمودگر روش	آتیه اندیش ارقام	۱۳۹۷/۰۲/۰۴	آتیه اندیش نمودگر
۲۲	تدبیر امید خاورمیانه	راده	۱۳۹۷/۰۴/۱۰	راده
۲۳	آرنیکا ارقام پارس	مهرگان تراز و همکاران	۱۳۹۷/۰۵/۰۱	مهرگان تراز و همکاران
۲۴	مدبران مستقل	رازدار	۱۳۹۷/۰۸/۱۲	رازدار
۲۵	رایان بهروش پارس	آتین محاسب و همکاران	۱۳۹۷/۹/۱۲	آتین محاسب و همکاران
۲۶	مهرگان تراز و همکاران	بصیر محاسب توس	۱۳۹۷/۱۲/۱	بصیر محاسب توس
۲۷	دیلمی پور و همکاران	فراز مشاور	۱۳۹۸/۲/۷	فراز مشاور دیلمی پور

برگ اشتراک فصلنامه حسابدار رسمی

در صورت تمایل به اشتراک نشریه نکات زیر را در نظر داشته باشید:

- فرم اشتراک را که شامل: کدپستی و شماره تلفن است، کامل و خوانا تکمیل فرمایید.
- حق اشتراک را به شماره حساب ۴۴۰۰۴۳۰۰۷۷ بانک ملت به نام جامعه حسابداران رسمی (قابل پرداخت در کلیه شعب بانک ملت) با شناسه واریز ۲۲۰۰۰۱۲۲ و یا از طریق شماره کارت ۶۱۰۴۳۳۷۹۹۵۴۸۴۵۹۷ با همان شماره شناسه واریز کرده و اصل فیش بانکی را همراه با فرم‌های اشتراک تکمیل شده به آدرس: خیابان سپهبد قرنی- نرسیده به پل کریمخان - خیابان شهید امانی- پلاک ۴ - کدپستی ۱۵۹۸۸-۶۶۴۱۶ یا صندوق پستی ۷۵۴۳-۱۵۸۷۵ جامعه حسابداران رسمی ایران (نشریه حسابدار رسمی) ارسال فرمایید.
- نشریه برای حسابداران رسمی شاغل در مؤسسات حسابرسی و حسابداران رسمی شاغل انفرادی رایگان ارسال می‌گردد.
- نشریه برای سایر حسابداران رسمی با ۵۰ درصد تخفیف و با تکمیل و ارائه فرم اشتراک و پرداخت حق اشتراک ارسال می‌شود.
- نشریه برای اعضای هیأت علمی گروه حسابداری دانشگاه‌ها و مؤسسات آموزش عالی و دانشجویان دوره دکترای حسابداری ۵۰ درصد تخفیف اعمال می‌گردد. (ارائه کپی حکم کارگزینی یا کارت دانشجویی الزامی است).
- از کلیه مشترکین محترم درخواست می‌شود هر گونه تغییر در آدرس خود را به اطلاع نشریه برسانند.

مشترک حقیقی	مشترک حقوقی
نام:	نام مشترک:
نام خانوادگی:	وابسته به:
نام پدر:	نام شخص دریافت‌کننده:
سال تولد:	سمت:
شغل:	اشتراک از شماره تا
محل کار:	
میزان تحصیلات:	
اشتراک از شماره تا	
تعداد درخواست از هر شماره	

مشخصات فیش واریزی پیوست: شماره	تاریخ	مبلغ
بانک	استان	شهر
	امضاء	

شهر	تلفن:
استان:	دورنگار:
کدپستی:	پست الکترونیک:
صندوق پستی:	آدرس:

خواهشمند است با انعکاس نظرات خود در مورد فصلنامه حسابدار رسمی در سایت جامعه به آدرس www.iacpa.ir ما را در هرچه پربارتر آن یاری فرمایید.