

صاحب امتیاز:
جامعه حسابداران رسمی ایران

مدیر مسئول:

شورای سیاست گذاری:
سیدمحمدرضا بنی فاطمی کاشی

یحیی حساس یگانه

رحمت الله صادقیان

حجت الله صیدی

سیدمحمد علوی

زیر نظر هیأت تحریریه

همکاران تحریریه:

مژده کدخدایی، علی سالم

امور اجرایی:

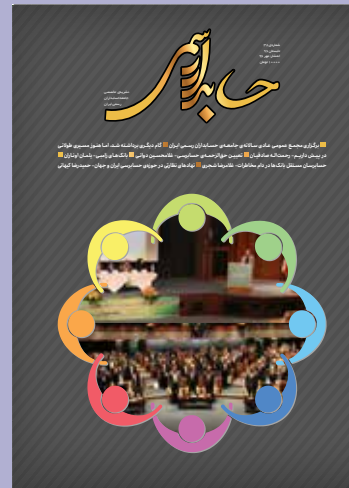
سمیرا آرین نژاد

طراح و صفحه آرا:

علی قاصدی

لیتوگرافی و چاپ:

ایران مصور



شماره سی و هشت | تابستان ۱۳۹۶
انتشار: مهر ۹۶

نظرات و دیدگاه‌های مطرح شده، 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](https://www.instagram.com/iacpainfo)

مقر

گام دیگری برداشته شد، اما هنوز مسیری طولانی در پیش داریم

رحمت‌اله صادقیان

۴



نگاه

مجمع عمومی عادی سالانه‌ی جامعه‌ی حسابداران رسمی ایران

۵



تریبون آزاد

تعیین حق الزحمه‌ی حسابرسی

غلامحسین دوانی

۵



بانک‌های زامبی

یلمان اوناران - ترجمه: سهیل محمدحسن زاده - فریال شیخ عبدالکریم

۱۷



حسابرسان مستقل بانک‌ها در دام مخاطرات

غلامرضا شجری

۲۳



جستار

نهادهای نظارتی در حوزه‌ی حسابرسی ایران و جهان

حمیدرضا کیهانی

۲۵



چارچوبی برای ادغام مؤسسات حسابرسی

ترجمه: مهدیه حیدری

۳۷





مباحث نظری



حسابرسی کنترل‌های راهبری فناوری اطلاعات

محمد جندقی قمی

۴۲



حسابداران و فناوری: تغییر قواعد بازی؟

ترجمه: بهزاد قربانی - نگار محسنی

۵۴



جهان



استانداردهای گزارشگری مالی بین‌المللی (IFRS) و آنچه حساب‌برسان داخلی باید بدانند

ابراهیم اسفندیاری - محبوبه خان احمدی

۶۱



رهیافت‌های حسابرسی: بیمه

ترجمه و تلخیص: امیرهادی معنوی مقدم - افشین نخبه فلاح

۶۷



دور دنیا

ترجمه و تدوین: مژده کدخدایی

۷۵



اطلاع‌رسانی



نشست‌های مشترک هیأت مدیره‌ی جامعه

و شرکای مؤسسات حسابرسی

۸۴



فهرست مؤسسات حسابرسی عضو جامعه‌ی حسابداران رسمی ایران

(۱۰ مهرماه ۱۳۹۶)

۹۰



رحمت‌اله صادقیان

گام دیگری برداشته شد اما هنوز مسیری طولانی در پیش داریم

نزدیک به یک سال از فعالیت شورای عالی ششم جامعه‌ی حسابداران رسمی ایران می‌گذرد. فعالیت‌های شورای جدید در امتداد فعالیت‌های شوراهای پیشین و با هدف تحکیم دستاوردهای دوره‌های گذشته، و هموارسازی راه برای توسعه‌ی آتی حرفه‌ی حسابرسی و اطمینان‌بخشی و ایفای مسئولیت اجتماعی حسابداران عمومی بوده است. به طور خلاصه، محورهای تصمیمات شورای عالی از سویی ایجاد تشکیلاتی کارآمد برای جامعه‌ی حسابداران رسمی ایران و از سوی دیگر بهینه‌سازی رابطه با گروه‌های ذی‌نفع بوده است.

توجه به قوانین بالادستی و به‌ویژه اساسنامه‌ی جامعه به‌دقت می‌تواند مسیر حرکت ما را مشخص سازد. در ماده‌ی دوم اساسنامه توجه به تنظیم و اعتلای حرفه‌ی حسابداری و حسابرسی در کشور و نظارت حرفه‌ای بر کار حسابداران رسمی مورد تأکید قرار گرفته است. در همین چارچوب به شکل حسابداران رسمی، بهبود و گسترش خدمات حرفه‌ای، ارتقای دانش تخصصی حسابداران رسمی، حمایت از حقوق حرفه‌ای آنان، ایجاد ارتباط مستمر فنی و حرفه‌ای بین اعضا و ارتباط با تشکل‌های حرفه‌ای بین‌المللی اشاره شده است. بدین ترتیب، ما تنظیم و اعتلای حرفه و حمایت از حقوق حرفه‌ای اعضا را سرلوحه‌ی کار خود قرار داده‌ایم.

گمان ما این است که این دو هدف صرفاً به‌مدد ارتباط پیوسته با ذی‌نفعان مستقیم، یعنی اعضای جامعه، و ذی‌نفعان غیرمستقیم، یعنی طیف متنوع ذی‌نفعان فعالیت‌های جامعه در بخش‌های بازارهای پول و سرمایه، و بخش‌های متعدد سلامت مالی و اطمینان‌بخشی میسر می‌شود.

تعیین تکلیف مسئولان اجرایی جامعه در سال گذشته و انتخاب اعضای هیأت مدیره و دبیرکل نخستین گام در زمینه‌ی ایجاد سازمانی کارآمد برای ارتباط پیوسته و مؤثر با اعضای جامعه بود. به گمان ما، اقداماتی مانند نشست‌های مستمر با شرکای مؤسسات حسابرسی در دوره‌ی اخیر، از جمله اقدامات سودمند هیأت مدیره بوده که می‌تواند در درازمدت حسن مسئولیت مشترک تمامی اعضا در قبال تشکل قانونی و حرفه‌ای‌شان را فراهم سازد در کنار انتخاب اعضای هیأت مدیره، انتخاب اعضای هیأت انتظامی و نیز اعضای کارگروه‌های جامعه اقدامات دیگری است که حاوی دو پیام مهم شورای عالی است: نخست آن که شرط لازم حیات درازمدت جامعه مستلزم سلامت و نظارت مستمر بر سلامت اعضای جامعه است و دوم هم آن که کارآمدی جامعه‌ی حسابداران مستلزم مشارکت تمامی اعضای جامعه و بهره‌مندی از توان کارشناسی تمامی اعضا است.

با این همه، چنان که گفته شد، ایجاد تشکیلاتی کارآمد و مبتنی بر مشارکت مؤثر تمامی اعضا صرفاً یک شرط برای موفقیت جامعه‌ی حسابداران رسمی است و شرط دیگر آن تعامل مستمر با تمامی ذی‌نفعان فعالیت‌های جامعه است. این ذی‌نفعان در هر سه دستگاه اجرایی، قانون‌گذاری و قضایی حضور دارند و به همین دلیل شورای عالی و ارکان تصمیم‌گیر جامعه باید در ارتباط و تعامل پیوسته با هر سه قوه‌ی کشور باشند. تا از این طریق مسئولان اجرایی، قانون‌گذاری و نیز قضایی را با توانمندی‌های حرفه‌ای جامعه آشنا سازند و نیز براساس نیازهای کلان برنامه‌های اجرایی جامعه را صورت‌بندی کنند. در همین چارچوب، در سال گذشته شاهد ده‌ها جلسه و نشست مشترک با مسئولان اجرایی، نمایندگان مردم در مجلس شورای اسلامی، ناظران بر بازارهای پول و سرمایه، و دیگر مقامات نظارتی و قانون‌گذاری و قضایی کشور بوده‌ایم. این ساختار سازمانی که مستلزم تعامل درونی پیوسته با اعضای خود و نیز تعامل بیرونی پیوسته با ذی‌نفعان فعالیت‌های خود است تنها در صورتی موفق خواهد شد که از تعامل با جهان خارج و تشکل‌های حرفه‌ای جهانی به‌منظور بهره‌مندی از تجارب آن‌ها استفاده کند و نیز مبتنی بر اطلاع‌رسانی مستمر به اعضا و آموزش پیوسته‌ی آن‌ها باشد. در همین زمینه نیز اقداماتی مانند بهینه‌سازی سایت و انتشارات جامعه، راه‌اندازی کانال تلگرامی و برگزاری همایش‌های حرفه‌ای و آموزشی در یک سال گذشته انجام شد و اقدامات گسترده‌تری نیز پیش رو خواهیم داشت.

این موارد محورهای عملیاتی ما در سال گذشته بوده است که گزارش آن در مجمع به اطلاع اعضای محترم رسانده شد. امیدواریم، همچون سال گذشته با مشارکت پیوسته‌ی منتخبان اعضا در شورای عالی و تعامل مستمر با تمامی اعضا و گروه‌های متعدد ذی‌نفع، در سال‌های آتی نیز گام‌های هرچه بیش‌تری در این راستا برداریم.

مجمع عمومی عادی سالانه‌ی جامعه‌ی حسابداران رسمی ایران

چهارشنبه ۲۹ شهریورماه مجمع عمومی عادی سالانه‌ی جامعه‌ی حسابداران رسمی ایران با حضور ۱۵۷ نفر از اعضای جامعه رسمیت یافت و برگزار شد. پس از حد نصاب یافتن جلسه، هیأت رئیسه‌ی مجمع انتخاب شد و با رأی حاضران آقای سید محمد سعید خلیلی به عنوان رئیس جلسه و آقایان جهانگیر رضانی و حسن حاجیان به عنوان نظار و سرکار خانم مریم علیشیری به عنوان منشی جلسه انتخاب شدند. بر طبق دستور جلسه ابتدا گزارش هیأت عالی نظارت در خصوص گزارش سال ۱۳۹۵ شورای عالی جامعه‌ی حسابداران رسمی ایران توسط آقای ناصر توکلی، عضو هیأت، قرائت شد. در ادامه، رحمت‌اله صادقیان، رییس شورای عالی جامعه‌ی حسابداران رسمی ایران، گزارش سال ۱۳۹۵ این شورا را به اطلاع حضار رسانید و سپس این گزارش به تصویب مجمع رسید. براساس مصوبات مجمع روزنامه‌ی دنیای اقتصاد به‌عنوان روزنامه‌ی کثیرالانتشار جامعه‌ی حسابداران رسمی ایران انتخاب و مبلغ حضور اعضای شورا بابت هر جلسه چهار میلیون ریال تعیین شد. متن کامل گزارش قرائت شده‌ی عملکرد سالانه‌ی جامعه‌ی حسابداران رسمی ایران که به تأیید شورای عالی جامعه رسیده به شرح زیر است:



(۱) پیام اعضای شورای عالی

اعضای گرانمایه و گرانقدر

شورای عالی دوره‌ی ششم در جلسه مجمع عمومی مورخ ۱۳۹۵/۵/۲۷ برای سه سال آینده مورد وثوق شما عزیزان قرار گرفتند و فعالیت خود را به استناد احکام مورخ ۱۳۹۵/۰۶/۲۴ وزیر محترم امور اقتصادی و دارایی آغاز و اولین جلسه آن در تاریخ ۱۳۹۵/۰۷/۰۷ برگزار شد. اولین تصمیمات شورای عالی تعیین تکلیف مسئولین اجرایی جامعه بود. انتخاب اعضای هیأت‌مدیره و دبیرکل، بررسی انتخاب اعضای هیأت‌های انتظامی، تعیین صلاحیت اعضای کارگروه‌های تخصصی به جهت فراهم ساختن زمینه انتخاب آنها توسط هیأت‌مدیره و بررسی انتخاب مدیر مسئول، شورای سیاست‌گذاری و تحریریه نشریه حسابدار رسمی از اولین اقدامات بوده است. گام بعدی بازاندیشی و بازنگری برنامه عملیاتی با محوریت تحقق سند راهبردی و برنامه‌های داوطلبان عضویت در شورای عالی در دوره سه ساله بود.

در خصوص ارتباط با نهادهای ذی‌نفع و ذی‌سهم در فعالیتهای جامعه‌ی حسابداران رسمی ایران نشست‌های متعددی با مقامات وزارت امور اقتصادی و دارایی، بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران، سازمان بورس و اوراق بهادار، دیوان محاسبات کشور، کمیسیون‌های تخصصی مجلس شورای اسلامی و دیگر سازمان‌های ناظر بر شفاف‌سازی فعالیتهای اقتصادی و مالی برگزار شده است.

جهت روزآمدسازی تکنولوژی و متدولوژی حسابرسی، توسعه ارتباطات آموزشی با ACCA و برگزاری همایش‌های بین‌المللی و انتقال دانش فنی IFRS صورت گرفته است.

در زمینه‌ی اطلاع‌رسانی و ارتباط مستمر با اعضای جامعه و کلیه‌ی اشخاص ذی‌نفع در فعالیتهای



جهت روزآمدسازی تکنولوژی و متدولوژی حسابرسی، توسعه ارتباطات آموزشی با ACCA و برگزاری همایش‌های بین‌المللی و انتقال دانش فنی IFRS صورت گرفته است

حسابداران رسمی علاوه بر طراحی مجدد سایت و راهاندازی کانال تلگرام جامعه و به‌روزرسانی منظم آن، برگزاری نشست‌های منظم هیأت‌مدیره و اعضای جامعه به‌خصوص با شرکای مؤسسات حسابرسی، به‌طور منظم انجام شده است. علاوه بر این در خصوص برگزاری همایش‌های عمومی حرفه‌ای و تخصصی با اعضا نیز گام‌های مؤثری برداشته شد و مقرر گردید در فعالیتهای جامعه به‌طور سالانه علاوه بر برگزاری نشست‌های عمومی، شاهد سازمان‌دهی و برگزاری سمینارهای آموزشی و سمینارهای حرفه‌ای نیز باشیم. همچنین مرکز آموزش و تحقیقات حرفه‌ای حسابداری و حسابرسی نیز به برنامه‌ریزی گسترده‌ای در چارچوب سیاست‌های مصوب شورا به برگزاری دوره‌های آموزشی موردنیاز اعضای جامعه و کارکنان مؤسسات حسابرسی اقدام نموده است.

تدارک امکانات رفاهی و اجتماعی برای اعضای گرانقدر از قبیل انواع خدمات بیمه‌ای، تسهیلات مالی و خدمات مسافرتی و گردشگری بخشی از اجرای برنامه‌های مصوب بوده است.

شورای عالی دوره ششم ضمن تقدیر و سپاسگزاری از تک‌تک اعضای شوراهای

پیشین که سنگ‌بنای استواری برای فعالیتهای جامعه بنا نهاده‌اند، اساس فعالیتهای خود را بر برنامه-محوری و انجام اقدامات پایه‌ای در چارچوب برنامه‌های مصوب و مورد تأیید اعضای جامعه بنیان نهاده است. امیدواریم قادر باشیم با همراهی و همدلی و هم‌زمانی و همگامی با اعضای گرانقدر جامعه گام‌هایی ولو کوچک در راستای تحقق منافع حرفه‌ای اعضا و توسعه‌ی شفافیت و اعتماد در سطح کشورمان ایران برداشته باشیم.

(۲) صورت‌های مالی و گزارش فعالیت جامعه

صورت‌های مالی و گزارش فعالیت هیأت‌مدیره برای سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ماه ۱۳۹۵ به انضمام گزارش هیأت‌عالی نظارت در این خصوص در جلسه مورخ ۱۳۹۶/۰۵/۱۱ شورای عالی بررسی و تصویب شده است و جهت اطلاع اعضای محترم از طریق پایگاه اطلاع‌رسانی جامعه تقدیم گردیده است.

(۳) سند راهبردی

در اجرای قانون استفاده از خدمات تخصصی و حرفه‌ای حسابداران ذیصلاح به عنوان حسابدار رسمی و به منظور اعمال نظارت مالی بر واحدهای تولیدی،

بازرگانی و خدماتی، همچنین حصول اطمینان از قابل اعتماد بودن اطلاعات مالی واحدهای مزبور و در جهت حفظ منافع عمومی، صاحبان سرمایه و دیگر اشخاص ذی حق و ذی نفع، برنامه‌های میان مدت ۳ ساله (۱۳۹۸-۱۳۹۶) در راستای تحقق اسناد بالادستی و اهداف راهبردی تدوین شده است.

چشم‌انداز

دستیابی به جامعه‌ی حسابداران حرفه‌ای در سطح کشورهای پیشرفته در افق ده ساله.

مأموریت

تنظیم امور و اعتلای حرفه حسابداری و حسابرسی در کشور و نظارت حرفه‌ای بر کار حسابداران رسمی از طریق بهبود و گسترش خدمات حرفه‌ای، بالا بردن دانش تخصصی حسابداران رسمی، حمایت از حقوق حرفه‌ای اعضا.

اهداف راهبردی

- ۱- توسعه فرهنگ حسابداری، حسابخواهی و خدمات اعتبار بخشی
- ۲- سامان‌دهی و گسترش شکل حسابداران رسمی
- ۳- گسترش بازار و تنوع خدمات

حرفه‌ای

- ۴- بهبود و تقویت مستمر کیفیت خدمات حرفه‌ای
- ۵- ارتقاء نظارت بر عملکرد اعضاء و کنترل کیفیت خدمات حرفه‌ای
- ۶- همکاری با مراجع ذیربط در جهت ارتقای اصول و ضوابط حسابداری و حسابرسی
- ۷- تقویت همکاری و تعامل با نهادها و مراجع ذیربط
- ۸- حمایت از حقوق حرفه‌ای و منافع مادی و معنوی اعضای جامعه
- ۹- حمایت از ارتباط مستمر با تشکل‌های حرفه‌ای و داخلی و بین‌المللی
- ۱۰- تقویت ساختارها و نظام‌های داخلی جامعه جهت دستیابی به اهداف فوق ۳۹ زیر اهداف و ۲۰۳ برنامه عملیاتی تدوین شده است.

(۴) خلاصه وضعیت اعضای جامعه

وضعیت اعضای جامعه (اعضای حقیقی و حقوقی - تعداد کارکنان آنان) از ابتدای تشکیل جامعه تا پایان سال ۱۳۹۵ به شرح زیر می‌باشد:

سال	مؤسسات	اعضای حقیقی					
		شاغل شریک	شاغل در مؤسسات حسابرسی	شاغل انفرادی	شاغل در سازمان حسابرسی	غیر شاغل	
تعداد	تعداد	تعداد	تعداد	تعداد	تعداد	جمع	کارکنان حرفه‌ای
۱۳۸۰	۲۶	۷۸	۱۷	۳۲۲	۲۱۰	۹۱۸	*
۱۳۸۱	۱۰۹	۳۳۰	۲۶	۱۶۹	۲۷۴	۱۰۱۲۵	*
۱۳۸۲	۱۲۵	۳۸۱	۳۱	۱۵۸	۲۵۲	۱۰۱۵۰	*
۱۳۸۳	۱۳۶	۴۰۳	۶۰	۱۹۱	۲۹۲	۱۰۲۹۷	۲۷۰۰
۱۳۸۴	۱۴۳	۴۲۰	۷۴	۲۲۷	۲۷۲	۱۰۳۷۱	۲۸۰۰
۱۳۸۵	۱۶۰	۴۴۶	۷۳	۲۰۹	۲۸۲	۱۰۴۲۹	۳۴۰۰
۱۳۸۶	۱۷۷	۵۶۷	۷۰	۱۶۸	۲۴۹	۱۰۴۹۲	۴۱۰۰
۱۳۸۷	۱۸۷	۶۰۶	۸۷	۱۴۹	۲۵۹	۱۰۵۸۷	۴۷۰۰
۱۳۸۸	۲۰۱	۶۶۱	۹۳	۱۵۱	۲۶۶	۱۰۶۵۳	۵۳۰۰
۱۳۸۹	۲۲۹	۷۳۷	۱۰۲	۱۷۸	۲۶۱	۱۰۷۵۲	۶۰۰۰
۱۳۹۰	۲۳۷	۷۷۳	۱۵۱	۱۸۱	۲۵۲	۱۰۸۳۱	۷۲۰۰
۱۳۹۱	۲۵۵	۸۱۶	۱۸۵	۱۴۳	۲۳۱	۱۰۹۰۲	۹۳۰۰
۱۳۹۲	۲۷۱	۸۸۵	۲۰۲	۹۷	۲۲۴	۱۰۹۱۰	۱۰۲۰۰
۱۳۹۳	۲۶۷	۹۰۷	۲۵۰	۷۴	۲۲۱	۱۰۹۵۴	۱۰۰۰۰
۱۳۹۴	۲۶۷	۸۹۵	۲۷۴	۶۳	۲۰۱	۱۰۹۲۶	۱۰۴۹۴
۱۳۹۵	۲۹۷	۹۲۹	۲۸۸	۴۸	۲۱۲	۱۰۹۷۴	۸,۱۱۶

* اطلاعات در دسترس نیست.

افزایش تعداد مؤسسات حسابرسی از ابتدای تشکیل جامعه معادل ۲۷۱ مؤسسه (میانگین خالص افزایش سالانه ۱۸ مؤسسه) و افزایش تعداد اعضای حقیقی جامعه معادل ۱,۳۴۳ نفر (میانگین خالص افزایش سالانه ۹۰ نفر) بوده است.

(۵) اهم تصمیمات شورای عالی

در اجرای وظایف و اختیارات ۲۰ گانه مندرج در ماده (۸) اساسنامه، شورای عالی در سال ۱۳۹۵ تعداد ۱۵ جلسه برگزار نموده است که اهم موارد مصوب به قرار ذیل می‌باشد:

- ادامه بررسی آیین‌نامه سقف مجاز ارائه خدمات تخصصی و حرفه‌ای.
- بررسی و تصویب گزارش فعالیت و عملکرد سال ۱۳۹۴.
- بررسی و تصویب صورت‌های مالی سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۴.
- بررسی و تصویب گزارش سالانه شورای عالی
- تصویب برگزاری همایش روز حسابدار.
- انتخاب دبیرکل و اعضای هیأت مدیره جدید
- انتخاب اعضای هیأت‌های انتظامی
- انتخاب اعضای شورای سیاست‌گذاری نشریه حسابدار رسمی
- تعیین صلاحیت اعضای کارگروه‌های تخصصی
- تصویب تغییرات در آیین‌نامه مأموریت کارکنان
- تصویب آیین‌نامه نظارت حرفه‌ای
- تصویب ساختار سازمانی (بازنگری در ساختار)
- تصویب آیین‌نامه نحوه اداره نشریه حسابدار رسمی
- تصویب آیین‌نامه وصول مبلغ ورودیه و حق عضویت
- انجام بررسی‌های لازم در خصوص ایجاد ارتباط بیشتر با جوامع بین‌المللی و ارتباط با ACCA و چگونگی برگزاری دوره‌های آموزشی



در خصوص ارتباط با نهادهای ذی‌نفع و ذی‌سهم در فعالیت‌های جامعه حسابداران رسمی ایران نشست‌های متعددی با مقامات وزارت امور اقتصادی و دارایی، بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران، سازمان بورس و اوراق بهادار، دیوان محاسبات کشور، کمیسیون‌های تخصصی مجلس شورای اسلامی و دیگر سازمان‌های ناظر بر شفاف‌سازی فعالیت‌های اقتصادی و مالی برگزار شده است

• ارائه گزارش شورای عالی به مجمع عمومی
 • بررسی گزارش کارگروه‌های تخصصی
 • بررسی اصلاحات آیین‌نامه اجرایی کارگروه‌های تخصصی و تصویب آن
 • بررسی صورت‌های مالی نمونه مؤسسات حسابرسی
 • بررسی چک لیست رعایت مقررات توسط حسابرسیان مستقل و مؤسسات حسابرسی
 • بررسی و تصویب گزارش نظارت حرفه‌ای سال ۱۳۹۵
 • بررسی گزارش توجیهی بابت اصلاح آیین‌نامه سقف مجاز ارائه خدمات تخصصی

۶) اهمّ فعالیت کارگروه‌های تخصصی

در دوره‌ی ششم بر اساس پیشنهاد هیأت مدیره کارگروه‌های تخصصی رسیدگی بیمه‌ای در کارگروه فنی و استانداردها و کارگروه دآوری و مشاوره در کارگروه مؤسسات حسابرسی ادغام گردید. در اجرای بند (۱۶) ماده (۸) اساسنامه، اعمال نظارت حرفه‌ای شورای عالی از طریق کارگروه‌های تخصصی می‌باشد که آمار فعالیت آن به قرار ذیل است:

۱) کارگروه کنترل کیفیت:
 کارگروه کنترل کیفیت در سال ۱۳۹۵ تعداد ۲۳ جلسه (سال قبل ۲۵ جلسه) برگزار نموده است:
 • تشکیل کمیته فرعی کارگروه کنترل کیفیت جهت تصویب پرسشنامه‌ها و بررسی اعتراضات اعضا به نتایج بررسی‌های سالانه کنترل کیفیت، به تعداد ۳۳ جلسه به میزان ۱۰۰ ساعت و معادل ۳۹۶ نفر ساعت کارکرد.
 • در راستای تکلیف سالیانه، کلیه مؤسسات حسابرسی، مورد کنترل کیفیت و کنترل وضعیت سالانه قرار گرفته‌اند و پرسشنامه‌های مربوط در کارگروه مطرح و یا در شرف طرح در کارگروه کنترل کیفیت می‌باشد.
 • طرح و تصویب پرسشنامه‌های کنترل وضعیت و کنترل کیفیت کار تکمیل شده مربوط به مؤسسات حسابرسی و طرح و تصویب پرسشنامه کنترل کیفیت کار اعضای شاغلین انفرادی فعال.
 • طرح و بررسی فنی تعداد ۱۹۶ فقره از صورت‌های مالی حسابرسی شده و گزارشهای حسابرسی صادره اعضا.
 • طرح و بررسی شکایات طرح شده از سوی ذینفعان علیه مؤسسات حسابرسی

ردیف	کار گروه	۱۳۹۵	۱۳۹۵
		تعداد	تعداد
۱	کنترل کیفیت	۲۳	۲۵
۲	آیین رفتار حرفه‌ای	۱۹	۱۵
۳	فنی و استانداردها	۱۳	۱۴
۴	مالیاتی	۴	۴
۵	قوانین و مقررات	۵	۴
۶	بازار پول و سرمایه	۱	۲
۷	مبارزه با پول شویی و فساد	۱	۱
۸	مؤسسات حسابرسی	۱	۱
۹	حسابرسی داخلی و عملیاتی	۱	۱
۱۰	رسیدگی بیمه‌ای	۱	۱
۱۱	دآوری و مشاوره	۴	۳
۱۲	توسعه کسب و کار و فرهنگ حسابدگی	۰	۱



مقایسه تعداد شرکت‌های مورد رسیدگی توسط اعضای جامعه (حدود ۳۰۷۰۰۰ شرکت) با تعداد شرکت‌هایی که اظهارنامه مالیاتی تسلیم نموده‌اند (حدود ۳۲۰۷۰۰۰ شرکت) حاکی از فاصله عمده بین واحدهای قابل رسیدگی و واحدهای مورد رسیدگی می‌باشد به عبارتی ضریب نفوذ حسابرسی در مقایسه با کشورهای توسعه یافته (طبق آمار فوق) و در مقایسه با دست‌اندرکاران کسب و کار کشور به مراتب پایین است

و شرکای آنها، حسب مورد پس از بررسی گزارشات صادره یا پرونده‌های حسابرسی.
 • طرح و بررسی موارد ارجاع شده از سوی سازمان بورس.

۲) کارگروه آیین رفتار حرفه‌ای:
 • کارگروه آیین رفتار حرفه‌ای در سال ۱۳۹۵ تعداد ۱۹ جلسه (سال قبل ۱۵ جلسه)، معادل ۲۱۰ نفر ساعت برگزار نموده است.
 • موضوعات طرح شده در کارگروه آیین رفتار حرفه‌ای به شرح زیر قابل تفکیک می‌باشد:
 • موارد طرح شده از سوی ذینفعان علیه مؤسسات حسابرسی و شرکای آنها در ارتباط با نقض آیین رفتار حرفه‌ای در کارگروه آیین رفتار حرفه‌ای طرح و بررسی گردیده و در صورت وارد بودن شکایات موضوع به هیأت انتظامی ارجاع گردیده است.
 • ادامه موضوع بازنگری آیین رفتار حرفه‌ای.

• سؤالات کتبی حرفه‌ای اعضا در ارتباط با چگونگی رعایت آیین رفتار حرفه‌ای در جلسات کارگروه طرح و نتایج آن به مؤسسات ابلاغ گردیده است.
 • طرح و بررسی موارد عدم رعایت قوانین و مقررات و پیگیری‌های مستمر جهت رعایت قوانین و مقررات حاکم بر فعالیت‌های حرفه‌ای توسط اعضای جامعه.

۳) کارگروه فنی و استانداردها:
 این کارگروه پاسخگوی سؤالات و پرسش‌های فنی اعضای جامعه می‌باشد. تعداد جلسات تشکیل شده در این کارگروه ۱۳ جلسه بوده که مصوبات آن به شرح خلاصه جهت انعکاس در سایت جامعه در جریان است.

۴) کارگروه مالیاتی:
 این کارگروه که به دلیل پرسش و



پاسخ‌های مالیاتی تشکیل گردیده در ۴ جلسه برگزار شده و عمدتاً پاسخ‌های مربوط برای اعضا ارسال گردیده است و خلاصه آن نیز برای اطلاع اعضا در سال ۱۳۹۵ در سایت جامعه قرار می‌گیرد.

۵) کارگروه قوانین و مقررات:

تعداد جلسات تشکیل شده کارگروه ۵ جلسه بوده که خلاصه مصوبات این کارگروه نیز به صورت پرسش و پاسخ تهیه شده که در سایت جامعه قرار خواهد گرفت.

۶) کارگروه بازار پول و سرمایه:

• کارگروه بازار پول و سرمایه در سال ۱۳۹۵ تعداد ۱ جلسه برگزار نموده است. که در این جلسه چالش‌ها و مباحث روز بازار پول و سرمایه به شرح ذیل مورد بررسی قرار گرفته است:

• بررسی در خصوص اقدام لازم جهت رسیدگی به شعب بانک‌ها از طریق انعقاد قراردادهای اطمینان بخشی (حسابرسی و بررسی اجمالی) و ارائه خدمات مرتبط (اجرای روش‌های توافقی رسیدگی به اطلاعات مالی) با توجه به تنوع خدمات و حجم گردش عملیات هر شعبه با هماهنگی با بانک مرکزی با محوریت سازمان حسابرسی و واگذاری اجرای عملیات به مؤسسات حسابرسی.

• تدوین برنامه‌های حسابرسی و چک‌لیست‌های جامع جهت کنترل رعایت استانداردهای حرفه‌ای و قوانین و مقررات و دستورالعمل‌های لازم‌الاجرا توسط بانک‌ها با هماهنگی با بانک مرکزی.

• طرح و بررسی چگونگی تغییر نوع قرارداد حسابرسی بانک‌ها به اجرای روش‌های توافقی رسیدگی به اطلاعات مالی و ارائه نتایج بررسی حسابرسان در چارچوب گزارش یافته‌های عینی (استاندارد ارائه خدمات مرتبط شماره ۴۴۰۰) با توجه به وجود ریسک ذاتی در نوع فعالیت بانکداری و تعدد تخلفات



مقرر گردید در فعالیت‌های جامعه به‌طور سالانه علاوه بر برگزاری نشست‌های عمومی، شاهد سازمان‌دهی و برگزاری سمینارهای آموزشی و سمینارهای حرفه‌ای نیز باشیم

اعتباری منطبق بر استانداردهای حسابداری مربوط به منظور ارائه و افشای اطلاعات مالی لازم در صورت‌های مالی بانک‌ها و مؤسسات اعتباری.

۷) کارگروه مبارزه با پول‌شویی و

فساد:

کارگروه مبارزه با پول‌شویی که به مبارزه با پول‌شویی و فساد تغییر نام داده است در سال ۱۳۹۵ تعداد ۱ جلسه (سال قبل ۱ جلسه) داشته است. اهم موضوعات طرح شده در این کارگروه شامل:

• طرح و بررسی مسائل جاری مرتبط با پول‌شویی و راهکارهای مبارزه با آن در حوزه حسابرسان.

• بررسی روند اقدامات انجام شده در سال ۱۳۹۵.

• بررسی محدودیت‌های حسابرسان در این حوزه و نبودن ابزار کافی و رافع نبودن چک‌لیست‌های موجود.

• طرح برنامه آموزش مبارزه با پول‌شویی در قالب برنامه‌های جاری در سال ۱۳۹۵ به کلیه مؤسسات حسابرسی و مجموعه‌های متقاضی دریافت آموزش.

• طرح و بررسی برنامه‌های لازم‌الاجرا در خصوص ایجاد هماهنگی بین جامعه و مؤسسات و دبیرخانه شورای عالی

صورت گرفته در بانک‌ها در سنوات اخیر و تنوع خدمات و حجم وسیع گردش عملیات شعب و وجود محدودیت‌های ذاتی در نوع حسابرسی.

• برنامه‌ریزی مناسب جهت برگزاری دوره‌های آموزشی متناسب با رده‌های مختلف حسابرسان در زمینه استانداردهای حرفه‌ای مرتبط و قوانین و مقررات و دستورالعمل‌های لازم‌الاجرا در بانک‌ها توسط واحد آموزش جامعه با هماهنگی با بانک مرکزی جهت ارتقای کیفیت ارائه خدمات حسابرسی توسط حسابرسان در حوزه نظام بانکی کشور و اقدام مناسب در خصوص آموزش مستمر حسابرسان.

• اقدام لازم جهت حضور یک نفر از اعضا کارگروه بازار پول و سرمایه به عنوان نماینده جامعه در جلسات مقررات‌گذاری در سازمان بورس و اوراق بهادار به منظور تدوین مقررات کاربردی در ارتباط با امور مؤسسات حسابرسی.

• ارائه‌ی پیشنهادی اصلاحی به سازمان بورس در خصوص دستورالعمل طبقه‌بندی مؤسسات حسابرسی معتمد سازمان بورس و اوراق بهادار با توجه به لزوم بازنگری در این دستورالعمل.

• اقدام لازم در خصوص تدوین نمونه صورت‌های مالی بانک‌ها و مؤسسات



مبارزه با پول شویی.

- تدوین راهکارهای اجرایی در ارتباط با تسهیل نظارت بر چگونگی اجرای مفاد قانون مبارزه با پول شویی توسط مؤسسات حسابرسی.

- بررسی چگونگی اصلاح و ارتقای ابزارها در جهت اعمال کنترل‌های مؤثرتر در راستای مبارزه با پول شویی.

۸) کارگروه مؤسسات حسابرسی:

کارگروه مؤسسات حسابرسی در یک جلسه مسائل مربوط به ادغام مؤسسات حسابرسی را بررسی کرده است.

۹) کارگروه حسابرسی داخلی و عملیاتی:

در سال مورد گزارش این کارگروه در یک جلسه بررسی آئین نامه اجرایی تشکیل کارگروه و برنامه زمانبندی جلسات در سال آینده را، مورد بررسی قرار داده است.

۱۰) کارگروه رسیدگی بیمه‌ای:

این کارگروه به منظور دریافت نظارت مشورتی اعضای آن، یک جلسه تشکیل گردید که در آن موضوع درخواست ده مؤسسه عضو جامعه در خصوص نحوه محاسبه حق بیمه قراردادهای غیر حسابرسی مورد بررسی قرار گرفت.

۱۱) کارگروه داوری و مشاوره:

کارگروه مشاوره و داوری، ۴ جلسه تشکیل شده است. مشکلات و اختلافات مؤسسات حسابرسی در این کارگروه مطرح و نتیجه‌گیری شده است که مقرر شد کارگروه مزبور منحل و وظایف آن در کارگروه مؤسسات حسابرسی رسیدگی شود.

۱۲) سایر کارگروه‌ها:

کارگروه‌های حسابرسی کامپیوتری در سال ۱۳۹۵ به فن آوری اطلاعات و آموزش و پژوهش و امور بین‌الملل به آموزش و کارآموزی تغییر نام داده‌اند.

۷) اهم فعالیت مرکز آموزش و تحقیقات

- برگزاری آزمون رتبه‌بندی کارکنان دو نوبت با شرکت ۲۹۸۹ نفر.
- دوره آمادگی آزمون حسابدار رسمی ۲۰۸ نفر ساعت.
- دوره آموزشی رده‌های حسابرسی مربوط به کارکنان حرفه‌ای مؤسسات حسابرسی به تعداد ۱۰۱۹ نفر.
- دوره آموزشی حسابداران رسمی به تعداد ۳۹۹ نفر.
- دوره‌های آموزشی برگزار شده خارج از جامعه به میزان ۵۰۲ ساعت.

۸) وضعیت بازار حرفه

مجموع درآمد خدمات حرفه حسابداری و حسابرسی در سال ۲۰۱۶ در کل دنیا به نقل از سایت Global accounting services ، معادل ۴۶۹ میلیارد دلار بوده که متوسط نرخ رشد حرفه در سنوات ۲۰۱۶-۲۰۱۱ برابر ۳/۴ درصد بوده است. تعداد شاغلین حرفه‌ای ۵,۷۷۳,۰۰۰ نفر می باشند. ترکیب درآمد حرفه در سال ۲۰۱۶ عبارتند از حسابرسی و حسابداری ۳۶٪، خدمات مالیاتی ۲۳٪، خدمات مشاوره‌ای ۳۹٪ و سایر خدمات ۲٪. تعداد کارکنان شاغل در مؤسسات

حسابرسی بین‌المللی ۱,۵۱۶,۴۹۵ نفر شامل ۹۲,۵۲۱ نفر شریک، ۱,۲۲۳,۳۱۵ پرسنل حرفه‌ای در رده‌های مختلف و ۲۰۰,۶۵۹ نفر در بخش اداری بوده که در ۱۷,۸۳۳ دفتر در سراسر جهان مشغول کار بوده اند.

سهام چهار مؤسسه بزرگ جهان از بازار حرفه ۶۶/۶٪، سهم شش مؤسسه بعدی ۱۴/۳٪ و سهم سایر مؤسسات در سراسر جهان ۱۹/۱٪ بوده یعنی عملاً ده مؤسسه برتر جهان ۸۰/۹ درصد بازار حرفه را در اختیار داشته اند.

سهام مؤسسات Big Four به ترتیب دیلویت (۱۹/۲٪)، PWC (۱۸/۷٪)، EY (۱۵/۵٪) و KPMG (۱۳/۳٪) بوده است. درآمد مؤسسات دیلویت (۳۶/۸ میلیارد)، PWC (۳۵/۸ میلیارد)، EY (۲۹/۶ میلیارد) و KPMG (۲۵/۴ میلیارد دلار) بوده است.

درآمد حرفه در سال ۲۰۱۶ بر اساس مناطق جغرافیایی عبارتند از:

- خاورمیانه (۳/۲ میلیارد دلار با حدود ۳۳,۲۶۴ نفر شاغل)
- آسیای پاسیفیک (۲۷/۵ میلیارد دلار با ۳۵۳,۹۱۹ نفر شاغل)
- آمریکای لاتین (۴/۱ میلیارد دلار با ۱۲۲,۲۰۷ نفر شاغل)
- آمریکای شمالی (۸۷ میلیارد دلار با



در دوره‌ی ششم بر اساس پیشنهاد هیأت مدیره کارگروه‌های تخصصی رسیدگی بیمه‌ای در کارگروه فنی و استانداردها و کارگروه داوری و مشاوره در کارگروه مؤسسات حسابرسی ادغام گردید

۳۹۵،۸۱۳ نفر شاغل)

- اروپا (۶۶ میلیارد دلار با ۵۳۲،۸۵۰ نفر شاغل)

- آفریقا (۳/۱ میلیارد دلار با ۶۵۷،۴۲ نفر شاغل)

ترکیب درآمد حرفه‌ای حسابداری:

آمریکای شمالی ۴۲/۲٪، اروپا ۴۱/۴٪، آسیای جنوب شرقی ۴/۵٪، هندوستان و آسیای مرکزی ۲/۸٪، آسیای شمالی ۳٪، آفریقا و خاورمیانه ۲/۴٪، آمریکای مرکزی ۲/۱٪، سایر ۱/۶٪.

(۹) تحلیل شرایط

آمار و اطلاعات ارائه شده حاکی از رشد کمی و کیفی جامعه در طول ۱۵ سال (از ابتدای تأسیس تاکنون) می‌باشد. لکن مقایسه تعداد شرکت‌های مورد رسیدگی توسط اعضای جامعه (حدود ۳۰،۰۰۰ شرکت) با تعداد شرکت‌هایی که اظهارنامه مالیاتی تسلیم نموده‌اند (حدود ۳۲۰،۰۰۰ شرکت) حاکی از فاصله عمده بین واحدهای قابل رسیدگی و واحدهای مورد رسیدگی می‌باشد به عبارتی ضریب نفوذ حسابداری در مقایسه با کشورهای توسعه یافته (طبق

آمار فوق) و در مقایسه با دست‌اندرکاران کسب و کار کشور به مراتب پایین است که نتیجه این امر می‌تواند در شفافیت آمار و اطلاعات مالی کشور و همچنین عدم دستیابی دولت به درآمدهای مالیاتی اثرگذار باشد.

مبلغ کل درآمد حسابداری کشور مبلغ ۶،۱۰۶ میلیون ریال می‌باشد که در این بین سهم مؤسسات عضو جامعه مبلغ ۴،۵۸۶ میلیون ریال و سهم سازمان حسابداری مبلغ ۱،۵۲۰ میلیون ریال می‌باشد.

شناساندن حرفه و خدمات آن، تقویت فرهنگ استفاده از خدمات حرفه‌ای در بین ذی‌نفعان، جلب پشتیبانی دولت و مراجع تأثیرگذار بر کار حرفه، بهبود کیفیت، توجه به نیاز ذی‌نفعان و تنوع دهی به محصولات حرفه‌ای، همکاری سازمان یافته با مراکز علمی و دانشگاهی و انجمن‌های حرفه‌ای دنیا، تجهیز حرفه به فن‌آوری‌های نوین (حسابداری کامپیوتری و حسابداری مبتنی بر ریسک)، محورهای مهمی است که توسط این شورا مورد توجه قرار گرفته و در آینده نیز می‌بایست به نحو مؤثری پی‌گیری شود.



مبلغ کل درآمد حسابداری کشور مبلغ ۶،۱۰۶ میلیون ریال می‌باشد که در این بین سهم مؤسسات عضو جامعه مبلغ ۴،۵۸۶ میلیون ریال و سهم سازمان حسابداری مبلغ ۱،۵۲۰ میلیون ریال می‌باشد

(۱۰) پیشنهادها

(۱) مشارکت هرچه بیشتر اعضا در مجامع عمومی و مسائل و مباحث جاری جامعه و حرفه.

(۲) ادغام مؤسسات کوچک و تشکیل مؤسسات بزرگ حسابداری.

(۳) تقویت فرهنگ مؤسسه‌داری حرفه‌ای و پرهیز از اقدامات انفرادی.

(۴) نظارت مستمر بر عملکرد ارکان و اطمینان از اثربخشی عملیات جامعه توسط اعضا.

(۵) تلاش در جهت هرچه بهتر شناساندن حرفه و خدمات آن به ذی‌نفعان.

(۶) کاهش فاصله انتظارات با ذی‌نفعان از جهت بهبود کیفیت و تنوع خدمات.

(۷) توجه به اینکه عملکرد تک تک اعضا، مبنای قضاوت جامعه نسبت به حرفه بوده و عملکرد هر عضو در افزایش اعتبار یا بی‌اعتباری جامعه مؤثر است.

(۸) پایبندی کامل به آیین رفتار حرفه‌ای و پرهیز از رقابت‌های ناسالم.

(۹) رعایت کامل اصول و ضوابط حرفه‌ای حاکم بر فعالیت.



۱۱) اهم برنامه‌های در جریان

- ۱) گسترش روزافزون نقش آفرینی جامعه در اقتصاد ملی و حرفه.
- ۲) تعامل مستمر با کلیه ذینفعان کلیدی حرفه.
- ۳) گسترش و شناساندن خدمات حرفه‌ای به استفاده کنندگان از خدمات.
- ۴) ارتباط با محیط‌های علمی، آموزشی و پژوهشی.
- ۵) ایجاد زمینه مناسب برای رشد مؤسسات حرفه‌ای کارآمد.
- ۶) کمک به افزایش دانش فنی و تخصصی اعضا.
- ۷) بازنگری ضوابط کنترل کیفیت و معیارهای رتبه بندی اعضا.
- ۸) حمایت از تحقیقات تخصصی و مرتبط حرفه‌ای.
- ۹) ایجاد زمینه رقابت سالم و تامین استقلال حرفه‌ای.
- ۱۰) تعامل مستمر با اعضای جامعه.
- ۱۱) ایجاد زمینه‌های تسهیل آرایه خدمات حرفه‌ای.
- ۱۲) حفظ و توسعه ارتباطات بین‌المللی.
- ۱۳) اصلاح منظم ساختارها و نظام‌های تشکیلاتی جامعه.



مجموع درآمد خدمات حرفه حسابداری و حسابرسی در سال ۲۰۱۶ در کل دنیا به نقل از سایت Global accounting services، معادل ۴۶۹ میلیارد دلار بوده که متوسط نرخ رشد حرفه در سنوات ۲۰۱۱-۲۰۱۶ برابر ۳/۴ درصد بوده است

۱۲) اهم فعالیت‌های هیأت‌مدیره

- مشارکت در برگزاری جلسات شورای عالی
- برگزاری جلسات هیأت‌مدیره
- برگزاری جلسه مجمع عمومی سه سالانه جامعه جهت انتخاب اعضای شورای عالی
- برگزاری جلسه مجمع عمومی سالیانه جامعه
- برگزاری جلسات کارگروه‌های تخصصی
- برگزاری جلسه دید و بازدید نروزی اعضا
- برگزاری نشست روز حسابدار
- برگزاری کارگاه آموزش IFRS
- بازدید از مؤسسات حسابرسی
- نشست با نمایندگان ACCA و اعضای صندوق بین‌المللی پول
- شرکت در جلسات کارگروه انتخاب حسابرسی
- شرکت در جلسات کارگروه نظارت بر اجرای قانون مبارزه با فساد
- شرکت در جلسات شورای گفتگوی دولت و بخش خصوصی (اتاق بازرگانی)
- تهیه آیین‌نامه‌ی ورودیه و حق عضویت
- طراحی و راه اندازی پایگاه اطلاع رسانی اینترنتی جامعه‌ی حسابداران رسمی ایران
- ایجاد سامانه پردیس جهت استعلام الکترونیکی شبکه بانکی
- بهسازی ساختمان دفتر مرکزی جامعه
- استقرار سیستم پرونده‌های هیأت انتظامی
- استقرار نرم‌افزار پرسشنامه کنترل کیفیت تحت وب
- استقرار سیستم بایگانی اتوماسیون اداری
- انعقاد قرارداد بیمه تکمیلی با بیمه آسیا
- انعقاد قرارداد رفاهی با شرکت خدمات مسافرت هوایی، جهانگردی و زیارتی پرسپولیس و بانک پارسیان
- انتخاب اعضای کمیته کارشناسی کارگروه‌های تخصصی
- نشست مشترک با اعضای کمیسیون اقتصادی و برنامه و بودجه مجلس شورای اسلامی
- نشست مشترک با مسئولین سازمان





بورس و بانک مرکزی پیرامون مؤسسات حسابرسی معتمد

- نشست مشترک با وزیر و معاونین وزارت امور اقتصادی و دارایی
- پیگیری وضعیت مطالبات از آقای گرکانی (مسئول مالی اسبق)
- برگزاری دو نوبت آزمون رتبه بندی - مشارکت در تهیه و تدوین نشریه حسابدار رسمی (۴ شماره)
- تدوین برنامه راهبردی هیأت مدیره
- ارائه نظر کارشناسی در خصوص آیین نامه نحوه انتخاب حسابرس جهت شرکت های دولتی
- پیشنهاد به هیأت تشخیص صلاحیت حسابداران رسمی بابت معافیت از آزمونها
- تدوین آیین نامه ی نحوه ی اداره ی نشریه ی حسابدار رسمی
- تصویب تاسیس مؤسسه ی حسابرسی با حضور شرکای مؤسسات
- تهیه ی بودجه سالانه
- انعقاد قرارداد با شرکت خدماتی همیار صالح بابت پشتیبانی خدمات
- انتخاب اعضای کارگروه های تخصصی
- اصلاح ساختار سازمانی
- برگزاری دوره آموزشی با مؤسسه آموزش عالی بانکداری
- تدوین چک لیست و صورت های مالی نمونه ی مؤسسات حسابرسی
- جلسه با سازمان تامین اجتماعی بابت بیمه قراردادهای غیرحسابرسی مؤسسات حسابرسی
- بازنگری در آیین نامه ی سقف مجاز خدمات تخصصی و حرفه ای
- انتشار فهرست حسابداران رسمی در ویژه نامه روزنامه ی دنیای اقتصاد در پایان دی ماه
- اعلام فهرست اشخاص مشمول ۱۲ درصد
- حسابرسی موضوع مفاد ماده ۲۷۲ قانون مالیات های مستقیم توسط سازمان امور مالیاتی کشور.
- ساماندهی ایمیل های تخصیصی به



درآمد
اعضای جامعه
مؤسسات
حسابرسی و
اعضای شاغل
انفرادی در
سال ۱۳۹۵
نسبت به سال
قبل به میزان
۱۲ درصد
افزایش یافته
است

اعضاء

- پی گیری جعل گزارش های حسابرسی
- پیگیری انجام اصلاحات اساسنامه جامعه در ثبت شرکتهای
- شرکت در همایش ملی حسابرسی و نظارت مالی ایران در ۲۷ و ۲۸ بهمن ماه
- جلسه ی مشترک با هیأت انتظامی - کمک به مؤسسه ی خیریه ی کهریزک

۱) خلاصه ی اطلاعات مالی جامعه

۱- خلاصه ی اطلاعات مالی جامعه در دوره چهار ساله به شرح زیر است:

۱۳۹۲	۱۳۹۳	۱۳۹۴	۱۳۹۵	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	جمع دارایی ها
۶۴,۰۸۹	۷۱,۲۵۶	۸۱,۹۹۷	۸۳,۲۰۳	جمع بدهی ها
(۷,۱۸۷)	(۶,۶۹۵)	(۱۰,۵۱۵)	(۱۱,۹۰۴)	مازاد انباشته
۵۶,۹۰۲	۶۴,۵۶۱	۷۱,۴۸۲	(۷۱,۳۰۰)	

۲- صورت درآمد و هزینه های جامعه در دوره سه ساله (بر اساس فعالیت) به شرح زیر می باشد:

۱۳۹۳	۱۳۹۴	۱۳۹۵	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	درآمدها:
۳۶,۸۰۰	۴۵,۲۵۲	۵۰,۲۱۹	حق عضویت
۵,۵۷۰	۷,۲۸۲	۱۱,۸۱۱	درآمد آموزشی و پژوهشی
۳,۳۳۳	۵,۳۵۱	۳,۳۹۱	سایر درآمدها
۴۵,۷۰۳	۵۷,۸۸۵	۶۵,۴۲۰	جمع
			هزینه ها:
(۱۶,۷۹۸)	(۲۱,۳۱۶)	(۲۵,۷۳۰)	فعالیت های فنی، تخصصی و نظارتی
(۵,۳۵۳)	(۹,۳۰۵)	(۷,۴۴۳)	فعالیت های آموزشی
(۳,۲۲۲)	(۳,۹۱۶)	(۴,۱۲۵)	فعالیت های روابط عمومی
(۱۴,۱۱۳)	(۱۵,۸۳۵)	(۲۸,۳۰۴)	فعالیت های مالی، اداری و عمومی
(۳۹,۴۸۶)	(۵۰,۳۷۲)	(۶۵,۶۰۲)	مازاد سال
۶,۲۱۷	۷,۵۱۳	(۱۸۲)	

۳-۱- درآمدهای اعضا (شامل مؤسسات حسابرسی و اعضای شاغل انفرادی) که بر اساس یک درصد حق عضویت واریزی به جامعه محاسبه شده، طی سنوات مختلف به شرح زیر می‌باشد:

سال	مبلغ میلیون ریال	درصد افزایش	
		نسبت به سال مینا (۱۳۸۱)	نسبت به سال قبل
۱۳۸۱	۳۶,۴۷۴	-	-
۱۳۸۲	۱۴۱,۶۱۴	۳/۹ برابر	۲۸۸%
۱۳۸۳	۲۵۲,۳۹۱	۶/۹ برابر	۷۸%
۱۳۸۴	۳۳۷,۷۵۸	۹/۳ برابر	۳۴%
۱۳۸۵	۴۶۲,۳۲۶	۱۲/۷ برابر	۳۷%
۱۳۸۶	۷۱۳,۱۹۵	۱۹/۶ برابر	۵۴%
۱۳۸۷	۸۹۳,۵۹۷	۲۴/۵ برابر	۲۵%
۱۳۸۸	۱,۰۳۵,۸۳۸	۲۸/۴ برابر	۱۶%
۱۳۸۹	۱,۴۸۷,۳۳۵	۴۰/۸ برابر	۴۴%
۱۳۹۰	۱,۹۸۱,۱۳۰	۵۴/۳ برابر	۳۳%
۱۳۹۱	۲,۳۲۰,۶۹۵	۶۳/۶ برابر	۱۷%
۱۳۹۲	۲,۸۳۱,۱۳۶	۷۷/۶ برابر	۲۲%
۱۳۹۳	۳,۳۰۷,۹۹۲	۹۰/۶ برابر	۱۷%
۱۳۹۴	۴,۱۶۱,۳۰۰	۱۱۴/۱	۲۶%
۱۳۹۵	۴,۶۲۵,۸۷۹	۱۲۶/۸	۱۲%

همان‌گونه که در جدول فوق ملاحظه می‌شود درآمد اعضای جامعه (مؤسسات حسابرسی و اعضای شاغل انفرادی) در سال ۱۳۹۵ نسبت به سال قبل به میزان ۱۲ درصد افزایش یافته است. درآمدهای اعضا طی ۷ سال اخیر، ناشی از آیین‌نامه راهکارهای افزایش ضمانت اجرایی و تقویت حسابرسی می‌باشد. سهم جامعه از بازار کار حسابرسی در ایران حدود ۷۵ درصد می‌باشد. ۴-۱- ساعات مصرف شده طی سنوات قبل جهت ارائه خدمات حرفه‌ای و نیز تعداد قراردادهای منعقد شده طی سنوات مزبور به شرح زیر می‌باشد:

سال	ساعات مصرف شده	تعداد قراردادها
۱۳۸۱	*	*
۱۳۸۲	*	*
۱۳۸۳	۴,۱۰۰,۰۰۰	۳,۰۰۰
۱۳۸۴	۵,۷۷۵,۰۰۰	۴,۳۰۰
۱۳۸۵	۶,۵۹۲,۰۰۰	۵,۵۰۰
۱۳۸۶	۸,۲۸۴,۰۰۰	۹,۱۰۰
۱۳۸۷	۹,۲۶۵,۰۰۰	۱۰,۷۰۰
۱۳۸۸	۱۰,۱۶۲,۰۰۰	۱۲,۳۶۰
۱۳۸۹	۱۲,۲۷۶,۰۰۰	۱۵,۹۰۰
۱۳۹۰	۱۴,۵۷۰,۰۰۰	۲۴,۰۰۰
۱۳۹۱	۱۶,۴۲۴,۲۶۶	۳۳,۰۰۰
۱۳۹۲	۱۷,۴۶۹,۷۱۱	۳۴,۸۸۷
۱۳۹۳	۲۰,۸۷۹,۷۸۶	۳۹,۱۴۹
۱۳۹۴	۱۳,۵۶۰,۲۴۸	۲۹,۰۸۱
۱۳۹۵	۱۴,۵۸۷,۷۹۹	۳۱,۱۰۰

* اطلاعات در دسترس نیست.

- با توجه به عدم پیش بینی حسابرسی مالیاتی در قانون مالیات‌های مستقیم مصوب ۱۳۹۴/۰۴/۳۱ لذا حدوداً تعداد ده هزار کار حسابرسی مالیاتی از مجموع قراردادهای سال ۱۳۹۴ اعضای جامعه کاسته شده است.
۵-۱- توزیع درآمد مؤسسات طی ۷ سال اخیر به شرح زیر می‌باشد:

شرح		۱۳۹۵		۱۳۹۴		۱۳۹۳		۱۳۹۲		۱۳۹۱		۱۳۹۰		۱۳۸۹	
درصد	تعداد	درصد	تعداد	درصد	تعداد	درصد	تعداد	درصد	تعداد	درصد	تعداد	درصد	تعداد	درصد	تعداد
مؤسسات با درآمد بالاتر از ۵۰ میلیارد ریال	۱۳	۵	۱۳	۵	۱۳	۷	۳	۴	۲	۳	۱/۲	۳	۱/۳	۱	۰/۵
مؤسسات با درآمد بین ۴۰ تا ۵۰ میلیارد ریال	۸	۳	۵	۲	۵	۲	۱	۳	۱	۱	۰/۴	۱	۰/۴	۱	۰/۵
مؤسسات با درآمد بین ۳۰ تا ۴۰ میلیارد ریال	۱۳	۵	۱۲	۴	۱۲	۸	۳	۵	۲	۶	۲/۴	۲	۰/۹	۱	۰/۵
مؤسسات با درآمد بین ۲۰ تا ۳۰ میلیارد ریال	۳۰	۱۱	۲۳	۹	۲۳	۱۷	۷	۱۸	۷	۱۰	۴/۱	۱۰	۴/۳	۱۱	۵
مؤسسات با درآمد بین ۱۰ تا ۲۰ میلیارد ریال	۶۷	۲۵	۷۶	۲۸	۷۶	۷۹	۳۰	۶۵	۲۶	۴۹	۲۰/۱	۴۰	۱۷/۲	۲۵	۱۱/۶
مؤسسات با درآمد بین ۵ تا ۱۰ میلیارد ریال	۷۸	۲۹	۸۱	۳۰	۸۱	۷۹	۳۰	۷۵	۳۰	۷۹	۳۲/۴	۶۶	۲۸/۳	۵۴	۲۵/۱
مؤسسات با درآمد بین یک تا ۵ میلیارد ریال	۵۰	۱۸	۴۵	۱۷	۴۵	۶۱	۲۳	۶۷	۲۷	۸۲	۳۳/۶	۹۷	۴۱/۶	۸۹	۴۱/۴
مؤسسات با درآمد زیر یک میلیارد ریال	۱۰	۴	۱۳	۵	۱۳	۶	۳	۹	۵	۱۴	۵/۸	۱۴	۶	۳۳	۱۵/۴
	۲۶۹	۱۰۰	۲۶۸	۱۰۰	۲۶۸	۲۵۹	۱۰۰	۲۴۶	۱۰۰	۲۴۴	۱۰۰	۲۳۳	۱۰۰	۲۱۵	۱۰۰

تعیین حق الزحمه‌ی

حسابرسی

غلامحسین دوانی

محل‌ی انگلیسی و ایرلندی که سراسری نبوده‌اند صورت گرفته و به نام «خوب و بد و زشت در حرفه‌ی حسابداری بریتانیا» در آوریل ۲۰۰۴ منتشر شده نشان می‌دهد کوچک‌ترین مؤسسه دارای درآمد سالانه‌ی معادل ۲۰,۰۰۰ پوند و بزرگ‌ترین آن ۳/۷ میلیون پوند بوده است. از مجموع خدمات این ۱۰۲ مؤسسه‌ی حسابداری که در انگلستان و ایرلند مشغول هستند ۶۲ درصد مربوط به خدمات حسابداری و مالیات، ۱۳٪ حسابرسی، ۳٪ خدمات مالی، ۵٪ خدمات مشاوره‌ای ویژه‌ی مالیاتی و ۱۱٪ مربوط به خدمات مشاوره‌ی بازرگانی بوده است. کم‌ترین سود هر شریک این ۱۰۲ شرکت ۲۱,۰۰۰ پوند و بیش‌ترین آن ۲۶۰,۳۰۰ پوند و طبقه بندی مؤسسات در این تحقیق به شرح زیر بوده است:

مؤسسات با درآمد بین ۲۰۰,۰۰۰ تا ۵۰۰,۰۰۰ پوند
مؤسسات با درآمد بین ۲۰۰,۰۰۰ تا ۵۰۰,۰۰۰ پوند
مؤسسات با درآمد بیش‌تر از ۱,۰۰۰,۰۰۰ پوند

نمایه‌ی یک خلاصه وضعیت مؤسسات حسابرسی انگلستان را در سال ۲۰۰۴ نشان می‌دهد.

حق الزحمه‌ی حرفه‌ی حسابرسی به دلیل دولتی بودن و از آنجا که دولت خود از دریافت کنندگان این خدمات است همه‌ساله بر اساس نرخ‌هایی شبیه نرخ‌های مایحتاج عمومی اعلام می‌شود

حاشیه‌ی سود خالص X نرخ میانگین ساعتی X کارآیی X توان سرپرستی = سود هر شریک

در این فرمول توان افراد تحت سرپرستی از شعار افراد سرپرستی هر شریک که اغلب به آن اهرم گفته می‌شود و زمان در دسترس هر یک از افراد تشکیل می‌شود.

کارآیی از بهره‌وری (درصد زمان در دسترس که به حساب صاحبکاران منظور می‌شود و نرخ پوشش یعنی میزان زمان حذف (یا اضافه شده) تشکیل می‌شود.

نرخ ساعتی میانگین عبارت از نرخ میانگین مؤسسه‌ی حسابرسی پس از write offهاست.

حاشیه‌ی سود خالص نشان دهنده چگونگی مدیریت اثر بخش هزینه‌ها در مؤسسه‌ی حسابرسی است. بر این اساس نمایه‌ی خلاصه وضعیت مؤسسات حسابرسی در کشور انگلستان تعدد مؤسسات حسابرسی در بریتانیا و آمریکا نشان‌دهنده‌ی وضعیت یکسان درآمدی و یا یک متوسط موزون نیست. بر اساس تحقیق ویژه‌ای که پیرامون فعالیت ۱۰۲ مؤسسه‌ی حسابرسی

فعالیت حسابرسی همچون همه‌ی فعالیت‌های انتفاعی چارچوب قانونمند

و در چارچوب فعالیت‌های غیر انتفاعی برای تعیین حق الزحمه است. بررسی‌های تجارب حرفه‌ای مؤسسات بزرگ حسابرسی نشان می‌دهد که قیمت‌گذاری خدمات حسابرسی فرآیندی پیچیده فارغ از روابط معمول عرضه و تقاضای محصولات عمومی است زیرا ما در عمل با واحد استاندارد قیمت‌گذاری خدمات حسابرسی مواجه نیستیم.

گزارش حسابرسی تولید ریسک است پس بدیهی است که قیمت‌گذاری محصولات ناشی از فعالیت حسابرسی متضمن بهای خطر ناشی از گزارش حسابرسی، شهرت و اعتبار حسابرس، مسئولیت حسابرس یا مؤسسه‌ی حسابرسی

هزینه‌های عملیاتی مبتنی بر حجم رسیدگی‌ها باشد.

یک تحقیق مستند که توسط انجمن حسابداران خبره انگلستان در سال ۲۰۰۵ صورت گرفته سود هر شریک در مؤسسات حسابرسی جهان را در فرمول زیر خلاصه کرده است.



نمایه‌ی یک - خلاصه وضعیت مؤسسات حسابرسی انگلستان

شرح	بدترین عملکرد	عملکرد ضعیف	عملکرد متوسط	عملکرد مناسب	بهترین عملکرد
درآمد هر شریک (پوند)	۱۰,۰۰۰	۱۶۰,۴۸۲	۲۴۲,۴۳۱	۳۳۰,۰۰۰	۷۸۰,۰۰۰
درآمد هر یک از شرکا (پوند)	۱۰,۰۰۰	۳۳,۵۵۹	۴۰,۴۴۴	۴۹,۴۳۶	۸۱,۲۷۵
% سود قبل از پرداخت حقوق شرکا (پوند)	(۲۱۰)	۲۱	۲۸	۳۶	۶۴
سود هر شریک (قبل از کسر حقوق شرکا) (پوند)	(۲۱,۰۰۰)	۴۴,۰۰۰	۶۲,۶۸۳	۱۰۰,۰۰۰	۲۶۰,۳۰۰
% کارکنان به شریک	۱:۱	۴/۱:۱	۶:۱	۷/۸:۱	۲۰/۵:۱
ساعات کار محاسبه شده سالانه هر شریک	۴۰۵	۶۲۵	۸۰۰	۹۵۴	۱,۸۰۰
ساعات کارکرد واقعی انجام شده هر شریک	۱۸۷	۶۰	۲۷	۱۱	(۱۲۶)
ضریب سرابری هر یک پوند حق‌الزحمه‌ی کارکنان	۲,۰۰۹	۳/۰۴	۳/۳۷	۳/۷۱	۵/۰۶
نرخ ساعتی با حقوق ۳۵,۰۰۰ پوند برای هر یک از کارکنان	۳۳	۶۲	۷۰	۷۹	۱۰۵
ضریب سرابری هر یک پوند حق‌الزحمه کارکنان برای حقوق‌های ۳۵,۰۰۰ پوند	۱/۵۹	۲/۹۹	۳/۳۷	۳/۸۱	۵/۰۶

منبع: کتاب بازار جهانی حسابرسی - انتشارات مؤسسه‌ی حسابرسی و خدمات مالی دایارایان ۱۳۸۶

متأسفانه علیرغم این بديهيات، حق‌الزحمه‌ی حرفه‌ی حسابرسی به‌دلیل دولتی بودن و از آنجا که دولت خود از دریافت‌کنندگان این خدمات است همه‌ساله بر اساس نرخ‌هایی شبیه نرخ‌های مایحتاج عمومی اعلام می‌شود. این نرخ‌ها که میراث شوم سرمایه داری دولتی است باعث شده که حتی نهاد دولتی حسابرسی برای کسب سود بیش‌تر به سودسازی از طریق پر کردن تایم‌شیت‌ها و ... روی آورد که همین تجربه‌ی ناپسند عملاً به درون مؤسسات حسابرسی خصوصی هم انتقال یافته است.

نگاهی به مصاحبه‌های مندرج در نشریات حرفه‌ای دولتی نشان از عمق بی‌توجهی برخی حساب‌رسان و صاحب‌نظرانی دارد که عمری را در فعالیت حسابرسی دولتی گذرانیده و سرآمد تجربه‌ی آنان کم و یا زیاد کردن بندهای حسابرسی بوده ولی از محتوای اصلی پیام فعالیت حسابرسی که همانا «اعتباربخشی در چارچوب مسئولیت‌های اجتماعی در محیط پر از ریسک» غافل بوده و هستند. از دیدگاه

تعیین حداقل حق‌الزحمه‌ی ساعتی خدمات حسابرسی همانقدر مبتنی بر منطق و عقل و علم و تجربه است که بر خلاف آن بخواهیم مقادیر خدمات متفاوت حسابرسی را به‌صورت حداکثری تعیین قیمت کنیم

این‌گونه افراد چنانچه حق‌الزحمه‌ی یک فعالیت حسابرسی، میلیارد تومانی باشد - بدون توجه به ابعاد فعالیت حسابرسی و حجم رسیدگی - حتماً و الزاماً فساد صورت گرفته و لذا هیچ حسابرسی حق سوار شدن ماشین مدل بالا ندارد؟!

این‌گونه حساب‌رسان ترجیح می‌دهند فعالیت‌های بزرگ حسابرسی را با قیمت‌های نازل دولتی انجام اما در مقابل مأموریت‌های خارج از کشور چندگانه را به ضرب و زور تاثیر در بندهای گزارش حسابرسی انجام دهند و لذا شاهد بودیم که مثلاً برای چک لیست حقوق یک شرکت ایرانی مستقر در لندن خارج از کشور - تعداد ۴ الی ۵ مدیر ارشد حسابرسی، مشغول بررسی لیست و ارقام آن باشند؟!

ریسک و مسئولیت‌های حرفه‌ای و اجتماعی (که ابعاد این مسئولیت‌ها در بسیاری موارد ناشناخته) است باعث می‌شود قیمت‌گذاری خدمات ناشی از حسابرسی علیرغم همه‌ی فرمول‌های پیش‌گفته و تجربیات جهانی در بسیاری موارد همسان ریسک فعالیت‌های آن

نباشد، تعیین حداقل حق‌الزحمه‌ی ساعتی خدمات حسابرسی همانقدر مبتنی بر منطق و عقل و علم و تجربه است که بر خلاف آن بخواهیم مقادیر خدمات متفاوت حسابرسی را به‌صورت حداکثری تعیین قیمت کنیم.

گذراندن زندگی اقتصادی در جهان امروز بیش‌تر شرکت‌ها و بنگاه‌های اقتصادی (منجمله مؤسسات حسابرسی) را به‌سوی فعالیت برنورداری و سرقفلی دانش‌کشانیده که بهای این پدیده متغیر و تحت تاثیر عوامل مختلفی همچون نیروهای انسانی کارآزموده، دسترسی به تکنولوژی روزآمد، تجربیات مدون، توانایی تجزیه و تحلیل فردی و جمعی، بینش و تیزهوشی، استخراج ماهیت فعالیت‌ها و ... قرار دارد. لذا بحث‌ها و میزگردهای که پیرامون حق‌الزحمه‌ی حسابرسی صورت می‌گیرد اگر نتواند حول و حواشی مفروضات فوق باشد همراه‌کننده است و فعالیت حسابرسی را در مسیر توهمات خود شیفتگانی قرار می‌دهد که مخل حسابرسی و شفاف‌سازی هستند. ■

بانک‌های زامبی

یلمان اوناران - ترجمه: سهیل محمد حسن زاده - فریال شیخ عبدالکریم

مقدمه

بحران‌های اخیر در مؤسسات مالی و اعتباری غیرمجاز، توجه به موضوع نظارت بر حوزه‌ی بانک‌داری را برجسته‌تر کرده است. از طرفی حمایت دولت، صدور مجوز توسط بانک مرکزی و جلب اعتماد مردم و از طرفی دیگر ورشکستگی و اعتراضات برای دریافت مطالبات سرمایه‌گذاران، به چالشی برای اقتصاد کشور تبدیل شده است. از بعد مالیاتی نیز هزینه‌های مالی شناسایی شده توسط شرکت‌هایی که منابع مالی خود را از طریق دریافت تسهیلات از مؤسسات مالی و اعتباری دریافت کرده‌اند، غیر قابل قبول بوده و به درآمد مشمول مالیات آن‌ها اضافه می‌شود. بنابراین شناسایی ابعاد نحوه‌ی برخورد با بانک‌ها و مؤسسات مالی و اعتباری بسیار بااهمیت است. اما بحران‌های بانکی و مالی در کتاب‌ها و دانش‌های مستند شده‌ی پیشین وجود دارد و نحوه‌ی برخورد با آن‌ها نیز در تاریخ ثبت شده است. نقشه راه و نقطه‌ی کلیدی، شناسایی نحوه‌ی برخورد با بانک‌ها است. با وجود این که کتاب‌های بسیاری درباره‌ی بحران مالی نوشته شده و دانش ما به مرور زمان بهبود یافته ولی

بدیهیات اقتصادی در غبار اطلاعاتی پیرامون بحران مالی محو شده است و در مواجهه با بحران‌ها، به نوعی راه گم شده است. دامنه‌ی فعالیت اقتصادی از جامعه‌ای که با کار سخت و کارآفرینی سنجیده می‌شد به جامعه‌ای منتقل شد که حدس و گمان و آربیتراژ مالی را به آن ترجیح می‌دهد. در پاییز سال ۲۰۰۸ میلادی، نتیجه‌ی کار خود را با سقوط اقتصاد نمایان ساخت: تورم قیمت‌های املاک و مستغلات! رکود بزرگ، چرخه‌ی اجتناب ناپذیری از کسب و کار نبود، بلکه با پذیرش ریسک بیش از اندازه توسط مؤسسات مالی به وجود آمد. ریسکی که حتی سرمایه‌گذاران و اعتباردهندگان از آن حمایت کردند. به جای استفاده از بحران به عنوان فرصتی برای پاک‌سازی سیستم، موسسه‌های ناکارا نجات یافتند و دارایی‌های به اصطلاح بد نیز در ترازنامه نمایان شدند. با سرپا نگاه داشتن نهادهای در حال سقوط، موسساتی جریمه شدند که به درستی مدیریت شده بودند. به بیانی دیگر در عملکرد بازار دخالت شد و توازن آن بر هم زده شد. با این وجود، متأسفانه دولت‌های سراسر جهان، همچنان به تقویت و حمایت از بخش مالی متورم شده پیرامون یک مدل ناپایدار، ادامه می‌دهند. اما سوال

بانک‌های زامبی در ساده‌ترین شکل آن، به موسسه‌ی مالی ورشکسته‌ای اشاره دارد که حقوق صاحبان سرمایه آن به گونه‌ای از بین رفته و بدهی‌های آن از دارایی‌ها فرزونی پیدا کرده است. سطح سرمایه، برای بانک‌ها بسیار بیشتر از مؤسسات غیرمالی، اهمیت دارد زیرا در صورت ورشکستگی، دارایی‌های آن‌ها سریعتر و به میزان بیشتر از بین می‌رود

این جاست که چگونه می‌توان در تعریف اولویت‌های نظارتی و مالی، بخش مالی را در طول زمان کوچک نمود و منابع را مجدداً به حوزه‌هایی تخصیص داد که شغل‌های پایدار ایجاد کرده و مسیر اقتصاد پایدار را باز می‌کنند. حفظ و توجه به موافقت نامه‌های کمیته‌ی بازل برای ارتقای مناسب توانان کیفیت و کمیت سرمایه‌ی مؤسسات مالی فعال در سراسر جهان، می‌تواند پاسخی به سوال مطرح شده باشد. همچنین، الزامات سرمایه مناسب‌تر برای نهادهای مالی عظیم، مستقیم‌ترین راه برای محدود کردن اندازه و ریسک‌پذیری بدون تدبیر آن‌ها است. با این حال چنین موافقت نامه‌هایی، مورد حمله‌ی سیاسی هستند. جالب توجه این است که بحث سیاسی حاکم بر چگونگی راه‌اندازی مجدد اقتصاد جهانی، به نقشی که صنعت خدمات مالی متورم شده در ممانعت از رشد ایفا می‌کند، هیچ‌گونه اشاره‌ی نمی‌کند. به عبارت بهتر، تا زمانی که سیاست‌گذاران دولتی به مقابله با حقایق اصلی اقتصادی بپردازند، هیچ کس حقایق را نخواهد دانست. بخش‌های مختلف این مقاله به بررسی مفهوم اصلی بانک‌های زامبی و مسائل و مشکلات کشورهای اروپایی و نیز ایالات متحده در مواجهه با آن می‌پردازد.



مثابه‌ی سپری است که بستانکاران را از زیان‌های بانک محفوظ می‌کند. حتی اگر از نظر فنی و تکنیکی، سرمایه از بین رفته و ورشکستگی اتفاق افتد، در بسیاری از کشورها نیاز است، مسئولان مربوطه برای تصاحب و توقیف وام دهنده اقدام کنند، اما تاریخ از نمونه‌هایی پرده برمی‌دارد که این اتفاق در آن‌ها رخ نداده است. در عوض، بانک مرده به وسیله‌ی تزریق سرمایه از جانب دولت، اعطای وام از جانب بانک مرکزی و آن‌چه «صبر و شکیبایی قانونی»^۴ نامیده می‌شود و موجب به تعویق انداختن شناسایی زیان می‌شود، زنده نگه داشته می‌شود. هدف این است که شرایط اقتصادی منجر به بهبود وضعیت بانک شود و زیان مربوطه، به سود تبدیل شود. بانک مرده، قادر به سود آوری در سال‌های آتی شود، زیان‌های باقی مانده را پوشش داده و به حالت عادی باز گردد. فکر کردن به این موضوع وسوسه انگیز است که این شانس وجود دارد که زمان، زخم‌های زامبی را التیام خواهد داد و آن را به زندگی باز خواهد گرداند. با این حال، مشکلات بانک‌های زامبی، بسیار بیش‌تر از مزایای رستخیز احتمالی است. باید به این نکته توجه کرد که زنده نگه داشتن مؤسساتی که باید می‌مردند، برای رقبای سالم آن‌ها منصفانه نیست. توجه نداشتن به جلوگیری از رشد زامبی‌ها، سیستم مالی را برای مقاومت در برابر پس‌لرزه‌های بحران و فروپاشی بزرگ نیز آسیب پذیر می‌کند. سیستم مالی، به وسیله‌ی تخصیص سرمایه و به حرکت در آوردن پول مانند گردش حول یک محور، نقشی حیاتی در اقتصاد بازی می‌کند.



بانک‌های زامبی، به مؤسسات پس‌انداز و وام دهنده‌ای در ایالات متحده اشاره داشت که به مرز ورشکستگی رسیده بودند، اما توسط قانون‌گذاران و با چشم‌پوشی از زیان‌ها، به آن‌ها، اجازه‌ی ادامه فعالیت داده شده بود

برخی راه‌کارهای مقابله با زامبی‌ها
از راه‌کارهای مقابله با بانک‌های زامبی، حفظ نرخ‌های بهره صفر و رد تلاش زامبی‌ها برای اعطای زمان جهت التیام ترازنامه‌ی آن‌ها است، چراکه عدم

طور گسترده برای توصیف بانک‌های ژاپنی از آن استفاده شد که از وجود زیان خود امتناع کرده و ترازنامه‌های آن‌ها مورد بحث بود. در طول بحران مالی سال ۲۰۰۸ میلادی، وبلاگ نویسان، روزنامه‌نگاران، تحلیل‌گران و حتی سیاست‌مداران شروع به استفاده از «بانک‌های زامبی» در حین اظهارنظر درباره‌ی ضعیف‌ترین بانک‌ها در ایالات متحده و اروپا کردند.

بانک زامبی در ساده‌ترین شکل آن، به موسسه‌ی مالی ورشکسته‌ای اشاره دارد که حقوق صاحبان سرمایه آن به گونه‌ای از بین رفته و بدهی‌های آن از دارایی‌ها فزونی پیدا کرده است. سطح سرمایه، برای بانک‌ها بسیار بیش‌تر از مؤسسات غیرمالی، اهمیت دارد زیرا در صورت ورشکستگی، دارایی‌های آن‌ها سریع‌تر و به میزان بیش‌تر از بین می‌رود. بنابراین، زمانی که سرمایه‌ی بانک به دلیل وجود زیان، کاهش قابل ملاحظه‌ای دارد، بستانکاران دچار بیم و هراس می‌شوند و به آن‌ها هجوم می‌آورند (سپرده‌ها، در اکثر اقتصادهای غربی بیمه شده اند، به همین دلیل سپرده‌گذاران به آسانی کنار گذاشته نمی‌شوند). سرمایه، به

مفهوم بانک‌های زامبی

دلیل ترس و هراس افراد از زامبی‌ها در دنیای امروز، می‌تواند ناشی از نحوه‌ی انتقال مفهوم آن باشد. ایده زامبی گوشت‌خوار در کتاب‌ها و فیلم‌های امروزی، از افسانه‌های پنج هزار ساله سرچشمه می‌گیرد که در آن الهه‌ی عشق، از خدایان برای مجازات مردی که عشق وی را رد کرده است، درخواست خشکسالی می‌کند. سپس، الهه عشق تهدید می‌کند که اگر درخواست وی اجابت نشود، مردگان را برانگیزد. اما منشأ و خواستگاه اصطلاح «بانک‌های زامبی»، بسیار جدیدتر از افسانه‌ی چند هزار ساله‌ی گیلگمش است. این عبارت، اولین بار توسط استاد، ادوارد کین^۲ از دانشگاه بوستون^۳ و در مقاله‌ی منتشر شده در سال ۱۹۸۷ میلادی، استفاده شده است. بانک‌های زامبی، به مؤسسات پس‌انداز و وام دهنده‌ای در ایالات متحده اشاره داشت که به مرز ورشکستگی رسیده بودند، اما توسط قانون‌گذاران و با چشم‌پوشی از زیان‌ها، به آن‌ها، اجازه‌ی ادامه فعالیت داده شده بود. این عبارت، زمانی بیش‌تر بر سر زبان‌ها افتاد که در دهه‌ی بعد، به

موفقیت در این موارد، عوارض جانبی سختی را برای سایر حوزه‌های اقتصاد جهانی دارد و موجب انتقال ثروت بازنشستگان و سایر افرادی است که بر دریافت‌های ثابت ناشی از پس‌اندازهای خود در سپرده‌های بانکی خود تکیه می‌کنند. اما این انتقال، درآمد قابل تصرف^۵ برای بخشی از جامعه و در نتیجه هزینه و مصرف آن‌ها را، کاهش می‌دهد و در صورتی که برای سال‌های زیادی طول بکشد، می‌تواند در درسی بزرگی برای اقتصاد باشد. در همین حال، افزایش در بدهی‌های دولت، انتقال ثروت نسل‌های آینده، یعنی کسانی است که مجبور به پرداخت تاوان اشتباهات پیشینیان خود هستند. یکی دیگر از راه‌کارها، تغییر نرخ بهره بانکی است. از نظر سنتی، نرخ‌های بهره پایین‌تر، بهترین سلاح بانک‌های مرکزی برای تحریک فعالیت‌های اقتصادی است. این گونه تصور میشود که شرکت‌ها، زمانی اقدام به قرض گرفتن و سرمایه‌گذاری می‌کنند که نرخ‌ها پایین‌تر هستند. با این حال در زمانی که زامبی‌ها وارد بازی می‌شوند، پول فراهم شده در نرخ‌های بهره پایین، لزوماً به دست مصرف‌کنندگان یا شرکت‌های کوچک نمی‌رسد. نجات بانک‌های زامبی حتی می‌تواند کشورهای محتاط را نیز به پایین بکشاند. به عنوان نمونه، ایرلند به دنبال کمک از اتحادیه اروپا در سال ۲۰۱۰ میلادی به یونان پیوست، نه به دلیل این که مخارج دولت در دو دهه‌ی گذشته بالا بوده است، بلکه به دلیل آن که تصمیم داشت بانک‌های خود را که با ترکیدن حباب املاک فروپاشیده بودند، بازگرداند. پمپاژ پول به بانک‌های زامبی، که به عنوان سیاه چاله بودند، بدهی‌های ملی را تقریباً دو برابر می‌کند و بیم و هراس سایر حوزه‌های اقتصادی را افزایش می‌دهد. در نتیجه بعضی از راه‌کارها می‌توانند نتیجه معکوس داشته باشند.



توجه
نداشتن به
جلوگیری از
رشد زامبی‌ها،
سیستم مالی را
برای مقاومت
در برابر
پس‌لرزه‌های
بحران و
فروپاشی بزرگ
نیز آسیب پذیر
می‌کند

نگاهی به برخی از تجربیات کشورها: ایالات متحده: بحران مؤسسه‌های پس‌انداز و وام

مؤسسه‌های پس‌انداز و وام، با مدل کسب و کاری ساده در قرن نوزدهم فعالیت خود را آغاز کردند. آن‌ها پس‌انداز افراد محلی را برای ارائه‌ی وام به اعضای خود، جمع‌آوری کردند. این مدل، در دو قرن بعد حتی پس از آن که به دلیل فروپاشی، بازار مسکن در طی رکود بزرگ ویران شد، و صنعت موفق به بازگشت بعد از جنگ جهانی دوم شد و دو سوم از وام‌های مسکن در کشور در سال ۱۹۶۰ را به خود اختصاص داد، نیز پایدار بود. این مدل ساده، مؤسسه‌های پس‌انداز و وام را از طریق افزایش در نرخ‌های بهره با ریسک بزرگی، مواجه کرد. نرخ بهره آن‌ها به سپرده‌ها، به پای افزایش در نرخ‌های بهره‌ی وام رسیدند اما وام‌های مسکن، برای مدت بیش‌تری با نرخ‌های ثابت بودند. این مورد منجر به مشکلی بزرگ در دهه‌ی ۱۹۷۰ و اوایل دهه‌ی ۱۹۸۰ میلادی شد؛ درست در زمانی که که تلاش‌هایی برای پائین آوردن تورم انجام گرفت و فدرال رزرو

تعادل نرخ‌های بهره را به میزان ۲۰ درصد برهم زد. گرچه تورم مهار شد اما بسیاری از مؤسسه‌های پس‌انداز و وام متضرر شدند.

قانون‌گذاران به جای متوقف کردن مؤسسه‌های پس‌انداز و وامی ورشکسته شده، در میدان بازی، با این امید که می‌توانند مسیر خود را از مشکلات جدا نمایند، باقی ماندند. بنابراین، مشکلاتی که بانک‌ها با آن دست و پنجه نرم می‌کردند، چندین برابر شد. آن‌ها حوزه‌ی پیشین و سنتی خود را در خصوص وام‌های مسکن، اعطای وام و سرمایه‌گذاری در حوزه‌های پرریسک مسکن گسترش دادند. آن‌ها همچنین میزان پولی را که در مقایسه با سرمایه‌ی خود، وام داده‌اند، افزایش دادند و یا اهرم خود را از آن جایی که قانون‌گذاران الزامات سرمایه را تعیین کردند، کاهش دادند. برای ایجاد توانایی قرض گرفتن بیش‌تر وجوه، زامبی‌ها، توازن نرخ‌های بهره‌ای را که به سپرده‌گذاران پیشنهاد می‌دادند، با امید به این موضوع که در صحنه‌ی رقابت باقی خواهند ماند و سپرده‌گذاران خود را از دست نخواهند داد، بر هم زدند. به این ترتیب رویه‌های حسابداری تغییر



کرده بودند کرد و در نتیجه مؤسسه‌های پس‌انداز و وام، می‌توانستند هزینه‌های مربوط به خدمات وام دهی را به تعویق بیندازند. تغییر روش‌های حسابداری، نه تنها مشکلات بانک‌های زامبی ایالات متحده را حل نکرد، بلکه به گسترش آن‌ها دامن زد.

ژاپن: دهه‌ی از دست رفته

همان‌گونه که ایالات متحده با بحران مؤسسه‌های پس‌انداز و وام مواجه شد، ژاپن نیز پس از ترکیدن حباب مسکن وارد دهه‌ی بدنام خود شد. ژاپن، در زمانی که قیمت‌های مسکن دو برابر و شاخص‌های سهام سه برابر شدند، در طی دهه‌ی ۱۹۸۰ میلادی با حباب دارایی‌ها مواجه شد. در همین زمان، بانک‌های ژاپنی برای تبدیل شدن به بزرگترین موسسات مالی دنیا رشد کردند و رقبای خود در ایالات متحده و اروپا را کنار زدند. در سال ۱۹۸۸ میلادی، ۹ بانک از ۱۰ بانک برتر در جهان مانند سومیتومو^۶، فوجی^۷ و میتسوبیشی^۸، ژاپنی بودند. حذف نظارت دولت و کوتاهی در این بخش، منجر به افزایش ریسک وام دهی توسط بانک‌ها و

نیز سست شدن استانداردهای اعتباری شد. همزمان با شروع سقوط قیمت‌های مسکن و رکود در اقتصاد، بانک‌ها با وام‌های بد رو به رو شدند. پایه‌های سرمایه آن‌ها نیز به دلیل آن که از محل سهام شرکت‌های دیگر تأمین شده بود، متزلزل شد و ارزش آن‌ها نیز در بازار سهام کاهش یافت.

این بانک‌ها، برای شناسایی چنین ضرر و زیان‌هایی مردد بودند. آن‌ها حتی وام دهی خود را در حوزه‌های مسکن و سایر وام‌هایی که در مسیر مناسبی هدایت نمی‌شدند، متوقف نکردند. قانون‌گذاران در حوزه‌ی بانکداری، دقیقاً مانند هم‌تایان آمریکایی خود در مواجهه با مؤسسه‌های پس‌انداز و وام در دهه‌ی پیشین، چشم‌های خود را به نارسایی‌ها بسته و به آن‌ها اجازه ادامه‌ی گزارش‌های توجیه نشده با ارزش کم‌تر را دادند. در واقع، برخی از بحران‌ها، نشان‌گر آن هستند که وزارت امور اقتصادی، بانک‌ها را به مسیری هدایت می‌کنند که منجر به پنهان شدن ضایعات و زباله‌های سمی و در نتیجه سالم به نظر رسیدن این بانک‌ها می‌شود. مقامات مربوطه، به این امید با ملایمت



همان‌گونه که ایالات متحده با بحران مؤسسه‌های پس‌انداز و وام مواجه شد، ژاپن نیز پس از ترکیدن حباب مسکن وارد دهه‌ی بدنام خود شد

با این بانک‌ها رفتار کردند که اقتصاد، مشکلات بانک‌های ضعیف را حل خواهد کرد و بهبود می‌بخشد. بانک‌ها نیز چنین انتظاری داشتند، بنابراین بدهی شرکت‌ها را به امید این که وضعیت آن‌ها بهبود می‌یابد یا حداقل زمان کافی برای ایجاد سود دارند، به تعویق انداختند. بنابراین زامبی بودن بانک‌ها، منجر به ایجاد شرکت‌های زامبی شد که مرگ آن‌ها به این دلیل به تعویق افتاده که بانک‌ها، تمایلی به شناسایی کردن زیان‌های آن‌ها نداشتند. در سال ۱۹۹۳، بانک‌ها از طریق جابجایی وام‌های بد به دفاتر خود با بدهی‌های شرکت‌ها تحت تأثیر قرار گرفتند که هیچ بهره‌ای نیز به آن شرکت‌ها پرداخت نمی‌شد. بانک‌های به ارزش دارایی‌های آن‌ها اعتمادی نداشتند، نتوانستند سرمایه‌ی خود را در طول این مدت افزایش دهند، اما با فروش اوراق فرعی^۹، که به عنوان دومین نوع از سرمایه در نظر گرفته شده بود، نرخ‌های سرمایه مورد نیاز را در بازه‌ی مربوطه حفظ و مدیریت کردند. ایالات متحده و حوزه‌ی اروپا نیز به میزان کم‌تر اما با سرعت بیش‌تری نسبت به آن‌چه در دهه‌ی ۱۹۹۰ توسط ژاپن انجام شد، به سوی سرمایه‌گذاری در بانک‌هایی حرکت کردند که با مشکل مواجه شده‌اند. با این حال، بر اساس اطلاعات صندوق بین‌المللی پول، بسیاری از این بانک‌ها هستند که نمی‌توانند شوک‌های مالی آتی و دارایی‌های بد در ترازنامه‌های خود را مدیریت کنند. بحران بانک‌های پس‌انداز و وام دهی در ایالات متحده و بانک‌های ژاپنی، نشان دادند که رهاکردن دارایی‌های بد در دفاتر بانک‌ها به همراه وضعیت سرمایه‌ی ضعیف، یا منجر به کاهش وام دهی توسط این موسسات یا قمار برای رستخیز از طریق شرط‌بندی‌های مخاطره آمیز و ریسکی خواهند شد. هر دو این بحران‌ها، تنها پس از به





تصاحب درآوردن یا کنار گذاشتن دارایی‌های توجیه نشده، شناسایی کامل زیان‌ها و تعطیل کردن یا تصفیه و فروش ضعیف‌ترین وام دهندگان حل شدند. این موضوع، مهم‌ترین درسی است که در سیاست‌های امروزه نادیده گرفته شده است. با تغییر رویه‌های حسابداری در هر دو سمت اقیانوس اطلس که منجر به شناسایی با تأخیر زیان‌ها شد، بانک‌های ایالات متحده زیان‌های ناشی از سقوط بازار مسکن را به تعویق می‌اندازند. همچنین بانک‌های کشورهای عضو اتحادیه اروپا، به دلیل آن که نمی‌توانند از عهده‌ی زیان‌های بالقوه برآیند، مشکلات بدهی‌های ناپایدار کشورهای عضو خود را به تأخیر می‌اندازد. به تعویق انداختن مواجهه با چنین مشکلاتی، منجر به عمیق‌تر شدن شکاف موجود در بازار مسکن و ترس بیش‌تر از بدهی‌های دولتی در اروپا می‌شود. حتی با وجود بهبود رشد اقتصادی در سال ۲۰۱۰، تجربه‌ی ژاپن به ما یادآوری می‌کند که این بهبود در صورت عدم حل کامل مشکلات بانک‌ها، به شکست منجر خواهد شد.

اسپانیا: زامبی‌های نامرئی

اما وضعیت اسپانیا، عضو بعدی کشورهای درگیر با بانک‌های زامبی نیز جالب توجه است. خوزه لوئیس رودریگز^{۱۰} نخست وزیر دو دوره‌ی اسپانیا، در حال تلاش بود تا دنیا را متقاعد کند که کشورش می‌تواند بدون دریافت کمک از کشورهای خارجی، در شرایط بحران زنده بماند. وی همچنین، اقدامات ریاضت اقتصادی سختی را برای کاهش کسری بودجه اجرا کرد که به دلیل ایجاد نرخ بی‌کاری ۲۱ درصدی، که بالاترین نرخ در اتحادیه اروپا تلقی می‌شود، بعد از ماه‌ها تظاهرات خیابانی، اعتصاب اتحادیه‌های کارگری و کاهش حمایت عمومی برای این اقدامات اقتصادی، تصمیمات و سیاست‌های



بانک‌های زامبی، به طور سیراب ناپذیری منابع اقتصادی را می‌بلعند

وی تا سومین دوره انتخابات ریاست جمهوری به تعویق افتاد.

هنگامی که بانک مرکزی اسپانیا، نتایج آزمون‌های تنش خود را اعلام کرد، بازارها واکنش معکوس نشان دادند و یافتن سرمایه به کندی انجام می‌شد. برآوردهای تحلیلی از این بانک‌ها، نیاز به یک محدوده‌ی ۴۰ تا ۱۰۰ میلیارد دلاری را نشان می‌داد. قیمت‌های مسکن که در دهه‌ی گذشته سه برابر شده بودند، ۲۲ درصد از ارزش خود را نسبت به دوران رونق از دست داده بودند و تعداد زیادی ادامه‌ی این روند کاهش را در پیش داشتند. بانک‌های سرمایه‌گذاری، مشکوک به ارزیابی بیش از اندازه دارایی‌های خود شامل مسکن و زمین بودند. و به نقل از برخی آژانس‌های رتبه بندی هنوز سوم از زیان‌ها، شناسایی نشده است.

آلمان: زامبی‌های غیر قابل لمس

سیستم بانکی آلمان پیچیده‌ترین سیستم بانکی در تمام اروپا است. درحالی‌که بانک دویچه^{۱۱} بزرگ‌ترین بانک و شناخته شده‌ترین نام در جهان است، سیستم بانکی کشور آلمان از

صدها موسسه‌ی کوچک تشکیل شده که به گروه‌های مختلف طبقه‌بندی شده‌اند. در سال ۲۰۱۰ میلادی، با وجود این که بانک دویچه مقام بانک خرد داخلی را کسب کرد، سهم آن از بازار داخلی در بسیاری از مناطق، کم‌تر از ۱۵٪ بود. همچنین، از نظر قانونی سه گروه اصلی از اعتباردهندگان در این کشور به رسمیت شناخته می‌شوند:

۱. عمومی: بزرگ‌ترین رکن سیستم مالی کشور آلمان است و از ۴۳۱ بانک پس‌انداز و یا اسپاراکس^{۱۲} تشکیل شده است.
۲. تعاونی: تعداد ۱،۱۳۶ موسسه و متعلق به ۱۶ میلیون عضو می‌باشند که همان سپرده‌گذاران هستند.
۳. خصوصی: این گروه شامل بزرگ‌ترین بانک‌های کشور از جمله بانک دویچه است. در این گروه، کامرزبانک^{۱۳} دومین وام دهنده بزرگ در کشور محسوب می‌شود.

ژان یوهاگن^{۱۴} استاد اقتصاد در برلین و دانشگاه‌های مدیریت و فن‌آوری اروپا می‌گوید: "ناهماهنگی هنوز هم در بانک‌های دولتی آلمان وجود دارد. در حالی که بانک‌های دولتی ایتالیا مانند

می‌برد. ریچارد می‌گوید: "اتحاد مجدد آلمان شرق و غرب در دهه‌ی ۱۹۹۰ میلادی، هزینه‌های نیروی کار را پایین آورد و در سال ۱۹۹۹ میلادی که یورو معرفی شد، به این کشور یک مزیت رقابتی بخشید. حل مشکل بانک‌های زامبی نیز، بیش‌ترین فشار را بر مالیات‌دهندگان آلمانی انتقال می‌دهد. در حقیقت مالیات‌دهندگان تا زمانی که سرمایه‌ی بانک مرکزی اروپا به حد کافی برسد یا وام اتحادیه اروپا پرداخت شود، تحت فشار خواهند بود. پس در چنین شرایطی هیچ چیز به اندازه‌ی سقوط یورو، برای آلمان خطرناک نیست.

نتیجه‌گیری

جای هیچ شکی نیست که نظام بانک‌داری و سیستم مالی کشورها، نقش بسیار حیاتی در کارایی و اثربخشی اقتصاد ایفا می‌کند. استفاده از تجربیات کشورهای دیگر در اتخاذ تصمیمات و تدوین مقررات در زمان بحران‌های مالی، مفید است و می‌تواند مسیر آینده را در صورت استفاده از همان سیاست‌ها، بهتر نشان دهد. یکی از این سیاست‌ها، نحوه‌ی برخورد با بانک‌هایی است که با زیان و بدهی انباشته روبه‌رو شده‌اند، اما همچنان از سوی بانک‌های مرکزی، دولت و نهادهای مربوط حمایت می‌شوند. به این نوع از بانک‌ها، اصطلاحاً «بانک‌های زامبی» گفته می‌شود. بانک‌های زامبی، به طور سیراب ناپذیری منابع اقتصادی را می‌بلعند. بررسی راه‌کارهای مقابله با بانک‌های زامبی و نتایج کسب شده ناشی از به‌کارگیری آن روش‌ها، نقشه راهی است برای مشخص کردن آینده نامعلوم برخورد با این سیاه چاله‌ی بانک‌داری. بحران‌های اقتصادی اروپا و ایالات متحده، بر نحوه‌ی برخورد با این نوع از بانک‌ها تأثیر به‌سزایی داشته است. این تأثیرات از زبان یک خبرنگار با نگاه ادبی و کمی هنری و نه نگاه صرفاً اقتصادی، در کتاب بانک‌های زامبی، بیان شده است. ■



فرانسه، اسپانیا با موفقیت خصوصی شدند، آلمان کم‌تر در این موفق بوده است." با توجه به ارزیابی‌های صورت گرفته، اقتصاد آلمان در دهه‌ی گذشته خیلی سریع در میان هفت کشور ثروتمند جهان که جی هفت نامیده می‌شود، رشد کرد. متوسط رشد درآمد آلمان نزدیک به ۱ درصد بود که در بین سال‌های ۲۰۰۱ تا ۲۰۱۰ میلادی از کشورهای انگلستان، ژاپن، کانادا، ایالات متحده، فرانسه و ایتالیا سبقت گرفت. وضعیت آلمان در رکود سال‌های ۲۰۰۸ و ۲۰۰۹ میلادی، خیلی سریع‌تر از دیگر کشورهای ثروتمند و شرکای اروپایی‌اش بهبود یافت. آنجلا مرکل، صدراعظم آلمان و دیگر سیاستمداران آلمانی بارها حمایت خود را از یورو اعلام کرده بودند. جیمز جی ریچارد^{۱۵}، مشاور مسائل سیاسی و بازارهای سرمایه اذعان می‌کند: "دلیل آن این است که آلمان، بیش از سایر کشورها از پول مشترک اتحادیه‌ی اروپا بهره

منابع

این مقاله، ترجمه آزادی از کتاب زیر است:

Yalman Onaran, *Zombie Banks*, BloombergPress, October 2011

پی‌نویس‌ها:

- 1- Zombie banks
- 2- Edward J.Kane
- 3- Boston college
- 4- Regulatory for bearance
- ۵- درآمدی است که فرد می‌تواند، به مصرف و پس‌انداز، تخصیص دهد و مقدار آن، از طریق کسر نمودن درآمد شخصی از مالیات بر درآمد، به‌دست می‌آید. در حوزه‌ی کلان، درآمد قابل تصرف؛ با اضافه کردن تمام انتقالات جاری دریافتی، به‌جز انتقالات اجتماعی غیرنقدی و کسر کردن تمام انتقالات جاری پرداختی، به‌جز انتقالات اجتماعی غیرنقدی، به درآمد اولیه واحد تجاری، یا بخش نهادی، به‌دست می‌آید. درآمد قابل تصرف، قلم‌تراز کننده حساب توزیع ثانویه درآمد است (ویکی پدیا) *The disposable income*
- 6- Sumitomo
- 7- Fujii
- 8- Mitsubishi
- ۹- subordinated debt: اوراقی که پس از ورشکستگی یا تصفیه، در اولویت آخر نقد شدن و ادعا توسط بانک‌ها، دولت و یا دارندگان آن‌ها قرار دارند و به همین دلیل نیز، ارزش کم‌تری نسبت به سایر اوراق دارند (منبع www.investopedia.com/terms/s/subordinateddebt.asp)
- 10- Jose Luis Rodriguez
- 11- Deutsche
- 12- Sparkasse
- 13- Commerzbank
- 14- Jan U. Hage
- 15- James G. Rickards

حسابرسان مستقل بانکها

در دام مخاطرات

غلامرضا شجری

سیستم بانکی اثر بخش زمانی کارآمد است که سایر عناصر، بخش‌ها و مجموعه‌ی اقتصادی کشور نیز عملکرد بهینه‌ای را از خود به نمایش بگذارند. یک کشور باید از استراتژی‌های اقتصادی، مالی، تجاری و صنعتی مناسب برخوردار باشد، در این صورت نظام بانکی کارآمد تکمیل کننده‌ی این پازل خواهد بود. در ابتدا باید به برخی از ویژگی‌های سیستم‌های بانکی اشاره داشته باشیم تا به تمایز حسابرسی در این بانک‌ها با سایر مشتریان پی ببریم.

اولین ویژگی:

سرمایه در گردش بانک‌ها عمدتاً متعلق به منابع خارج از سهامداران می‌باشد. و از ریسک اهرمی بالایی برخوردار است.

دومین ویژگی:

بر خلاف شرکت‌های تجاری که اختیار دارایی‌های خود را دارند، بانک‌ها چنین اختیاری را در باره‌ی دارایی‌های خود ندارند، چراکه عمده‌ی این دارایی‌ها در سرفصل مطالبات از مشتریان (در قالب ارائه‌ی تسهیلات) متمرکز گردیده است، لذا اختیار این قبیل دارایی‌ها متعلق به مشتریان یا همان گیرندگان تسهیلات است.

سومین ویژگی:

ساختار دارایی‌ها و بدهی‌ها در بانک‌ها به گونه‌ای است که از نظر زمان وصول و

تسویه نامتوازن می‌باشند. به بیان دیگر وام بلندمدت می‌دهند، ولی سپرده کوتاه مدت گشایش می‌کنند.

چهارمین ویژگی:

ترازنامه‌های بانک از درجه‌ی تغییر پذیری بالایی برخوردار است.

پنجمین ویژگی:

مراودات بین بانکی و درهم تنیدگی این بانک‌ها منجر می‌شود که ریسک سقوط یک بانک و موسسه‌ی مالی آن قدر تبعات وسیعی را در پی داشته باشد که منجر به سقوط تمامی بانک‌ها گردد.

ششمین ویژگی:

اهمیت بانک‌ها به عنوان تنظیم کننده‌ی نظام پولی و بانکی کشور و مجری سیاست‌های اقتصادی، بیانگر جایگاه رفیع آن‌ها است.

هفتمین ویژگی:

شاید اگر در فعالیت‌های کسب و کار، یک شاخه از تجارت با ورشکستگی مواجه شود دولت قادر به واردات محصولات آن شاخه از تجارت باشد، ولی برای ورشکستگی بانکی جایگزین وارداتی متصور نمی‌باشد. پس حیات بانک‌ها برای اقتصاد کشور ضرورتی اجتناب ناپذیر است.

هشتمین ویژگی:

تمایل به رقابت بین بانک‌ها برای جذب سرمایه‌های مردم، نه تنها شدت

آسیب‌پذیری بانک‌ها را بالا برده است. بلکه به ناچار مدیران خود بانک‌ها از طریق کاهش نرخ تسهیلات و یا افزایش نرخ سود سپرده‌ها زبانه‌های شعله‌های این آتش را برافروخته‌تر می‌کنند.

علاوه بر ویژگی‌های فوق، طیف وسیعی از سایر ویژگی‌ها و ریسک‌های نظام بانکی نیز متصور است که هر یک به تنهایی می‌توانند حیات یک حسابرس را با بزرگترین خطر مواجه نمایند.

اهمّ پیشنهادهایی که کم و بیش اکثر صاحب‌نظران بر آن واقف هستند:

بخش اول: اقدامات دستگاه‌های نظارتی، بانک مرکزی و سایر بانک‌ها

۱- کمیسیون اقتصادی مجلس وارد عمل شود و اختلاف سلیقه میان بورس، بانک مرکزی، سازمان حسابرسی و جامعه‌ی حسابداران رسمی را برطرف نماید.

۲- حسابرسی عملیاتی در بانک‌ها به حیطة‌ی اجراء وارد شود.

۳- حسابرسان داخلی بانک‌ها از حالت فرمالیته و شکلی خارج شوند و کمیته‌های حسابرسی برنامه‌های عملیاتی خود را به تصویب دستگاه نظارت بانک مرکزی و بورس برسانند.

۴- تمام گزارش‌های کارشناسان رسمی در حوزه‌ی بانکی توسط کمیته‌ی کارشناسان معتمد بانک مرکزی انجام شود.

خلاف شرکت‌های تجاری که اختیار دارایی‌های خود را دارند، بانک‌ها چنین اختیاری را در باره‌ی دارایی‌های خود ندارند، چراکه عمده‌ی این دارایی‌ها در سرفصل مطالبات از مشتریان (در قالب ارائه‌ی تسهیلات) متمرکز گردیده است



حسابداران رسمی پیشنهاد می‌گردد. به گونه‌ای که هدف اصلی این طرح جلوگیری از ایجاد اختلال و یا برهم زدن استقلال حسابرسان باشد.

۵- نماینده‌ی جامعه حسابداران رسمی در دستگاه نظارت بانک مرکزی حضور فعال داشته باشد.

۶- ریسک‌هایی از قبیل طبقه‌بندی نادرست و ذخیره‌گیری غلط، پنهان نمودن بسیاری از نیت‌های غیرمعقول در فعالیت‌های سرمایه‌گذاری بانک‌ها، وجود ذینفع واحد و نمایش ذینفع متعهد در ارائه‌ی تسهیلات کلان، پرداخت تسهیلات به مرتب‌تین و اشخاص وابسته و ... از عمده‌ترین مشکلاتی است که حسابرسان باید نسبت به آن‌ها هوشیار باشند.

کلام آخر

متأسفانه در وضعیت فعلی به دلایل متعدد سیاسی، اقتصادی و فرهنگی، ظاهراً اراده‌ی مبنی بر اصلاح این بخش از طریق تغییر نگرش بر نظام بانکداری و حسابرسی آن وجود ندارد. در به کارگیری بسیاری از رویه‌ها و دستاوردهای برون مرزی و یا انطباق‌پذیری با دنیای فرامرزی پیشتاز هستیم، ولی در حال حاضر به‌طور وسیع استانداردهای بازل یک و به‌طور بسیار محدود بازل دو را داریم، درحالی‌که بانکداری مدرن دنیا به استانداردهای بازل سه عمل می‌کند. سیستم‌های مکانیزه، بعضاً قادر به ارائه‌ی گزارش‌های شفاف از وضعیت مورد تقاضای طیف وسیع استفاده‌کنندگان نیستند و نهادهای نظارتی و غیر نظارتی نیز بر روی گزارش‌های خروجی بانک‌ها مناقشات خرد و کلان دارند. حال شما مخاطب عزیز قضاوت فرمایید در چنین شرایطی ریسک حسابرسی بانک‌ها و تحمل آن توسط حسابرس بی‌دفاع که در انتهای فرآیند قرار دارد، چه‌قدر بالاست. به امید این تغییر نگرش و بهبود فاصله‌ی انتظارات. ■



در حال حاضر به‌طور وسیع استانداردهای بازل یک و به‌طور بسیار محدود بازل دو را داریم. درحالی‌که بانکداری مدرن دنیا به استانداردهای بازل سه عمل می‌کند

وظیفه‌ی تنظیم سیاست‌های پولی کشور را برعهده دارند، باید از امروز به تمام بانک‌ها ابلاغ گردد که تسهیلات بلندمدت به مشتریان پرداخت نکنند. چرا که در دنیا، این بخش از تامین مالی، بر عهده‌ی بورس و بازار سرمایه است.

بخش دوم: اقدامات حسابرسان و

جامعه‌ی حسابداران رسمی

۱- جامعه‌ی حسابداران رسمی، حسابرسان را موظف نماید تا نسبت به ریسک بانک‌ها موضع‌گیری نمایند.

۲- حسابرسان باید مدیریت بانک‌ها را متقاعد کنند، تا بخش عمده‌ی توضیحات طولانی که قرار است در بندهای گزارش حسابرسی و بازرسی درج شود، در یادداشت‌های صورت‌های مالی درج شود تا از نگارش بندهای طولانی جلوگیری شود.

۳- حسابرسان باید هر آن‌چه را که نشان‌دهنده‌ی موارد عدم رعایت مهم و اثرگذار است، در گزارش خود درج نموده و از درج عبارت "طی نامه‌ی جداگانه حسابرس موارد عدم رعایت را به بانک اعلام می‌کند" اجتناب نمایند.

۴- طرحی با عنوان ((طرح تامین امنیت حسابرسان))، به جامعه‌ی

۵- در حسابرسی بانک‌ها از حسابرسانی استفاده شود که شناخت کافی در ریسک‌های نظام بانکی داشته باشند.

۶- صورت‌های مالی بانکی در قالب قراردادهای تنظیم، توسط حسابرسان دیگری تهیه شود و گزارش تنظیم بر روی آن صادر شود.

۷- به اعتقاد بنده، هم اکنون که بانک‌ها با بحران‌های سیاسی، اجتماعی و خطر ورشکستگی مواجه هستند، باید به‌طور موقت با ارائه‌ی قوانینی فراتر از استانداردها، در شناسایی درآمد تسهیلات، خط‌کش اندازه‌گیری را قدری محتاطانه‌تر انتخاب کرد.

۸- از طریق مساعدت دولت، باید تمامی دارایی‌های سمی بانک‌ها از ترازنامه آنان خارج گردد.

۹- همچون بسیاری از کشورهای جهان، نظام اعتباری جایگزین نظام وثیقه در بانک‌ها گردد.

۱۰- تجمیع بانک‌های پرریسک با بانک‌های دارای ریسک کم‌تر

۱۱- پروژه‌ی اصلاح سیستم‌های مکانیزه‌ی بانک‌ها به منظور بهینه‌سازی داشبوردهای اطلاعاتی کلید زده شود.

۱۲- اگر بپذیریم که بانک‌ها

نهادهای نظارتی در حوزه‌ی حسابرسی ایران و جهان

حمیدرضا کیهانی



۱- مقدمه

حسابرسی و ضرورت وجود حسابرسی در شرکت‌ها، نخستین بار در قانون تجارت مصوب سال ۱۳۱۱ و سپس به موجب اصلاحیه‌ی قانون تجارت سال ۱۳۴۷ در ایران مطرح شد. مطابق اصلاحیه‌ی اخیر قانون تجارت که کماکان در حوزه‌ی فعالیت‌های اقتصادی کشور جاری است، مقرر شد که شرکت‌های سهامی عام صورت‌های مالی (صورت سود و زیان و ترازنامه شرکت) خود را به همراه گزارش حسابداران رسمی جهت تصمیم‌گیری، تحویل مجمع عمومی نمایند. در همین راستا پس از فراز و نشیب‌های متعدد سازمان حسابرسی برای حسابرسی بخش عمومی در سال ۱۳۶۶ و مقدمات تشکیل جامعه‌ی حسابداران رسمی ایران به منظور «تنظیم امور و اعتلای حرفه‌ی حسابداری و حسابرسی و نظارت بر کار حسابداران رسمی» در سال ۱۳۷۲ و نهایتاً از سال ۱۳۸۰ آغاز به فعالیت کرد.

۲- نهادهای ناظر بر مؤسسات

حسابرسی ایران

به سبب اهمیت گزارشات حسابرسی لازم است که مؤسسات حسابرسی همواره تحت نظارت یک نهاد ناظر باشند. در شرایط کنونی دو مرجع رسمی امر نظارت بر حسابرسی را در کشور ایران بر عهده دارند. الف) هیأت عالی نظارت سازمان حسابرسی

ب) هیأت عالی نظارت جامعه‌ی حسابداران رسمی ایران

۲-۱- نهاد نظارتی بر سازمان حسابرسی «هیأت عالی نظارت سازمان حسابرسی» است که به موجب ماده‌ی ۸ اساسنامه جزء ارکان سازمان مذکور بوده و به موجب ماده ۲۲ و تبصره آن مرکب از یک رئیس و چهار عضو است، که رئیس هیأت عالی نظارت و یک عضو با پیشنهاد وزیر امور اقتصاد و دارایی و تصویب هیأت وزیران، دو عضو با انتخاب رئیس دیوان محاسبات کشور و یک عضو با پیشنهاد دادستان کل کشور منصوب

می‌شوند. اهم وظایف نهاد نظارت مذکور به شرح زیر می‌باشد:

- نظارت مستمر بر عملیات جاری سازمان و واحدهای اجرایی تابعه‌ی آن به منظور جلوگیری از هرگونه انحراف احتمالی و...
- مطالعه و بررسی دستورالعمل‌ها و روش‌های حسابرسی و حصول اطمینان از کفایت آن‌ها.
- بررسی گزارشات حسابرسی به منظور حصول اطمینان از تعقیب و اقدامات لازم در مورد متخلفین.
- اجرای وظایف بازرسی قانونی سازمان و واحدهای اجرایی تابعه
- تأیید صلاحیت اشخاص حقیقی که به امر حسابرسی کارهای ارجاعی از طرف سازمان انتخاب می‌شوند.
- ۲-۲- نهاد نظارتی بر جامعه‌ی حسابداران رسمی ایران «هیأت عالی نظارت جامعه‌ی حسابداران رسمی» نامیده می‌شود که به موجب ماده ۴ اساسنامه‌ی جامعه یکی از ارکان جامعه و مرکب از یک رئیس و دو عضو است

که توسط وزیر امور اقتصاد و دارایی از بین حسابداران رسمی عضو جامعه، برای مدت دو سال تعیین می‌شوند و اهم وظایف آن‌ها به شرح زیر می‌باشد:

- رسیدگی و اظهارنظر درباره درستی اطلاعات مندرج در گزارش عملکرد سالانه شورای عالی و هیأت‌مدیره جامعه.
- رسیدگی و اظهارنظر در خصوص صورت‌های مالی و گزارش عملکرد سالانه جامعه که توسط هیأت‌مدیره تهیه می‌شود.
- نظارت بر فعالیت‌های جامعه برای حصول اطمینان از حسن اجرای امور.
- نظارت بر فعالیت‌های حرفه‌ای اعضای جامعه حسب مورد یا ارجاع وزیر امور اقتصاد و دارایی یا شورای عالی جامعه یا بنا به تشخیص هیأت عالی نظارت.
- نظارت بر برگزاری انتخابات شورای عالی جامعه.

۳- نهادهای بین‌المللی ناظر بر مؤسسات حسابرسی

در بسیاری از کشورهای پیشرو در امر حسابرسی و آن دسته از کشورهایی که علاقمند به نظارت بر سازمان‌های اقتصادی خود، بهبود روش‌های مالی و آسودگی خاطر سرمایه‌گذاران در بنگاه‌ها و واحدهای اقتصادی هستند، از نهاد مستقل نظارتی بر عملکرد مؤسسات حسابرسی در کشورشان استفاده می‌کنند. این نهادهای نظارتی توسط «مجمع بین‌المللی ناظران بر حسابرسان مستقل»^۱ (IFIAR) کنترل می‌شوند.

نگاره یک

حوزه جغرافیایی	درصد فراوانی
آمریکای شمالی و جنوبی	۱۷%
آسیا - اقیانوسیه	۱۷%
اروپا	۶۱%
خاورمیانه و آفریقا	۵%

برای آشنایی در ابتدا مناسب است که در ذیل درباره‌ی این نهاد توضیحاتی ارائه شود.

۱-۳- نهاد بین‌المللی ناظر بر نهادهای نظارتی حسابرسان مستقل (IFIAR)

این نهاد بین‌المللی در ۱۵ دسامبر ۲۰۰۶ توسط ۱۸ عضو ناظر مستقل از کشورهای مختلف تأسیس شد و از زمان تأسیس، پیوسته نهادهای نظارتی جدید به عضویت نهاد مذکور درآمده و دائماً در حال گسترش بوده است. نهاد بین‌المللی ناظر بر نهادهای نظارتی حسابرسان مستقل، هم اکنون ۵۲ عضو دارد که هر کدام از اعضای آن در کشورهای خود نقش نهاد مستقل نظارتی را ایفا می‌کنند. درصد فراوانی نهاد بین‌المللی ناظر بر نهادهای نظارتی حسابرسان مستقل در حوزه‌های جغرافیایی مختلف در دنیا به شرح نگاره شماره ۱ است:

۱-۳-۱- هدف اصلی نهاد بین‌المللی ناظر بر نهادهای نظارتی حسابرسان مستقل بهبود کیفیت حسابرسی در جهان است و بر فعالیت‌های زیر تمرکز دارد:

الف - به اشتراک گذاردن اطلاعات و تجارب عملی نهادهای نظارتی با تمرکز بر بازرسی مؤسسات حسابرسی و حسابرسان مستقل.

ب - ترویج همکاری و یکپارچگی در حوزه فعالیت نظارتی اعضا

ج - ایجاد و فراهم کردن بستر مناسب برای تعامل و گفتگو با دیگر سازمان‌های بین‌المللی که به بالا رفتن کیفیت حسابرسی خود علاقه‌مند هستند.



۲-۱-۳- نهاد بین‌المللی ناظر بر نهادهای نظارتی حسابرسان مستقل از زمان تأسیس تا پایان سال ۲۰۱۲ جلسات مربوط به تبادل اطلاعات مرتبط با بازرسی مؤسسات حسابرسی و همچنین، کارگاه‌های آموزشی را به صورت سالیانه و جلسات مجمع عمومی خود را در هر شش ماه برگزار می‌نمود، لیکن از سال ۲۰۱۳ جلسات مجمع عمومی نهاد بین‌المللی ناظر بر نهادهای نظارتی حسابرسان مستقل به طور سالیانه برگزار می‌شود. در همین راستا قابل ذکر است که در کنار مجامع عمومی و کارگاه‌ها، تعدادی «کارگروه» تشکیل می‌شود که حوزه‌ی نهادهای ناظر بر مؤسسات حسابرسی را مورد بررسی قرار می‌دهند. این کارگروه‌ها هسته‌ی اصلی فعالیت‌های نهاد بین‌المللی ناظر بر نهادهای نظارتی حسابرسان مستقل را تشکیل می‌دهند.

۳-۱-۳- نهاد بین‌المللی ناظر بر نهادهای نظارتی حسابرسان مستقل از سال ۲۰۱۱ به عضویت «گروه نظارت» (Monitoring Group) درآمد. این گروه که خود زیر نظر سازمان بین‌المللی کمیسیون‌های اوراق بهادار^۲ (IOSCO) می‌باشد، نظارت بر فعالیت‌های تدوین استانداردهای مربوط به حسابرسی و حسابداری از سوی فدراسیون بین‌المللی حسابداران^۳ (IFAC) و فعالیت‌های «هیأت نظارت بر منافع عمومی»^۴ (PIOB) را که این هیأت نیز زیر نظر فدراسیون بین‌المللی حسابداران می‌باشد، بر عهده دارد و جلساتی را به منظور بحث پیرامون مسائلی که بر مؤسسات حسابرسی تأثیر گذار هستند، مانند کیفیت حسابرسی، امور نظارتی و توسعه‌ی بازار، تشکیل می‌دهند.

۲-۳- کارگروه‌ها (Working Groups)

در حال حاضر پنج کارگروه در نهاد بین‌المللی ناظر بر نهادهای نظارتی حسابرسان مستقل به شرح زیر وجود



نظارت

دارند:

۱-۲-۳- کارگروه سرمایه‌گذاران و سهام‌داران

این کارگروه مسئولیت هماهنگی گفت‌وگوهای نهاد بین‌المللی ناظر بر نهادهای نظارتی حسابرسان مستقل را با نمایندگان سرمایه‌گذاران و سایر ذینفعان در کمیته‌های حسابرسی ویژه و انتشار اطلاعات مربوط به این گفت‌وگوها در وب‌سایت IFIAR به‌عهده دارد.

۲-۲-۳- کارگروه کیفیت حسابرسی جهانی

وظیفه‌ی این کارگروه هماهنگی جلسات و گفت‌وگوهای در جریان نهاد بین‌المللی ناظر بر نهادهای نظارتی حسابرسان مستقل با مؤسسات حسابرسی عضو^۵ (GPPC) که متشکل از شش شبکه مؤسسه حسابرسی بین‌المللی است (شامل مؤسسات حسابرسی E&Y، Deloitte، BDO، PWC، KPMG، و Grant Thornton).

۳-۲-۳- کارگروه هماهنگی استانداردها

مسئولیت این کارگروه برگزاری همایش برای اعضای نهاد بین‌المللی ناظر بر نهادهای نظارتی حسابرسان مستقل به منظور تبادل دیدگاه‌ها، درباره‌ی اعلامیه‌های رسمی صادر شده از سوی هیأت استانداردهای بین‌المللی حسابرسی^۶ (IAASB) و اطمینان بخشی به هیأت استانداردهای اخلاق حرفه‌ای حسابداران^۷ (IESBA) می‌باشد.

۴-۲-۳- کارگروه کارگاه بازرسی

مسئولیت این کارگروه سازمان‌دهی کارگاه‌های بازرسی به‌شکل سالانه است که این کار با همکاری اعضای نهاد بین‌المللی ناظر بر نهادهای نظارتی حسابرسان مستقل انجام می‌شود.

۵-۲-۳- کارگروه همکاری بین‌المللی

مسئولیت این گروه بررسی راه‌های افزایش همکاری بین اعضای نهاد

دارند:

بانک جهانی، هیأت نظارت بر منافع عمومی (PIOB)، مجمع بین‌المللی ناظران بیمه^۸ (IAIS)، سازمان بین‌المللی کمیسیون اوراق بهادار (IOSCO) و کمیسیون اروپا (بخش مجریه‌ی اتحادیه‌ی اروپا)

۳-۳- نحوه‌ی عضویت در نهاد بین‌المللی ناظر بر نهادهای نظارتی حسابرسان مستقل IFIAR

تمام ناظران بر مؤسسات حسابرسی می‌توانند به عضویت IFIAR در آیند که در این خصوص دارا بودن دو ویژگی زیر از الزامات عضویت در این نهاد بین‌المللی می‌باشد:

۱- نهاد ناظر باید مستقل از حرفه‌ی حسابرسی باشد و به تعبیری این نهاد نمی‌تواند جز مؤسسات حسابرسی، افراد و نهادهای حرفه‌ای و شرکت‌های مرتبط با حرفه‌ی حسابرسی باشد.

۲- مسئولیت نهاد ناظر صرفاً بازرسی از مؤسسات حسابرسی، به ویژه آن دسته از مؤسساتی است که در حسابرسی شرکت‌های سهامی عام فعالیت دارند. شایان ذکر است که این مسئولیت نظارت می‌تواند به صورت مستقیم یا غیر مستقیم باشد.

تمام نهادهای ناظری که دارای

بین‌المللی ناظر بر نهادهای نظارتی حسابرسان مستقل و به اشتراک گذاشتن اطلاعات مربوط به بازرسی مؤسسات حسابرسی، قرارداد حسابرسی و همچنین شناسایی حوزه‌هایی است که اعضای IFIAR می‌توانند در آنجا همکاری موثری داشته باشند.

۶-۲-۳- اسامی تمام نهادهای ناظری که در کشورهای مختلف، عضو نهاد بین‌المللی ناظر بر نهادهای نظارتی حسابرسان مستقل هستند، در سایت رسمی این سازمان (www.ifiar.org) ثبت شده است، برای نمونه اسامی تعدادی از نهادهای ناظر واقع در کشورهای جهان به شرح زیر است:

کشورهای امارات، آلبانی، آلمان، اندونزی، ایتالیا، استرالیا، آمریکا، اتریش، آفریقای جنوبی، اسپانیا، ایرلند، انگلستان، بلژیک، برزیل، پرتغال، ترکیه، چک، روسیه، ژاپن، دانمارک، سنگاپور، سوئد، سوئیس، فنلاند، فرانسه، کانادا، کره، لهستان، مصر، مالزی، مجارستان، نروژ، هلند، یونان و... که همگی از اعضای IFIAR می‌باشند لیکن تاکنون ایران، به دلیل شرایط خاص به عضویت نهاد مذکور در نیامده است.

۷-۲-۳- در جلسات IFIAR نهادها و سازمان‌های زیر به عنوان ناظر حضور



شهرداری، به‌عنوان هیأت قانون‌گذاری اوراق بهادار در شهرداری‌ها انجام وظیفه می‌کند. این نهاد که در سال ۱۹۷۵ در پی اعمال اصلاحات در قانون اوراق بهادار آمریکا تأسیس شد، خود یک نهاد نظارتی است. مسئولیت اصلی این نهاد حمایت از منافع عمومی، سرمایه‌گذاران، شرکت‌ها و نهادهای مربوط به شهرداری‌ها است، که این وظایف را از طریق ترویج و حمایت از بازار عادلانه و کارآمد شهرداری‌ها و نظارت بر مؤسساتی که با اوراق بهادار شهرداری سر و کار دارند، ایفا می‌نماید.

۴-۵- کمیسیون معاملاتی آتی کالا^{۱۳} (CFTC)

کمیسیون معاملات آتی کالا یک نهاد مستقل است که مجوز قانونی برای نظم بخشیدن و نظارت بر معاملات آتی کالا و انتخاب روش‌های ایجاد تعادل در بازار ایالات متحده را برعهده دارد.

۵-۵- ناظران بر گزارشگری مالی در آمریکا:

با عنایت بر موارد فوق خلاصه‌ای از شرح وضعیت نهادهای نظارتی در آمریکا بیان شد، لیکن برای ارائه‌ی تعریف جامع‌تر از دامنه‌ی فعالیت نظارت بر گزارشگری مالی در آمریکا، ابتدا نگراره شماره دو ارائه گردیده، سپس توضیحات بیش‌تری از وظایف و روش‌های اجرایی PCAOB ارائه می‌شود.

۶- هیأت نظارت بر حسابداری شرکت‌های سهامی عام (PCAOB)

هیأت نظارت بر حسابداری شرکت‌های سهامی عام، یک نهاد خصوصی و غیردولتی است که با تصویب قانون ساربینز- آکسلی توسط کنگره‌ی آمریکا در سال ۲۰۰۲ و با هدف نظارت بر مؤسساتی که حسابداری شرکت‌های سهامی عام را انجام می‌دهند، تشکیل شد. این اولین باری بود که حسابرسان

مشاوران سرمایه‌گذاری و صندوق‌های سرمایه‌گذاری است. اصلی‌ترین تمرکز SEC بر انتشار اطلاعات مربوط به بازار، حمایت از معاملات صحیح و منصفانه و حمایت در برابر هرگونه تقلب معطوف است.

۲-۴- هیأت نظارت بر حسابداری شرکت‌های سهامی عام^{۱۴} (PCAOB):

هیأت نظارت بر حسابداری شرکت‌های سهامی عام، یک مؤسسه‌ی غیر انتفاعی در آمریکا است. این نهاد توسط کنگره‌ی آمریکا تأسیس شد تا در راستای حفاظت از منافع سرمایه‌گذاران و منافع عمومی در تهیه‌ی گزارش‌های حسابداری صحیح، مستقل و حاوی اطلاعات مفید، بر حسابداری شرکت‌های سهامی عام نظارت نماید.

۳-۴- سازمان تنظیم مقررات صنعت کارگزاری^{۱۵} (FINRA)

FINRA بزرگ‌ترین نهاد ناظر مستقل بر مؤسسات کارگزاری در آمریکا می‌باشد. مأموریت‌ها و وظایف اصلی این مؤسسه حفاظت از سرمایه‌گذاران، یکپارچگی بازار و نظارت بر تمام جنبه‌های صنعت کارگزاری می‌باشد.

۴-۴- هیأت قانون‌گذاری اوراق بهادار شهرداری^{۱۶} (MSRB)

هیأت قانون‌گذاری اوراق بهادار

دو ویژگی ذکر شده در بالا هستند، می‌توانند به عضویت IFIAR درآیند. ضمناً چنانچه نهاد مذکور دارای توانایی لازم در پرداخت هزینه‌های سالیانه خود نباشد، می‌تواند به صورت یک عضو وابسته به IFIAR ملحق شود، اما مدت زمان این نوع عضویت نمی‌تواند بیش از ۲ سال باشد.

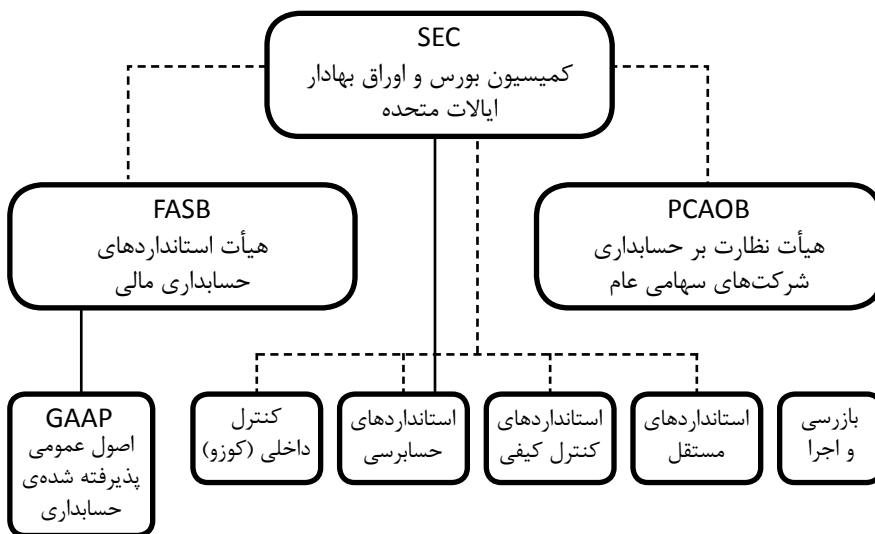
۴-۴- نهادهای نظارتی در آمریکا

• برای آشنایی، به‌طور مختصر توضیحاتی درباره‌ی چندین نهاد نظارتی موجود در آمریکا ارائه نموده، سپس به بررسی جامع‌تر نهاد ناظر بر مؤسسات حسابداری شرکت‌های سهامی عام در آمریکا، می‌پردازیم.

۱-۴- کمیسیون بورس و اوراق بهادار^{۱۷} (SEC)

کمیسیون بورس و اوراق بهادار آمریکا یک نهاد فدرال در ایالات متحده آمریکا می‌باشد. مأموریت اصلی این کمیسیون حمایت از سرمایه‌گذاران، تثبیت و ایجاد نظم در بازار و تسهیل در سرمایه‌گذاری می‌باشد. کمیسیون بورس و اوراق بهادار آمریکا همچنین بر اعضای کلیدی و فعال در بورس‌های جهانی نیز نظارت می‌کند، که این نظارت مشمول بورس‌های اوراق بهادار، کارگزاران و معامله‌گران بورس،

نگاره دو نهادهای نظارتی بر گزارشگری مالی در آمریکا



نگاره سه

مبلغ هزینه - دلار	تعداد مشتریان مؤسسات حسابداری
۵۰۰	از ۰ تا ۴۹ شرکت
۳,۰۰۰	از ۵۰ تا ۱۰۰ شرکت
۲۹,۰۰۰	از ۱۰۱ تا ۱۰۰۰ شرکت
۳۹۰,۰۰۰	از ۱۰۰۱ به بالا

۱- استانداردهای حسابداری

۱-۱- استانداردهای حسابداری عمومی

۱-۱-۲- اصول و وظایف عمومی (استاندارد شماره ۱۰۰۰)

۱-۱-۳- مفاهیم کلی (استاندارد شماره ۱۱۰۰)

۱-۱-۴- فعالیت‌های کلی (استاندارد شماره ۱۲۰۰)

۱-۱-۵- ارتباطات حسابرسان (استاندارد شماره ۱۳۰۰)

۱-۲- دستورالعمل‌های حسابداری

۱-۲-۱- برنامه ریزی حسابداری و ارزیابی ریسک (استاندارد شماره ۲۱۰۰)

۱-۲-۲- کنترل داخلی حسابداری بر روی گزارش مالی (استاندارد شماره ۲۲۰۰)

همچنین، مؤسساتی که به دنبال ثبت نام خود در لیست مؤسسات مورد تأیید PCAOB هستند، باید هزینه ثبت نام را نیز پرداخت نمایند. قانون ساربنیز - آکسلی به هیأت مدیره‌ی PCAOB اجازه داده است که هزینه‌ی بررسی تقاضای ثبت مؤسسات را از آن‌ها اخذ نماید.

در حال حاضر هزینه‌ی این بررسی و ثبت نام به شرح زیر است: (نگاره سه)

۲-۶- استقرار استانداردها، دستورالعمل‌ها و نحوه‌ی صدور گزارشات حسابداری توسط PCAOB

استانداردهای حسابداری که تاکنون توسط PCAOB ارائه شده است و از سال ۳۱ دسامبر ۲۰۱۶ پس از بررسی و تأیید سازمان بورس و اوراق بهادار آمریکا به مرحله اجرا در آمدند، به شرح ذیل هستند:



در آمریکا تحت نظارت واحدی مستقل و بیرون از خود قرار می‌گرفتند. درحالی که پیش از این، حسابداران رسمی تحت نظارت انجمن حسابداران رسمی آمریکا^{۱۴} (AICPA) قرار داشتند، که یکی از با سابقه‌ترین تشکلهای حرفه‌ای حسابداری در آمریکا و جهان و با قدمتی بیش از ۱۲۵ سال است. PCAOB دارای پنج عضو حقیقی است که از سوی کمیسیون بورس اوراق بهادار آمریکا، پس از رایزنی با رئیس هیأت مدیره‌ی بانک مرکزی آمریکا و وزیر اقتصاد و امور دارایی برای یک دوره پنج ساله انتخاب می‌شوند.

وظایف PCAOB به شرح زیر می‌باشد:

- ثبت مؤسسات حسابداری رسمی
- استقرار استانداردهای حسابداری، کنترل کیفی، اخلاق حرفه‌ای و سایر موارد مربوط به حسابداری شرکت‌های سهامی عام.
- انجام بازرسی‌ها، تحقیقات و اقدامات انضباطی مربوط به مؤسسات حسابداری رسمی

• نظارت بر انطباق امور مؤسسات حسابداری با قانون ساربنیز - آکسلی زمانی که کنگره‌ی آمریکا PCAOB را ایجاد کرد به کمیسیون بورس و اوراق بهادار این اختیار را تفویض نمود تا بر فعالیت‌های PCAOB نظارت کند، اعضای این هیأت را انتصاب و یا عزل کند، قوانین و بودجه‌ی مربوط به PCAOB را تأیید و تصویب نماید و بر گزارشات بازرسی PCAOB و اقدامات انضباطی آن نظارت و یا تجدید نظر داشته باشد.

۱-۶- نحوه‌ی ثبت نام مؤسسات حسابداری

برای ثبت نام مؤسسات حسابداری در PCAOB، مؤسسات در ابتدا باید به صورت الکترونیکی فرم درخواست ثبت نام را تکمیل کنند، سپس این فرم باید به تأیید هیأت مدیره‌ی PCAOB برسد.

۳-۲-۱- دستورالعمل‌های حسابرسی مبتنی بر ریسک - ماهیت، زمان بندی و تمدید (استاندارد شماره ۲۳۰۰)

۴-۲-۱- دستورالعمل‌های حسابرسی بر موارد و جنبه‌های خاص از حسابرسی (استاندارد شماره ۲۴۰۰)

۵-۲-۱- دستورالعمل‌های حسابرسی برای حساب‌های خاص و یا افشاگری (استاندارد شماره ۲۵۰۰)

۶-۲-۱- موضوعات خاص (استاندارد شماره ۲۶۰۰)

۷-۲-۱- وظایف حسابرس نسبت به اطلاعات تکمیلی و سایر اطلاعات (استاندارد شماره ۲۷۰۰)

۸-۲-۱- دستورالعمل‌های اتمام حسابرسی (استاندارد شماره ۲۸۰۰)

۹-۲-۱- وقایع بعد از تاریخ حسابرسی (استاندارد شماره ۲۹۰۰)

۳-۱- گزارش حسابرسی

۱-۳-۱- گزارش حسابرسی بر صورت‌های مالی (۳۱۰۰)

۲-۳-۱- سایر موضوعات گزارش حسابرسی (۳۳۰۰)

۴-۱- موضوعات مربوط به بایگانی اسناد طبق قوانین امنیتی فدرال

۵-۱- سایر موضوعات مربوط به حسابرسی

۷- فرآیند بازرسی PCAOB

در پاسخ به این سوال که PCAOB کدام مؤسسات را مورد بازرسی قرار می‌دهد و این بازرسی هر چند وقت یک بار صورت می‌پذیرد؟ باید خاطر نشان کرد، حدود ۲۵۰۰ مؤسسه حسابرسی در PCAOB ثبت نام کرده‌اند. PCAOB آن دسته از مؤسساتی را که در طی سال بیش از ۱۰۰ شرکت سهامی عام را مورد حسابرسی قرار داده‌اند، سالی یک بار مورد بازرسی قرار می‌دهد و آن دسته از مؤسساتی که تعداد شرکت‌های سهامی عام کمتری را مورد حسابرسی قرار داده‌اند، حداقل هر سه سال یک بار

مورد بازرسی قرار می‌دهد.

ضمناً PCAOB مؤسسات حسابرسی را که حسابرسی شرکت‌های سهامی عام را انجام نمی‌دهند ولی در تهیه‌ی گزارش حسابرسی و عملیات بررسی آنها به مؤسسات حسابرسی دیگر کمک می‌کنند، نیز مورد بازرسی قرار می‌دهد.

برنامه‌ی بازرسی PCAOB حتی آن دسته از مؤسسات حسابرسی خارجی که در حسابرسی شرکت‌های سهامی عام آمریکا مشارکت دارند را نیز شامل می‌شود. همچنین بیش از ۸۰۰ مؤسسه‌ی حسابرسی خارجی در PCAOB ثبت نام شده‌اند و این مؤسسات ممکن است شرکت‌های آمریکایی را که در خارج از آمریکا شعبه دارند، حسابرسی نمایند. بدیهی است که این مؤسسات نیز همانند روش‌های اعمال شده در بازرسی مؤسسات حسابرسی آمریکایی، مورد بررسی قرار خواهند گرفت. علاوه بر این، هیأت نظارت بر حسابداری شرکت‌های سهامی عام با بسیاری از حوزه‌های قضایی در نقاط مختلف دنیا تفاهم نامه و قراردادهایی را امضاء کرده است که به این نهاد اجازه می‌دهد تا بررسی‌های لازم را در مورد مؤسساتی که در آن کشورها ثبت شده‌اند، انجام دهد.

۸- اهداف بازرسی

بازرسی‌های PCAOB بر دو نکته تمرکز دارد:

۱- این که حسابرسی‌های انجام شده از سوی مؤسسات حسابرسی به چه نحوی انجام شده است.

۲- این که اثر بخشی سیاست‌های کنترل کیفی مؤسسات حسابرسی در انجام فرآیندهای حسابرسی چگونه بوده است.

به‌طور کلی هدف بر این است که مشخص شود، آیا بازرسی‌ها به گونه‌ای طراحی شده‌اند که نواقص و کمبودهای

مؤسسات حسابرسی در انجام حسابرسی شرکت‌های سهامی عام را، مشخص نماید و همچنین مشخص شود، آیا در کنترل کیفی اعمال شده از سوی مؤسسات حسابرسی ضعفی وجود داشته است یا خیر؟

۹- چگونگی آغاز بازرسی‌ها

قبل از آغاز بازرسی، PCAOB به مؤسسه‌ی حسابرسی زمان شروع انجام عملیات را اطلاع رسانی می‌کند و اطلاعات زیر را از مؤسسه درخواست می‌نماید:

۱- اطلاعات مربوط به قراردادهای مؤسسه حسابرسی با شرکت‌های سهامی عام.

۲- اسامی کارکنانی که حسابرسی توسط آنها انجام شده است.

معمولاً بازرسی در محل مؤسسه مورد نظر انجام می‌شود و در بعضی از موارد، به ویژه در مورد مؤسسات حسابرسی کوچک، PCAOB مدارک و کارهای انجام شده را در محل خود مورد بررسی قرار می‌دهد و پرسش‌های لازم از مؤسسه بررسی شونده را از طریق تماس تلفنی به عمل می‌آورد.



۱۰- نحوه‌ی انتخاب پرونده‌های

حسابرسی برای بازرسی از سوی PCAOB

۱-۱۰- در مورد مؤسسات حسابرسی بزرگ، PCAOB یک رویکرد مبتنی بر ریسک را برای انتخاب قراردادهای حسابرسی و بررسی آنها در پیش می‌گیرد. در نتیجه بازرسی‌ها انتخاب تصادفی و یا انتخاب یک نمونه از کارهای شرکت‌های سهامی که حسابرسی آنها توسط مؤسسه صورت گرفته را، شامل می‌شود.

PCAOB برای شناسایی و مشخص کردن پرونده‌های حسابرسی که موارد سخت و پیچیده‌ای دارند، از ابزارهای مختلفی استفاده می‌کند. این عوامل



شامل موارد ریسک، ماهیت شرکت، نقش شرکت در بازارهای پویا و سایر عوامل موثر، نظیر نوع و اندازه شرکت سهامی عام است که مؤسسه‌ی حسابرسی با آن قرارداد دارد. همچنین نتایج بازرسی‌های قبلی و یافته‌های کسب شده از مدیریت ریسک داخلی و فرآیندهای بازرسی در فرآیند انتخاب پرونده‌های مورد بررسی، سهم مهمی را در انتخاب پرونده‌های بازرسی به خود تخصیص می‌دهد. همچنین بازرسان PCAOB فعالیت‌ها و تاریخچه‌ی بازرسی‌های سایر شرکایی که شرکت‌های سهامی را حسابرسی کرده‌اند، نیز مورد توجه قرار می‌دهند.

۲-۱۰- در مورد مؤسساتی که تعداد قراردادهای کمتری با شرکت‌های سهامی دارند، PCAOB معمولاً در زمان بررسی تمام پرونده‌های حسابرسی آن‌ها را مورد بازرسی قرار می‌دهد و یا این‌که پرونده‌ی حسابرسی آن دسته از شرکت‌هایی که بیش‌ترین سهم بازار سرمایه را دارند، مورد توجه بیشتری قرار می‌دهند. در ضمن اگر مؤسسه‌ی حسابرسی کوچک چندین شریک داشته باشد که در حسابرسی‌های شرکت‌های سهامی حضور داشته‌اند، PCAOB تلاش می‌کند تا در زمان بازرسی، حداقل یک کار حسابرسی انجام شده توسط هر یک از شرکاء را مورد بازرسی قرار دهد. علاوه بر این بازرسان PCAOB ریسک حسابرسی در انتخاب فعالیت‌های مؤسسات حسابرسی کوچک را نیز مدنظر قرار می‌دهند. برای نمونه چنان‌چه یک مؤسسه‌ی حسابرسی کوچک در آمریکا حسابرسی شرکتی را انجام می‌دهد که در خارج از آمریکا است و نیازمند این است که زبان آن کشور و فعالیت‌های تجاری محلی آن کشور را بداند، احتمال این‌که این قرارداد از سوی PCAOB مورد بررسی قرار بگیرد، بسیار زیاد است.

۳-۱۰- اهمیت کاربرگ‌های حسابرسی

کاربرگ‌های حسابرسی از اهمیت ویژه‌ای در بازرسی برخوردار هستند. طبق استانداردهای PCAOB کاربرگ‌های حسابرسی باید به گونه‌ای باشند که یک حسابرس با تجربه که در عملیات حسابرسی آن شرکت نبوده است، بتواند با استفاده از آن کاربرگ‌ها ماهیت، زمان‌بندی، حجم و نتایج عملیات‌های انجام شده را درک نماید، و نهایتاً نتیجه‌گیری لازم را به عمل آورد.

۱۱- چگونگی بازرسی از یک مؤسسه‌ی حسابرسی توسط PCAOB

۱-۱۱- به‌استثنای مؤسسات حسابرسی خیلی کوچک، بازرسی‌ها شامل کل فعالیت مؤسسه حسابرسی نمی‌شود، بلکه بر روی قسمت‌هایی تمرکز می‌شود که برای بازرسان چالش برانگیز جلوه می‌کنند. PCAOB از قبل به مؤسسه‌ی حسابرسی مورد نظر در مورد کارهای حسابرسی که قرار است مورد بررسی قرار گیرند، اطلاع می‌دهد و حتی قسمت‌هایی که قرار است مورد بررسی قرار گیرند را به اطلاع مؤسسه حسابرسی می‌رساند و آن مؤسسه موظف است اطلاعات لازم مربوط

به آن قسمت‌ها را برای بازرستان PCAOB فراهم کند.

۲-۱۱- در مورد هر پرونده‌ی حسابرسی که انتخاب می‌شود، تیم بازرسی PCAOB با تیمی که کار حسابرسی را انجام داده است، ملاقات می‌کند و کاربرگ‌های مؤسسه‌ی حسابرسی را مورد بازبینی و بررسی قرار می‌دهد. هدف بازرسان از این موضوع این است که نحوه‌ی انجام حسابرسی را تجزیه و تحلیل کنند و برای سوالات زیر پاسخ پیدا کنند:

- الف)- آیا مؤسسه‌ی حسابرسی استانداردهای حسابرسی PCAOB را در فعالیت‌های خود اجرا کرده است؟
- ب)- آیا مؤسسه‌ی حسابرسی، بخش‌هایی از صورت‌های مالی را که با ۱۵ GAAP مطابقت ندارند، شناسایی کرده است؟
- ج)- آیا مؤسسه حسابرسی صحت صورت‌های مالی را بررسی کرده است؟
- د)- آیا طبق الزامات و قوانین SEC و PCAOB، نشانه و دلیلی وجود دارد که مؤسسه حسابرسی مستقل نبوده است؟
- ۱-۲-۱۱- اگر در کاربرگ‌های حسابرسی نشان از عدم کفایت در انجام رسیدگی حسابرس وجود داشته

قضاوت حرفه‌ای حسابرس را تحت تاثیر قرار می‌دهد در کاربرد های حسابرسی خود مستند نمایند.

۲-۱۳- هرگاه PCAOB ابهام و یا اشکالی در خصوص کاربرد GAAB در صورت‌های مالی شرکت مورد رسیدگی داشته باشد، مؤسسه‌ی حسابرسی به شرکت حسابرسی شده این موضوع را اطلاع می‌دهد. در این حالت شرکت موضوع را با SEC مطرح می‌کند و مرجع مذکور به‌عنوان مرجع نهایی می‌تواند تصمیم بگیرد که چگونه GAAP در صورت‌های مالی شرکت سهامی عام مورد استفاده قرار بگیرد.

۱۴- نقش کمیته‌های حسابرسی

در بازرسی‌های PCAOB

۱-۱۴- بازرسی یک پروژه حسابرسی شامل بررسی هرگونه ارتباط بین مؤسسه حسابرسی و کمیته‌ی حسابرسی شرکت مورد رسیدگی می‌باشد. به‌عنوان بخشی از این بررسی، تیم بازرسی کننده ممکن است با رئیس کمیته‌ی حسابرسی مذاکراتی داشته باشد که معمولاً این عمل با تلفن انجام می‌شود.

۲-۱۴- موضوعات مذاکره با رئیس

کمیته‌ی حسابرسی

• تعداد و ماهیت مذاکرات انجام گرفته

بین حسابرس و کمیته‌ی حسابرسی

• نقطه نظرات کمیته‌ی حسابرسی

در خصوص ارزیابی‌های حسابرس در

ارتباط با تغییر برآوردهای حسابداری

• تعدیلات حسابرسی

• معاملات با اشخاص وابسته و

برآوردهای مدیریتی.

• واضح است که PCAOB عملکرد

کمیته‌های حسابرسی را کنترل و مورد

بررسی یا ارزیابی قرار نمی‌دهد.

۳-۱۴- به جز مصاحبه با رئیس

کمیته‌ی حسابرسی، اعضای تیم بازرسی

PCAOB با شرکت هیچ‌گونه ارتباطی

برقرار نمی‌کنند. PCAOB اطلاعات

مربوط به روند بازرسی خود از کمیته‌ی



شایسته و مناسب نگرانی‌های بازرسان را بر طرف کرده است و یا این که این موضوع را باید به عنوان نقض و کمبود در گزارش بازرسی خود بیان نماید یا خیر.

۱۳- آیا PCAOB از قضاوت

حرفه‌ای در حسابرسی‌های صورت گرفته استفاده می‌کند؟

۱-۱۳- از آنجایی که حسابرسی‌های

انجام شده باید مطابق با استانداردهای

PCAOB انجام شوند، شاید حسابرس در

شرایط و موقعیت خاص در به‌کارگیری

استانداردها از قضاوت حرفه‌ای استفاده

کند. در بسیاری از مواقع ممکن است

حسابرس از روش‌های مختلفی برای

رسیدگی استفاده نماید و در این شرایط

مشخص کردن این نکته که بهترین

روش حسابرسی کدام است، ممکن است

چالش برانگیز باشد، و یا در بعضی از

شرایط، ممکن است مؤسسات حرفه‌ای

در مورد این که استانداردها چه چیزی

را الزام کرده‌اند به نتایج مختلفی

برسند. در چنین مواردی، بازرسان

PCAOB به دنبال شواهدی می‌گردند

که بیانگر نحوه‌ی رسیدن حسابرس

به قضاوت حرفه‌ای خود باشد. به طور

کلی PCAOB انتظار دارد شواهدی که

باشد که از دیدگاه بازرسان PCAOB رعایت آن لازم بوده است، این فرصت به مؤسسه‌ی حسابرسی داده خواهد شد تا توضیحات لازم را ارائه دهد و مواردی را که در کاربرد های حسابرسی مکتوب و مستند نشده است، بیان کنند.

۱۲- اگر بازرسان PCAOB به این

باور برسند که در حسابرسی صورت گرفته، نقض و کمبودی وجود دارد، چه اتفاقی می‌افتد؟

اگر تیم بازرسی نقصانی را شناسایی

کند و متوجه شود که حسابرسی انجام

شده در راستای استانداردهای PCAOB

نبوده است. ابتدا با مؤسسه‌ی حسابرسی

شروع به گفت‌وگو می‌کند. اگر ابهامات

بازرسان در جلسات گفت‌وگو بر طرف

نشود یک «فرم توضیح» صادر خواهد

شد، تا مؤسسه‌ی حسابرسی به صورت

مکتوب به ابهامات بازرسان پاسخ دهد.

فرآیند «فرم توضیح» این فرصت

را به مؤسسه‌ی حسابرسی می‌دهد

تا دیدگاه‌های خود را در مواردی از

حسابرسی که مورد سوال بازرسان است،

بیان نمایند.

بعد از بررسی پاسخ مؤسسه‌ی

حسابرسی، تیم بازرسی تصمیم می‌گیرد

که آیا مؤسسه‌ی مورد نظر به صورت

حسابرسی را در سایت خود منتشر می‌کند، به‌علاوه، پیشنهادات ارائه شده به حسابرس در مورد بازرسی انجام شده مؤسسه‌ی حسابرسی را نیز در سایت منتشر می‌نماید.

۱۵- چگونگی بازرسی روشهای کنترل کیفی مؤسسات حسابرسی در مورد شرکت‌ها PCAOB

بررسی‌های PCAOB مربوط بر کنترل کیفی مؤسسات حسابرسی بر این موضوع تمرکز دارد که آیا سیستم‌های کنترل کیفی در حین انجام کار توسط مؤسسات حسابرسی بر نحوه‌ی بررسی قراردادهای حسابرسی تأثیر می‌گذارند. محدودی‌توجه و بررسی‌های کنترل کیفی توسط PCAOB بر مؤسسات، هر سال نسبت به سال قبل قدری تغییر می‌کند. از جمله مواردی که تحت بررسی قرار می‌گیرند بشرح زیر می‌باشد:

۱-۱۵- بررسی ساختار و روش‌های اجرایی و عملیاتی مؤسسه‌ی حسابرسی: فرآیندهای این حوزه بر این امر تمرکز دارند که چگونه مدیریت، عملیات مؤسسه را انجام می‌دهد و این‌که آیا مدیریت اخلاق حرفه‌ای را درباره‌ی یکپارچگی، استقلال و کیفیت حسابرسی به‌تدریج به کارکنان حرفه‌ای خود انتقال می‌دهد.

۲-۱۵- بررسی شرکای مؤسسه: این جنبه از بازرسی در پی این است که مشخص کند که آیا نظارت شرکای مؤسسه، به‌طور صحیح، فنی و مناسب بر کیفیت حسابرسی تأثیر گذار است. مواردی که در این‌باره مورد بازرسی قرار می‌گیرد شامل ارزیابی عملکرد شریک، حقوق و مزایا، نحوه‌ی پذیرش شراکت یا همکاری و اقدامات انضباطی می‌باشد. همچنین بازرسان فرآیندهای مؤسسه در تخصیص منابع شریک و میزان پاسخگویی و مسئولیت‌ها در سطوح مختلف شرکای مؤسسه را مورد بررسی

قرار می‌دهد.

۳-۱۵- بررسی پذیرش و ادامه کار: تیم بازرسی، سیاست‌ها و فرآیندهای مؤسسه در شناسایی و ارزیابی ریسک‌های موجود در پذیرش کار و ادامه‌ی قراردادهای حسابرسی شرکت‌های سهامی را مورد ارزیابی قرار می‌دهد. همچنین بازرسان به دنبال این هستند که مشخص نمایند آیا فرآیندهای حسابرسی پاسخگوی ریسک‌های شناسایی شده در جریان پذیرش و ادامه کار هستند.

۴-۱۵- بررسی استفاده از خدمات حسابرسی انجام شده توسط مؤسسات حسابرسی وابسته‌ی خارجی: کنترل کیفی حسابرسی‌های انجام شده در خارج از کشور (آمریکا) یک موضوع بسیار مهم در بازرسی مؤسسات حسابرسی بزرگ می‌باشد. تیم بازرسی سیاست‌ها و فرآیندهای مؤسسه‌ی حسابرسی در نظارت و بررسی کار انجام شده را توسط مؤسسات وابسته خارجی که بخشی از آن می‌باشد، مورد بررسی قرار می‌دهد.

۵-۱۵- بررسی روش‌های مؤسسه در نظارت بر عملیات حسابرسی:

فرآیندهای بازرسی این حوزه شامل ارزیابی و بررسی این مطلب است که مؤسسات حسابرسی به چه نحوی کمبودها و نواقص موجود در عملیات حسابرسی خود را شناسایی، ارزیابی و رفع می‌کنند. این موضوع شامل روش‌هایی برای شناسایی و ارزیابی نواقص حسابرسی، سیاست‌ها، روش‌های مستقل و فرآیندهای پاسخگویی به نقاط ضعف موجود در کنترل کیفی می‌شود.

۱۶- تفاوت بین بازرسی‌های متداول دوره‌ای PCAOB و بازرسی‌های اجرایی

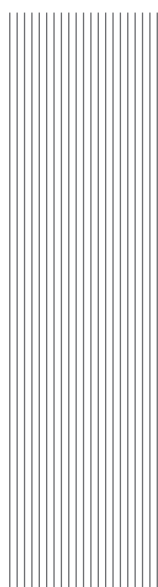
PCAOB علاوه بر برنامه‌ی بازرسی متداول خود، یک برنامه‌ی بازرسی اجرایی یا اجباری نیز دارد. اگر مشخص شود که یک تخلف جدی توسط

مؤسسات حسابرسی رخ داده است، ممکن است یک پرونده قضایی بر علیه مؤسسه آغاز شود که در آن مدارک و شواهد ارائه شده در دادگاه مورد سمع و بازدید مسئول پرونده حقوقی قرار می‌گیرد. اگر مسئول رسیدگی متوجه وقوع تخلف شود، مؤسسه یا فرد خاطی ممکن است به پرداخت جریمه نقدی، تعلیق، محرومیت از انجام حسابرسی شرکت‌های سهامی عام، محکوم شوند. یافته‌های مسئول پرونده به اطلاع هیأت PCAOB می‌رسد و تصمیمات هیأت نیز به استحضار سازمان بورس و اوراق بهادار (SEC) رسانده می‌شود. قابل ذکر است که دستورات سازمان بورس و اوراق بهادار آمریکا در دادگاه‌های فدرال قابل تجدید نظر می‌باشد.

۱۷- مراحل صدور گزارش بازرسی PCAOB

۱-۱۷- بعد از پایان بازرسی و دریافت نظرات، بازرسان PCAOB یک گزارش پیش نویس را که محتوای یافته‌های آن‌ها می‌باشد، آماده می‌کنند. گزارش‌های پیش نویس در چندین مرحله در حوزه‌های داخلی PCAOB مورد بررسی قرار می‌گیرند و ممکن است تجدید نظر شوند. بعد از فرآیند بررسی، گزارش پیش نویس جهت بررسی به مؤسسه‌ی حسابرسی داده می‌شود. هرگونه پاسخ کتبی مؤسسه، به‌عنوان قسمتی از گزارش نهایی بازرسی خواهد بود. در بعضی از موارد ممکن است پاسخ مؤسسه‌ی حسابرسی منجر به تغییراتی در پیش نویس گزارش بازرسان PCAOB شود.

۲-۱۷- بازرسان PCAOB، گزارش و پاسخ مؤسسه را به هیأت PCAOB تحویل می‌دهند. هیأت مذکور، مورد بازرسی را با کارکنان خود مورد بحث می‌گذارد و ممکن است از بازرسان خود بخواهد که تغییراتی در گزارش پیش نویس انجام دهند. وقتی که اکثریت



اعضای هیأت PCAOB گزارش پیش نویس را تأیید می‌کنند، این گزارش نهایی می‌شود.

۱۷-۳- بعد از تأیید هیأت PCAOB، گزارش نهایی بازرسی به مؤسسه‌ی حسابرسی ارسال می‌شود. مؤسسه این فرصت و امکان را دارد که از SEC تقاضا کند، گزارش را مورد بررسی قرار دهد. اگر مؤسسه تقاضای بررسی توسط SEC را نداشته باشد، PCAOB قسمت عمومی گزارش را، در سایت خود منتشر می‌کند و اگر مؤسسه بررسی آن را توسط SEC تقاضا کند، انتشار گزارش تا پایان یافتن بررسی به تعویق می‌افتد.

۱۸- بخش‌های عمومی و غیر عمومی گزارش بازرسی

هر بازرسی PCAOB در نهایت منجر به صدور یک گزارش مکتوب می‌شود. محتوای گزارش بازرسی، شامل مواردی است که بازرسان در جریان انجام کار به آن رسیده‌اند. تمامی گزارش‌ها دارای یک بخش عمومی و بخش غیر عمومی می‌باشند که بخش اخیر کنترل‌های کیفی مؤسسات حسابرسی را مورد بررسی قرار می‌دهند. لازم به توضیح است که اگر در جریان بازرسی هیچ ایرادی بر سیستم کنترل کیفی مؤسسه وارد نباشد، مطلبی در بخش غیر عمومی ذکر نخواهد شد.

۱۸-۱- موارد قابل درج در بخش عمومی در گزارش بازرسی PCAOB

۱۸-۱-۱- در این بخش از گزارش بازرسی، به توصیف مواردی پرداخته می‌شود که از نظر PCAOB جزء نواقص و کمبودهای مهم حسابرسی محسوب می‌شوند. این نواقص می‌تواند شامل اشتباه در اجرای فرایندهای مورد نیاز حسابرسی و اشتباهات ناشی از عدم رعایت GAAP در صورت‌های مالی باشد (البته ذکر مطالب در این قسمت لزوماً به این معنی نیست که صورت‌های مالی، اشتباه تهیه شده است).

۱۸-۱-۲- بخش عمومی فقط شامل آن دسته از موارد حسابرسی می‌باشد که از دیدگاه PCAOB مهم هستند ولی مؤسسه در هنگام صدور گزارش حسابرسی به آنها توجه نکرده است، ولی دلایل کافی در حمایت از صورت‌های مالی دارد. اگر نواقص حسابرسی مهمی یافت نشود، در بخش عمومی به این مطلب اشاره می‌شود. ضمناً قابل ذکر است که در بخش عمومی اشاره‌ای به ذکر نام و هویت شرکت‌های بررسی شده نمی‌شود و صرفاً با عنوان شرکت A یا B و غیره از آن‌ها در گزارش نام برده می‌شود.

۱۸-۱-۳- بخش عمومی این گزارش همچنین شامل توضیحاتی در مورد گزارشات بازرسی PCAOB می‌باشد که توسط بازرس در این قسمت درج می‌شود. به طور مثال PCAOB ادعا می‌کند که گزارشات بازرسی لزوماً نمی‌توانند معیاری در جهت امتیازدهی برای مؤسسات به کار گرفته شوند. همچنین در گزارشات بازرسی به این موضوع اشاره می‌شود که نواقص حسابرسی بر پایه یک فرآیند رسمی و به مثابه‌ی رسیدگی‌های انجام شده توسط دادگاه‌ها نیست و لذا نمی‌توانند به‌عنوان یک گزارش قطعی و نهایی باشند.

۱۸-۱-۴- در مورد مؤسسات حسابرسی بزرگ، قسمت عمومی گزارش شامل یک پیوست نیز می‌باشد که در آن روند بازرسی توضیح داده شده است. البته PCAOB، فرآیندهای بازرسی خاص را افشاء نمی‌کند.

۱۸-۱-۵- در پایان این‌که، قسمت عمومی گزارش شامل هر نوع پاسخ کتبی مؤسسه‌ی حسابرسی بازرسی شده به کمیته‌ی تدوین گزارش بازرسی نیز می‌باشد.

۱۸-۲- موارد قابل درج در بخش غیر عمومی در گزارش بازرسی PCAOB

اگر بازرس انتقادی بر کنترل کیفی

مؤسسه‌ی حسابرسی داشته باشد و یا مواردی را شناسایی کند، در نتیجه گزارش بازرسی دارای بخش غیر عمومی خواهد بود. لازم به ذکر است که بخش غیر عمومی در اختیار عموم قرار نمی‌گیرد.

بخش غیر عمومی شامل دیدگاه‌های PCAOB در حوزه‌هایی می‌شود که در آن مؤسسه باید کنترل‌های کیفی خود را در انجام فعالیت حسابرسی، ارتقاء دهد.

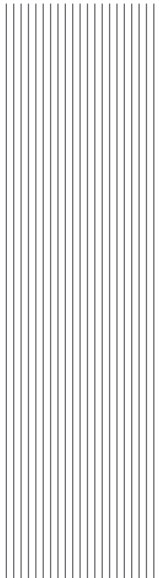
حوزه‌های مربوط به کنترل کیفی که در بخش غیر عمومی گزارش به آن اشاره می‌شوند، شامل این موارد هستند:

- روش‌های مؤسسه در تضمین استقلال
- اصول اخلاقی منعکس شده از سوی مدیریت مؤسسه و برنامه‌ی بازرسی داخلی مؤسسه.

البته موارد مربوط به کنترل کیفی می‌تواند بر یکسری موارد شناسایی شده در یک قرارداد حسابرسی خاص نیز تمرکز داشته باشد که می‌تواند شامل عدم موفقیت سیستم کنترل کیفی مؤسسه در اطمینان بخشی در یک حوزه خاص و به پیروی از استانداردهای حسابرسی باشد. همچنین، بخش غیر عمومی گزارش ممکن است جزئیات بیشتری از نواقص حسابرسی را که در بخش عمومی به آن اشاره شده است، شامل شود.

۱۹- چگونگی دسترسی به گزارشات بازرسی PCAOB

بخش عمومی گزارشات نهایی شده در وب سایت PCAOB به آدرس www.PCAOB.us.org قابل دسترسی است. برای دسترسی به کلیه‌ی گزارش‌های بازرسی صادر شده از سوی PCAOB می‌توان با ورود به قسمت Inspections tab که در صفحه‌ی اصلی PCAOB گنجانده شده است، آن‌ها را مشاهده نمود. لیست موجود در





این قسمت با توجه به نام مؤسسه، تاریخ صدور گزارش و یا کشوری که مؤسسه در آن مستقر است، قابلیت جست‌وجو دارد.

۲۰- اصلاح

بازرسی‌ها با قصد بالا بردن کیفیت حسابرسی مؤسسات حسابرسی صورت می‌گیرد و از آن‌ها انتظار می‌رود که پاسخگوی موارد و مسائل مطرح شده در گزارشات بازرسی باشند. بعد از دریافت گزارش بازرسی و قبل از صدور گزارش نهایی، مؤسسه‌ی بازدید شده باید تمام نواقص حسابرسی و انتقادهای PCAOB را مورد بررسی و توجه قرار دهد.

۲۱- رفع نواقص حسابرسی

استانداردهای حسابرسی، حسابرس را ملزم می‌کند که تأثیر روش‌های موثر اجرا نشده بر عملیات حسابرسی خود را، به منظور اظهارنظر حسابرسی مدنظر داشته باشد. البته این زمانی است که حسابرس متوجه شود، روش‌های مناسب حسابرسی در زمان انجام بررسی‌ها انجام نشده است. در بررسی نواقص حسابرسی ذکر شده در قسمت اول گزارش، مؤسسه ممکن است به این نتیجه برسد که انجام کار اضافی لازم است.

همچنین مؤسسه ممکن است تصمیم بگیرد که کاربرگ‌های مکمل را که حاوی اطلاعات اضافی درباره‌ی روش‌های صورت گرفته قبلی و یا اطلاعات دیگری است، اضافه نماید تا از اظهارنظر حسابرسی حمایت کنند. در بعضی از موارد، ممکن است مؤسسه از اظهارنظر حسابرسی خود عقب‌نشینی کند و یا آن را اصلاح کند. در بعضی از اوقات، بازرسی‌های PCAOB مواردی را مطرح می‌کنند که ممکن است مؤسسه‌ی حسابرسی شده را مجبور به تجدید بررسی صورت‌های مالی حسابرسی شده نماید.

۲۲- انتقادهای وارد بر کنترل

کیفی

۱-۲۲- مؤسسه‌ی حسابرسی ۱۲ ماه فرصت داد تا به صورت مطلوب انتقادات وارد بر کنترل کیفی را که از سوی PCAOB بیان شده و در بخش غیر عمومی گزارش بازرسی به آن اشاره شده است را اصلاح کند. عدم موفقیت در اصلاح این موارد منجر به افشای مطالب در بخش غیر عمومی گزارش خواهد شد. تشویق مؤسسات حسابرسی در رفع انتقادات PCAOB در مورد کنترل کیفی، موجب بهبود و ارتقای وضعیت کنترل‌های کیفی مؤسسات حسابرسی در آینده خواهد شد.

۲-۲۲- موارد و اقدامات اصلاحی که از سوی مؤسسات حسابرسی صورت می‌گیرد، به ماهیت مشکلات کنترل کیفی شناسایی شده از سوی PCAOB بستگی دارد. نمونه‌های اصلاحی شامل تغییرات در فرآیند حسابرسی مؤسسات و آموزش اضافی است. در مورد مؤسسات حسابرسی بزرگ یا حسابرسی‌های پیچیده، PCAOB انتظار دارد که مؤسسه، تجزیه و تحلیلی از عوامل ایجاد کننده مشکلات شناسایی شده داشته باشد و اقدامات اصلاحی خود را طی این بررسی‌های تحلیلی انجام داده باشد.

۳-۲۲- بعضی از موارد مربوط به مسائل کنترل کیفی در مدت زمان کوتاهی با راهنمایی و آموزش بیش‌تر در حسابرسی قابل رفع شدن می‌باشند و بعضی دیگر از آن‌ها نیازمند مدت زمان بیشتری هستند.

۴-۲۲- در بازه‌ی زمانی ۱۲ ماهه‌ای که به مؤسسات داده می‌شود، کارکنان PCAOB با مؤسسه‌ی مورد نظر در ارتباط هستند تا مطمئن شوند، مؤسسات انتظارات PCAOB را به درستی درک کرده و قبل از پایان مهلت مقرر نواقص موجود را رفع کرده باشند. در راستای این امور، PCAOB از مؤسسات بزرگ می‌خواهد که ظرف مدت ۶۰ روز پس از تاریخ گزارش، یک برنامه‌ی مکتوب را جهت اصلاح آن دسته از موارد کنترل کیفی که دارای اهمیت ویژه‌ای هستند، تهیه و ارسال نمایند.

۵-۲۲- اگر PCAOB از اصلاحات مؤسسه راضی نباشد، در وب سایت خود آن قسمت از گزارش بازرسی را که به مشکلات کنترل کیفی پرداخته است، منتشر می‌کند. این در صورتی که است که این مشکلات از سوی مؤسسه به صورت رضایت بخشی مورد اصلاح قرار نگیرند. تصمیم‌گیری در مورد این که آیا مؤسسه به صورت مطلوبی اشکالات وارد

شرکت‌های عمومی می‌باشد.

۲۴- سخن آخر

همان‌گونه که در این نوشتار بیان شد، لازم است کشورهایی که در صد بالا بردن ضریب اطمینان سرمایه‌گذاران نسبت به گزارشات حسابرسی هستند، تحت نظارت و کنترل هدفمند یک نهاد ناظر و مستقل باشند، در کلیه کشورهای علاقمند به شفافیت، نهادهای ناظر مستقل خود تحت کنترل یک نهاد بین‌المللی به نام نهاد بین‌المللی ناظر بر نهادهای نظارتی حسابرسان مستقل IFIAR می‌باشد. که در شرایط فعلی به جهت شرایط تحریم بر کشور عزیزمان ایران، امکان ورود به IFIAR مقدور نمی‌باشد.

اما این امکان وجود دارد که با برنامه‌های هدفمند نهادی ناظر و مستقل در کشور، ایجاد گردد تا جامعه‌ی حسابداران رسمی ایران (اعم از خصوصی و دولتی) تحت لواء آن و با برنامه‌ای واحد و منسجم و بدون اعمال نظر بر ساختار درونی آن، ایفای نقش کند.

به امید جامعه‌ای پر بار و شکوفادر جهت افزایش رضایت‌مندی سرمایه‌گذاران و بهبود در روش‌های اجرایی و عملیاتی در جهت خدمات اطمینان بخشی جامعه‌ی حسابداران ایران.^{۱۶} ■



۲۳- ترویج اعتماد در سرمایه‌گذاران

PCAOB این اطمینان را به سرمایه‌گذاران می‌دهد که مؤسسات حسابرسی مورد بازرسی‌های دوره‌ای و سخت‌گیرانه قرار می‌گیرند. بررسی قراردادهای حسابرسی و سیستم‌های کنترل کیفی مؤسسات از سوی PCAOB تأثیر به‌سزایی در کیفیت حسابرسی دارد. اگرچه قسمتی از فرآیند بازرسی PCAOB غیر عمومی است، درک اهداف و فرآیندهای موجود در برنامه‌های بازرسی PCAOB گامی مهم در ارتقای اعتماد سرمایه‌گذاران به درستی و صحت صورت‌های مالی حسابرسی شده‌ی

بر کنترل کیفی را اصلاح کرده است یا خیزر، بر عهده‌ی هیأت PCAOB می‌باشد و با اکثریت رأی اعضا صورت می‌گیرد.

۲۲-۶- تصمیم PCAOB مبنی بر عدم اصلاح مطلوب از سوی مؤسسه می‌تواند از سوی کمیسیون بورس و اوراق بهادار آمریکا مورد بررسی قرار گیرد. اگر مؤسسه تقاضای بررسی خود را از سوی SEC داشته باشد، افشای قسمت غیر عمومی گزارش تا پایان انجام بررسی به تعویق می‌افتد. همچنین می‌توان در سایت PCAOB لیست مؤسساتی را که قسمت غیر عمومی گزارش بازرسی منتشر شده است، مشاهده نمود.

منابع

1- www.IFIAR.org

2- www.Accounting Foundation.org

3- www.Sec.gov/answers/PCAOB.htm

4- Guide to PCAOB Inspections.

5- Charter of IFIAR (ratified on August 30 , 2016)

پی‌نوئیس‌ها:

10-PCAOB (Public Company Accounting Oversight Board).

11-FINRA (Financial Industry Regulatory Authority).

12-MSRB (Municipal Securities Rulemaking Board).

13-CFIC (US Commodity Futures Trading Commission).

14-AICPA (American Institute of Certified Public Accountants).

15-GAAP(Generally Accepted Accounting Principles).

۱۶. قطعاً این مقاله دارای کمبودهایی می‌باشد لذا از عزیزان تقاضا دارد نظرات و پیشنهادها یا انتقادات خود را به آدرس ایمیل Keyhani@HadiHesab.com ارسال دارند.

1- IFIAR (International Forum of Independent Audit Regulators).

2- IOSCO (International Organization of Securities Commissions)

3- IFAC (Intertional Federation of Accountants).

4- PIOB (Public interest Oversight Board).

5- GPPC (Global Public Policy Committee).

6-IAASB (International Auditing and Assurance Standards Board).

7- IESBA (International Ethics Standards Board for Accountants).

8- IAIS (International Association of Insurance Supervisors).

9-SEC (U.S. Securities and Exchange Commission).

چارچوبی برای ادغام مؤسسات حسابرسی

ترجمه: مهدیه حیدری



کردن ۱۰۰ روز اول بعد از تکمیل فرآیند ادغام.

در مقاله‌ی حاضر، برای معرفی چارچوب مذکور از تجربیات مؤسسه‌ی حسابرسی KPMG به عنوان یکی از ۴ مؤسسه‌ی حسابرسی بزرگ بین‌المللی بهره‌گرفته شده است که به تفضیل به ۳ حوزه‌ی موثر برای موفقیت در فرآیند ادغام، اشاره شده است.

حوزه اول: ارزش‌آفرینی در ترکیب و ادغام

طی ۳۰ سال اخیر کارشناسان و مؤسسات بزرگ حسابرسی بر این موضوع تاکید دارند که موفقیت و شکست در ادغام به شدت، به مدیریت موثر پس از ادغام مربوط است. به این ترتیب هدف از عنوان نمودن تجربیات مؤسسه‌ی حسابرسی KPMG به عنوان یک راهنمای عملی، توجه به موارد ذیل است:

- ۱- آشنایی با دلایل شکست ادغام
 - ۲- ارائه‌ی چارچوبی برای محیاسازی شرایط قبل و پس از ادغام
- حال این سؤال پیش می‌آید که تشخیص ادغام موفق و غیر موفق چگونه است و چه‌طور آن را اندازه‌گیری می‌کنیم؟ ادغام در شرایطی موفق

چارچوب اجرای ادغام

ترکیب و ادغام امروز بیش از هر زمان دیگری مورد تقاضای مؤسسات حسابرسی است و تعداد بی‌سابقه‌ی ترکیب‌ها و ادغام‌ها گویای این ماجراست. مشاهده‌ی سالانه ادغام‌های چند میلیون دلاری میان بزرگ‌ترین مؤسسات حسابرسی جهان، نویدبخش افزایش اهمیت ترکیب و ادغام در پیاده‌سازی استراتژی‌های جهانی است. درحالی‌که فقط یک سوم ادغام‌ها موفق هستند، می‌توان گفت تحقق همکاری مشترک در ترکیب، ادغام و ادراک سیاست‌های ارزش‌آفرین، حیاتی است. دانستن این موضوع که آیا ادغام، اهداف پیش‌بینی شده را تحقق می‌بخشد یا خیر، یکی از چالش‌های پیش‌روی مدیران است و آنان را به این فکر وادار می‌دارد که چرا بخش اعظمی از ادغام‌ها با شکست مواجه می‌شوند. از این رو، مدیران به منظور تعیین این موضوع که آیا ادغام موفق خواهد بود یا با شکست مواجه می‌شود، نیازمند چارچوبی هدایت‌کننده می‌باشند. چنین چارچوبی برای کسب شناخت از موارد ذیل به کار می‌رود.

- ۱- برنامه‌ریزی قبل از ادغام
- ۲- قوانین طلایی برای کنترل

از زمان تشکیل جامعه‌ی حسابداران رسمی ایران و ایجاد مؤسسات

حسابرسی، موضوع تشکیل مؤسسات حسابرسی بزرگ یکی از دغدغه‌های جامعه حسابداران رسمی، سازمان بورس و اوراق بهادار، بانک مرکزی و برخی حسابداران رسمی بوده است. مؤسسه‌ی حسابرسی دیلویت توش توماتسو نمونه‌ی بارز ادغام بیش از یکصد مؤسسه حسابرسی از سال ۱۸۰۵ در مؤسسه‌ی اصلی ادغام‌کننده است و همین فرآیند در مورد هر یک از مؤسسات حسابرسی مشهور تحت عنوان Big four مصداق داشته است. روند ادغام مؤسسات حسابرسی در کشورمان نیز نمی‌تواند از الگویی به غیر از الگوی پیش‌گفته تبعیت کند. مؤسسات حسابرسی بزرگ باید از درجه‌ی استقلال بالاتری برخوردار باشند و همچنین دارای تخصص و منابع کافی باشند تا بتوانند کیفیت بالاتری از خدمات حسابرسی را ارائه نمایند. در این پژوهش مروری بر تحقیقات انجام شده پیرامون ادغام مؤسسات حسابرسی، مورد بررسی قرار گرفته‌اند.

آیا مؤسسه جایگاه فعلی خود در بازار را از دست می‌دهد.

استراتژی عمومی: آیا ادغام، اطمینان و قدرت لازم در جهت تامین تمام نیازهای مشتریان را به مؤسسه می‌دهد.

۲- بررسی فعالیت‌های مؤسسه
بعد از به‌دست آوردن ارزش اولیه و برداشتن اولین قدم به سوی هدف، مدیران مرحله‌ی بررسی دقیق‌تر را آغاز می‌کنند. این مرحله این امکان را به مدیران می‌دهد که اطلاعات بیشتری در مورد جنبه‌های مالی و بازرگانی مؤسسه جمع‌آوری کنند، که توسط آن می‌توان به نکات زیر دست یافت:

۱- شناخت نکاتی که بر روی ارزش تأثیرگذار است و در نتیجه بر قیمت روز و مذاکرات ادغام تاثیر می‌گذارد.
۲- ضمانت در مقابل ادعاهای قانونی
۳- آماده شدن برای پیاده سازی همکاری مشترک با درک این که چه چیزهایی در نتیجه‌ی ادغام قابل دستیابی هستند.

با در نظر گرفتن ارزش حقیقی و ذاتی مؤسسه که حدود ۹۰ درصد ارزش قبل از ادغام را شامل می‌شود، منطقی است که برای بررسی فعالیت‌های مؤسسه بر روی جنبه‌های مالی فرآیند ادغام متمرکز شد.

همچنین با بررسی نتایج پنج سال گذشته روندهایی شناسایی می‌شود که ممکن است بر سود مؤسسه در سال‌های آینده تاثیرگذار باشد. بررسی‌هایی که در دوره‌ی قبل از ادغام انجام می‌شود باید تا جایی که امکان دارد، کامل باشد و هدف آزمودن فرضیه‌هایی باشد که در برآورد اولیه ارزش مطرح می‌شود. این بررسی‌ها شامل بررسی جنبه‌های مالی، قابلیت همکاری مشترک، بررسی کیفیت مدیریت و یا فرهنگ صحیح است.



انجام ادغام به شمار آید. ارزش در سه بخش ارزیابی می‌شود:

۱- ارزش ذاتی سودآوری آینده یک کسب و کار به طور مستقل
۲- ارزش مشترک سودآوری که ممکن است، از قرار گرفتن دو مؤسسه در کنار یکدیگر مشتق شود.
۳- ارزش استراتژیک در هر ادغام. در خصوص مورد سوم باید یادآور شد که دلایل مختلفی وجود دارد که می‌توان از آن به عنوان اهداف استراتژیک یاد کرد:

استراتژی مدیریت بازار: آیا ادغام این اجازه را به مدیران می‌دهد که به عنوان رهبر عمل کنند و سودهای ناشی از برند اول بازار بودن را به‌دست آورند.

استراتژی دفاعی: اگر ادغام توسط مؤسسه انجام نشود و این عمل توسط مؤسسه‌ی رقیب صورت گیرد،

تلقی می‌شود که بعد از سه سال مدیران قادر باشند، دستیابی به اهداف را اثبات کنند (مطالعات درباره‌ی دوره بعد از ادغام نشان می‌دهد که از هر سه ادغام دو مورد با شکست مواجه می‌شود). برای دانستن این موضوع ما باید در نظر داشته باشیم که چه وقت و چه‌طور ارزش‌ها را ارزیابی کنیم. سه مرحله اصلی برای ارزیابی عبارتند از:

۱- ارزیابی سیاست‌ها

در این مرحله، ارزش براساس سه سری از مفروضات و اطلاعات محدود در دسترس، درباره‌ی اهداف ادغام ارزیابی می‌شود. در این دوره عوامل زیادی همچون چرخه‌ی مالی، موقعیت بازار، دسترسی به تیم مدیریتی بهتر، مسائل ارتباطی و دسترسی به مشتریان بیشتر و در محدوده‌ی وسیع‌تر، می‌تواند به عنوان یک ارزش و یا منطقی برای

در نهایت یک روش کل‌گرا در بررسی فعالیت‌های مؤسسه این اطمینان را می‌دهد که تلاش‌ها بر روی جنبه‌ای متمرکز است که بر جریان مذاکرات ادغام و انتقال سود تاثیرگذار می‌باشد.

۳- دوره‌ی بعد از ادغام

با وجود تمام تلاش‌ها، اطلاعات مهم قبل از ادغام در دسترس مدیران قرار نمی‌گیرد و فقط با کامل شدن مراحل است که مدیران یک دید نسبتاً کامل از اهداف ادغام به دست می‌آورند. به طور سنتی تنها ۵۰٪ از اهداف همکاری مشترک تعیین شده توسط مدیران تحقق می‌یابد و چالش اصلی مدیران در این زمان شناسایی حوزه‌هایی است که در آن تمام اهداف ناشی از ادغام به صورت واقعی دست‌یافتنی است. از این رو، پیاده‌سازی طرح‌هایی به منظور دست‌یافتن به ۵۰٪ باقی‌مانده از دغدغه‌های آنان برای تکمیل اهداف ادغام است.

متأسفانه در دو سوم ادغام‌ها، دستیابی به اهداف به‌میزانی کمتر از آن چیزی است که برنامه‌ریزی شده است و تعداد زیادی از مدیران باید شکست در ادغام را قبول کنند، بررسی‌های KPMG این موضوع را تایید می‌کند. به ویژه آن‌که فعالیت‌های ۱۰۰ روزه اول بعد از تکمیل ادغام بالاترین تاثیرگذاری را بر ارزش‌آفرینی ادغام خواهد داشت. بنابراین برنامه‌ریزی صحیح عملکرد برای دوره‌ی بعد از ادغام، در دوره‌ی قبل از ادغام بسیار ضروری است. همچنین بررسی سریع فعالیت و عملکرد، تاثیر زیادی در موفقیت ادغام دارد.

حوزه دوم: برنامه‌ریزی قبل از ادغام

مدیران موفق این موضوع را تشخیص می‌دهند که هزینه‌ی ناشی از

برنامه‌ریزی قبل از ادغام در مقایسه با شکست ناشی از ادغام و عدم دسترسی به نتایج مطلوب، بسیار ناچیز است. حتی با داشتن یک برنامه‌ریزی کامل مؤسسات به طور فزاینده با تاخیر در زمان‌بندی ادغام رو برو هستند. در حقیقت چالش بزرگ، استفاده درست از زمان و تاثیر آن در برنامه‌ریزی‌ها است.

راهنمایی‌های ارائه شده KPMG برای برنامه‌ریزی قبل از ادغام به شرح ذیل است.

۱- شفاف سازی اهداف راهبردی

ادغام ابزاری است برای رسیدن به هدف و به خودی خود هدف محسوب نمی‌شود. حتی اگر برنامه‌ی ادغام به صورت هموار پیش رود، نقص در استراتژی می‌تواند مشکلات جدی به وجود آورد. مدیران می‌بایست تعیین کنند که چه چیزی در اهداف ارزشمند است. مدیران باید در ارتباط با حوزه‌هایی که نیاز به حمایت و یا تغییر احساس می‌شود، شفاف‌سازی به عمل آورند و الویت‌ها و ریسک‌های مربوط به آن را درک کنند.

۲- تیم مدیران ارشد

تشخیص و درگیر کردن یک تیم مسئول برای مدیریت پروژه‌ی ادغام مهم است. برای تحقق این موضوع باید به تمام موارد ذیل توجه گردد:

- ۱- آشنایی با نقش مدیران ارشد مؤسسه در برنامه‌ریزی‌های آینده
- ۲- در نظر داشتن این موضوع که در بین هر دو یا چند مؤسسه، مدیران صلاحیت دار برای پیشبرد و توسعه‌ی مؤسسه‌ی ادغام شده وجود دارد.
- ۳- اغلب تیم مدیریتی به تقویت برون‌سازمانی نیاز دارد.
- ۴- تعیین عوامل موثر بر ایجاد انگیزه و تامین نیازهای مدیران

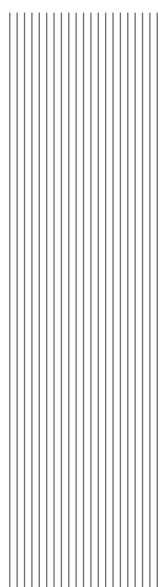
۳- تعیین رویکرد برای ادغام

دو سوال اساسی که در طول مدت برنامه‌ریزی وجود دارد این است که، کسب و کار مؤسسات تا چه حد باید ادغام شوند و این که چه مدلی باید برای فرآیند ادغام انتخاب شود. انگیزه‌ی بیشتر ادغام‌ها، استفاده از فرصت ناشی از همکاری بین دو مؤسسه می‌باشد و معمولاً نقص در تعیین رویکرد ادغام از مهم‌ترین دلایل نرسیدن به مزایای کامل ناشی از ادغام می‌باشد. ولی مؤسسات زمانی این نکته را درک می‌کنند که دوره‌ی ۱۰۰ روزه به پایان رسیده و یا خبرهای نامناسبی به ذی‌نفعان رسیده است. در مورد انتخاب رویکرد ادغام استفاده از تجربیات گذشته ارزشمند است، ولی باید توجه داشت که رویکردی که در یک مورد موفق بوده، ممکن است در مورد دیگر درست عمل نکند. انتخاب رویکرد می‌تواند تحت تاثیر عوامل مختلف باشد، از جمله دسترسی به منابع، توانایی نیروی کار، درجه‌ی ریسک و پیچیدگی کسب‌وکار. به همین دلیل برای اطمینان از مناسب بودن یک رویکرد، باید ارزیابی‌ها با دقت، در دوران قبل از ادغام صورت گیرد.

۴- درگیر کردن تیم مدیران مناسب

با وجود طیف وسیعی از مدیران داخلی و مشاوران خارجی، تعیین یک مدیر ارشد به منظور پاسخ‌گویی در ارتباط با مسائل مربوط به ادغام حیاتی است. در ابتدا مدیران تیم ادغام و بعد از آن کارکنان عملیاتی هر دو مؤسسه می‌توانند بر ارزش‌آفرینی ادغام تاثیر داشته باشند، دانش آن‌ها از فرآیند ادغام می‌تواند بر موارد ذیل اثرگذار باشد.

- ۱- تاثیر داشتن بر ارزش مؤسسه
- ۲- کمک به برنامه‌ریزی برای



۱۰۰ روز اول پس از ادغام

۵- طراحی برنامه ادغام براساس منافع حاصل

همانطور که قبلاً گفته شد بسیاری از ادغام های سنتی به دلایلی همچون شکست در آزمون فرضیات یا شکست در شناخت توانایی های تیم عملیاتی، به درستی محقق نمی شوند. بنابراین طراحی برنامه ای برای شناسایی بیشتر مزایای ادغام، اهمیت بالایی دارد. در زمان شناسایی مزایای ادغام، طراحی برنامه ای برای اجرای کارها با سرعت بالا در ۱۰۰ روز اول ضروری است.

در مراحل برنامه ریزی توجه به عوامل زیر مهم است:

۱- اطمینان از این که پروسه ای ادغام با چشم انداز و استراتژی مؤسسه سازگار است.

۲- توسعه ای اقدامات مربوط به پیاده سازی برنامه ریزی می تواند در جهت کنترل عملکرد مؤسسه مفید باشد.

۳- شناسایی روند کار به منظور تشخیص مزایای ناشی از ادغام و شناسایی تیم کاری برای رسیدن به مزایا.

۴- اختصاص وظایف، زمان بندی و مسئولیت به افراد درگیر در انجام پروژه

۵- بازدید از مراحل اجرای برنامه ریزی، همزمان با پیشرفت کار به منظور انجام اصلاحات به موقع

۶- مسائل فرهنگی

اغلب تفاوت های فرهنگی میان مؤسسات دست کم گرفته می شود، درحالی که این موضوع می تواند پیشبرد برنامه ریزی را به شدت کند نموده و با طولانی کردن برنامه ای عملکرد ۱۰۰ روزه، پروژه را با شکست مواجه کند. توانایی تشخیص مسائل فرهنگی به میزان دسترسی به اهداف

در دوران قبل از ادغام بستگی دارد. از جمله این مسائل فرهنگی می توان به موارد ذیل اشاره نمود:

- ۱- سبک رهبری، مشخصات مدیران و ساختار سازمانی
- ۲- روش های کار، دوره های زمانی و شرایط متفاوت
- ۳- درک درست از بازار فعالیت

۷- برنامه ریزی ارتباطات

ارتباط یک عامل مهم در موفقیت و کنترل ادغام است. مؤسساتی که آمادگی لازم را برای تکمیل پروسه ای ادغام ندارند، در قانع کردن مجدد کارکنان و ذی نفعان با مشکل مواجه می شوند. بنابراین ارائه ای سریع نقشه ای ارتباطی در ابتدای تکمیل پروسه بسیار مهم است و همچنین باید گزارشات برای گروه های مختلف ذینفع در زمان بندی درست ارائه شود.

حوزه سوم: موفقیت در ۱۰۰ روز اول

KPMG ۱۰ قانون طلایی برای راهنمایی هیات مدیره و مدیران ادغام در ۱۰۰ روز اول ارائه می دهد.

۱- مدیران باید از اتاق هیات مدیره بیرون بیایند

برای مدیران اجرایی خیلی مهم است که به طور فعال در عملیات ادغام درگیر باشند. مدیریت باید رهبری پیشرو باشد، در دسترس تیم عملیاتی ادغام باشد و خود را در انجام امور درگیر نماید. همچنین مدیران ارشد جدید باید یاد بگیرند که به سرعت در قالب یک تیم کارکنند.

۲- تعیین جهت برای کسب و کار جدید

تیم عملیاتی ادغام باید با استراتژی و چشم انداز کسب و کار جدید و ارتباط آن با کل سازمان موافق باشد. فرض بر این است که در ۱۰۰ روز اول استراتژی دوباره تایید خواهد شود و

یا این که مجدداً طرح ریزی و آزمایش می شود.

۴- نحوه ی پیش رفتن فعالیت ها

ذی نفعان به سرعت به دنبال نشانه هایی از موفقیت هستند، بنابراین مدیران اجرایی می بایست به گونه ای فعالیت ها را پیش ببرند که در دوره ی ۱۰۰ روزه ی اول به آن ها این اطمینان داده شود که عملیات در حال پیشرفت است و این امر نیازمند کار فشرده به وسیله ی تیم ادغام است.

۴- درک زمان و اندازه اهداف

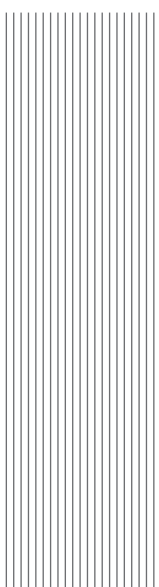
در روزهای اولیه باید برای تایید اهمیت ادغام و ارزیابی های اولیه درباره ی مواردی که باید انجام شود، جست و جو نمود. در زمان انتخاب رویکردها نباید صرفاً به مقایسه دو مؤسسه و انتخاب بهترین راهکار اکتفا نمود، بلکه باید به دنبال بهترین رویکرد موجود در آن فعالیت بود.

۵- درک عوامل احساسی، سیاسی و منطقی

تعداد زیادی از تصمیمات اساسی مرتبط به آینده ی ادغام در ۱۰۰ روز اول گرفته می شود، این تصمیمات به جز آن که تحت تاثیر عوامل تجاری و مالی هستند، تحت تاثیر عوامل سیاسی و احساسی هم می باشند.

۶- مشارکت بیشتر کارکنان در فرآیند ادغام

موثرترین راه برای حمایت شدن تغییرات توسط کارکنان، درگیر کردن آن ها در فرآیند مشاوره است. همان طور که رهبری قوی برای ادغام حیاتی است، درگیر کردن بیشتر کارکنان در فرآیند ادغام نیز می تواند مفید واقع شود. این راه می تواند در کنترل انرژی ها، سرعت بخشیدن به کارها و تشخیص به موقع مشکلات موثر باشد.





۷- ادامه تمرکز بر ایجاد ارتباط با کارکنان

مدیران خیلی زود متوجه می‌شوند که برنامه‌های ارتباطی برای موفقیت برنامه‌ها در ۱۰۰ روز ابتدایی ادغام، اهمیت زیادی دارد. هدف از مشارکت و ایجاد ارتباط با کارکنان به شرح ذیل است:

- ۱- رسیدن به یک دیدگاه مشترک برای مؤسسه‌ی جدید
- ۲- پی بردن به ماهیت ادغام و پروسه‌ی مربوط به آن
- ۳- آشنایی با حد تمایل کارکنان برای درگیر شدن در پروژه‌ی ادغام
- ۴- در نظر گرفتن نتایج آتی و بازه‌های زمانی مدون برای اتخاذ تصمیمات آتی

۸- شفاف سازی در نقش ها و تصمیمات

به منظور حفظ کارمندان کلیدی باید سعی کرد به سرعت روی ساختارهای جدید تصمیم‌گیری شود، نقش‌ها را تایید کرد و شکاف‌های مهارتی را تشخیص داد. پس از گذشت ۱۰۰ روز هر کارمند باید درباره‌ی مراحل که آینده‌ی وی را رقم می‌زند، آگاهی داشته باشد. شفاف‌سازی صریح نقش‌ها می‌تواند انرژی ایجاد کند و تا حد زیادی استرسی را که به بهره‌وری کارمندان صدمه می‌زند، کاهش دهد. زیرا تا زمانی که ساختار سازمانی نوین ساخته می‌شود، همه احساس عدم اعتماد خواهند داشت، حتی افرادی که امنیت شغلی دارند. همچنین ضروری است که تصمیمات صریحی که بر پایه‌ی تجزیه و تحلیل‌ها اطلاعات بنیان‌گذاری شده است، در جریان پیشروی مراحل اتخاذ شود و از ایجاد تنگناهای غیر ضروری در بالاترین سطح جلوگیری شود.

۹- در نظر داشتن مسائل قانونی معمولاً محدودیت‌های قانون‌گذاری بر سر راه سرعت مواردی که قصد پیشبرد آن وجود دارد، قرار می‌گیرند. این محدودیت‌ها باید سریعاً، مشخص شوند و روی آن‌ها برنامه‌ریزی شود. به ویژه در جایی که ممکن است جدول زمان‌بندی برای حصول فواید جمعی و فردی دچار اختلال شود.

۱۰- مدیریت تغییر و تحول

مدیر برنامه باید در طول اجرای فرآیند ادغام در مقام خود باقی بماند و نسبت به نتایج طرح‌ها و برنامه‌های در دست اجرا، پاسخ‌گو باشد.

نتیجه‌گیری

مقاله‌ی بالا، علاوه بر ارائه‌ی یک چارچوب عملی برای ادغام، بیانگر این است که عوامل گوناگونی در هدایت

مؤسسات به سوی ادغام و تشکیل مؤسسات حسابرسی بزرگ در ایران تاثیرگذار است. عدم آشنایی کامل شرکای مؤسسات حسابرسی با نحوه‌ی ادغام در بازار فعالیت، مانع بزرگی بر سر راه تشکیل مؤسسات حسابرسی بزرگ در ایران است. از این رو، در این نوشتار سعی شده است تا با ارائه‌ی یک نمونه‌ی عملی از تجربیات بین‌المللی، این مشکل تا حد زیادی برطرف گردد. همچنین، وضع قوانین حمایتی برای ادغام مؤسسات حسابرسی می‌تواند در این زمینه چاره‌ساز و رهگشا باشد و شرکای مؤسسات حسابرسی را به سوی ادغام سوق دهد. ■

منبع:

این مقاله برگرفته از ترجمه‌ی راهنمای عملی مؤسسه‌ی حسابرسی KPMG برای ادغام مؤسسات حسابرسی است.

حسابرسی

کنترل‌های راهبری فناوری اطلاعات

محمد جندقی قمی

فناوری اطلاعات ایفا نمایندند. هدف راهبری فناوری اطلاعات این است که با مشارکت تمامی ذیفعان منابع فناوری اطلاعات سازمان، ریسک مربوط به فناوری اطلاعات کاهش یافته و احتمال متناسب بودن تصمیمات فناوری اطلاعات با نیازهای استفاده‌کنندگان آن، سیاست‌های شرکت، اهداف استراتژیک و الزامات کنترل داخلی قانون ساربینز- آکسلی افزایش یابد.

همسوسازی مناسب فناوری اطلاعات و اهداف سازمانی زمانی صورت می‌گیرد که: (۱) مدیریت سازمان به شناختی از منافع و محدودیت‌های فناوری اطلاعات دست یابد؛ (۲) واحد فناوری اطلاعات سازمان، اهداف و نیازهای سازمان را شناسایی کرده و (۳) نسبت به برآورده شدن نیازها و اهداف فناوری اطلاعات در سراسر سازمان اقدام شده و این امر از طریق یک ساختار و پاسخگویی راهبری مناسب تحت کنترل و نظارت باشد (انجمن حسابرسان داخلی، ۲۰۱۲). در این مطالعه، به سه مبحث راهبری فناوری اطلاعات پرداخته می‌شود که مورد توجه قانون ساربینز- آکسلی و چارچوب کنترل داخلی کوزو واقع شده است. این موارد عبارتند از:



پشتیبان‌گیری و بایگانی در خارج از سازمان ارائه می‌گردد. در خلال هر یک از بخش‌های مذکور، ضمن ارائه یک معرفی اجمالی، رویه‌های حسابرسی مورد نیاز برای کسب شناخت و ارزیابی ریسک‌های مربوط تشریح می‌شود.

راهبری فناوری اطلاعات چیست؟

راهبری فناوری اطلاعات^۱ یک موضوع نسبتاً جدید در راهبری شرکتی است که بر مدیریت و ارزیابی استراتژیک منابع فناوری اطلاعات توجه دارد. اهداف اصلی راهبری فناوری اطلاعات، کاهش ریسک و اطمینان نسبت به این است که سرمایه‌گذاری در منابع فناوری اطلاعات، برای شرکت ارزش افزوده به ارمغان می‌آورد. پیش از قانون ساربینز- آکسلی، رویه‌ی معمول در مورد سرمایه‌گذاری‌های مربوط به فناوری اطلاعات این بود که تمامی تصمیمات در این باره به کارکنان فناوری اطلاعات شرکت واگذار می‌شد. اما در راهبری فناوری اطلاعات امروزین، از این فلسفه پیروی می‌شود که تمامی ذیفعان شرکت، شامل هیأت‌مدیره، مدیریت ارشد، و کارکنان دواير مربوط به آن (مانند حسابداری و مالی)، نقشی فعال در زمینه‌ی تصمیمات کلیدی مربوط به

از قرن بیستم به بعد، فناوری اطلاعات، بطور گسترده و عمیق فرآیندهای تجاری، سازمان‌ها و حتی حسابرسی را متحول ساخته است. این تغییرات، بازنگری اساسی در فرآیند حسابرسی را اجتناب‌ناپذیر کرده است (بل و همکاران، ۱۹۹۷). در این مطالعه، ریسک‌ها، کنترل‌ها، و آزمون‌های کنترل مربوط به حسابرسی راهبری فناوری اطلاعات ارائه می‌شود. مطالب با تعریف راهبری فناوری اطلاعات شروع می‌شود و عناصر راهبری فناوری اطلاعات مؤثر بر کنترل داخلی و گزارشگری مالی را در بر می‌گیرد. در این راستا، نخست به انواع سازمان‌دهی واحد فناوری اطلاعات پرداخته شده و ریسک‌های پیرامون مدل‌های متداول آن تشریح می‌شود. سپس به بررسی تهدیدها و کنترل‌های مراکز رایانه‌ای شامل حفاظت در برابر تخریب و نابودی بوسیله‌ی فجایع طبیعی، انسان‌ساز و شکست سیستم پرداخته می‌شود. در پایان نیز عناصر اصلی برنامه‌ی بازبایی فجایع شامل شناسایی برنامه‌های کاربردی حیاتی، ایجاد تیم بازبایی فاجعه، ایجاد مکانی برای پشتیبان‌گیری اطلاعات، و رویه‌های

۱. ساختار سازمان‌دهی واحد فناوری اطلاعات؛
 ۲. محیط مرکز رایانه؛
 ۳. برنامه‌ریزی بازیابی فاجعه.
 هر یک از این مباحث، با شناسایی ریسک‌ها و کنترل‌های مورد نیاز آغاز می‌شود. سپس، اهداف حسابرسی در راستای بررسی کارکرد کنترل‌ها مربوط مطرح می‌شود. در پایان، نمونه‌ای از آزمون‌های کنترلی ارائه می‌شود که به بررسی چگونگی جمع‌آوری شواهد حسابرسی برای برآورده کردن اهداف حسابرسی پرداخته می‌شود. این آزمون‌های می‌تواند توسط حسابرسان مستقل به عنوان بخشی از خدمات شهادت‌دهی، یا توسط حسابرسان داخلی به منظور جمع‌آوری شواهدی جهت راهنمایی مدیریت در راستای پیروی از قانون ساربینز-اکسلی به کار گرفته شود.

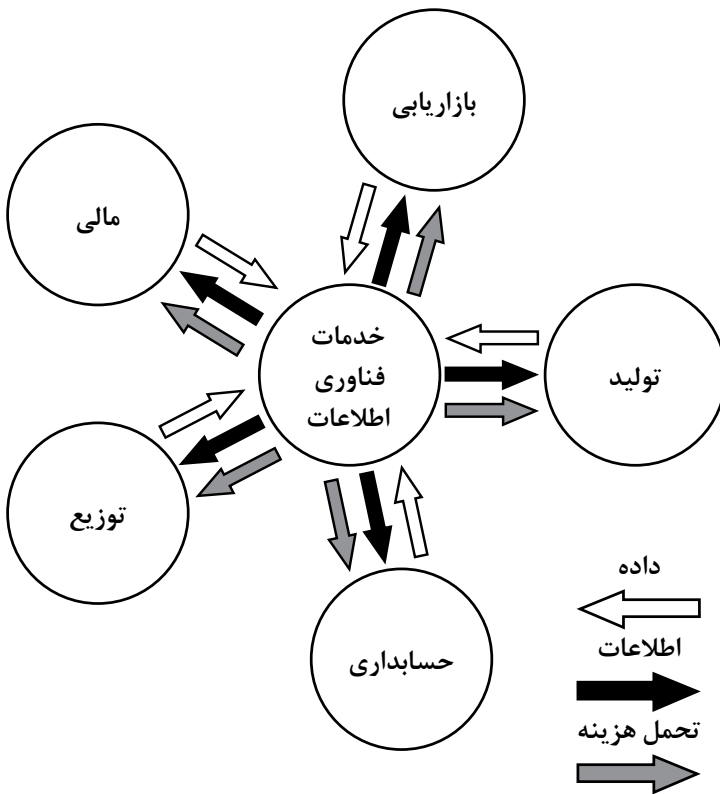
۱. ساختار سازمان‌دهی واحد فناوری اطلاعات

ساختار واحد فناوری اطلاعات، بر ماهیت و اثربخشی کنترل‌های داخلی اثرگذار است و این امر حسابرسی مربوط به این زمینه را نیز متأثر می‌سازد. در این بخش، برخی از مسائل کنترلی مهم در ارتباط با ساختار فناوری اطلاعات مورد بررسی قرار می‌گیرد. در این راستا دو مدل سازمان‌دهی شامل پردازش داده‌ی متمرکز و غیرمتمرکز مورد توجه قرار می‌گیرد. سپس ریسک‌ها، کنترل‌ها و مسائل حسابرسی مربوط به هر مدل مورد بررسی قرار می‌گیرد. با این وجود، مخاطب باید در نظر داشته باشد که بیش‌تر مدل‌های سازمانی شامل عناصری از هر دو رویکرد هستند.

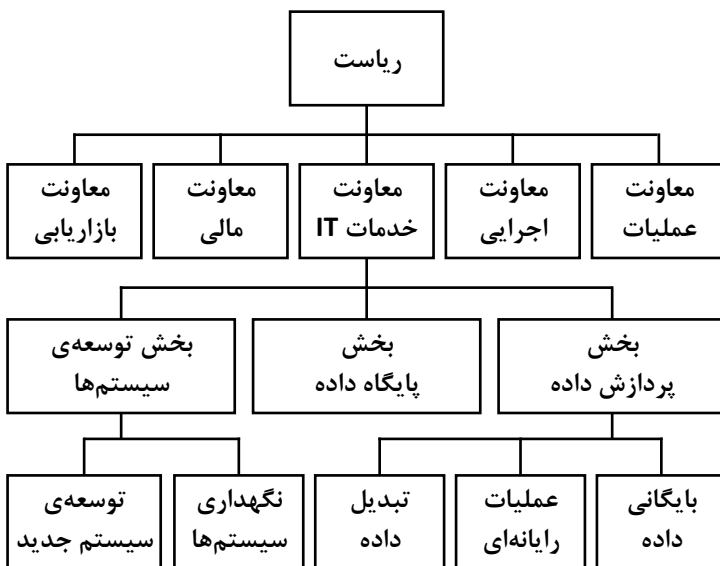
مدل پردازش داده‌ی متمرکز
 تحت مدل پردازش داده‌ی متمرکز، تمامی فرآیندهای پردازش داده

بوسیله‌ی یک یا تعدادی از رایانه‌های بزرگ صورت می‌گیرد که در یک سایت مرکزی مستقر است و به کاربران سازمان سرویس می‌دهند. نگاره ۱ این رویکرد را به تصویر می‌کشد. همانطور که در این نگاره مشاهده می‌شود، فناوری اطلاعات مانند یک منبع سازمانی به اشتراک گذاشته شده و به ارائه‌ی خدمات به کاربران می‌پردازد. کاربران سازمان، بر حسب نیازشان،

نگاره ۱: روش پردازش داده‌ی متمرکز



نگاره ۲: ساختار سازمانی واحد فناوری اطلاعات متمرکز





هزینه‌ها جمع‌آوری و در پایگاه داده ذخیره می‌شود، سیستم‌های مدیریت پایگاه داده‌ی نوین امکان جمع‌آوری و پردازش خودکار کلیه‌ی داده‌های مورد نیاز سازمان را فراهم نموده‌اند (رامنی و استین بارت، ۱۳۹۰).

بخش توسعه‌ی سیستم‌ها، نیازهای فناوری اطلاعات کاربران را از دو طریق شامل توسعه‌ی سیستم و نگهداری سیستم برآورده می‌سازند. در این بخش، یک تیم حرفه‌ای مسئول تجزیه و تحلیل نیازهای استفاده‌کنندگان است تا ضمن حفظ سیستم‌های موجود در وضعیت مطلوب، سیستم‌های جدید را به گونه‌ای طراحی نمایند که نیازهای موجود را برآورده سازد. مشارکت‌کنندگان در فعالیت‌های توسعه‌ی سیستم عبارتند از: متخصصان سیستم، کاربران و ذینفعان. متخصصان سیستم‌ها شامل آنالیزکنندگان سیستم، طراحان پایگاه‌های داده و برنامه‌نویسان می‌باشند. کاربران سیستم افرادی هستند که سیستم برای آن‌ها ساخته شده است. ذینفعان افراد درون و برون سازمانی هستند که در سیستم ذینفع هستند اما کاربران نهایی آن نیستند.

تفکیک وظایف ناسازگار در ساختار متمرکز

در ادبیات کنترل‌های داخلی، بر اهمیت تفکیک وظایف ناسازگار در فعالیت‌های دستی، بسیار تأکید شده است. به‌طور خاص، فعالیت‌های عملیاتی که باید تفکیک شوند عبارتند از: تفکیک وظیفه‌ی تصویب از وظیفه‌ی پردازش مبادلات؛ تفکیک وظیفه‌ی نگهداری سوابق از وظیفه‌ی نگهداری دارایی؛ تقسیم وظایف پردازش مبادلات میان چندین نفر به‌طوری‌که امکان تبانی و ارتکاب به تقلب وجود نداشته باشد. گسترش فناوری اطلاعات در سازمان‌ها، به ادغام

داده را بر عهده دارد، وظیفه‌ی دریافت، ذخیره، بازیابی، حفاظت از پرونده‌های داده و کنترل دسترسی به بایگانی را بر عهده دارد.

در بخش پایگاه داده^۳، انبوهی از اطلاعات کسب و کار شرکت‌ها نگهداری می‌شود و گروهی مستقل از سایر واحدهای فناوری اطلاعات، مسئولیت امنیت و ی‌کیارچگی پایگاه داده را بر عهده دارند. داده‌های وارد شده به پایگاه داده ممکن است در دفعات مختلف در پرونده‌های متفاوتی ذخیره شده باشند و این امر می‌تواند دستیابی به اطلاعات مورد نیاز مانند سوابق یک مشتری را با دشواری مواجه نماید. وظیفه‌ی بخش پایگاه داده این است که ضمن نگهداری و اطمینان از ایمنی داده‌های سازمان، یک‌پارچگی و توزیع داده‌ها بین افراد مجاز را نیز مدیریت نماید. در این راستا، سیستم مدیریت پایگاه داده^۴ امکان مدیریت و کنترل پایگاه داده را فراهم می‌نماید. به‌علاوه، سیستم مدیریت پایگاه داده به‌طور اساسی از توانایی تغییر ماهیت فرآیند حسابداری و گزارشگری مالی برخوردار است. به بیان دیگر، در حالی که امروزه داده‌های مالی سازمان بصورت دستی و با صرف

جهت بهره‌برداری بیش‌تر از آن با هم رقابت می‌کنند. واحد خدمات فناوری اطلاعات به‌طور معمول به عنوان یک واحد هزینه شناخته می‌شود که مخارج آن بر کاربران سازمان سرشکن می‌شود. در ساختار سازمانی مدل متمرکز، سه بخش تحت عناوین پردازش داده، پایگاه داده و توسعه‌ی سیستم به عنوان زیرمجموعه‌های معاونت فناوری اطلاعات فعالیت می‌نمایند. نگاره ۲ خدمات فناوری اطلاعات و بخش‌های اصلی مدل متمرکز را نشان می‌دهد. بخش پردازش داده، منابع رایانه‌ای مورد استفاده جهت اجرا و پردازش مبادلات روزمره را مدیریت می‌نمایند. این امر شامل وظایف تبدیل داده، عملیات رایانه‌ای و بایگانی داده می‌شود. در مرحله‌ی تبدیل داده، داده‌ها از منابع کاغذی به ورودی رایانه‌ای تبدیل می‌شوند. طی فرآیند عملیات رایانه‌ای، پرونده‌های الکترونیکی تولید شده در مرحله‌ی تبدیل داده، به‌وسیله‌ی رایانه‌ی مرکزی پردازش می‌شوند. سرانجام طی فرآیند بایگانی داده، پرونده‌های داده را به‌صورت خارج از خط^۵ و به‌طور مطمئن در اتاقی در نزدیکی مرکز رایانه، نگهداری می‌نماید. فردی که مسئولیت بایگانی

فعالیت‌ها انجامیده است، به‌طوریکه یک برنامه‌ی کاربردی به تنهایی می‌تواند تمامی جنبه‌های یک مبادله را تصویب، پردازش و ثبت نماید. بر این اساس، در محیط سازمانی مبتنی بر فناوری اطلاعات، تمرکز کنترل‌های تفکیک وظایف از سطوح عملیاتی به سطوح بالای روابط سازمانی تعمیم می‌یابد. در ادامه، از نمودار سازمانی نگاره ۲ به عنوان یک مرجع استفاده می‌شود تا روابط متقابل بین بخش‌های توسعه‌ی سیستم، نگهداری سیستم، مدیریت پایگاه داده و فعالیت‌های عملیات رایانه‌ای ارزیابی گردد.

تفکیک توسعه‌ی سیستم‌ها از عملیات رایانه‌ای

تفکیک توسعه‌ی سیستم‌ها (هم توسعه‌ی سیستم‌های جدید و هم نگهداری) و فعالیت‌های عملیاتی بسیار با اهمیت است. روابط بین این گروه‌ها باید بی‌نهایت رسمی باشد و مسئولیت‌های آن‌ها نباید به هیچ وجه با هم ادغام شود. تخصص‌های توسعه و نگهداری سیستم‌ها، به خلق (و نگهداری) سیستم‌ها برای کاربران می‌پردازند و به هیچ وجه نباید با کارکردهای ورود داده یا اجرای برنامه‌های کاربردی (یعنی عملیات رایانه) ارتباطی پیدا کنند. کارکنان عملیاتی باید سیستم‌ها را اجرا کنند و هیچ‌گونه ارتباطی با طراحی آن‌ها نداشته باشند. این وظایف ذاتاً ناسازگار هستند و ادغام آن‌ها به اشتباه و تقلب منجر می‌شود. فردی با دانشی عمیق از منطق برنامه‌های کاربردی و پارامترهای کنترلی و دسترسی به سیستم عامل و برنامه‌های رایانه‌ای می‌تواند در حین انجام کار خود، تغییرات غیر مجازی را در برنامه‌های کاربردی ایجاد نماید. این تغییرات می‌تواند موقتی (گذرا) باشند و بدون هیچ‌گونه ردپایی ناپدید شوند.

تفکیک مدیریت پایگاه داده از سایر وظایف

یک کنترل سازمانی با اهمیت دیگر، تفکیک مدیریت پایگاه داده از سایر وظایف مرکز رایانه است. مدیریت پایگاه داده مسئول تعدادی از وظایف حساس مربوط به امنیت پایگاه داده، شامل ایجاد مدل پایگاه داده و نماهای کاربری، ارائه اجازه‌ی دسترسی به پایگاه داده توسط کاربران، نظارت بر استفاده از پایگاه داده، و برنامه‌ریزی برای توسعه آتی سیستم است. واگذاری این وظایف به افرادی که وظایف ناسازگار را بر عهده دارند، یکپارچگی پایگاه داده را با تهدید مواجه می‌سازد. بنابراین، همانطور که در نگاره ۲ مشاهده می‌شود، وظیفه‌ی مدیریت پایگاه داده مستقل از وظایف توسعه و نگهداری سیستم است.

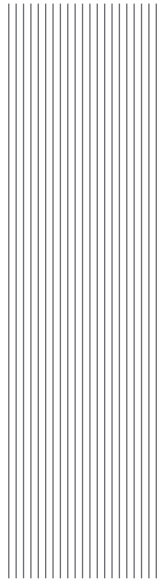
تفکیک توسعه‌ی سیستم‌های جدید از نگهداری

برخی از شرکت‌ها وظیفه‌ی توسعه‌ی سیستم‌ها را به دو بخش شامل تحلیل سیستم‌ها و برنامه‌ریزی تقسیم می‌نمایند. بخش تحلیل سیستم‌ها با کاربران در ارتباط است تا به طراحی تفصیلی سیستم‌های جدید بپردازد. بخش برنامه‌ریزی به کد نویسی برنامه‌ها بر اساس ویژگی‌های طرح تهیه‌ی شده می‌پردازند. تحت این رویکرد، برنامه‌نویس که برنامه‌های اولیه را کد نویسی می‌کند، به نگهداری سیستم در خلال فرآیند نگهداری چرخه‌ی عمر توسعه‌ی سیستم‌ها نیز می‌پردازد. علی‌رغم اینکه این رویه، رویه‌ای مرسوم است اما با دو منگاره کنترلی مواجه است: مستندات ناکافی و احتمال تقلب برنامه‌ای.

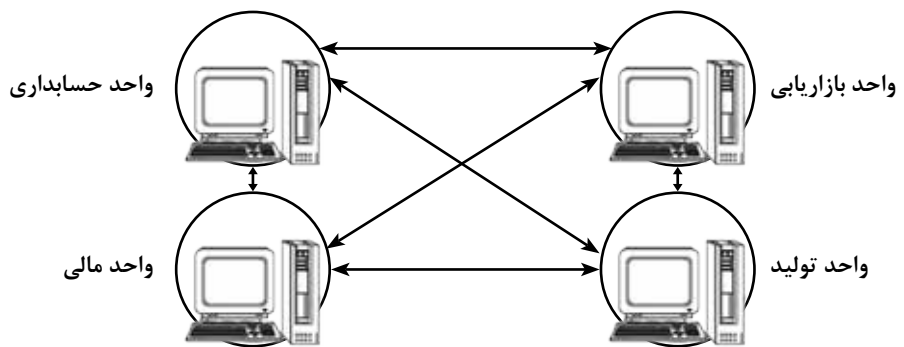
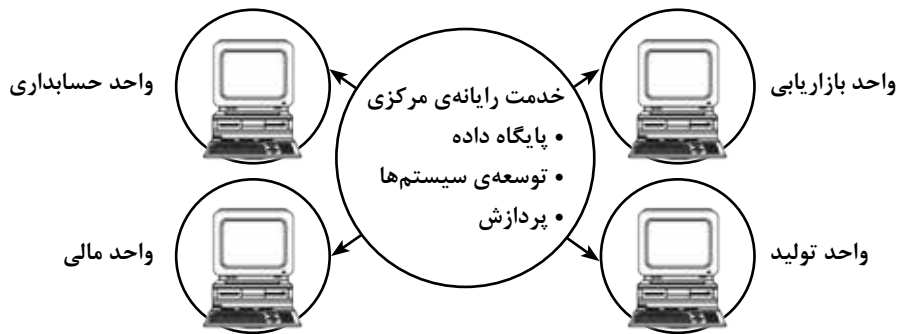
مستندات ناکافی. ضعف مستندات، پاشنه‌ی آشیل سیستم‌های مبتنی بر فناوری اطلاعات و یک چالش اساسی

برای بسیاری از سازمان‌هایی است که به دنبال برآورده کردن الزامات قانون ساربینز- آکسلی می‌باشند. این پدیده حداقل از دو عامل نشأت می‌گیرد. نخست، مستندسازی در سیستم‌ها به میزان طراحی، آزمون و اجرای آن‌ها مورد توجه واقع نمی‌شود. متخصصان سیستم‌ها بیش‌تر ترجیح می‌دهند که به سراغ یک پروژه‌ی جدید بروند تا اینکه به مستندسازی یک پروژه‌ی کامل شده بپردازند. دلیل احتمالی دوم برای مستندسازی ضعیف، امنیت شغلی است. زمانی که یک سیستم بطور ضعیف مستندسازی شده باشد، تفسیر، آزمون و بهبود آن دشوار می‌شود. بنابراین، برنامه‌نویسی که سیستم را می‌شناسد (آن را کدنویسی کرده است)، توانایی بهبود سیستم را دارد و این امر تقریباً اجتناب‌ناپذیر است. اما زمانی که برنامه‌نویس شرکت را ترک می‌کند، برنامه‌نویس جدید مسئولیت نگهداری سیستمی را به ارث می‌برد که بطور کافی مستندسازی نشده است. متناسب با پیچیدگی سیستم، این اقدام می‌تواند برای شرکت زمان‌بر و پرهزینه باشد.

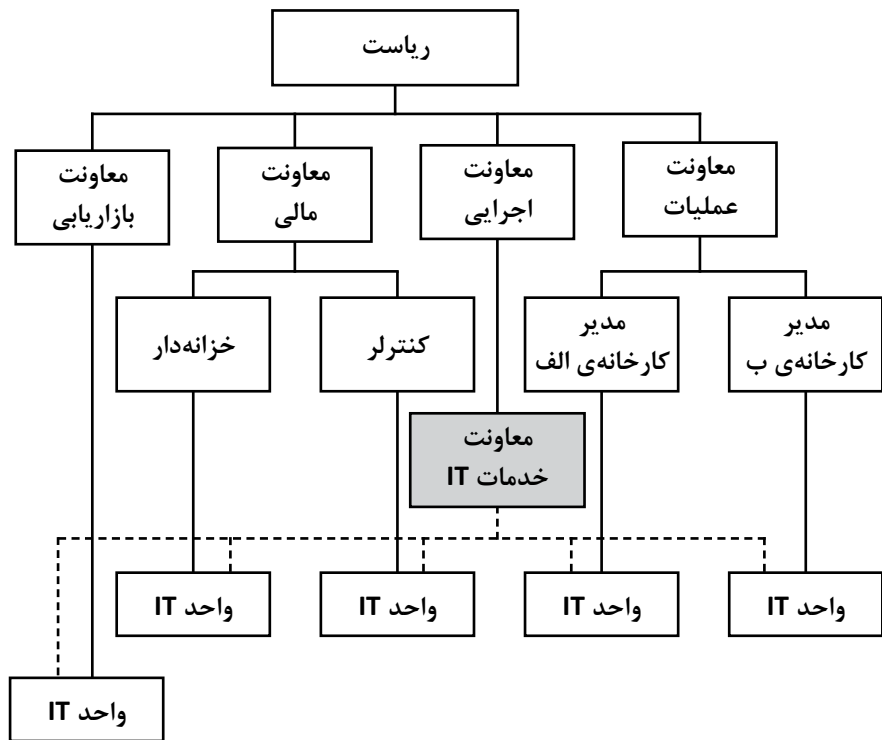
تقلب برنامه‌های. زمانی که برنامه‌نویس اولیه‌ی سیستم، مسئولیت نگهداری آن نیز واگذار می‌شود، احتمال تقلب افزایش می‌یابد. تقلب برنامه‌ای بیان‌گر ایجاد تغییرات غیر مجاز در برنامه‌ها جهت دست‌یابی به منافع نامشروع است. برنامه‌نویس اولیه ممکن است بطور موفقیت‌آمیزی کد تقلبی را در میان هزاران سطر برنامه‌ی صحیح و صدها برنامه‌ی موجود در یک سیستم پنهان سازد. اما به منظور تداوم موفقیت‌آمیز تقلب، برنامه‌نویس باید نسبت به دسترسی گسترده و نامحدود به کدها و کشف احتمالی تقلب توسط برنامه‌نویس دیگری که وظیفه‌ی نگهداری یا حسابرسی سیستم را بر عهده دارد، مراقب باشد.



نگاره ۳: دو نوع پردازش داده‌ی توزیع شده



نگاره ۴: ساختار سازمانی برای محیط پردازش داده‌ی توزیع شده



بنابراین، تفکیک مسئولیت نگهداری سیستم، نقشی مهم در پیش‌گیری از تقلب برنامه‌های ایفا می‌نماید. در این شرایط، مسئول نگهداری سیستم، بطور آزادانه به سیستم دسترسی داشته و کدهای تقلبی را در خلال حسابرسی شناسایی و غیر فعال کرده و سیستم را ترمیم می‌نماید. تقلب‌هایی از این نوع می‌تواند برای سال‌ها، کشف نشده باقی بماند.

مدل پردازش داده‌ی غیرمتمرکز

برای سالیان بسیار، صرفه‌جویی حاصل از مقیاس، سازمان‌ها را به استفاده از رایانه‌های بزرگ، قوی و پردازش مرکزی ترغیب می‌کرد. اما امروز، سیستم‌های کوچک، قوی و ارزان این وضعیت را بطور قابل ملاحظه‌ای تغییر داده است. یک جایگزین برای مدل متمرکز، مفهوم پردازش داده‌ی غیرمتمرکز^۵ است. موضوع پردازش داده‌ی توزیع شده، بسیار گسترده است و با موضوعاتی از قبیل کاربران، نرم افزارهای تجاری، شبکه و اتوماسیون اداری ارتباط پیدا می‌کند. پردازش داده‌ی توزیع شده با سازمان‌دهی مجدد واحد فناوری اطلاعات مرکزی به واحدهای فناوری اطلاعات کوچک‌تر و تحت کنترل کاربران سر و کار دارد. واحدهای فناوری اطلاعات می‌توانند بر حسب کارکرد تجاری، موقعیت جغرافیایی یا هر دو توزیع شده باشند. بر حسب فلسفه و اهداف مدیریتی سازمان، همه یا هر یک از بخش‌های فناوری اطلاعات که در نگاره ۲ ارائه شده است، می‌تواند غیرمتمرکز شده باشد. نگاره ۳ دو رویکرد توزیع شده‌ی جایگزین را ارائه می‌دهد.

رویکرد الف، بطور کلی یک مدل متمرکز متفاوت است. وجه تمایز آن، این است که پایانه‌ها (یا رایانه‌های کوچک) بین کاربرانی توزیع شده است که مسئول ورود داده و دریافت



خروجی هستند. این امر، ضرورت وجود پایگاه داده‌ی مرکزی را از بین می‌برد؛ زیرا کاربران بطور مستقل قادر به انجام وظایف خود می‌باشند. اما، تحت این مدل، توسعه‌ی سیستم‌ها، عملیات رایانه‌ای، و مدیریت پایگاه داده بطور مرکزگرا باقی می‌ماند.

رویگرد ب، بطور قابل ملاحظه‌ای از مدل متمرکز متمایز است. در این رویکرد، تمامی خدمات رایانه‌ای به کاربران واگذار شده است و آن‌ها به عنوان واحدهای مستقل فعالیت می‌نمایند. نتیجه‌ی این رویکرد، حذف واحد فناوری اطلاعات مرکزی از ساختار سازمانی است. به روابط بین واحدهای تعمیم‌داده شده در نگاره ۳ توجه نمایید. این روابط، یک ساختار شبکه‌ای را ارائه می‌دهد که باعث نقل و انتقال داده بین واحدها می‌شود. نگاره ۴ یک ساختار سازمانی نمونه را ارائه می‌دهد که تمامی وظایف پردازش داده‌ی مرسوم، در آن به کاربران واگذار شده است.

ریسک‌های مربوط به پردازش داده‌ی غیرمتمرکز

گرچه مدل پردازش داده‌ی غیرمتمرکز مزایای بالقوه‌ای از قبیل کاهش هزینه‌ی سربار، بهبود تصمیمات سازمانی، بهبود رضایت کاربران و انعطاف‌پذیری در اختیارات و پشتیبان‌گیری را به دنبال دارد، اما با ریسک‌های متعدد سازمانی نیز همراه است که باید بوسیله‌ی حسابرسان مورد توجه قرار گیرد. استفاده‌ی ناکافی از منابع، تخریب زنجیره‌ی عطف حسابرسی، تفکیک وظایف ناکافی، احتمال افزایشی اشتباهات برنامه‌ریزی و شکست پروژه‌ی سیستم‌ها، و نقض استانداردها از جمله این موارد هستند که در ادامه تشریح می‌شوند.

استفاده‌ی ناکارا از منابع. پردازش داده‌ی غیرمتمرکز می‌تواند

بزند و به از بین رفتن تراکنش‌ها و زنجیره عطف حسابرسی منجر شود. **تخریب زنجیره‌های عطف حسابرسی.** زنجیره عطف حسابرسی، بین فعالیت‌های مالی شرکت (مبادلات) و صورت‌های مالی حاوی گزارش فعالیت‌ها ارتباط برقرار می‌کند. حسابرسان از زنجیره عطف حسابرسی جهت رهگیری مبادلات مالی انتخاب شده به اسناد مثبت‌هی حاوی رویدادها، از طریق دفاتر روزنامه، دفاتر معین و حساب‌های دفتر کل که رویدادها در آن‌ها ثبت شده‌اند و در نهایت به صورت‌های مالی استفاده می‌نمایند. وجود زنجیره‌ی عطف حسابرسی برای خدمات شهادت‌دهی حسابرس ضروری است. در سیستم‌های پردازش داده‌ی غیرمتمرکز، زنجیره‌ی عطف حسابرسی شامل مجموعه‌ای از پرونده‌های مبادلات الکترونیکی و فایل‌های اصلی است که در برخی یا تمامی رایانه‌های کاربران مستقر است. اگر یک کاربر بطور غیر عمدی پرونده‌ای را حذف نماید، زنجیره‌ی عطف حسابرسی ممکن است تخریب و غیر قابل بازیابی شود. بطور مشابه، چنانچه کاربری بطور غیر عمدی، عملیات اشتباهی را روی زنجیره‌ی عطف حسابرسی انجام

سازمان را در معرض سه نوع ریسک مربوط به استفاده ناکارا از منابع سازمانی قرار دهد. مورد اول، ریسک سوء مدیریت منابع فناوری اطلاعات سازمان بوسیله‌ی کاربران است. برخی ادعا می‌کنند زمانی که منابع فناوری اطلاعات سازمان از یک میزان آستانه‌ای فراتر رود (برای مثال به میزان ۵ درصد کل بودجه‌ی عملیاتی)، راهبری فناوری اطلاعات اثربخش مستلزم مدیریت و نظارت متمرکز بر این قبیل منابع است. دوم، پردازش داده‌ی غیرمتمرکز، به دلیل احتمال انجام کارهای حاشیه‌ای و شخصی‌سازی بوسیله‌ی کاربران، می‌تواند ناکارایی عملیاتی را افزایش دهد. سوم، محیط پردازش داده‌ی توزیع شده، ریسک ناسازگاری بین سخت افزار و نرم افزار کاربران را موجب خواهد شد. برای مثال، تصمیم‌گیرندگان در واحدهای سازمانی مختلف، ممکن است از سیستم عامل‌های ناسازگار، ساختارهای متفاوت برای محیط‌های کاربری، صفحه گسترده‌ها گوناگون، انواع مختلفی از پرزنده‌ها و پایگاه‌های داده استفاده نمایند. سخت افزار و نرم افزارهای ناسازگار ممکن است به ارتباطات بین واحدهای کاربری آسیب



روابط بین افراد دارای وظایف ناسازگار باشد. رویه‌های حسابرسی زیر در یک سازمان با واحد فناوری اطلاعات متمرکز به اجرا می‌شود:

- بررسی مستندات مربوط؛ از قبیل نمودار سازمانی، بیانیه‌ی مأموریت و شرح وظایف مشاغل کلیدی سازمان ارزیابی می‌شود تا چنانچه تفکیک وظایف ناسازگار بطور مناسب صورت نگرفته بود، مشخص گردد.

- بررسی مستندات سیستم و سوابق نگهداری برای نمونه‌ای از برنامه‌های کاربردی؛ بررسی اینکه وظایف نگهداری پروژه‌های فناوری اطلاعات از وظیفه‌ی تدوین آن‌ها بطور مناسب تفکیک شده است.

- بررسی اینکه اپراتورهای رایانه به منطبق داخلی سیستم دسترسی نداشته باشند. مستندات سیستم‌ها از قبیل فلوجارت‌های سیستم‌ها، فلوجارت‌های منطقی و فهرست‌های کدهای برنامه نباید در دسترس اپراتور سیستم قرار داشته باشد.

- از طریق مشاهده مشخص شود که سیاست تفکیک وظایف بطور مناسب در عمل اجرا شده است. با بررسی نام کاربری برنامه‌نویسان مشخص گردد که آیا آنان به دلایلی غیر از نواقص سیستمی، به سیستم ورود پیدا کرده‌اند یا خیر.

رویه‌های حسابرسی زیر می‌تواند در سازمانی با مدل پردازش داده‌ی غیرمتمرکز بکار گرفته شود:

- نمودار سازمانی، بیانیه‌ی مأموریت و شرح وظایف مشاغل کلیدی در سازمان بررسی و مشخص شود که آیا تفکیک وظایف ناسازگار بطور مناسبی انجام شده است یا خیر.

- سیاست‌ها و استانداردهای شرکت برای طراحی، مستندسازی و تحصیل بین واحدهای فناوری اطلاعات مورد ارزیابی قرار گیرد.

افراد با صلاحیت بالا با چالش مواجه شوند. همچنین ریسک اشتباهات برنامه‌نویسی و شکست سیستم، بطور مستقیم با عدم صلاحیت کارکنان افزایش می‌یابد.

ضعف استانداردها، به دلیل توزیع مسئولیت در محیط پردازش داده‌ی توزیع شده، استانداردها برای توسعه و مستندسازی سیستم‌ها، انتخاب زبان‌های برنامه‌نویسی، بکارگیری سخت افزار و نرم افزار، و ارزیابی عملکرد ممکن است اجرا نشود و یا حتی وجود نداشته باشد. مخالفان پردازش داده‌ی توزیع شده بیان می‌کنند که ریسک‌های مربوط به این سیستم، حتی با وجود اجرای مناسب استانداردهای مربوط نیز وجود خواهد داشت.

حسابرسی واحد فناوری اطلاعات

هدف حسابرس کسب شناخت از ساختار واحد فناوری اطلاعات از لحاظ تفکیک مناسب وظایف ناسازگار و ارزیابی سطح ریسک مطابق با اهداف از پیش تعیین شده است. محیط فناوری اطلاعات، بیش‌تر محیطی رسمی است تا اینکه محیطی مبتنی بر

دهد، ممکن است آن را از بین ببرد. **تفکیک وظایف ناکافی.** دستیابی به تفکیک وظایف مناسب ممکن است در برخی از محیط‌های پردازش داده‌ی غیرمتمرکز امکان‌پذیر نباشد. تفکیک وظایف ناسازگار در توزیع خدمات فناوری اطلاعات به کاربران در واحدهای کوچک ممکن است بطور مناسب صورت نگیرد. برای مثال، در یک واحد انفرادی، شخص واحدی ممکن است برنامه‌های کاربردی را بنویسد، نگهداری سیستم را بر عهده داشته باشد، داده‌ی مبادلات را به رایانه وارد نماید و به عنوان کاربر از رایانه استفاده نماید. در این قبیل مواقع، کنترل داخلی با ضعفی عمده دست به گریبان خواهد بود.

استخدام متخصصان دارای

صلاحیت. مدیران ممکن است دانش اندکی درباره‌ی ارزیابی گواهینامه‌های فنی و تجربه‌ی داوطلبان تصدی موقعیت‌های حرفه‌ای فناوری اطلاعات سازمان داشته باشند. همچنین، اگر واحد سازمانی کوچکی اقدام به استخدام یک کارمند جدید نماید، فرصت رشد، آموزش مستمر و ترفیع فرد می‌تواند محدود باشد. به این دلیل، مدیران ممکن است در جذب

• بررسی شود که آیا کنترل‌های جبرانی از قبیل سرپرستی و نظارت مدیریت که در صورت عدم تفکیک مناسب وظایف ناسازگار در سازمان بکار گرفته می‌شود، صرفی اقتصادی دارد یا خیر.

• مستندات سیستم‌ها بررسی شود تا نسبت به مطابقت برنامه‌های کاربردی، رویه‌ها و پایگاه‌های داده‌ی طراحی و اجرا شده با استانداردهای شرکت، اطمینان حاصل شود.

۲. محیط مرکز رایانه

حسابرسان معمولاً محیط فیزیکی مرکز رایانه را به عنوان بخشی از حسابرسی سالانه‌ی خود مورد ارزیابی قرار می‌دهند. مکان فیزیکی مرکز رایانه بطور مستقیم ریسک تخریب مربوط به فجایع طبیعی یا انسانی را تحت تأثیر قرار می‌دهد. تا حد امکان مرکز رایانه باید از خطرات انسانی و طبیعی از قبیل ماشین‌آلات، مخازن سوخت و آب، فرودگاه‌ها، محیط‌های ناامن، مسیله‌ها و گسل‌ها و نیز مکان‌های عمومی سازمان دور باشد. همچنین استقرار رایانه‌ها در طبقات زیرین ساختمان نیز ریسک خسارت در اثر آب گرفتگی و سیل را افزایش می‌دهد. خطوط رفاهی (انرژی و تلفن) باید بصورت زیر زمینی باشد. پنجره‌های ساختمان باید بسته بوده و سیستم تهویه‌ی هوای مطبوعی برای جلوگیری از ورود گرد و خاک به مرکز تعبیه شده باشد.

در حالت ایده‌آل، مرکز رایانه باید در یک ساختمان مجزا، ایمن و مجهز به کنترل‌های دسترسی مستقر باشد. دسترسی به مرکز رایانه باید به اپراتورها و سایر کارکنان مرکز محدود شود. کنترل‌های فیزیکی از قبیل درب‌ها قفل شده باید به منظور محدود کردن دسترسی به مرکز تعبیه شود. همچنین دسترسی باید از طریق کلید یا کارت عبور کنترل شود و زنگ هشدار

برای مواقع اضطراری مثل آتش‌سوزی نیز تعبیه شده باشد. به منظور ایمنی بالاتر مرکز، باید کنترل‌هایی از نوع دوربین مدار بسته و سیستم‌های ضبط ویدئویی در مرکز تعبیه شود. همچنین جهت دسترسی به سیستم‌های مستقر در مرکز نیز باید برای برنامه‌نویسان و تحلیل‌گران گذر واژه‌های مخصوص استفاده شود. بعلاوه، باید تمامی ورود و خروج‌ها به مرکز رایانه بطور مطمئنی ثبت و ضبط شود.

بعلاوه، واحد فناوری اطلاعات باید از برنامه‌ی تحمل شرکت بهره‌مند باشد. تحمل شکست به توانایی سیستم به تداوم فعالیت در زمانی رخداد نواقض سخت افزاری، نرم افزاری و اشتباهات انسانی اشاره دارد. حساب‌رسان با اجرای کنترل توان تحمل شکست، اطمینان حاصل می‌شود که هیچ‌گونه احتمالی برای شکست سیستم وجود نخواهد داشت. دو مثال از فن‌آوری‌های توان تحمل شکست در ادامه آورده شده است.

۱. **لوح‌های فشرده‌ی مستقل حاوی داده‌های همسان**^۶. در این فن‌آوری، لوح‌های فشرده‌ی حاوی داده‌ها و برنامه‌های کاربردی همسان، نگهداری می‌شوند و چنانچه یکی از لوح‌های فشرده با منگاره مواجه شد، بطور خودکار از داده‌های ذخیره شده در لوح‌های فشرده‌ی دیگر استفاده می‌شود.

۲. **تأمین نیروی پیوسته**. استفاده از انرژی الکتریسیته، به سبب منگاره‌ها بسیاری از قبیل قطعی و نوسانات ممکن است عملیات مرکز رایانه را مختل نماید. تجهیزاتی که به منظور کنترل این منگاره‌ها بکار گرفته می‌شود عبارتند از تنظیم‌کننده‌ی شدت جریان، محافظ‌های نوسانات نیرو، مولدهای نیرو و باتری‌های پشتیبان. در صورتی که جریان نیرو دچار اختلال شود، این تجهیزات برای



مدتی عملیات سیستم را پشتیبانی خواهند کرد. در این شرایط، این امکان فراهم خواهد شد که سیستم رایانه‌ای بطور مناسب خاموش شود و از تخریب داده‌های سیستم جلوگیری بعمل آید.

حسابرسی محیط مرکز رایانه

هدف حسابرسی در کسب شناخت از محیط مرکز رایانه، ارزیابی کنترل‌های مربوط به ایمنی مرکز است. بطور خاص، حساب‌رس باید مورد زیر را ارزیابی نماید:

• کفایت کنترل‌های ایمنی فیزیکی، بطوریکه سیستم‌های سازمان را در برابر تهدیدهای فیزیکی محافظت شود.

• کفایت پوشش بیمه‌ای تجهیزات سازمان، بطوریکه برای جبران هر گونه خسارت یا تخریب مرکز رایانه مناسب باشد.

آزمون‌های حسابرسی برای ارزیابی کنترل‌های مرکز رایانه به شرح زیر می‌باشند:

آزمون‌های فیزیکی ساختمان. حساب‌رس باید برنامه‌های طراحی ساختمان مرکز رایانه را از لحاظ بکارگیری مواد ضد آتش بررسی نماید. همچنین کف ساختمان باید به اندازه‌ی کافی بالا برده شده باشد تا جریان آب ناشی از وسایل مهار آتش یا سایر حوادث به مرکز آسیبی وارد ننماید. بعلاوه، حساب‌رس باید مکان فیزیکی استقرار مرکز رایانه را نیز ارزیابی نماید. مرکز باید در مکانی استقرار یافته باشد که احتمال هرگونه خسارت ناشی از آشوب‌های اجتماعی و سایر موارد در حداقل ممکن باشد.

آزمون‌های سیستم شناسایی آتش‌سوزی. حساب‌رس باید اطمینان حاصل نماید که تجهیزات شناسایی و مهار آتش، هم بصورت دستی و هم بصورت خودکار در محل مناسب خود مستقر بوده و بطور منظم ارزیابی

می‌شود. سیستم شناسایی آتش باید هرگونه دود، حرارت و بخار را تشخیص دهند. شواهد حسابرسی می‌تواند بوسیله‌ی بررسی سوابق رسمی مربوط به تجهیزات آتش‌نشانی موجود در مرکز رایانه جمع‌آوری شود.

آزمون‌های کنترل دسترسی. حسابرس باید نسبت به محدود شدن دسترسی‌ها به مرکز رایانه به افراد مجاز اطمینان حاصل نماید. در این راستا حسابرس به ارزیابی مستندات تفصیلی مربوط به وارد شونده‌گان به مرکز (برنامه‌نویسان یا سایرین) می‌پردازد. مواردی از قبیل زمان‌های ورود و خروج، هدف و تناوب دسترسی می‌تواند از طریق بررسی سوابق مورد ارزیابی قرار گیرد. به منظور اطمینان نسبت به صحت سوابق، حسابرس می‌تواند از طریق مشاهده یا دوربین‌های مدار بسته، کنترل‌های دسترسی را مورد ارزیابی قرار دهد.

آزمون‌های لوح‌های فشرده‌ی حاوی داده‌های یکسان. اکثر سیستم‌هایی که از فناوری لوح‌های فشرده‌ی حاوی داده‌های یکسان استفاده می‌نمایند، از نقشه‌های گرافیکی برای نشان دادن محل نگهداری لوح‌های فشرده استفاده می‌نمایند. از طریق این نقشه، حسابرسان می‌توانند به کفایت لوح‌های فشرده‌ی حاوی داده‌ی یکسان سازمان پی ببرند و سطح ریسک مربوط به آن‌ها را ارزیابی نمایند. اگر سازمانی از این فناوری استفاده ننماید، احتمال شکست کل سیستم وجود خواهد داشت. در این شرایط، حسابرس باید رویه‌های جایگزین استفاده شده توسط مدیر سیستم برای بازیابی شکست سیستم را بررسی نماید.

آزمون‌های تأمین نیروی پیوسته. مرکز رایانه باید بطور دوره‌ای تجهیزات تأمین نیروی پشتیبان مرکز و تهویه هوا را مورد بررسی قرار

دهد. این بررسی‌ها از اهمیت بالایی برخوردار است و سوابق آن باید بطور رسمی ثبت و نگهداری شود. زمانی که سیستم‌های رایانه‌ی شرکت توسعه داده می‌شود و انرژی مورد نیاز آن‌ها نیز افزایش می‌یابد، بطور مشابه، نیروی پشتیبان مرکز هم باید ارتقا داده شود. در غیر اینصورت، سازمان ممکن است زمانی به عدم کفایت نیروی پشتیبان پی ببرد که بسیار دیر شده است.

آزمون‌های پوشش بیمه‌ای. حسابرس باید بطور سالانه، پوشش بیمه‌ای سخت‌افزار، نرم‌افزار و تجهیزات فیزیکی مربوطه را بررسی نمایند. حسابرس باید اطمینان حاصل کند که تمامی تجهیزات جدیدی که خریداری شده است، بطور کامل و صحیح ثبت و ضبط شده و تمامی تجهیزاتی که کنار گذاشته شده نیز در سوابق لحاظ شده است. سیاست‌های بیمه‌ای سازمان، منعکس‌کننده‌ی نیازهای مدیریت برای میزان پوشش مناسب است. برای مثال، در یک سازمان ممکن است میزان پوشش بیمه در سطح حداقل ممکن باشد؛ در حالیکه در سازمانی دیگر، تمامی امکانات بطور کامل بیمه شده باشد.

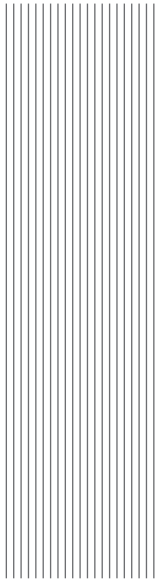
۳. برنامه‌ریزی بازیابی فجایع

فجایعی از قبیل حوادث طبیعی، انسان‌ساز و شکست سیستم می‌تواند مرکز رایانه و سیستم‌های اطلاعاتی سازمان را با بحران مواجه سازد. فجایع طبیعی از قبیل طوفان، سیل و زلزله نسبت به دو دسته‌ی دیگر محتمل‌تر هستند؛ چرا که هر سازمانی را در هر منطقه‌ی جغرافیایی ممکن است تحت تأثیر قرار دهد. فجایع انسانی از قبیل اقدامات خرابکارانه یا اشتباهات، فقط سازمانی خاص را فرا می‌گیرد و قلمرو محدودی را تحت تأثیر قرار می‌دهد. شکست‌های سیستم از قبیل قطع نیرو یا خراب شدن حافظه‌ی رایانه بطور

معمول از شدت کمتری برخوردارند، اما وقوع آن‌ها بسیار محتمل است. تمامی این فجایع می‌تواند سازمان را از امکانات پردازش داده‌ی خود محروم، فعالیت‌های مبتنی بر رایانه شرکت را مختل و سازمان را از ارائه کالا یا خدمات خود ناتوان نماید. هر چقدر وابستگی سازمان به فناوری مبتنی بر رایانه بیشتر باشد، ریسک رخ دادن چنین فجایعی نیز افزایش می‌یابد. برای برخی از شرکت‌ها از قبیل آمازون^۷ یا ای‌بی‌ای^۸، از دست دادن سیستم رایانه‌ای حتی برای اندکی زمان، مصیبت‌بار خواهد بود.

فجایعی که پیش از این به آن‌ها اشاره شد، معمولاً قابل پیش‌گیری یا جلوگیری نیستند. بقای شرکت قربانی به چگونگی و سرعت واکنش به آن‌ها بستگی دارد. بنابراین، با استفاده از برنامه‌ریزی می‌توان فاجعه را مهار کرده و شرایط سازمان را به حالت عادی برگرداند. سازمان‌ها در برابر این قبیل حوادث از برنامه‌ی بازیابی فجایع^۹ استفاده می‌نمایند. این برنامه دربرگیرنده‌ی بیانیه‌ای فراگیر از تمامی اقداماتی است که در زمان‌های قبل، بعد و در حین رخداد هرگونه فاجعه‌ای در سازمان باید انجام گیرد. گرچه جزئیات هر برنامه بر حسب نیاز سازمان، منحصر به فرد است، اما تمامی آنان معمولاً دارای چهار ویژگی هستند:

۱. شناسایی برنامه‌های کاربردی حیاتی
 ۲. ایجاد تیم بازیابی فاجعه
 ۳. ایجاد مکانی برای پشتیبان‌گیری اطلاعات
 ۴. رویه‌های پشتیبان‌گیری و بایگانی در خارج از سازمان
- باقیمانده‌ی این بخش به عناصر اساسی برنامه‌ی بازیابی فجایع اثر بخش اختصاص داده شده است.





شناسایی برنامه‌های کاربردی حیاتی

نخستین عنصر اساسی برنامه‌ی بازیابی فاجعه، شناسایی برنامه‌های کاربردی و پرونده‌های داده‌ی حیاتی سازمان است. در اقدامات بازیابی، باید بر بازیابی آن قبیل از برنامه‌های کاربردی تأکید شود که برای بقای کوتاه مدت سازمان حیاتی می‌باشد. مسلماً در بلند مدت باید تمامی برنامه‌های کاربردی سازمان به وضعیت پیش از فاجعه بر گردانده شود. اما برنامه‌ی بازیابی فاجعه، سندی کوتاه مدت است، بطوریکه نباید به گونه‌ای باشد که تمامی امکانات سازمان را در کوتاه‌ترین زمان ممکن بازیابی نماید. اگر برنامه به این گونه طراحی شود، منابع سازمان صرف امور غیر حیاتی خواهد شد و فرآیند بازیابی با تأخیر مواجه می‌شود. بنابراین برنامه‌ی مذکور باید بر بقای کوتاه مدت سازمان تأکید داشته باشد؛ بطوریکه بر هر گونه شرایط بحرانی چیره شود.

برای اکثر سازمان‌ها، بقای کوتاه مدت آن‌ها در گرو اقداماتی است که به جریان وجه نقد کافی برای برآورده کردن تعهدات کوتاه مدت منتج می‌شود. برنامه‌های کاربردی رایانه‌ای که بطور مستقیم از وظایفی مانند فروش و ارائه خدمات به مشتریان، برآورده کردن تعهدات قانونی، نگهداری و جمع‌آوری حساب‌های دریافتی، تصمیمات تولید و توزیع، اقدامات خرید، پرداخت‌های نقدی (حساب‌های تجاری، و حقوق و دستمزد) پشتیبانی می‌نمایند، برای سازمان حیاتی می‌باشند. بنابراین، آن‌ها باید شناسایی شده و در برنامه‌ی بازیابی در اولویت قرار داده شود. وظیفه‌ی شناسایی موارد حیاتی و اولویت‌بندی برنامه‌های کاربردی مستلزم مشارکت فعال کاربران بخش‌های مختلف سازمان از جمله حسابداران و حسابرس است.

اما اغلب، به این وظیفه بطور نادرست نگریسته شده و به عنوان یک مسئله‌ی رایانه‌ی فنی، در حیطه‌ی متخصصان فناوری اطلاعات قلمداد می‌شود. گرچه مشارکت متخصصان فناوری اطلاعات در این راستا ضروری خواهد بود، اما برنامه‌ی بازیابی فاجعه تصمیمی است که باید تمامی افراد سازمان در آن مشارکت داشته باشند تا به نحو بهتری مسائل واحد تجاری مورد تجزیه و تحلیل قرار گیرد.

ایجاد تیم بازیابی فاجعه

بازیابی سازمان از بحران، به اقدامی صحیح و به هنگام بستگی دارد. هر گونه تأخیری در اجرای اقدامات حیاتی به طولانی شدن دوره‌ی بازیابی و کاهش احتمال بازیابی موفقیت‌آمیز منجر می‌شود. به منظور جلوگیری از هر گونه غفلت یا دوباره کاری در خلال اجرای برنامه، مسئولیت کارکنان در جریان رخداد هر گونه بحرانی، باید از قبل بطور کاملاً شفاف تعریف و به آن‌ها منتقل شده باشد. در پی یک فاجعه، اعضای تیم، مسئولیت خود را در قالب مسئولیت‌های فرعی به زمره مجموعه‌های خود واگذار می‌نمایند. قابل ذکر است که در این سازمان‌دهی

به نگرانی‌های کنترلی مرسوم توجهی صورت نمی‌گیرد. در شرایطی که در پس یک فاجعه ایجاد می‌شود ممکن است نادیده گرفتن برخی اصول کنترلی از قبیل تفکیک وظایف، کنترل‌های دسترسی و سرپرستی را الزامی نماید.

ایجاد مکانی برای پشتیبان‌گیری

برنامه‌ی بازیابی فاجعه ایجاب می‌نماید که امکانات پردازش داده‌ی مستقلی، پس از یک فاجعه به کار گرفته شود. در میان گزینه‌ها موجود، معمول‌ترین گزینه‌ها عبارتند از پیمان هدف مشترک، ساختمان خالی یا مکان سرد، مرکز عملیات بازیابی یا مکان گرم، و پشتیبان فراهم شده داخلی.

پیمان هدف مشترک، قراردادی بین دو یا چند سازمان (با امکانات رایانه‌ای همسان) است که با هدف پشتیبانی از پردازش داده‌ی یکدیگر در مواقع بحران منعقد می‌شود. در صورت رخ داد یک فاجعه، شرکت میزبان باید برنامه‌ی پردازش داده‌ی معمول خود را متوقف سازد و به پردازش مبادلات حیاتی سازمان آسیب دیده از فاجعه بپردازد. در این شرایط، رایانه میزبان



دارای سیستم عامل سازگار نمی‌باشد، رویه‌های لازم جهت دریافت نسخه‌ی جاری آن سیستم عامل را باید دنبال نماید. برنامه‌ی بازیابی فاجعه باید شامل رویه‌هایی برای تهیه‌ی رونوشت از نسخه‌های جاری برنامه‌های کاربردی باشد. در پایگاه داده‌ی پشتیبان، تمامی داده‌های مربوط به فعالیت جاری شرکت ثبت و ضبط می‌شود. اما تمامی سازمان‌ها مایل یا قادر به ایجاد چنین تشکیلات پشتیبانی نیستند. اما به عنوان یک حداقل، باید بطور روزانه از پایگاه‌های داده رونوشت تهیه شده و در ابزارهای با ظرفیت و سرعت بالا مانند انواع لوح‌های فشرده و مکانی ایمن در خارج از سازمان ذخیره شود.

حسابرسی برنامه‌ی بازیابی فاجعه

حسابرس باید کیفیت و توانایی برنامه‌ی بازیابی فاجعه‌ی مدیریت در مقابله با فجایعی که می‌تواند منابع رایانه‌ای سازمان را از بین ببرد، مورد ارزیابی قرار دهد. در ارزیابی برنامه‌ی بازیابی فاجعه‌ی مدیریت، آزمون‌های زیر می‌توان صورت گیرد:

پشتیبان‌گیری. حسابرس باید کیفیت برنامه‌ریزی سازمان برای پشتیبان‌گیری را مورد ارزیابی قرار دهد. ناسازگاری سیستم و دستی بودن فرآیندها، اثربخشی پشتیبان‌گیری را کاهش می‌دهد. در مورد روش‌های ساختمان خالی و مرکز عملیات بازیابی، بنابراین حسابرس باید وجود قراردادهای معتبری را ارزیابی نماید که طی آن‌ها فروشندگان سخت افزار، تأمین نیازهای سخت افزاری سازمان را در کوتاه‌ترین زمان بعد از فاجعه را تضمین کرده‌اند. اگر شرکت عضو یک مرکز عملیات بازیابی باشد، حسابرس باید نسبت به تعداد اعضای مرکز و پراکندگی جغرافیایی آن‌ها هوشیار باشد. یک فاجعه‌ی فراگیر ممکن است

کمترین زمان ممکن، سیستم‌های حیاتی خود را بازیابی نمایند.

پشتیبان فراهم شده داخلی. سازمان‌های بزرگ‌تر، با چندین مرکز پردازش داده، اغلب ترجیح می‌دهند که برای اطمینان خاطر خود، ظرفیت مازاد داخلی ایجاد نمایند. این امر، به شرکت‌ها این امکان را می‌دهد که به توسعه‌ی تشکیلات سخت افزاری و نرم افزاری استاندارد بپردازند که با مراکز پردازش داده، سازگار باشند و منگارهات پس از رخداد یک فاجعه را به حداقل ممکن برساند.

رویه‌های پشتیبان‌گیری و ذخیره‌ی برون سازمانی

تمامی پرونده‌های داده، برنامه‌های کاربردی، مستندسازی و سایر منابع اطلاعاتی و رایانه‌ای مورد نیاز امور حیاتی سازمان، باید بطور خودکار پشتیبان‌گیری شده و در یک مکان ایمن خارج از سازمان نگهداری می‌شود. کارکنان پردازش داده باید بطور معمول پشتیبان‌گیری را انجام داده و رویه‌ها را ذخیره نمایند تا این منابع حیاتی را مورد حفاظت و نگهداری قرار دهند. اگر شرکت از مکان سرد یا روش دیگر پشتیبان‌گیری استفاده نماید که

با حالت وضعیت اضطراری فعالیت می‌کند و با قطع پردازش برنامه‌های کاربردی با اولویت پایین، منابع فناوری اطلاعات را در اختیار امور حیاتی قرار می‌دهد. آنچه باعث روی آوردن سازمان‌ها به این قراردادهای متقابل می‌شود، اقتصادی بودن آن می‌باشد؛ بطوریکه این تدبیر، تقریباً برای طرفین بدون هزینه خواهد بود.

ساختمان خالی یا مکان سرد برنامه‌ای است که بر اساس آن شرکت ساختمانی را خریداری یا اجاره می‌نماید تا به عنوان یک مرکز داده مورد استفاده قرار گیرد. در صورت رخداد یک فاجعه، این مرکز در دسترس بوده و آماده ارائه خدمات فناوری اطلاعات و برآورده کردن نیازهای موقتی کاربران تا راه‌اندازی سیستم‌های حیاتی خواهد بود.

مرکز عملیات بازیابی یا مکان گرم، مرکزی برای پشتیبانی از داده‌ها و امکانات رایانه‌ای بسیاری از شرکت‌ها می‌باشد. این مرکز امکانات سخت افزاری و پشتیبان‌گیری را در قالب خدمات فنی به مشتریان خود در قبال پرداخت حق اشتراک سالانه‌ی ارائه می‌دهد. در صورت رخداد فاجعه‌ای، مشتریان قادر خواهند بود تا در

تقاضایی را برای مرکز عملیات بازیابی ایجاد نماید که از توان آن خارج باشد. **فهرست برنامه‌های کاربردی حیاتی**. حسابرس باید اطمینان حاصل نماید که فهرست برنامه‌های کاربردی حیاتی سازمان تکمیل شده است. از قلم افتادن برنامه‌های حیاتی از فهرست، می‌تواند عملیات بازیابی را با شکست مواجه سازد. این امر در مورد برنامه‌های کاربردی غیرضروری نیز صادق است. اگر فهرست برنامه‌های حیاتی حاوی برنامه‌هایی باشد که برای بقای کوتاه مدت شرکت ضروری نیست، این امر می‌تواند به منحرف کردن منابع سازمان از موارد با اهمیت و جلب توجه به سوی مسائل فرعی شود.

پشتیبان‌گیری نرم افزار. حسابرس باید نسبت به رونوشت‌های برنامه‌های کاربردی حیاتی و سیستم عامل‌ها، و ذخیره آن‌ها در خارج از سازمان اطمینان حاصل نماید. حسابرس باید همچنین همسان بودن شماره‌ی نسخه‌های نرم افزاری ذخیره شده و نرم افزارهای مورد استفاده را ارزیابی نمایند. **پشتیبان‌گیری داده.** حسابرس



باید نسبت به پشتیبان‌گیری پرونده‌های داده‌های حیاتی، مطابق با برنامه‌ی بازیابی فاجعه اطمینان حاصل نماید.

تدارکات، مستندات و مستندسازی پشتیبان‌گیری. مستندسازی سیستم، تدارکات و مستندات مرجع مورد نیاز برای پردازش مبادلات حیاتی باید پشتیبان‌گیری شده و در مکانی خارج از سازمان نگهداری شود. حسابرس باید نوع و کمیت مستندات لحاظ شده در برنامه‌ی بازیابی فاجعه از قبیل اوراق بهادار، موجودی‌ها، سفارشات خرید و هر گونه فرم خاص دیگر را ارزیابی نمایند.

تیم بازیابی فاجعه. برنامه‌ی بازیابی فاجعه باید بطور واضح اسامی، آدرس، و شماره تلفن ضروری اعضای تیم بازیابی فاجعه را فهرست نماید. حسابرس باید نسبت به آگاهی اعضای تیم به مسئولیت خود اطمینان حاصل نماید.

خلاصه

در این مطالعه، به معرفی راهبری فناوری اطلاعات و عناصر کنترل‌های

داخلی مدنظر قانون ساربینز-آکسلی شامل ساختار سازمانی واحد فناوری اطلاعات، محیط مرکز رایانه و برنامه‌ریزی بازیابی فاجعه پرداخته شد. در این راستا بیان شد که واحد فناوری اطلاعات می‌تواند به دو مدل متمرکز و غیرمتمرکز در سازمان‌ها استقرار یابد و سپس به ریسک‌ها هر یک از مدل‌ها و رویه‌های حسابرسی مورد نیاز در هر یک از ساختارهای سازمانی بیان شد. در بخش محیط مرکز رایانه به مواردی بررسی شد که باید از لحاظ شرایط فیزیکی و ریسک‌های کنترلی مورد توجه حسابرسان قرار گیرد. سپس، رویه‌های حسابرسی لازم به منظور کسب اطمینان از کفایت کنترل‌های ایمنی فیزیکی و جبران خسارت معرفی شدند. در بخش پایانی، ضرورت برنامه‌ریزی بازیابی فاجعه و ویژگی‌های کلیدی آن شامل شناسایی برنامه‌های کاربردی حیاتی، ایجاد تیم بازیابی فاجعه، ایجاد مکانی برای پشتیبان‌گیری اطلاعات، و رویه‌های پشتیبان‌گیری و بایگانی در خارج از سازمان ارائه گردید و سپس به موارد مدنظر حسابرسان در فرآیند ارزیابی برنامه‌ی بازیابی فاجعه پرداخته شد. ■

منابع

این مقاله ترجمه‌ی آزادی از کتاب زیر، و همچنین استفاده از منابع بعدی است.

James, H. A. (2011). Information Technology Auditing and Assurance. Mason, Ohio: South-Western Cengage Learning. رامن، م. ب. و استین بارت، پ. ج. (۱۳۹۰). سیستم‌های اطلاعاتی حسابداری (نسخه ۳، جلد ۱). (س. سجادی، مترجم) اهواز: دانشگاه شهید چمران.

Bell, T. B., Marrs, F. O., Solomon, I., & Thomas, H. (1997). Auditing Organizations Through a Strategic- Systems Lens. Swiss association: KPMG LLP.

The Institute of Internal Auditors. (2012). Global Technology Audit Guide (GTAG) 17 Auditing IT Governance. The Institute of Internal Auditors.

پی‌نوئیس‌ها:

1. Information Technology (IT) Governance
2. Off-Line
3. Database Administrator (DBA)
4. Data Base Management System
5. Distributed Data Processing (DDP)

6. Redundant Arrays of Independent Disks (RAID)
7. Amazon.com
8. eBay
9. Disaster Recovery Plan (DRP)

حسابداران و فناوری:

تغییر قواعد بازی؟

ترجمه: بهزاد قربانی - نگار محسنی

نوآوری و سرمایه‌گذاری در زمینه فناوری در سال‌های اخیر روند رو به رشدی داشته است و این امر به تولید و جمع‌آوری داده توسط سازمان‌های گوناگون منجر شده است. در واقع، پیش از این مدیران هرگز تا این حد به داده‌های آماده اعم از سازمان‌یافته یا غیرسازمان‌یافته برای تصمیم‌گیری بر اساس بینش‌های جدید نسبت به عملیات، و امور تجاری پیشرفته و راهبردهای تجاری جدید دسترسی نداشتند. اما دو مانع عمده برای درک فواید منابع داده‌های جدید وجود دارد. نخست این‌که، طی سال‌های اخیر همکاری میان متخصصان حوزه‌ی فناوری یا سیستم‌های اطلاعات و حسابداران برای گسترش سیستم‌های اطلاعات کاهش یافته است. این مسئله از این جهت منگاره‌ساز است که متخصصان سیستم‌های اطلاعات یا فناوری اطلاعات از دانش عمیق نسبت به داده و فناوری برخوردارند، اما حسابداران بیش از همه می‌دانند که چگونه از اطلاعات به بهترین نحو استفاده کنند. نبود همکاری به معنای افزایش ریسک دستیابی و به‌کارگیری اطلاعات غیرضروری و عدم موفقیت در به‌کارگیری اطلاعات صحیح است. مانع دوم نبود مهارت و تخصص در تجزیه و تحلیل داده در میان حسابداران است. هرچند

آنان دانش وسیعی نسبت به فعالیت‌های تجاری و مالی و در نتیجه دانش محیطی ارزشمندی درباره تحلیل داده‌ها دارند، با این حال بدون درک مناسبی از داده‌ها و ابزار تحلیل قادر به استفاده کامل از این توانایی خود نیستند.

آموزش حسابداران مدیریت

تنها چند سالی است که مهارت‌های فناوری اطلاعات در تمام سطوح محتوای آموزشی حیطه‌ی تجارت معرفی شده است. سرانجام واحدهای درسی حسابداری بهای تمام شده و حسابداری مدیریت با در هم آمیختن تکنیک‌های تحلیل داده‌ها و فناوری امکان استخراج، به‌کارگیری، تجزیه و تحلیل و گزارش‌گیری از مجموعه‌ی داده‌های بزرگ الکترونیکی حاصل از عملیات‌های فراوان تولید و خدمات را در اختیار دانشجویان قرار می‌دهد. تجربه نمودن ابزاری که با دانش استنباط آماری و مدل‌سازی پیش‌بینی همراه شده است، منبع تجزیه و تحلیل قدرتمندی را برای حسابداران مدیریت فراهم می‌آورد. میزان داده‌های موجود و سرعت در دسترس بودن آن، جایگزین نمودن اطلاعات قدیمی‌تر و خلاصه‌تر با اطلاعات جدیدتر، اطلاعات تفصیلی‌تر و غالباً قابل درک‌تری فراهم می‌سازد. این مسئله تلاش‌های جدید زیادی را جهت دستیابی به مهارت در دانش تجزیه و تحلیل توسط سازمان‌ها

در پی داشته است. یکی از پرسش‌های مهم برای کارفرمایان این است که "این مهارت در کدام بخش از سازمان وجود دارد؟" پاسخ: درون دایره حسابداری مالی. این پیشرفت‌ها فرصت‌های هیجان‌انگیزی را برای حسابداران به ویژه حسابداران مدیریت فراهم می‌آورد تا هم نقش خود را در توسعه‌ی سیستم‌ها و هم در دانش تجزیه و تحلیل داده‌ها تغییر و گسترش دهند. این امر نیازمند اتخاذ دیدگاهی جدید نسبت به سیستم‌های اطلاعات و تمایل به پذیرش دوره‌های آموزشی جدید در زمینه‌ی ابزارهای فناوری تجارت است تا حسابداران را در مدیریت و تحلیل داده‌ها و ارائه‌ی اطلاعات کلیدی یاری رساند. سازمان‌ها به آماده‌سازی حسابداران خود برای خدمت‌رسانی در این ظرفیت‌های جدید نیازمند هستند. از این رو، در ادامه‌ی نمایی دقیق‌تر نسبت به آنچه لازم است در این زمینه صورت گیرد، ارائه شده است.

فناوری‌های جدید، چشم‌اندازهای جدید

فناوری با سرعت بیش‌تری نسبت به جریان تجارت در حال تغییر است و آموزش نیز توان برابری با سرعت را ندارد. شیوه‌های جدید ذخیره‌سازی، تحلیل داده و ابزار محاسبه موجب تسهیل ایجاد، گردآوری و به‌کارگیری داده‌های بزرگ شده است. این تغییر کارفرمایان را بر آن داشته تا به‌ویژه در حوزه‌ی حسابداری عمومی به دنبال حسابداری برای افزایش درک فناوری‌های جاری و دانش تحلیل داده باشند. به همین دلیل، شرکت‌ها به‌طور روز افزون در پی افراد متخصص در برنامه‌های لینوکس، اوپن استاک، ان.ا.اس.کیو.ال، اپاچ هادوپ، و اپاچ اسپارک هستند. درک جامع این فناوری‌ها حسابداران را قادر به جمع‌آوری، تبدیل، تحلیل و به تصویر کشیدن داده‌ها می‌سازد. حسابداران مدیریت به عنوان متولیان اصلی اطلاعات و گزارش‌دهی مالی باید توانایی خود در برقراری ارتباط و کمک به گروه‌های فناوری اطلاعات را





افزایش دهند. همانطور که شماری از متخصصان اشاره کرده‌اند، جریان کنونی حتی برای انجام ابتدایی‌ترین حسابرسی فناوری اطلاعات و فرآیندهای تحلیل داده به دنبال دانشجویان سیستم‌های اطلاعات است، چرا که حسابداران فاقد دانش مرتبط هستند؛ و در صورتی که حسابداران همچنان به یادگیری مهارت‌های فناوری اطلاعات مبادرت نوزند، ممکن است متخصصان فناوری اطلاعات مهارت‌های آنان را آموخته و جایگزین آنان گردند.

پس راه‌حل چیست؟ آماتورها، متخصصان، افراد حرفه‌ای در تجارت و دانشجویان نیازمند اتخاذ چشم‌انداز جدید نسبت به سیستم‌های اطلاعات هستند تا بتوانند مهارت‌های ذکر شده را به طور موثر ترکیب کنند. به این منظور، ما چارچوب نوینی برای حسابداری اطلاعات پیشنهاد می‌نماییم که آن را معماری حسابداری نامیده‌ایم. این چارچوب دانش مربوط به اصول حسابداری و سیستم‌های اطلاعات، فناوری اطلاعات و علم رایانه را ترکیب می‌کند تا نمایی یکپارچه نسبت به آنچه حسابداری از آن ساخته شده را فراهم نماید و توضیح دهد چگونه حسابداری مالی، مالیاتی و مدیریتی؛ کنترل‌های داخلی و حسابرسی، هوش تجاری، برنامه‌ریزی و فناوری اطلاعات با هماهنگی یکدیگر یک سیستم را تشکیل می‌دهند.

اکنون فرصت هیجان‌انگیزی برای حسابداران متخصص در فناوری اطلاعات و دانش تحلیل داده‌ها ایجاد شده است تا با ایجاد ارتباط میان فعالیت‌ها، کارکردها و گرایش‌های فناوری اطلاعات پشتیبان این فعالیت‌ها، موقعیت منحصر به فردی را برای کمک به پیشبرد استراتژی‌های سازمان یا شرکت به دست آورند.

در حال حاضر، آموزش حسابداری تمرکز شدیدی بر اصول حسابداری و اجرای آن دارد. اگرچه حسابداران حتماً نیازمند درک وسیعی نسبت به قواعد و اصول هستند، با این حال، این تمرکز نمی‌تواند به دانشجویان کمک کند تا

اطلاعاتی خود را درک نکرده بودند، سودی نداشت. استفاده از چنین سیستم‌هایی اکنون در مورد داده‌های بزرگ نیز وجود دارد. اما برای ایجاد هرگونه تعدیلات یا اضافات مفید در یک سیستم اطلاعات، ابتدا باید درک مناسبی از سیستم به عنوان یک کل وجود داشته باشد. درک مناسب به نوبه‌ی خود راهنمایی برای کارفرمایان خواهد بود تا به دقت آموزش دوره‌هایی برای ارائه‌ی بهترین خدمات در سازمان‌های خود را مورد توجه قرار دهند.

مدل‌های قدیم و جدید سیستم‌های اطلاعات

اگر یک کتاب‌درسی درباره‌ی سیستم‌های رایج حسابداری را باز کنید، خواهید دید که شامل سه فرآیند (جمع‌آوری داده‌ها، پردازش داده‌ها، و گزارش اطلاعات) و یک هدف (ذخیره‌ی داده‌ها) است؛ در حالی که بسیاری از ابعاد سیستم‌ها که امروزه مهم به شمار می‌روند، نادیده گرفته می‌شود (نگاره ۱ را ببینید).

اگرچه مدل قدیمی سیستم اطلاعات حسابداری برای چند سال از کارکرد خوبی برخوردار بود، اما یک برنامه آموزشی بازنگری شده دانش وسیع‌تری شامل اجزای کلیدی سیستم اطلاعات و ارتباط بین این اجزا و مهارت‌های مورد انتظار کارفرمایان برای حسابداران

سیستم اطلاعات را به صورت کامل درک کنند. حتی واحدهای درسی مانند حسابداری مدیریت و سیستم اطلاعات حسابداری که موضوعاتی غیر از قواعد حسابداری را آموزش می‌دهند بر چرخه‌های بازرگانی و فرمول‌های بها تاکید می‌کنند و این مسئله مانع از آن می‌شود که دانشجویان دورنمایی نسبت به فرآیند داده‌هایی که منجر به اطلاعات می‌گردد، به دست آورند.

از آن جا که کارفرمایان خواهان مهارت‌های جدید در حسابداران هستند، لازم است سازمان‌های حرفه‌ای نظیر IMA^۱ به ترغیب و همکاری با جامعه‌ی دانشگاهی بپردازند تا بتوانند مدل کنونی سیستم‌های اطلاعات حسابداری و برنامه‌ی درسی رایج را به طور مجدد ارزش‌یابی نمایند تا از این طریق اصلاحات و بازنگری‌های لازم در تعلیم حسابداران روشن گردد.

با این حال نباید شتاب‌زده عمل کرد چرا که ممکن است مسئله‌ی اصلی نادیده گرفته شود. برای مثال یکی از منگراهات پیشین به به‌کارگیری گسترده‌ی سیستم‌های برنامه‌ریزی منابع سازمان^۲ (ERP) باز می‌گردد. زمانی که شرکت‌ها نیاز فوری به استفاده از این سیستم‌ها را احساس کردند، متأسفانه به‌کارگیری این سیستم‌ها برای شرکت‌هایی که نیازهای



داده‌ها) را شامل می‌شود. البته، برای درک یک سیستم اطلاعات، لازم است فرآیند تبدیل داده به اطلاعات و چگونگی مدیریت اطلاعات را نیز درک کنیم.

دوم، افزوده شدن فناوری در چارچوب کار موجب ترکیب اصول چرخه‌ی حیات اطلاعات با زیرساخت‌های فیزیکی فناوری و در نتیجه به کارگیری اصول سیستم اطلاعات می‌گردد. برنامه‌های آموزشی به حسابداران اجازه می‌دهد تا ابزار دنیای واقعی را جهت عملی کردن اصول مورد استفاده قرار دهند.

سوم، این مدل به طور آشکار در برگیرنده‌ی فعالیت‌های کنترل برای پشتیبانی از سیستم اطلاعات است. کنترل‌های داخلی نسبت به فعالیت حسابداران دارای برتری و اولویت هستند و یکی از کانون‌های اصلی فعالیت‌های کنترل و امنیت اطلاعات است. درک این نقش کنترل‌های داخلی جهت آموزش حسابرسان و تحلیل‌گران اطلاعات ضروری است.

چهارم، با پذیرش و قرار دادن مدل تجاری در شالوده‌ی سیستم، مدل سیستم اطلاعات با قواعد حسابداری و چرخه‌هایی که هم‌اکنون نیز در برنامه آموزش حسابداری تدریس می‌شود، ارتباط می‌یابد. توانایی ادراک این ارتباط، حسابداران را قادر می‌سازد تا از حسابداری مالی، مالیاتی، و مدیریت؛ حسابرسی، سیستم اطلاعات و زیرساخت‌های فناوری اطلاعات که همگی متعلق به یک سیستم یکپارچه و نه اجزای جداگانه قوانین، سیاست‌ها و فعالیت‌ها هستند، دید مناسبی را به دست آورند.

پنجم، از آن‌جا که نوآوری موجب تغییرات مداوم در فناوری اطلاعات می‌شود، هر گونه مدل سیستم اطلاعات حسابداری باید اجازه‌ی تغییرات مرتبط با منظر فناوری را بدهد. مدل آموزشی ما بلوک‌هایی را مشخص می‌کند که اجزای ضروری یک سیستم اطلاعات، به خوبی کنترل شده و تعریف شده است، هر چند ممکن است ابزار و ساز و کارهای جزئی در شرایط مختلف متفاوت باشد.

ساختمانی مرکب قرار دارند که اجزای سیستم را به سازه‌ای مرتبط تقسیم می‌کنند. اطلاعات به عنوان مهم‌ترین جزء هر سیستم در رأس طاق قرار گرفته است. فناوری و کنترل، پایه‌ها را تشکیل می‌دهند زیرا با فراهم نمودن ابزار لازم برای ساخت، نگهداری و تجزیه و تحلیل داده‌ها و همچنین کنترل و حفظ امنیت و یکپارچگی داده‌ها، نقش‌های حمایتی را ایفا می‌کنند. سرانجام در بخش پایینی طاق نیز شالوده سیستم قرار می‌گیرد که شروط و کنترل‌های ضروری و کاربردی برای وجود یک سیستم اطلاعات را شامل می‌گردد. طبیعی است که محتوای خاص هر یک از بلوک‌ها با توجه به شرایط گوناگون متفاوت خواهد بود.

این مدل جدید، دیدگاه سنتی سیستم‌های اطلاعات حسابداری را از طریق چند شیوه‌ی مهم گسترش می‌دهد. اول، بخش اطلاعات در طاق، فعالیت‌های چرخه‌ی عمر اطلاعات را در سه گروه غیرخطی نمایش می‌دهد: ایجاد، استفاده و نگهداری. ایجاد شامل برآورد نیازها، کسب داده‌ها، طبقه‌بندی، تبدیل و ورود داده‌ها است؛ استفاده جست‌و‌جو، تجزیه و تحلیل داده‌ها، و گزارش را در بر می‌گیرد؛ و نگهداری نیز ذخیره سازی، سازمان‌دهی، فهرست‌بندی، مدیریت حقوق قانونی، به‌روز رسانی، تفسیر و تخصیص (جایگزینی

فراهم می‌آورد. حسابداران باید بتوانند در طراحی سیستم‌ها، نگه‌داری و حسابرسی آن‌ها یاری دهنده باشند، اما برای موفقیت در این امر لازم است نسبت به زیرساخت‌های فیزیکی فناوری اطلاعات که بسیار جامع‌تر از نگه‌داری اطلاعات است، کسب دانش کنند. آن‌ها باید دربارهِ اجزای افزوده شده فناوری اطلاعات و چگونگی تعامل با آن‌ها و حسابرسی و رسیدگی به آن‌ها از دانش کافی برخوردار شوند.

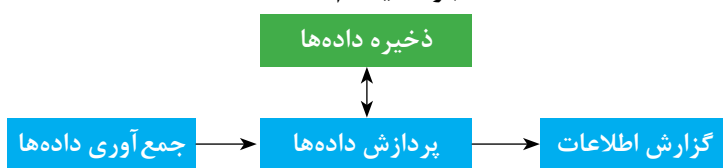
مدل بازنگری شده باید با توجه به دانش تجزیه و تحلیل داده‌ها در برگیرنده‌ی فناوری‌های مورد نیاز برای تبدیل داده‌های سازمان یافته و غیر سازمان یافته به گزارش‌های قابل استفاده و مفید همراه با ابزار مرکب تجزیه و تحلیل باشد.

از آن‌جا که امنیت اطلاعات یکی از کانون‌های اصلی و اولیه در بخش کنترل هر سازمان به شمار می‌آید، مدل بازنگری شده باید کنترل‌های داخلی و راه‌های گوناگون ارتقای امنیت داده‌ها از طریق فناوری را پوشش دهد.

در نگاره ۲ نمایی از یک سیستم حسابداری مبتنی بر داده که همخوانی بیش‌تری با فناوری مدرن اطلاعات دارد به نمایش گذاشته شده است. این نگاره طاق اجزای یک سیستم اطلاعات را نشان می‌دهد و در هر گروه بلوک‌های

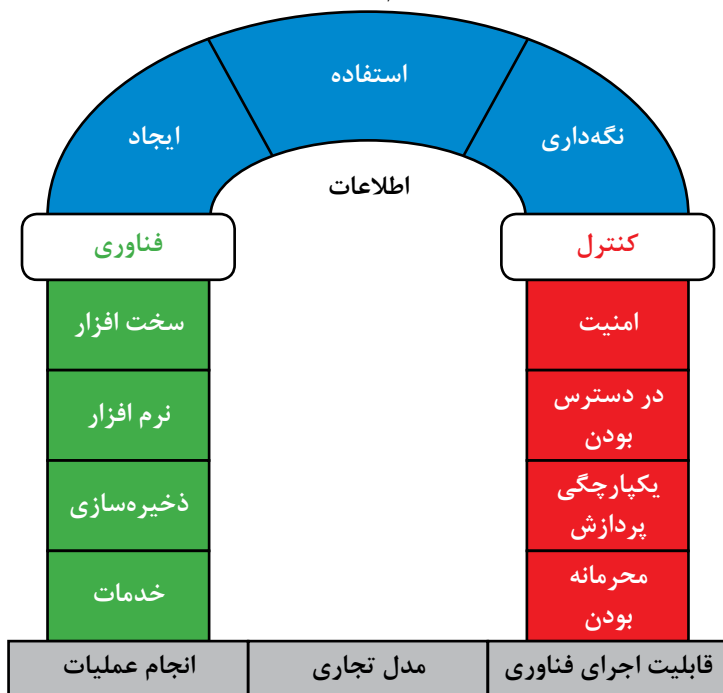
نگاره ۱: برنامه کنونی آموزش حسابداری

اجزاء سیستم اطلاعات



نگاره ۲: معماری حسابداری

سیستم اطلاعات



بشناسند. این مسئله از دیرباز در دامنه‌ی علم اطلاعات بوده و کلید دستیابی به طرح، نگهداری، و حسابرسی مناسب بوده است. ما مراحل چرخه‌ی اطلاعات را به سه زیرشاخه‌ی ایجاد، استفاده و نگهداری تقسیم کرده‌ایم که هر یک متنگاره از فعالیت‌هایی مرکب است.

ایجاد. ارزیابی نیازها برای تعیین نیازهای اطلاعاتی یا گزارش‌دهی مبتنی بر بلوک‌های مدل تجاری و انجام‌پذیری صورت می‌گیرد. داده از طریق گروهی از فعالیت‌های متقابل به دست می‌آید. طبقه‌بندی فرآیند تخصیص ویژگی‌های تعیین‌کننده به داده‌ها برای جلوگیری از مصنوعی و غیر قابل فهم بودن آن توسط انسان و رایانه است.

استفاده. بخش بالایی طاق یا به عبارتی

مدل تجاری، مجموعه فعالیت‌های تجاری و ساختار شرکت و اندازه‌گیری‌های مربوط به سیستم اطلاعات و گزارشات مربوط به این فعالیت‌ها را انتخاب می‌کنند. قابلیت اجرای فناوری تعیین می‌کند که سیستم اطلاعات انتخاب شده باید اجزای موجود را به کار گیرد؛ زیرا مدل‌های تجاری و نیازهای اطلاعاتی وابسته به نظرات شخصی تصمیم‌گیرندگان هستند، هرچند بسیاری از شرکت‌ها برای ساخت سیستم‌های اطلاعات دارای نوآوری، در کنار نرم‌افزارهای عمومی و گسترده، نرم‌افزارهای درون سازمانی را نیز توسعه داده‌اند.

روشن است که تمرکز اصلی هر سیستم اطلاعاتی، بر روی اطلاعات است و این به آن معناست که حسابداران باید فرآیند تبدیل داده‌ها به اطلاعات را به خوبی

چارچوب‌های معماری حسابداری در نگاره ۲ یک نقشه‌ی راه برای سازمان‌ها محسوب می‌شود تا ساختارهای لازم برای توسعه‌ی سیستم‌ها و گزارش‌دهی را ارتقا دهند، و حسابداران نیز با استفاده از آن آموزش و عمل را با هم هماهنگ سازند. بازنگری برنامه‌ی آموزش حسابداری توجه را از چرخه‌های تجاری به سمت آموزش اصول چرخه‌ی عمر اطلاعات تغییر می‌دهد. کنترل‌های داخلی به جای امنیت چرخه‌ی تجاری، درون بافت امنیت اطلاعات قرار گرفته و برنامه‌ی درسی شناخت و تجربه‌ی عملی کار با زبان‌های برنامه نویسی شرکتی-رتبه‌ای، سیستم‌های عملیاتی، پایگاه‌های داده، و ابزار تحلیل داده را فراهم می‌آورد. از آن‌جا که مدل معماری سیستم‌های اطلاعاتی حسابداری و قواعد حسابداری را در بر می‌گیرد، یک برنامه‌ی درسی بازنگری شده می‌تواند با مقدمه‌ای بر معماری حسابداری، حتی پیش این که آموزش استانداردهای حسابداری درون بافت یک چارچوب یکپارچه‌کننده طرح‌ریزی شود، آغاز شود.

نگاهی به درون طاق

به‌عنوان حسابداران مدیریت، شما می‌خواهید درباره‌ی هر بخش و جزئی از بلوک‌های ساختمان طاق، پیش از آن که بتوانید درباره‌ی ارزش و کاربرد صحیح آن قضاوت کنید، بیش‌تر بدانید. با توجه به این مسئله، در این بخش شرح کوتاهی از عناصر کلیدی آورده شده است. برخی اطلاعات ممکن است ابتدایی باشد اما رجوع به آن خالی از فایده نخواهد بود.

سه بلوک که شالوده‌ی طاق را تشکیل می‌دهند انجام‌پذیری، مدل تجاری، و قابلیت اجرای فناوری اطلاعات هستند. انجام کار برای حسابداران بسیار ملموس است، زیرا آن‌ها متوجه نیاز به سیستم‌های اطلاعات برای گزارش‌دهی به سهامداران خارج از شرکت هستند، با آن‌که تصمیم‌گیرندگان داخل، مصرف‌کنندگان اولیه اطلاعات آن‌ها می‌باشند. این تصمیم‌گیرندگان داخلی



اوج چرخه‌ی اطلاعات، استفاده از داده‌ها برای انتشار اطلاعات است. جست‌وجو، تحلیل، و گزارش‌دهی فعالیت‌های پایه برای تبدیل داده‌ها به اطلاعات قابل استفاده هستند. این مراحل با همراهی و اتصال با یکدیگر هوش تجاری را تشکیل می‌دهند. حسابداران مدیریت نیازمند دانش مربوط به ابزار تحلیلی و توانایی توضیح مدل‌های موجود در پس این ابزار می‌باشند. تکنیک‌های بصری داده‌ها برای افزایش ارزش و خوانا بودن گزارش‌ها توسط طراحان سیستم حائز اهمیت است.

نگه‌داری. نگاه‌داری به معنای مدیریت ذخیره‌سازی داده، سازمان‌دهی، فهرست‌بندی و تخصیص است. مدل تجاری و اصل انجام، هر دو تعیین‌کننده‌ی بسیاری از ابعاد یک طرح نگاه‌داری است، اما برخی ابعاد به نتایج عملی بهتری منجر می‌شوند. برای نمونه، نگاه‌داری می‌تواند به سادگی یک فایل بایگانی اسناد مرجع و گزارش‌های چاپ شده، یا پایگاه داده‌های سیستم‌های بایگانی اشتراکی گسترده و سیستم‌های کنترل نسخه برای داده‌های دیجیتال باشد. مخازن ذخیره‌سازی داده باید درجه بندی شده باشد تا ایجاد و ثبت داده‌ها بدون نیاز به دور ریختن یا محدود کردن داده‌های پیشین صورت گیرد؛ و به‌گونه‌ای سازمان‌دهی شده باشد که جست‌وجو و دسترسی به داده‌ها افزایش یابد، فهرست‌بندی شده باشد تا زمان جست‌وجو کاهش یابد و به‌گونه‌ای ایجاد شود که موجب کارایی داده‌ها و انجام عملیات گردد. داده‌ها باید دوره‌ی عمری از پیش تعیین شده متناسب با عمر مفید سایر موجودی‌ها داشته باشند و به‌طور متناسب جایگزین گردند.

پایه‌های فناوری و کنترل

اولین پایه‌ی طاق، فناوری یا زیرساخت‌های فناوری اطلاعات است. چهار جز آن را سخت‌افزار، نرم‌افزار، ذخیره‌سازی و خدمات تشکیل می‌دهند. علی‌رغم تمایل کارفرمایان به استخدام حسابداران مسلط به فناوری اطلاعات، در حال حاضر آموزش

دانشجویان حسابداری در این حیطه بسیار محدود است. در نتیجه، حسابداران درک ناچیزی از سیستم‌های عملیاتی و تجهیزات شبکه، پایگاه‌های داده شرکتی - رتبه‌ای و نرم‌افزار دارند. بنابراین نمی‌توانند در حوزه‌های حسابرسی فناوری اطلاعات، طراحی سیستم و نگاه‌داری، مدیریت پایگاه داده‌ها و توسعه‌ی نرم‌افزارهای کاربری فعالیت کنند. آموزش جدی‌تر و موثرتر به آن‌ها اجازه می‌دهد شکاف میان دانش خود و فناوری را برطرف نمایند.

سخت افزار. انتظار نمی‌رود حسابداران مدیریت، استیو جابز بعدی باشند اما لازم است با اجزای ابتدایی یک رایانه آشنایی داشته باشند: بخش‌های پردازش مرکزی (CPU)، حافظه‌ی کوتاه مدت (RAM)، مادر بردها، بخش‌های پردازش گرافیکی (GPU) و درایوهای ذخیره‌سازی. دانش آنان باید نیازهای مربوط به مشتریان انفرادی (مراکز تجاری محدود) تا مشتریان گروهی (رایانه‌های متصل به شبکه)، سخت‌افزار سرور، و زیرساخت‌های شبکه را در برگیرد تا جمع‌آوری و ارتباط داده‌ها تسهیل گردد.

نرم افزار. اگر حسابداران چیزی درباره نرم افزار نمی‌دانند، لازم است سه نکته را در ذهن داشته باشند: اول، سخت‌افزار بدون نرم‌افزار بی‌فایده است. دوم، تصویرسازی موجب عملکرد نرم‌افزار در قالب سخت‌افزار می‌گردد و این موضوع هزینه‌ی وابستگی به سخت‌افزار را کاهش می‌دهد. سوم، تنوع نسبتاً محدودی میان اجزای سخت‌افزاری شبکه‌های مختلف وجود دارد، در حالی که نرم‌افزار (خصوصاً نرم‌افزارهای درون سازمانی) قابلیت‌ها و منافع منحصر به‌فردی دارد. دانش سیستم‌های عملیاتی (مایکروسافت ویندوز، اپل مک. اس. لینوکس، بی‌اس دی و ...) و همین‌طور به‌کارگیری وب و برنامه‌های هوش تجاری (اس ای اس، تحلیل ابعادی، تیلیو، اسپلانک، کیس ور آیدیا، ای سی ال و ...) نیز حائز اهمیت است.

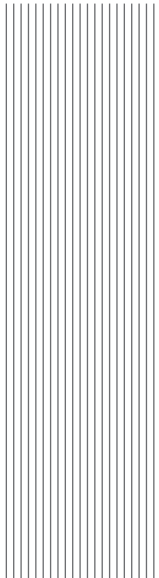
برای یادگیری بیشتر به کجا مراجعه کنیم؟

تا زمانی که مهارت‌های تحلیل داده‌ها و فناوری‌ها به‌طور کامل در برنامه‌های مدارس بازرگانی و تجارت به کار گرفته شوند، حسابداران مدیریت و سایر متخصصین مالی ناگزیر به اطمینان و وابستگی به واحدهای پیشنهادی دپارتمان‌های آمار و علم رایانه و مطالعات مستقل خواهند بود. از دیگر گزینه‌ها، فرصت‌های فراوان آموزش آنلاین است که در وب سایت‌هایی مانند codecademy.com و Lynda.com وجود دارد. همچنین، تعدادی از دانشگاه‌ها هستند که عناوین و برنامه‌های آموزشی آسان و قابل دسترس را ارائه می‌دهند.

موج کنونی نوآوری در فناوری‌ها، سازمان شما را برای تصمیم‌گیری درون توسعه‌ی نرم‌افزارهای خانگی یا درون سازمانی تحت تاثیر قرار خواهد داد. نرم‌افزارهای گسترده و منبع باز، انتخاب جدیدی برای نرم‌افزارهای درون سازمانی یا دارای مالکیت اختصاصی را مطرح می‌سازد. حسابداران بخواهند یا نخواهند نیازمند شناخت نرم‌افزارهای منبع باز و روش‌های توسعه‌ی نرم‌افزار برای پشتیبانی این فعالیت‌ها خواهند بود.

ذخیره سازی. حسابداران باید قادر باشند هوشمندانه درباره‌ی گزینه‌های مرتبط با ساختار پایگاه داده‌ها، سیستم‌های بایگانی مانند سیستم‌های کنترل نسخه و تکنیک‌های مدیریت رایانه‌ای صحبت کنند. یعنی به شناختی از سیستم‌های ارتباطی مدیریت پایگاه داده‌ها و حداقل شناختی از زبان برنامه نویسی SQL نیاز دارند تا بتوانند در طراحی سیستم‌ها، نگاه‌داری، حسابرسی، و فعالیت‌های تحلیل داده‌ها شرکت کنند. پایگاه داده‌های NoSQL نیز انتخاب متدوالی برای مدیریت ترافیک اینترنت و داده‌های بزرگ است.

خدمات. مطرح‌ترین بعد خدمات فناوری منبع باز و گسترده محاسبات ابری یا گروهی است که بازگشتی به دوران پیشین مدل‌های کلاینت-سرور و بخش اصلی سیستم‌های شرکتی - رتبه ای است. گرچه بسیاری از این گروه‌ها توسط اشخاص سوم معرفی و مدیریت می‌شوند، نگاره‌گیری





گروه‌های خصوصی درون سازمانی باید حسابداران را به شناخت و درک اجزای گروه‌ها و تلویحات سطوح موضوع مورد انتخاب ترغیب نماید: زیرساخت‌ها به عنوان خدمات، پلتفرم به عنوان یک سرویس، نرم‌افزار در قالب یک سرویس و پایگاه داده‌ها در قالب یک سرویس و ...

با کمک فناوری، کنترل و یکپارچگی داده‌ها، با جلوگیری از دسترسی غیرمجاز، گم شدن و خطا حفظ می‌شود. بلوک‌های این بخش نمایانگر عناصر چارچوب خدمات مانند امنیت، در دسترس بودن، یکپارچگی پردازش و جلوگیری از فاش شدن داده‌ها برای قابل اطمینان بودن سیستم‌ها است. ما این موارد را در مدل معماری حسابداری جای داده‌ایم تا اهمیت امنیت اطلاعات و قابل اعتماد بودن سیستم اطلاعات را که از اولویت‌های اهداف فعالیت‌های کنترل متخصصان محسوب می‌شود، برای دانشجویان مورد تاکید قرار می‌دهیم.

آموزش همگام با سرعت فناوری

متأسفانه آموزش در حسابداری سرعت کمی برای انتقال مطالب منطبق با دنیای واقعی تجارت دارد. آموزش در سطوح بالاتر نیازمند تشویق از سوی کارفرمایان و سازمان‌های حرفه‌ای برای ایجاد تغییرات است. همچنین، کارفرمایان باید نشان دهند، دانشجویان دارای این مهارت‌ها چگونه در سازمان‌های آنها رشد و ترقی می‌کنند.

ما دو طرح (پروپوزال) برای تغییر آموزش حسابداری برای هماهنگی با واقعیت‌های جدید پیشنهاد می‌کنیم. طرح اول تغییر محتوای درسی دانشجویان را مد نظر قرار می‌دهد و دومین طرح بر برنامه‌های فارغ‌التحصیلی تمرکز دارد. اما این طرح‌ها به طور کامل اجرایی نیستند. در هر دو مورد، ارتباط متقابل میان دانشجویان علاقمند به سیستم‌های اطلاعات و تحلیل داده‌ها تجربه‌ی ارزشمندی را فراهم کرده و از یک مدل آموزشی جدید حمایت

آموزشی فارغ‌التحصیلان. برخی دانشگاه‌ها بررسی روند عملکرد فارغ‌التحصیلان در تحلیل داده‌ها یا حسابرسی فناوری اطلاعات را آغاز کرده‌اند. آشنایی با چارچوب معماری حسابداری دانشجویان را در معرض هر دو حیطه‌ی حسابرسی و طراحی سیستم قرار می‌دهد. ارتباط میان طراحی سیستم و حسابرسی سیستم نیاز به درک مستقیم افراد دارد. اما هدف در هر دو مورد تعیین چگونگی کارکرد سیستم است. اگرچه حسابداران مالی، مالیاتی و ممیزان مالیاتی با این ابعاد به طور عملی آشنایی دارند.

یک برنامه‌ی درسی بازننگری شده به چه نگاهی است؟

یک برنامه‌ی درسی بازننگری شده شامل واحدهای مربوط به فناوری اطلاعات و ابزار تحلیل برای ساخت و تحلیل داده‌های تجاری است. **دانشگاه ویلانوا، دانشگاه تگزاس در دالاس و مدرسه‌ی حسابداری دانشگاه ممفیس** دارای برنامه‌های حسابداری در سطح فارغ‌التحصیلان هستند که بر تجزیه و تحلیل داده‌ها تمرکز دارند. به عنوان نمونه، دانشگاه ممفیس پیشگام ارائه‌ی واحدهای درسی مبتنی بر فناوری جدید است که بر فناوری اطلاعات شرکتی - رتبه‌ای متمرکز می‌باشد. این واحدهای درسی سیستم‌های عملیاتی (لینوکس)، انبارهای داده

می‌کند. چشم‌انداز رو به سرعت تغییر سیستم‌های فناوری اطلاعات تمایل به استفاده از کتب آموزشی سنتی برای واحدهای درسی را از بین می‌برد. این موضوع در حالی است که مقالات سایت‌ها و مراکز پرطرفدار می‌تواند با رویکرد خود نسبت به فناوری‌ها، گرایش به تغییر، توسعه در تحلیل داده‌ها، امنیت و فعالیت‌های کنترل داخلی اثر بیشتری در آموزش افراد داشته باشد.

تغییرات محتمل در واحدهای درسی

حسابداری. در حال حاضر واحدهای حسابداری قوانین حسابداری مالی و اصول حسابداری مدیریت را بدون ارائه چشم‌انداز سیستم اطلاعات به صورت یک کل به دانشجویان آموزش می‌دهد. چارچوب معماری حسابداری، اطلاعات را گسترش داده و با استفاده از به کارگیری قواعد، مدل تجاری و سیستم اطلاعات در شرایط محیط واقعی قرار می‌دهد. در برنامه درسی پیشنهادی در این چارچوب، دانشجویان ابتدا باید بتوانند اهمیت استانداردهای حسابداری را درک کنند. واحدهای درسی به شناخت بهتر دانشجویان نسبت به برنامه درسی کمک کرده، آموزش درباره سیستم‌ها را به نگاهی بهتری پوشش داده و می‌تواند علاقه بیشتری نسبت به حرفه حسابداری ایجاد کند.

تغییرات محتمل در واحدهای



و فارغ‌التحصیلان را به سوی چرخه‌ی اطلاعات، فناوری اطلاعات و امنیت اطلاعات پیشنهاد می‌دهد. این چارچوب چشم‌اندازی یکپارچه به حسابداری ارائه می‌دهد که می‌تواند (۱) به کارفرمایان در بهبود و سازماندهی مهارت‌ها و مسئولیت‌های جدید در سیستم اطلاعات و خدمات گزارش دهی کمک نماید و (۲) دانشجویان را یاری دهد تا شناخت بهتری درباره اطلاعات، سیستم‌های اطلاعات و چگونگی اثر استانداردهای حسابداری بر نیازهای اطلاعاتی سازمان‌ها به دست آورند. امروزه داده‌ها بیش از هر زمان دیگری در دسترس است. داده‌های تفصیلی و جزء به جزء در دسترس همگان قرار دارد و نقش گزارش‌های مالی خلاصه و اجمالی رو به افول است. تصمیم‌گیرندگان به طور روز افزون به داده‌های قابل فهم به عنوان جایگزین اطلاعات مالی خلاصه شده، وابسته می‌شوند. این دیدگاه با تمایل کارفرمایان در به‌کارگیری افراد ماهر در تحلیل داده‌ها و مهارت‌های ارائه‌ی اطلاعات همخوانی دارد.

با وجود معماران تجاری و سیستم‌های اطلاعاتی که در فرآیندهای تجاری و فرآیند پردازش اطلاعات ایفای نقش می‌کنند، اکنون زمان آماده‌سازی و معرفی معماران حسابداری ماهر در ساخت، استفاده و نگهداری اطلاعات حسابداری است. باید خاطر نشان کرد، حسابداران مدیریت در صورت دریافت آموزش مناسب از بهترین امکانات برای گرفتن این نقش برخوردارند. اما سوال اساسی این است که آیا آن‌ها آماده‌ی پذیرش این نقش هستند و آیا در این چالش موفق خواهند بود؟ ■

منبع:

JOSHUA G. COYNE, EMILY M. COYNE, AND KENTON B. WALKER., ACCOUNTANTS AND TECH: A GAME CHANGER? STRATEGIC FINANCE, MARCH 2017, 1.

پی‌نوینس‌ها:

1. Institute of Management Accountants
2. (ERP)

مهارت‌هایی است که متقاضی فراوان دارد. دپارتمان‌های سیستم‌های اطلاعات با توجه به اهمیت کنونی داده‌های بزرگ به طور متناوب در زمینه‌ی هوش تجاری آموزش می‌دهند و برخی حتی واحدهای آموزشی تجزیه و تحلیل داده‌ها دارند.

این طرح‌ها معمولاً دیدگاهی یکسان نسبت به واحدهای مرتبط با آماده‌سازی یک دانشجو برای تبدیل شدن به یک معمار حسابداری ارائه می‌دهد. با توجه به طبیعت پویای فناوری اطلاعات، مسلماً فهرست موضوعات و مهارت‌های مرتبط در آینده تغییر می‌کند و برنامه‌های درسی باید از انعطاف‌پذیری کافی برای هماهنگی با این نیازها برخوردار باشند.

آن چه ممکن است در آینده پیش آید

کارفرمایان خواهان مهارت‌های جدید در طراحی سیستم‌ها، تجزیه و تحلیل داده‌ها و حسابرسی فناوری اطلاعات هستند. چشم‌انداز حاضر نسبت به نقش حسابداران در طراحی سیستم‌ها و گزارش دهی بر اساس مدلی تاریخ گذشته است که باید برای آموزش حسابداران در راستای خدمت‌رسانی در شرکت‌ها و سازمان‌های قرن ۲۱ اصلاح شود. چارچوب معماری حسابداری نیازهای کارفرمایان را انعکاس داده، بازنگری‌های لازم در آموزش حسابداری دانشجویان

(Oracle, Git, NoSQL) و سرویس‌های گروهی (داکر، SAP) را در بر می‌گیرد. همچنین مدرسه‌ی دانشگاهی بازرگانی و یک فارست رشته‌ی کارشناسی جدیدی در تجزیه و تحلیل تجاری معرفی کرده است که در SAS و R، پیتون و SQL، به دو زبان برنامه‌نویسی رایج در تجزیه و تحلیل داده تبدیل شده است و ابزار بصری مانند تابلو نیز در گزارش‌دهی یافته‌های مالی به کمک تصمیم‌گیرندگان آمده است. فارغ‌التحصیلان رشته‌ی حسابداری باید واحدهایی در زمینه‌ی پایگاه‌های داده‌ها و موضوعات مرتبط با مدیریت داده‌های پیشرفته مانند SQL گذرانیده باشند. علاوه بر این، آشنایی دانشجویان با سیستم‌های عملیاتی شرکتی-رتبه‌ای مانند لینوکس و یونیکس و سیستم‌های مدیریت پایگاه داده‌ها مانند اوراکل و MySQL نیز پیشنهاد می‌شود. به دلیل افزایش توسعه نرم‌افزارهای درون سازمانی، لازم است دانشجویان در زمینه‌ی روش‌های طراحی سیستم‌های منبع باز نیز بیاموزند. این تجرب‌داری ارزش و اهمیت یکسان نیست اما هر یک به آشنایی بیشتر دانشجویان با اجزای سیستم‌های فناوری اطلاعات شرکتی-رتبه‌ای کمک می‌کند. بخش‌هایی برنامه‌ی درسی شامل واحدهای مربوط به هوش تجاری و تجزیه و تحلیل داده‌ها است. این بخش شامل به‌کارگیری اطلاعات و

استانداردهای گزارشگری مالی بین‌المللی (IFRS) و آنچه حسابرسان داخلی باید بدانند

ابراهیم اسفندیاری - محبوبه خان احمدی



نامی قدیمی‌تر استانداردهای حسابداری بین‌المللی (IAS^۳) شناخته می‌شوند، که بین سال‌های ۱۹۷۳ الی ۲۰۰۱ توسط هیئت کمیته‌ی استانداردهای حسابداری بین‌المللی (IASB^۴) منتشر شدند. در آوریل ۲۰۰۱، IASB تصمیماتی در زمینه IAS را اتخاذ نمود و تصمیم به ایجاد تغییر و بهبود استانداردها نمود و در نهایت استانداردهای جدیدی تحت عنوان IFRS ایجاد گردیدند، که شامل چهار گروه زیر می‌باشند:

- IFRS استانداردهای انتشار یافته بعد از سال ۲۰۰۱.
- IAS استانداردهای انتشار یافته قبل از سال ۲۰۰۱.
- تفسیرهای برگرفته از کمیته‌ی تفسیرهای گزارشگری مالی بین‌المللی (IFRIC^۵) انتشار یافته بعد از سال ۲۰۰۱.
- کمیته‌ی تفسیرهای دائمی (SIC^۶) صادر شده قبل از ۲۰۰۱.
- در یک مطالعه جهانی در نوامبر سال ۲۰۰۷ که توسط فدراسیون بین‌المللی

اجرای این تغییرات می‌باشند. بنابراین حسابرسان داخلی باید آمادگی لازم را جهت انجام این تغییر و آثار آن بر سازمان داشته باشند.

• مقدمه

استانداردهای گزارشگری مالی بین‌المللی (IFRS^۱) مجموعه‌ای از استانداردهای حسابداری جهانی ایجاد شده توسط هیئت استانداردهای حسابداری بین‌المللی (IASB^۲) که به سرعت به یک شیوه جهانی برای بیانیه‌های مالی در شرکت‌های سهامی عام، تبدیل می‌شوند. هیئت استانداردهای حسابداری بین‌المللی (IASB) یک مجموعه از استانداردهای مستقل در لندن، که به دنبال ارتقای روش ثابت حسابداری جهت حفظ روابط کاری و با در نظر گرفتن ملاحظات استانداردهای حسابداری محلی می‌باشد.

بسیاری از استانداردهایی که جزئی از ساختار IFRS را تشکیل می‌دهند با

این مقاله‌ی به بررسی استانداردهای گزارشگری مالی بین‌المللی (IFRS) و نقش حسابرسان داخلی در بهبود روند اجرا این استانداردها می‌پردازد و در تلاش است برای حسابرسانی که به اطلاعات درباره‌ی استانداردهای گزارشگری مالی بین‌المللی نیاز دارند و این که شرکت‌ها چگونه ممکن است تحت تأثیر این استانداردها قرار بگیرند، تفکراتی فراهم آورد. هدف این مقاله جهت دستیابی به این موضوع است که یک تغییر از بکارگیری اصول پذیرفته شده‌ی حسابداری (GAAP) به استانداردهای گزارشگری مالی بین‌المللی (IFRS) یک فرآیند انتقال اجتناب‌ناپذیر برای همه‌ی شرکت‌ها و سازمان‌های مشمول در سراسر جهان بوده است. وقتی شرکت‌ها و سازمان‌های بیشتری این تغییر مهم را صورت می‌دهند، سایر شرکت‌ها و سازمان‌ها به دلیل توانایی رقابت‌پذیری، مجبور به

هستند را برای حسابرسان فراهم آورد و در برنامه‌ریزی برای مسیر آینده به آنها کمک کند.

IFRS در برابر اصول پذیرفته شده‌ی حسابداری (GAAP) آمریکا، چالش تفاوت

یک نظرسنجی در اکتبر سال ۲۰۰۸ توسط انجمن حسابداران رسمی آمریکا (AICPA) انجام گرفت که به این موضوع پی بردند که تقریباً ۸۰ درصد از پاسخ‌گوها نیاز به اطلاعات بیشتر درباره استانداردهای گزارشگری مالی بین‌المللی داشتند و حدود ۷۰ درصد یا بدون اطلاع یا فقط دانشی اندکی از این استانداردها داشتند. این حقیقت تاکید می‌کند که بسیاری از متخصصان حسابداری آمریکا به تازگی در حال آغاز دوره آموزشی خود در زمینه‌ی IFRS بودند، همچنین حسابرسان داخلی در آمریکا باید در همین مسیر قدم بگذارند و پیش روند. در نگاه دیگر، IFRS استانداردهای مبتنی بر اصل هستند و بنابراین در مقایسه با اصول پذیرفته شده‌ی حسابداری (GAAP) آمریکا جزئیات بسیار کمتری ارائه می‌دهند. به خاطر راهنمایی اندکی که توسط استانداردهای گزارشگری مالی بین‌المللی (IFRS) ارائه می‌شود، این استانداردها در مقایسه با اصول پذیرفته شده‌ی حسابداری (GAAP) آمریکا، مستلزم قضاوت و تفسیر بیشتری توسط صاحب‌نظران حسابداری هستند.

در این زمینه می‌توان مطرح نمود که تغییرات در قواعد شناخت درآمد و در نظر داشتن هزینه‌های پژوهش و توسعه (R&D) از جمله تفاوت‌های اصلی بین GAAP آمریکا و IFRS هستند. در نگاره یک خلاصه‌ای از تفاوت‌های اصلی تکنیکی حسابداری بین استانداردهای گزارشگری مالی بین‌المللی (IFRS) و اصول پذیرفته شده‌ی حسابداری (GAAP) آمریکا آورده شده است:



مالی بین‌المللی (IFRS) تازه در آغاز یک حرکت جنبشی است. در سال ۲۰۰۷، کمیسیون بورس و اوراق بهادار (SEC) تصمیم گرفت به شرکت‌های غیر آمریکایی اجازه دهد گزارش‌های مالی خود را با استفاده از IFRS بدون تطبیق با GAAP^۹ آمریکا، ارائه دهند.

حسابرسان داخلی مسئولیت دارند که درباره‌ی مسائل جدید در حوزه‌ی حسابداری و مالی خوب مطلع و آگاه باشند. در حقیقت، ۸۰ درصد از حسابرسان داخلی دنیا نشان داده‌اند که عملکرد آنها، بر طبق بدنه‌ی مشترک دانش IARF در بررسی سال ۲۰۰۶، نقشی مهم در یکپارچگی گزارشگری مالی به عهده گرفته است. با توجه به این واقعیت که یک حسابرس داخلی چگونه می‌تواند به درستی مراقبت حرفه‌ای را بدون درکی کلی از استانداردهای گزارشگری مالی بین‌المللی (IFRS) و تأثیر آن بر سازمان یا مشتری آنها، در نظر بگیرد؟

این مطالعه قصد دارد یک نگاه علمی موثر و مفید از این چالش مهم که بسیاری از شرکت‌ها با آن مواجه

حسابداران (IFAC^۷) انجام شد، ۸۸ درصد از صاحب‌نظران حسابداری بیان داشتند که همسویی IFRS برای رشد اقتصادی و پیشرفت در داخل منطقه‌ی آنها مهم است. نیروی محرک اصلی دیگر برای پیشرفت IFRS نیاز به ثبات در گزارشگری حسابداری و مالی بر یک مبنای جهانی بوده است. بر همین اساس، IFRS در بیش از ۱۰۰ کشور از جمله کشورهای اتحادیه‌ی اروپا، مجلس همکاری دول خلیج، بخش‌هایی از آسیا، آفریقا، آمریکای لاتین و استرالیا^۸ تا به امروز پذیرفته شده است.

اروپا استانداردهای گزارشگری مالی بین‌المللی (IFRS) را به همان صورتی که توسط IASB منتشر شده بود، برای همه‌ی شرکت‌های دولتی که در سال ۲۰۰۵ آغاز به کار کرده بودند اجباری نمود، در حالی که در کانادا، IFRS اصول حسابداری پذیرفته شده‌ی عمومی کانادایی (GAAP) را برای سازمان‌های حسابداری دولتی (PAEها) بعد از ژانویه‌ی سال ۲۰۱۱، جایگزین خواهد کرد. با این وجود، در آمریکا، به کارگیری استانداردهای گزارشگری

• مسئولیت حسابرس داخلی در فرایند IFRS

برای تبدیل شرایط حاکم به IFRS، مثل هر پروژه‌ای با مقیاس بزرگ باید آن را مدیریت کرد، باید زمان کافی به طرح پروژه اختصاص داده شود، باید منابع مناسب تضمین شوند، و همه‌ی افراد کلیدی و موثر باید برای تصمیم‌گیری دخالت داده شوند. در حالی که پروژه‌ی

پیاده‌سازی استانداردهای گزارشگری مالی بین‌المللی (IFRS) در حوزه‌ی حسابداری و مالی به فعالیت خود ادامه می‌دهد، حسابرسی داخلی به خاطر تأثیر فراگیرش بر محیط کنترل داخلی سازمان و فرایند مستندسازی^۱، دارای نقش اصلی در این نوآوری مهم می‌باشد. در این مطالعه روش‌هایی ارائه می‌شود که حسابرسان داخلی باید برای

مشارکت در پروژه‌ی استانداردهای گزارشگری مالی بین‌المللی (IFRS) در سازمان آنها را دنبال کنند:

۱. **مرحله‌ی قبل اجرا:** بخش حسابداری باید مسئول کل پروژه‌ی پیاده‌سازی استانداردهای گزارشگری مالی بین‌المللی (IFRS) باشد (به عبارتی، از آغاز پروژه تا اجرای آن و مراحل پس از اجرا). بنابراین، اولین

نگاره (۱): تفاوت‌های استانداردهای گزارشگری مالی بین‌المللی (IFRS) با اصول پذیرفته شده‌ی حسابداری (GAAP) آمریکا

موضوع	تغییر	پیامد
ملاقات خویشاوندی	سیاست یکسان‌سازی - نهادها بر اساس ارزیابی ریسک‌ها و پاداش‌ها، و همینطور اقدامات تصمیم‌گیری و نظارتی ادغام می‌شوند.	نهادهای بیشتری ممکن است ادغام شوند. نهادهایی که ممکن است نیاز به ارزیابی برای یکپارچه‌سازی داشته باشند شامل آنهایی که یک سرمایه‌گذاری قابل توجه وجود دارد، مثلاً سرمایه‌گذاری‌های مشترک، نهادهای خاص یا دارای امتیاز.
آیا از تعهد می‌ترسید؟	شرایط - تحت IFRS، یک مسئولیت زمانی مورد قبول دانسته می‌شود که یک نهاد دارای یک تعهد آشکارا باشد یک استاندارد متفاوت با آنچه تحت GAAP آمریکا است، دیده می‌شود.	مسئولیت‌ها به طور متفاوتی شناخته و اندازه‌گیری می‌شوند. به عنوان مثال قراردادهای سنگین، شرایط مالیاتی نامعلوم، دادخواهی، و تعهدات ابطال دارایی
شناخت مواردی که تشخیص و شناسایی آن‌ها سخت و دشوار است.	R&D - هزینه‌های داخلی برای توسعه‌ی محصول فعلی باید به عنوان سرمایه‌گذاری در نظر گرفته شوند.	هزینه‌های تکمیل و توسعه بایستی تمکین و مستهلک شوند. سازمان‌ها هزینه‌هایی دارند که باید به صورت دارایی شناسایی شوند را ردیابی کنند، عمر مفید را تعیین و دارایی‌ها را مستهلک و ارزش اسقاط آن‌ها را ارزیابی کنند.
آیا قیمت درست است؟	ارزش اسقاط دارایی‌ها - زبان‌های حاصله بر اساس ارزش جایگزینی دارایی‌ها شناسایی می‌شوند و ارزش بالاتر بهای منصفانه و ارزش استعمال آن.	هزینه‌های استهلاک زودتر شناسایی و به روشی متفاوت اندازه‌گیری خواهند شد. آنها نیز باید عوض شوند اگر شرایطی که به مستهلک شدن منجر می‌شوند دیگر وجود نداشته باشند.
آیا باید از ارزش منصفانه استفاده شود؟	ابزارهای مالی - ارزش منصفانه ممکن است متفاوت باشند و همیشه بر اساس ارزش خروجی نمی‌باشد. چنانچه دارایی‌ها بر اساس یک ارزیابی از ریسک‌ها و بازده‌ها مورد تایید قرار نمی‌گیرند. شاخص‌های بدهی و سرمایه‌ی در قراردادهای باید جدا شوند.	دارایی‌ها و بدهی‌های مالی به طور متفاوتی اندازه‌گیری خواهند شد. ارزیابی مجدد دارایی‌های مالی کار را سخت‌تر می‌کند، چون دیگر نهادها با اهداف خاص مهم نمی‌باشند. روش‌های مربوط به عناصر بدهی و سرمایه به طور متفاوتی به کار گرفته می‌شوند.
کاهش ارزش دیگر ساده نیست	دارایی‌ها - دارایی‌ها بر اساس دلایلی کاهش ارزش می‌یابند، و ارزش باقیمانده‌ی یک دارایی در هر دوره دوباره ارزش‌گذاری می‌شود. همچنین روش ارزش‌گذاری مجدد دارایی‌ها وجود دارد.	محاسبه‌ی کاهش ارزش پیچیده‌تر خواهد بود. همچنین، اندازه‌گیری یک دارایی ممکن است متفاوت باشد.
۲+۲ چیست؟	IFRS نسبت به GAAP آمریکا، به دلیل راهنمایی‌های کمتر، به خطوط روشن و قواعد مفصل کمتری متکی می‌باشد.	مدیران ارشد مالی (CFOها) باید بر مسائل اقتصادی زیربنای معاملات و رویدادها بیشتر تمرکز کنند. این امر، قضاوت حسابداری را کاهش می‌دهد و به قضاوت بیشتر در کاربرد استانداردها می‌انجامد. مثال‌هایی از مواردی که در آنها قضاوت بیشتر نیاز است شامل ارائه‌ی صورت‌مالی، دارایی‌ها، اجاره‌ها، تشخیص درآمد، سیاست یکپارچه‌سازی، شرایط، دارایی‌های غیرملموس، و ابزارهای مالی می‌باشد.

اقدام حسابرس داخلی بررسی طرح پروژه‌ی IFRS سازمان است برای اطمینان یافتن از اینکه شرکت به طور مناسبی برای به عهده گرفتن پروژه آماده است. حسابرسان داخلی باید اطمینان یابند که پروژه به طور صحیح طراحی و برنامه ریزی شده است و به طور موثر و کارآمد مدیریت می‌شود. رویکردهایی که باید اجرا شوند شامل تضمین کنترل‌های مناسب، انجام آزمایش آمادگی، بررسی طرح ارتباطی، آزمایش صلاحیت برنامه‌ی مدیریت تغییر، و بررسی بودجه‌ی مدیریت برای شمول هزینه‌های لازم می‌باشند. آغاز پروژه‌ی تبدیل IFRS، با یک بررسی کامل پیش از اجرا انجام می‌شود و حسابرسان داخلی به پروژه، شانس بهتری برای موفقیت خواهند داد.

۲. مرحله‌ی جریان انتقال:
حسابرسان داخلی باید در ارتباط نزدیک با حسابرسان خارجی در سرتاسر فرایند اجرای IFRS کار کنند و به شناسایی فرایندها، سیستم‌ها و کنترل‌هایی که تحت تأثیر IFRS قرار می‌گیرند، کمک کنند. بعد از شناسایی اقلام متأثر، حسابرسان داخلی باید جهت مستندسازی فرایند مذکور بروز رسانی را انجام دهند تا مطمئن شوند که بخش‌ها و کنترل‌های متأثر به طور مناسب در محیط جدید IFRS قابلیت اجرا دارد. به علاوه، حسابرسان داخلی مسئول آزمایش کنترل‌ها هستند، همچنین همراه با تضمین اینکه فرایندهای نظارتی مانند فرایند مستندسازی، اگر قابل اجرا باشند، به طور مناسب تنظیم و تعدیل شده باشند.

۳. مرحله‌ی پس از اجرا: بعد از مرحله‌ی اجرا، حسابرسان داخلی باید به مدیریت تضمین بدهند که ساختار بازسازی شده کنترل داخلی به طور صحیح و مناسب اجرا و گزارش‌های مالی به نحو صحیح تهیه می‌گردد، فرایند را پیرامون بیانیه‌های مالی جدید

IFRS اعتبارسنجی کنند و این مستلزم بررسی قسمت‌های پر ریسک برای صحت و همچنین اطمینان یافتن از اینکه کنترل‌های معینی برای نظارت مستمر در ارتباط با تغییرات مقررات IFRS، در بخش‌های سازمان وجود دارند، می‌باشد.

در این زمینه، IFRS فراتر از یک تمرین برای بخش حسابداری است و تأثیر آن در درازمدت مشخص می‌شود و بر تمامی حوزه‌ها، از کنترل‌های داخلی و فروش‌ها گرفته تا هزینه‌های پژوهش و توسعه تأثیر می‌گذارد. در نتیجه، مدیران ارشد حسابرسی (CAEها) این مسئولیت را دارند که درباره‌ی IFRS و تأثیر آن برای سازمان آموزش ببینند. CAE برای آنکه واجد شرایط در سمت مدیر مالی یک سازمان بشوند، باید در پروژه‌ی پیاده‌سازی استانداردهای گزارشگری مالی بین‌المللی (IFRS) با این مدیران مشارکت کند. از آنجا که کمیته‌ی حسابرسی ممکن است دانش کمی درباره‌ی به‌کارگیری استانداردهای گزارشگری مالی بین‌المللی (IFRS) داشته باشد، CAEها باید آماده‌ی آموزش دادن به این گروه درباره‌ی اهمیت نقش حسابرس داخلی در این فرایند باشند. در نهایت، CAEها باید پروژه‌ی پیاده‌سازی استانداردهای گزارشگری مالی بین‌المللی (IFRS) را در طرح حسابرس داخلی مشارکت دهند، و این کار با اختصاص زمان و منابع کافی میسر می‌شود.

• تأثیر بر کسب‌وکار: برنامه‌ریزی برای حسابرسان داخلی

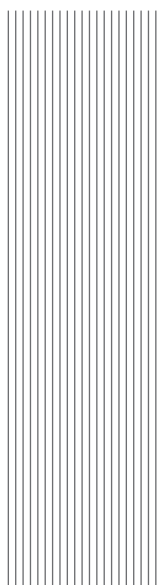
با آنکه تعیین نیاز به همسویی با IFRS و مسئولیت ایجاد رویکردهای مناسب حسابداری در قلمرو حسابداری قرار می‌گیرد، حسابرسان داخلی نقش مهمی در فرایند مرحله جریان انتقال IFRS

بازی می‌کنند. حسابرسان داخلی دارای نقش کلیدی می‌باشند، باید درکی کلی از تغییرات عمده‌ی حسابداری داشته باشند چون تغییرات حسابرسی، از میان سایر حوزه‌های متأثر، تأثیر بسیاری بر ساختار کنترل داخلی سازمان دارند. همسویی با IFRS بر فرایندهایی که به ثبت یک معامله‌ی خاص منجر می‌شوند تأثیرگذار خواهد بود و مستلزم بازبینی مجدد آن فرایندها و کنترل‌های داخلی مربوطه است. بنابراین، حسابرسان داخلی باید در تشخیص فرایندهای متأثر از همسویی IFRS شرکت داشته باشند. همچنین حسابرسان داخلی باید فرایندهایی را که نیاز به بازبینی مجدد دارند تا میزان تغییرات لازم ارزیابی شود را بررسی کنند و اینکه آیا کنترل‌های داخلی برای رسیدگی به ریسک‌های مربوط به فرایند جدید به طور موثر و کارآمد طراحی شده‌اند یا خیر را بررسی کنند. با توجه به نوع صنعت، فرایندهایی که نیاز به بازبینی مجدد دارند ممکن است متفاوت باشند.

در این بررسی، حسابرس داخلی به دلیل تأثیر فراوانی که در شناسایی و نظارت در محیط کسب‌وکار را دارد باید پیاده‌سازی IFRS کمک نماید. حوزه‌هایی که باید در نظر داشت شامل موارد زیر می‌باشند:

• هزینه‌های تحقیق و توسعه (R&D) - اطلاعات حاصل از پرسنل تولید و هزینه توسعه و تکمیل حسابداری را به حوزه وسیعی از موضوعات می‌برند، از جمله تعریف ظرفیت عادی و اندازه‌گیری موجودی‌ها، تعیین مولفه‌های املاک، کارخانه، تجهیزات و تمایز بین مراحل تحقیق و توسعه و غیره.

• ارتباط با بازار - روابط مالی باید به تغییرات در ارائه‌ی اطلاعات مالی پردازند، و همین‌طور تغییر بنیادی در جهت حسابداری ارزش منصفانه و تأثیر آن بر نسبت‌های قدیمی و شاخص‌های کلیدی عملکرد را مورد توجه قرار دهد.





- حقوقی - بخش حقوقی باید از کارکنان حسابداری در تفسیر شروط و قیود قرارداد بر طبق IRFS حمایت کنند. بنابراین، سازمان‌ها ممکن است لازم باشد فرایندها و سیستم‌های خود را هنگام ورود، طراحی، تایید یا نظارت بر قراردادها، بازبینی کنند.

- خزانه - اسناد تامینی دقیق و بررسی تأثیر مستمر برای دستیابی به حسابداری تامینی تحت IRFS لازم می‌باشد.

- منابع انسانی - بی‌ثباتی حاصل از IRFS می‌تواند به این معنی باشد که مبنای محاسباتی برای انواع خاصی از تعهدات (مثلاً تسهیم سود، پاداش‌ها، و امتیازهای اختیار فروش و خرید) باید تعدیل شوند.

- مالیات. بخش مالیات باید از نزدیک با کارکنان حسابداری کار کند تا تأثیر IRFS بر ساختارهای مالی اجرا شده در گروه را بررسی کند.

- بازاریابی و فروش - IRFS بر تعدادی از حوزه‌ها تأثیر خواهد گذاشت از جمله مدیریت ارزش‌ها و مارک‌های تجاری که امروزه در ترازنامه به رسمیت شناخته شده‌اند، تعیین ارزش خالص قابل تحقق موجودی‌ها و بررسی قراردادهای فروش برای تشخیص درآمد؛ شرایط فروش؛ و مشتقات دربرگرفته شده است.

سایر حوزه‌هایی که حسابرس داخلی باید در نظر داشته باشد شامل موارد زیر است:

- تبعیت از فرآیند مستندسازی و نظارت بر ریسک‌های تقلب مربوط به دستکاری داده‌های مالی در طول سال‌های بعدی به خاطر کمبود تخصص از سوی کسانی که از قبل در فرایند همسویی مشارکت داشتند.

- تأثیر زبان گزارشگری کسب‌وکار انعطاف‌پذیر (XBRL) - برخی کشورها، مثل سنگاپور، هلند، استرالیا و نیوزلند، به همراه زبان گزارشگری کسب‌وکار انعطاف‌پذیر (XBRL) اجرای IRFS

می‌دهد.

- XBRL شرکت‌ها را قادر می‌سازد یک فرایند کنترل شده و خودکار را برای گزارشگری IRFS اجرا کنند که نسبت به گزارش سنتی، پایدارتر است.

- XBRL فراتر از داده‌های لازم را فراهم می‌آورد، طوری که شرکت‌ها و سرمایه‌گذاران می‌دانند که آیا یک عدد به GAAP آمریکا مربوط است یا به GAAP IRFS.

- سری زمانی همسویی IRFS در ایالات متحده آمریکا

اگرچه کمیسیون بورس اوراق بهادار (SEC) تعیین خواهد کرد که آیا استفاده از IRFS را در سال ۲۰۱۱ اجباری کند یا خیر، برنامه‌ریزی آینده برای هر پروژه‌ی موفق ضروری است، به خصوص یک برنامه‌ریزی که مستلزم زمان و منابع زیادی است. در نتیجه، این مهم است که حسابرسان داخلی تا زمانی که در برنامه‌ریزی و اجرای فرایند تبدیل مشارکت دارند، در خط مقدم این مسئله باقی بمانند. به علاوه، حسابرسان داخلی باید آگاه باشند که چگونه سیر

را پیش می‌برند و این کار را بر یک مبنای وسیع‌تر از مبنای موجود GAAP انجام می‌دهد. به علاوه، در دسامبر سال ۲۰۰۸، کمیسیون بورس اوراق بهادار (SEC) شرکت‌های دولتی آمریکایی ملزم به استفاده از داده‌های تعاملی برای اطلاعات مالی کرد. در این مطالعه مثال‌هایی از این‌که چگونه زبان گزارشگری کسب‌وکار انعطاف‌پذیر (XBRL) به طور خاص همسویی IRFS را تسهیل می‌کند، وجود دارد:

- XBRL یک نقشه‌ی صریح از روابط بین GAAP آمریکا و مفاهیم IRFS GAAP را فراهم می‌آورد.

- XBRL مجموعه‌ی آشکاری از روابط و پیوندهای قابل استفاده‌ی مجدد بین GAAP آمریکا و IRFS ارائه می‌کند.

- XBRL شرکت‌ها و سرمایه‌گذاران را از این‌که کدام مفاهیم یکسان و کدام مفاهیم متفاوت هستند مطلع می‌نماید.

- XBRL به شرکت‌ها توانایی دسترسی راحت و تجزیه و تحلیل اطلاعات دقیق در سطح معامله که برای تبدیل به IRFS لازم هستند، را ارائه

زمانی پیشنهادی کمیسیون بورس اوراق بهادار (SEC) برای همسویی با IFRS بر اولویت‌های سازمان آنها تأثیر خواهد گذاشت و برای مقابله با این چالش‌ها در آینده آماده باشند (نگاره‌ی دو).

• نتیجه‌گیری

تغییر از استانداردهای بومی به IFRS فرآیند گذار اجتناب‌ناپذیری برای همه‌ی سازمان‌ها در سراسر جهان بوده است. وقتی سازمان‌های بیشتری این تغییر مهم را صورت می‌دهند، سایر سازمان‌ها

هم بیشتر به خاطر راحتی رقابت‌پذیری، مجبور به دنباله‌روی از آنها خواهند شد. بنابراین حساب‌رسان داخلی باید برای مقابله با تأثیرهای وسیعی که این تغییر مقرراتی مهم بر سازمان آنها خواهد داشت، آماده شوند.

از آنجا که فرآیند تبدیل به IFRS بستگی به اندازه‌ی سازمان، صنعت و درجه‌ی تغییر از استانداردهای بومی به IFRS، متفاوت خواهد بود، حساب‌رسان داخلی باید با تعیین زمانی

که سازمان آن‌ها مجبور به تبعیت از پیاده‌سازی استانداردهای گزارشگری مالی بین‌المللی (IFRS) می‌باشد و فرآیند جریان انتقال را بر همین اساس با مدیریت ارشد مالی آغاز کنند. در مرحله دوم، حساب‌رسان داخلی باید مطمئن شوند که آنها جایگاهی در طول بحث‌های اولیه درباره‌ی فرآیند تبدیل به IFRS دارند. متعاقباً، مدیران حسابداری، حساب‌رسان داخلی و واحد IT باید در اسرع وقت تمامی اطلاعات را برای برنامه‌ریزی یک تغییر به IFRS جمع‌آوری و آغاز کنند. نقاط بحرانی را در طول زمان تبدیل باید با کمک ارتقای سیستم IT و زمان‌بندی مناسب و تخصص حسابداری و حسابرسی مناسب برطرف نموده و حمایت کمیته‌ی حسابرسی یا هیئت مدیران برای نیازهای کلی پروژه‌ی را کسب نماید.

همانطور که مشاهده شد، مداخله حساب‌رسان داخلی ممکن است در پروژه‌ی تبدیل به IFRS چالش‌پذیر باشد. در نهایت، حساب‌رسان داخلی باید به نظارت بر پیشرفت‌های IFRS ادامه دهند و همگام با آخرین اطلاعات حضور داشته باشند چون این موضوع مهم بین‌المللی به طور جهانی در حال توسعه است. ■

نگاره‌ی دو - سیر زمانی پیشنهاد شده توسط کمیسیون بورس اوراق بهادار (SEC) برای انتقال شرکت‌ها به سوی IFRS

تاریخ	اقدام کمیسیون بورس اوراق بهادار (SEC)
۲۰۰۹	گروه محدودی از شرکت‌های بزرگ اختیار استفاده از IFRS را دریافت می‌کنند. کمیسیون بورس اوراق بهادار (SEC) تخمین می‌زند ۱۱۰ شرکت آمریکایی قادرند از این پیشنهاد سود ببرند.
۲۰۱۱	کمیسیون بورس اوراق بهادار (SEC) پیشرفت دستیابی به مراحل زمانی مطرح شده را ارزیابی خواهد کرد و تصمیم می‌گیرد که آیا پذیرش IFRS را اجباری کند یا خیر. اگر IFRS اجباری شود، این کمیسیون یک رویکرد انتقال مرحله‌ای را اجرا می‌کند، که اول با بزرگترین شرکت‌ها شروع می‌شود.
۲۰۱۴	اگر شرایط IFRS در سال ۲۰۱۱ پذیرفته شوند، اولین گروه شرکت‌ها ملزم به گزارش نتایج مالی با استفاده از استانداردهای حسابداری بین‌المللی خواهند شد.
۲۰۱۶	اگر شرایط IFRS در سال ۲۰۱۱ پذیرفته شوند، همه‌ی شرکت‌های دولتی ملزم به گزارش نتایج مالی با استفاده از استانداردهای حسابداری بین‌المللی خواهند شد.

منبع: کمیسیون بورس اوراق بهادار (SEC)

منابع:

1. Internal Auditor magazine: "Getting Up To Speed with IFRS" (October 2008)
2. The Association of Chartered Certified Accountants (ACCA), Impact of IFRS in Europe report, available at www.accaglobal.com/publicinterest/activities/research/reports/global_integration/
3. The IASPlus.com Web site, www.iasplus.com/country/useias.htm. This Web site provides a description on the use of IFRS by country jurisdiction.
4. Ernst and young's Web site: [http://www.ey.com/Global/assets.nsf/International/IFRS_2008_Update/\\$file/2008_IFRS_Update.pdf](http://www.ey.com/Global/assets.nsf/International/IFRS_2008_Update/$file/2008_IFRS_Update.pdf). This document provides an overview of upcoming changes in standards and interpretations.
5. The IIA's XBRL Research Report, XBRL What's in It for Internal Auditors (February 2009): <http://www.theiia.org/research/research-reports/>
6. The XBRL International Web site (for the latest in formation on XBRL), www.xbrl.org/Home/
7. IT Audit "Got XBRL?" (June 10, 2007): <http://www.theiia.org/ITAuditArchive/index.cfm?iid=541&catid=21&aid=2681>

پی‌نوئیس‌ها:

1. International Financial Reporting Standards
2. International Accounting Standards Board
3. International Accounting Standards
4. Inter-Agency Standing Committee
5. IFRS Interpretations Committee
6. standing interpretations committee
7. International Federation of Automatic Control
8. (وضعیت کلی کاربری همسویی در هر کشور در www.iasplus.com/country/useias.htm قابل دسترس است).
9. generally accepted accounting principles
10. Sarbanes-Oxley

رهیافت‌های حسابرسی:

بیمه

ترجمه و تلخیص: امیرهادی معنوی مقدم - افشین نخبه فلاح

جبران خسارت خواهد کرد که شاید جبران آنها به تنهایی ممکن نباشد، عدم قطعیت بیمه‌گذاران کاهش پیدا می‌یابد.

به منظور تحقق این هدف وسیع اجتماعی، شرکت‌های بیمه بر اساس تجمیع ریسک کار می‌کنند. ماهیت محصولات بیمه به گونه‌ای است که بیمه‌گرها، علاوه بر مسئولیت‌شان در قبال ایجاد بازگشت سرمایه برای سرمایه‌گذاران خود، باید مسئولیت‌های‌شان در قبال بیمه‌گذاران را متوازن سازند که این مسئولیت‌ها عبارت‌اند از:

- تأمین امنیت سرمایه‌گذاری‌های بیمه‌گذاران؛
 - پرداخت منصفانه و به موقع ادعاهای خسارت و
 - ایجاد حس اطمینان در بیمه‌گذاران مبنی بر اینکه بیمه می‌تواند به تعهدات آتی‌اش پایبند باشد.
- برای انجام این کار به شکل مؤثر، سازوکار صنعت بیمه و شرکت‌های بیمه باید بهتر درک شود تا بتوان به آنها اعتماد کرد و این شرکت‌ها نیز بتوانند سرمایه

سی، دیلویت، ارنست اند یانگ، گرانت تورنتون، کی.پی.ام.جی، مازارس و بی.دی.او. تنظیم شده است. این گزارش با توجه به مفهوم تغییرات در جامعه، اقتصاد و فناوری تنظیم شده است. هدف این گزارش ارائه‌ی رویکردهایی است که نشان دهند این صنعت پیچیده چگونه با این تغییرات برخورد می‌کند، به رشدش ادامه می‌دهد و هدف اجتماعی‌اش را حفظ می‌کند. قصد داریم بر افسانه‌ای خط بطلان بکشیم که بر اساس آن گفته می‌شود گفت‌وگوی معنی‌دار در مورد بیمه خیلی دشوار است.

چرا نیازمند بیمه هستیم؟

بیمه به افراد و کسب‌وکارها اجازه می‌دهد تا ریسک‌هایی را که در معرض آنها قرار دارند مدیریت کرده و آنها را به بیمه‌گر منتقل کنند، این ریسک‌ها هم می‌توانند آنهایی باشند که به طور منظم در زندگی روزمره رخ می‌دهند و هم می‌توانند ریسک‌هایی باشند که فقط تحت شرایط خاص به وجود می‌آیند. وقتی بیمه‌گر به بیمه‌گذاران اطمینان می‌دهد که زیان‌های غیرمنتظره‌ای را

بیمه - یک ضرورت اجتماعی

با وجود اینکه صنعت بیمه برای افراد قطعیت ایجاد می‌کند، خود این صنعت در دوره‌ای با عدم قطعیت شدید به سر می‌برد. صنعت بیمه به اندازه‌ی صنعت بانکداری در ایجاد بحران‌های مالی نقش نداشت، اما پیامدهای این بحران منجر به تأثیراتی در اقتصاد و تنظیم مقررات شده‌اند که تأثیر عمده‌ای بر این صنعت گذاشته است. تغییرات سریع اقتصادی، اجتماعی، سیاسی و زیست‌محیطی که در سراسر جهان روی می‌دهند منجر به تغییرات قابل توجه در ریسک‌های تحت پوشش صنعت بیمه می‌شوند. صنعت بیمه باید تکامل یابد تا بتواند به بقای خود در آینده ادامه دهد. عواقب ریسک‌ها به طور کامل قابل شناسایی نیست، اما برای موفقیت بیمه‌گرها، شناسایی، اندازه‌گیری و مدیریت این ریسک‌های مختلف ضروری است.

گزارش «رهیافت‌های حسابرسی: بیمه» بر اساس نظرات جمعی از متخصصان حسابرسی بیمه از مؤسسه‌های لیتل جان، پی.دبلیو.



بیمه‌ی عمومی مانند بیمه‌نامه‌ی منزل مسکونی یا وسیله‌ی نقلیه، به طور معمول برای مدت زمان کوتاه‌تری، یک سال یا کمتر، پوشش بیمه‌ای فراهم می‌کند. درک جریان وجوه نقد و سودهای حاصل از این مدل‌های تجاری می‌تواند دشوار باشد. به ویژه وقتی فرض‌های پیچیده‌ای استفاده می‌شوند که توضیح شفاف آنها در بازارهای مالی دشوار است. با وجود تفاوت‌های بزرگ، بین بسیاری از قوانین حسابداری و مقرراتی برای بیمه‌گرها اشتراکاتی نیز دارند. برای صنعت بیمه و کسانی که سعی دارند این قوانین را درک کنند، تدوین قوانینی که به‌طور مناسب به مسائل این حوزه‌های مختلف تجاری بپردازند امری دشوار است.

در این زمینه می‌توان به تلاش برای تدوین یک استاندارد بین‌المللی برای حسابداری بیمه اشاره کرد که بیش از ۱۸ سال است در جریان بوده و هنوز اجماعی بر سر آن حاصل نشده است.

همراه با تغییرات در حسابداری، نحوه‌ی تنظیم مقررات برای شرکت‌های بیمه و میزان سرمایه‌ای که باید برای محافظت در برابر زیان‌های احتمالی نگه دارند، در حال تغییر است و انتظار می‌رود که این مقدار افزایش یابد. رژیم ایفای تعهدات ۱۱ که یک چارچوب ثابت نظارتی در سراسر اروپا با توانایی محدودتر در تفسیر محلی است، از ژانویه ۲۰۱۶ به اجرا در آمده و یکی از مقررات اروپایی است که برای شرکت‌های بیمه‌ای که اغلب در سطح جهانی فعالیت می‌کنند، مشکلاتی را به وجود می‌آورد.

معرفی مقررات جدید زمان‌بر و پرهزینه است. در نهایت، این بدین معنی خواهد بود که مشتریان حق بیمه‌ی بیشتری پرداخت خواهند کرد. این مسأله به ویژه برای محصولاتی

یک صنعت، دو حوزه‌ی تجاری
بیمه‌ی عمر شامل تأمین محصولات پس‌اندازی درازمدت از قبیل حقوق بازنشستگی و اندوخته‌ای برای بستگان فردی است که نان‌آور خانواده است و به علت مرگ زود هنگام می‌میرد.

و مشتریان بیشتری جذب کنند. درک نکردن ریسک‌های موجود در این صنعت، عدم قطعیت در الزامات سرمایه و عدم شفافیت و مقایسه‌پذیری گزارشگری مالی، مسائل فوق را تشدید می‌کنند.

حقایق کلیدی در مورد صنعت بیمه بریتانیا

- ۳۷۹ شرکت بیمه عمر در بریتانیا وجود دارد.
- ۹۰۳ شرکت بیمه عمومی وجود دارد.
- در سال ۲۰۱۲، سهم صنعت بیمه در تولید ناخالص داخلی بریتانیا، ۲۹ میلیارد پوند بوده است.
- در سال ۲۰۱۴، این صنعت ۱۱/۸ میلیارد پوند مالیات پرداخت کرده است.
- ۳۳۴۰۰۰ نفر در صنعت بیمه‌ی بریتانیا مشغول به کارند.
- بیشتر مردم حداقل از یک محصول بیمه عمومی استفاده می‌کنند.
- ۳ میلیون نفر مصرف‌کننده بیمه حیوانات خانگی هستند که ۹۵ درصد آن برای سگ یا گربه است.
- در سال ۲۰۱۴، هزینه‌ی تقلب در بیمه‌ی عمومی ۱/۳ میلیارد پوند بوده است.
- در سال ۲۰۱۴، بیمه‌نامه‌های پس‌انداز و سرمایه‌گذاری ۴۰/۱ میلیون پوند پرداختی داشته‌اند.
- در سال ۲۰۱۴، معادل ۲۲۰۰۰ بیمه‌نامه‌ی مراقبت‌های طولانی وجود داشت.

منبع: ABI

ده دلیل که چرا توضیح دادن بیمه دشوار است

در این گزارش، بر سه حوزه‌ای تمرکز کرده‌ایم که در آنها، حساب‌برسان می‌توانند رهیافتی در مورد یک صنعت در حال تغییر ارائه دهند. علاوه بر این حوزه‌ها، در فهرست زیر، برخی از پیچیدگی‌های مرتبط با شرکت‌های بیمه ارائه شده و به این مسأله پرداخته‌ایم که چرا شرکت‌های بیمه برای ارائه وضعیت مالی و عملکردی خود به بازار و بیمه‌گذاران خود دچار مشکل‌اند. حساب‌برسان می‌توانند رهیافت‌های بسیاری در مورد این مسائل ارائه دهند، اما ما روی سه موردی متمرکز شده‌ایم که شاید کمتر بدیهی به نظر برسند.

۱. برای درک و فهم ریسک‌هایی که شرکت باید با آنها مقابله کند، به مدل‌های مالی پیچیده نیاز است.

۲. به منظور برآورد ارزش دارایی‌ها و بدهی‌ها، فرض‌ها و قضاوت‌هایی در مورد آینده لازم است.

۳. ریسک دنباله‌ای^۴ بدان معنی است که اطلاع از زمان شناخت سودها در مجموعه‌ای از قراردادهای دشوار است چون که پدیدار شدن برخی ادعاهای خسارات زمان زیادی طول می‌کشد.

۴. برای اطلاع‌رسانی در مورد عملکرد، بسیاری از معیارهای خاص صنعتی شکل گرفته‌اند. ناسازگاری و کاربرد متفاوت بدین معنی است که درک این معیارها می‌تواند دشوار باشد.

۵. شرکت‌ها باید دارایی‌های بلندمدتی را نگه دارند که عموماً نقدشوندگی‌شان کم و ارزش‌گذاری‌شان دشوار است.

۶. مدل تجاری بیمه به گونه‌ای است که شرکت‌ها را ملزم می‌کند تا در مسائل غیرمرتبط دخالت کرده و از تفاوت در زمان‌بندی و تأثیرات ضدونقیض به نفع خود استفاده کنند.

۷. این صنعت هم شامل بیمه‌ی عمر و هم شامل بیمه‌ی عمومی است که رفتار بسیار متفاوتی دارند و بنابراین، یافتن یک راه مشترک و سازگار برای ارائه‌ی گزارش معنی‌دار از عملکرد این محصولات مختلف، یکی از مشکلات پابرجا برای سازمان‌های تدوین استاندارد است.

۸. شرکت‌ها باید با اولویت‌های مختلف مقرراتی وفق یابند (برای مثال، نگهداری سرمایه‌ی بیشتر برای محافظت در برابر زیان‌های غیرمنتظره و ارائه‌ی نتایج بهتر برای مصرف‌کننده، مانند قیمت‌های کمتر).

۹. رقابتی جهانی شرکت‌های بیمه را فرا گرفته است. رهبران این صنعت می‌توانند برای فعالیت خود، از میان بسیاری از نقاط جهان مانند باهاماس^۵ و جزایر کیمن^۶ که در مقایسه با انگلستان، رژیم‌های مالیاتی و مقرراتی مطلوبی دارند، یکی را انتخاب کنند.

۱۰. استانداردها و مقررات جدید شفافیت را به طور خودکار به پیام بیمه‌گرها اضافه نمی‌کنند. بیمه‌گرها همچنان باید برای ابلاغ پیچیدگی‌های کسب‌وکارشان به بیمه‌گذاران و سرمایه‌گذاران تلاش کنند.

مانند مقرری بیمه‌ی عمر صدق می‌کند که برای شرکت بیمه ریسک بیشتری دارند. علاوه بر هزینه‌های احتیاطی محض^۲، برای کسب اطمینان از رعایت مقررات جدید، به افزایش منابع نیاز است. مرجع نظارت بر عملیات مالی^۳ (FCA) نیز در حال معرفی الزامات سخت‌گیرانه‌تری است. هر دوی این موارد در پرداخت حق بیمه‌ی بالاتر نقش دارند؛ زیرا شرکت‌ها به دنبال بازیافت و جبران هزینه‌ها هستند. این امر با تداوم محیط اقتصادی دشوار که بازگشت سرمایه‌گذاری پایین‌تری را رقم می‌زد، تشدید می‌شود.

شرکت‌های بیمه، وقتی نوبت به این می‌رسد که به مردم سراسر جهان توضیح دهند چگونه با ریسک‌های جدید نوظهور یا قابل درک مواجه می‌شوند و چه راهی برای مقابله با آنها دارند، این کار را از جای سختی شروع می‌کنند. در این گزارش، به بررسی برخی از آن ریسک‌ها می‌پردازیم و رهیافت‌های حساب‌برسان کارکننده در این صنعت را با شما در میان می‌گذاریم.



رهیافت اول: جامعه برای مواردی که قابل بیمه نیستند چه کار باید بکند؟

فناوری‌های جدید می‌توانند دسترسی به داده‌های بیشتر در مورد مشتریان را فراهم کنند، اما بیمه‌گری شخصی‌سازی شده^۷ می‌تواند توانایی بیمه‌گرها به تجمیع ریسک را، که زیربنای اثربخشی پوشش بیمه است، به چالش بکشد. اگر مصرف‌کننده اطلاعات خود را به اشتراک نگذارد، جزء گروه‌های با ریسک بالا قرار گیرد یا داده‌های مرتبط را تولید نکند، شاید قابل بیمه نباشد.

صنعت بیمه متکی به دانش ناقص است. بیمه‌گذارها باید به این باور

برسند که شاید در یک مرحله‌ای از زندگی در معرض ریسک‌های مشابه قرار بگیرند. با این حال، به لطف وجود داده‌های بهتر در مورد خود و زندگی‌مان، هم به درک بالاتری از ریسک‌هایی می‌رسیم که با آنها مواجهیم و هم فناوری جدیدی را بهتر درک می‌کنیم که به شرکت‌های بیمه اجازه می‌دهد تا این داده‌ها را به ریسک بیمه‌گری و قیمت‌گذاری تبدیل کنند؛ یعنی روش ما در خرید بیمه و تعامل‌مان با شرکت‌های بیمه در حال تغییر است. هرچه دانش ما از این ریسک‌ها بهتر باشد، بیشتر روشن می‌شود که بیمه یک انتخاب اجتماعی است و برای اینکه بیمه تأثیرگذار باشد، همه‌ی ما باید به ارزش آن باور داشته باشیم.

چه می‌شود اگر مردم نتوانند بیمه بخرند؟

بیمه با این امید خریداری می‌شود که هرگز استفاده نشود. اگر بیمه‌گذاران نتوانند ادعای خسارت کنند، مشکلات تقریباً اجتناب‌ناپذیرند. مهم است که پوشش مناسب و مقرون‌به‌صرفه‌ی بیمه در دسترس باشد تا ما را از ریسک‌هایی که در زندگی روزمره با آنها مواجهیم، ولی نمی‌توانیم به تنهایی از پس هزینه‌های آنها برآییم، محافظت کند. افراد می‌توانند در اثر زبان‌های مالی دچار مشکل شوند و تبعات قانونی ناشی از حادثه می‌توانند این مشکلات را تشدید کنند و تبعاتی برای جامعه به وجود آورند (برای مثال، رانندگانی که بیمه ندارند). این بدان معنی است که دولت گاهی اوقات مداخله می‌کند تا مطمئن شود که بیمه برای کسانی که به آن نیاز دارند در دسترس است. بیمه و هزینه‌های آن می‌توانند برای تأثیرگذاری در تغییر رفتاری مثبت استفاده شوند. با بررسی‌های مناسب، این امر باید در نهایت به نفع متوسط

مصرف‌کننده‌ها باشد. آنچه به نفع این مصرف‌کنندگان باشد به احتمال زیاد با مجموعه ریسک کمتر برای بیمه‌گر همخوانی خواهد داشت.

ورود به دنیای بیمه

کسب‌وکار بیمه وقتی معنا پیدا می‌کند که تعداد کافی از افراد در معرض ریسک‌های گسترده‌ی مشابهی باشند و به دنبال پوشش بیمه‌ای با گستردگی مشابه بگردند. خواه پوشش بیمه اجباری باشد، مانند بیمه‌ی خودرو یا بیمه‌ی ساختمان برای آنهایی که به دنبال وام مسکن استانداردند، خواه این پوشش اختیاری باشد، در هر دو صورت، همیشه ریسک‌هایی وجود دارند و بنابراین بیمه مورد نیاز است. این امر منجر به این می‌شود که صنعت بیمه، به جای تمرکز بر نیازهای انفرادی و خاص هر مشتری، بر نیازهای مجموعه‌ای از افراد تمرکز کند.

از لحاظ تئوری، وقتی بیمه‌گر می‌پذیرد بیمه‌گذار را در برابر ریسک خاصی بیمه کند، بیمه‌گر همیشه باید به دنبال این باشد تا برای افزودن آن ریسک خاص به مجموعه‌ای از ریسک‌های تجمیع‌شده از سوی خود، قیمت مناسب را اعمال کند. با این حال، بیمه‌گر در زمینه‌ی اینکه تا چه اندازه می‌تواند هر یک از عوامل ریسک را مدنظر قرار دهد محدودیت دارد. ریسک‌ها معمولاً بر اساس شرایط نسبتاً گسترده‌ای تعریف می‌شوند، به طوری که از منظر ریسک، شرایط تعداد زیادی از مشتریان را می‌توان مشترک در نظر گرفت. بنابراین هنگامی که یک بیمه‌نامه برای اولین بار منتشر می‌شود، تمرکز بر این مسأله قرار دارد که آیا مشتری به یکی از گروه‌های ریسک تعریف شده تعلق دارد یا خیر؟ این تقسیم‌بندی ممکن است براساس ریسک‌های زیست‌سنجی مانند سن،



شغل یا وضعیت تأهل، یا عواملی مانند محل زندگی بیمه‌گذار یا سن ماشین‌شان باشد.

مشتری کنترل کم یا حتی دید ناقصی از مجموعه تعهداتی دارد که بیمه‌گر برای او در نظر گرفته است. همیشه استثنا در این گروه‌ها وجود دارد. برای مثال، ممکن است این کنترل از طریق نظارت بر فعالیت رانندگی به کمک سیستم‌های کنترل از راه دور یا فناوری جعبه سیاه شکل بگیرد. در حالی که شاید بتوان رفتارهای رانندگان را قابل کنترل در نظر گرفت، ساعاتی از روز که طی آن آمد و شد اتفاق می‌افتد همیشه قابل کنترل نیستند. برای مثال، کارگران شیفتی که باید آخر شب یا اول صبح به سمت خانه رانندگی کنند. اگر رانندگی در آخر شب، به دلیل ارتباطی که با رانندگی در حالت مستی دارد، جزء کارهای با ریسک بالا محسوب شود، کسانی که به دلایل کاملاً متفاوت، نیاز به رانندگی در آن زمان دارند، شاید خودشان را در مواجهه با تبعیض در قیمت‌گذاری بیمه ببینند.

با افزایش اطلاعات در دسترس در مورد تک‌تک مشتریان، بخش‌بندی بازار به طور فزاینده‌ای قابل انجام خواهد شد و گروه‌های دارای ریسک‌های غیرقابل بیمه، قابل شناسایی می‌شوند. چگونگی مدیریت این وضعیت از سوی شرکت‌های بیمه، بر میزان احساس مشتری از اینکه شرکت بیمه چقدر به او و شرایط او احترام می‌گذارد، تأثیرگذار است.

اگر افراد نپذیرند که داده‌های‌شان را برای استفاده در بیمه‌گری شخصی‌سازی‌شده‌تر به اشتراک بگذارند، ممکن است حق بیمه‌ی بالاتری پرداخت نمایند. زمانی که داده‌های نامطلوب برای شرایط



بیمه‌نامه‌شان فراهم می‌کنند، هزینه‌ی پوشش بیمه شاید گران باشد یا در توان پرداخت‌شان نباشد. در عمل، فناوری می‌تواند به خلق گروهی از افراد بیانجامد که امکان بیمه‌ی آنها وجود ندارد. در جایی که فناوری و داده‌ها از سمت تسهیم ریسک به بیمه‌گری فردی حرکت می‌کنند، مسائل قابل‌توجهی وجود دارند و خواهند داشت که شرکت‌ها و بیمه‌گذاران باید آنها را مدنظر قرار دهند. به طور مثال، دولت بریتانیا بیمه‌ای با نام «فلاد ری»^۸ را معرفی کرده، طرحی که با هدف اطمینان از تأمین پوشش مقرون‌به‌صرفه‌ی بیمه سیل معرفی شده است. به هنگام تعیین قیمتی منصفانه و میزان پوشش مورد نظر برای سایر عوامل ریسک قابل کنترل (و غیر قابل کنترل)، انتخاب‌های دشوارتر خودشان را نشان می‌دهند.

انصاف چیست؟

مقررات‌گذاران در تلاش‌اند تا در کسب اطمینان از دسترسی مشتریان به قیمت‌گذاری «منصفانه»، نقشی داشته باشند. با این حال، این مسأله لزوماً مشابه افزایش قابلیت دسترسی به بیمه و مقرون‌به‌صرفه‌تر کردن آن نیست. این امر یک مشکل ایجاد می‌کند: هرچه اطلاعات بیشتری برای تمایز تک‌تک مشتریان از یکدیگر استفاده شود، ریسک اینکه برخی مشتریان قادر به پرداخت حق بیمه نباشند بیشتر می‌شود، چون ریسک شخصی آنها خیلی بالاست. در حالی که شاید از دیدگاه یک بیمه‌گر و استفاده‌ی مؤثر از داده‌ها، چنین مسأله‌ای جواب درستی باشد، بر حفاظت از مشتری و حفظ قیمت بیمه در حدی که برای مشتری قابل پرداخت باشد تمرکز بیشتری صورت خواهد گرفت.

به خود افراد، اطلاعات بیشتری در مورد آنها داشتند و در این زمینه دست برتر با بیمه‌گرها بود. به علاوه، همه چیز را در مورد افراد مشابه می‌دانستند. هر طوری که ما در برابر تغییرات شرکت‌ها واکنش نشان دهیم، دسترسی آنها به داده‌های اختصاصی در مورد ما نیز همان‌طور تغییر می‌کند و این یعنی، بیمه‌گرها دیگر بهترین دیدگاه را از مشتریان‌شان ندارند. در مقاله‌ی منتشر شده از سوی واحد اطلاعات نشریه‌ی اکونومیست به نام «راه پیش رو: بیمه در عصر مشتری‌نوازی و اینترنت اشیا»^۹، این واحد به این مسأله پی برده است که شرکت‌های بیمه از سازمان‌های غیر بیمه‌ای مانند گوگل و آمازون که پا به پای مشتریان خود گام برمی‌دارند، ترس دارند.

واقعیت این است که شاید شرکت‌های بیمه‌ای همین الان هم در مسابقه‌ی داده‌های کلان از سایر سازمان‌ها عقب باشند، و این درحالی که است سایر شرکت‌ها داده‌های بسیار زیادی در مورد مشتریان خود

رقابت می‌تواند تا حدودی در کاهش ریسک‌هایی که منجر به شکل‌گیری یک گروه غیرقابل بیمه می‌شود نقش مفید داشته باشد. این مسأله به میزان کنترل قابل اعمال روی متغیرهای مختلف بستگی دارد. به‌طور مثال، اگر در یک شهر بزرگ زندگی می‌کنید، احتمالاً روی خطر تروریسم که شاید در معرض آن باشید کنترل چندانی ندارید. همچنین اگر در منطقه‌ی سیل‌خیزی زندگی می‌کنید، کنترل چندانی روی خطر جاری شدن سیل ندارید. در مواردی که افراد تصور می‌کنند کنترل روی ریسک‌ها و پوشش بیمه‌ای ضرورتی ندارد، دیده ایم که دولت دخالت می‌کند یا شرایط را به‌گونه‌ای تفسیر می‌کند تا دسترسی به قیمت‌گذاری منصفانه تسهیل شود.

رهیافت دوم: آیا بیمه‌گرها بهترین اطلاعات را در اختیار دارند؟

فرصت دیجیتال، ریسک داده
شرکت‌های بیمه سابق بر این نسبت

مدل‌های کسب‌وکارشان را به صورت بالقوه سر و سامان دهند تا به طور موفقیت‌آمیز در چنین فضایی به پیش روند. یکی از راه‌های کمک به پوشش این هزینه این است که شرکت‌ها از طریق کشف اطلاعات بیشتر در مورد افرادی که بیمه می‌کنند، از ریسکی که می‌پذیرند، به درک بهتری برسند. برای مثال، با استفاده از دستگاه‌های پوشیدنی و برنامه‌های کاربردی که وضعیت سلامت و فعالیت مشتریان را به شرکت‌ها اطلاع می‌دهند، می‌توانند به این درک برسند.

با اتخاذ رویکردی نوآورانه در قبال خدمات و قیمت، بیمه می‌تواند کسب‌وکاری پایدار باقی بماند. به‌طور مثال، برخی از شرکت‌های بیمه‌ی سلامت، به بیمه‌گذارانی که اطلاعات سلامت و تناسب اندام خود را از طریق برنامه‌های کاربردی و دستگاه‌های پوشیدنی به اشتراک می‌گذارند، مشوق‌هایی ارائه می‌دهند. این کار، پتانسیل ارائه‌ی بیمه‌ای دقیق‌تر و ارزش بالقوه‌ی بهتر برای بیمه‌گذاران را دارد. فناوری امکان حرکت از سمت تسهیم ریسک (هدف بیمه) به سوی بیمه‌گری شخصی‌سازی‌شده را فراهم می‌کند. این امر می‌تواند بیمه‌گذاران را ترغیب کند تا به منظور کاهش ریسک‌های شخصی‌شان، رفتار خود را تغییر دهند که این مسأله در نهایت بر میزان حق بیمه‌ای که باید بپردازند تأثیر می‌گذارد. این کار به بیمه‌گر دید بهتری می‌دهد و می‌تواند ریسک‌هایی را که می‌پذیرد کنترل کند.

اطمینان یابید که سیستم‌ها می‌توانند پای‌به‌پای سرعت دنیای کنونی پیش بیایند

مجاری دستیابی به مشتری، به ویژه با گسترش استفاده از دستگاه‌های همراه، بیشتر به سمت دیجیتالی شدن می‌روند. بر اساس پیش‌بینی یکی از



مشتری خود را بشناسید

بدهی‌های بلندمدت شرکت‌های بیمه (هزینه‌ی پرداختی بابت بیمه‌نامه‌ی آتی) اغلب توسط ریسک‌های زیست‌سنجی (یک نوع خاص از ریسک بیمه‌گری مربوط به شرایط زندگی انسان، مرگ، معلولیت، طول عمر، تولد، وضعیت تأهل، سن و تعداد کودکان) مشخص می‌شود. در گذشته، تجربه حرف اول را می‌زد، ولی در حال حاضر، علم داده‌ها حرف اول را می‌زند. فناوری به شرکت‌های بیمه‌گر کمک می‌کند تا بین ریسک‌های زیست‌سنجی و ریسک از بین رفتن شرکت بیمه توازن جدیدی پیدا کنند. ریسک از بین رفتن شرکتهای بیمه به دلیل افزایش طول عمر افراد در حال افزایش است و بنابراین شرکت‌های بیمه‌گر می‌دانند که در آینده باید حقوق بازنشستگی بیشتر و پرداختی بیشتری بابت بیمه‌نامه‌های عمر بپردازند. به علاوه، با توجه به ارزش چند میلیارد یورویی چنین قراردادهای تضمین شده‌ای، شرکت‌های بیمه‌ای باید فعالیت‌هایشان را بررسی کنند و

دارند. برای مثال، اگر هنگام خرید از فروشگاه‌های زنجیره‌ای تسکو^۱، از کارت خرید مخصوص این فروشگاه استفاده کنید، احتمالاً تسکو در مورد اتفاقاتی که در وضعیت سلامت و زندگی شما در حال وقوع است، مثل ازدواج، بچه‌دار شدن یا ابتلا به یک بیماری، اطلاعات بیشتری از شرکت بیمه شما دارد. اگر چنین شرکت‌هایی قادر به استفاده از این داده‌ها بودند و به راهنمایی یک کسبوکار در حوزه‌ی بیمه تمایل داشتند، داده‌هایی که برای قیمت‌گذاری انواع خاصی از ریسک‌ها دارند، حسودی شرکت‌های دیگر را برمی‌انگیخت. تهدید کسب‌وکارهای جدید از سوی دست‌اندرکاران فعلی نیست، بلکه از سوی تازه‌واردانی است که می‌توانند از اطلاعات مشتری استفاده‌ی بهتری بکنند. بیمه‌گرها باید کاری کنند تا بتوانند از داده‌ها به گونه‌ای استفاده کنند که برای آنها مزیت رقابتی داشته باشد، و نیازشان به رقابت با استفاده از ترفندهای بازاریابی، مانند تبلیغات ناکارآمد تلویزیونی را کاهش دهند.

تحلیل‌های صنعتی، در سال ۲۰۱۶، تعامل‌های دیجیتال با سازمان‌های خدمات مالی ۲۵۰ برابر تعامل‌های رودررو خواهد بود و تعامل‌های موبایلی ۳۰ برابر تعامل‌های تلفنی خواهد شد.^{۱۱} به منظور پیشینه‌سازی این تغییر، شرکت‌های بیمه باید در ابتدا با کمبود دانش دیجیتال خود مقابله کنند، که مسأله‌ی بی‌اهمیتی نیست.

این مسأله یکی از مشکلات عصر سیستم‌های غیرمنعطف و قدیمی است. سن معمول سیستم‌های مدیریت بیمه‌نامه ۱۵ تا ۲۰ سال است و به جای اینکه به رونق فعالیت شرکت‌های بیمه کمک کند، بر سر فعالیت تجاری آنها مانع می‌تراشد. مهاجرت به سیستم‌های جدید با رابط‌های کاربری مدرن یکی از راهکارهاست، اما راهکار پرهزینه‌ای است که با خود ریسک‌های قابل توجهی را به همراه می‌آورد. در عوض، تعداد رو به رشدی از شرکت‌های بیمه، به منظور گرد هم آوردن سیستم‌های قدیمی متفاوت، در حال استفاده از رباتیک هستند. روش‌هایی مانند اتوماسیون فرآیند رباتیک^{۱۲} (RPA) راه‌حلی برای استخراج، همگردانی و پردازش اطلاعات نگهداری شده در سیستم‌های متعدد فراهم می‌کند و همچنین اطلاعات را با اطلاعات جدید بیمه‌نامه روزرسانی می‌کند. به منظور تجزیه و تحلیل بهتر ریسک‌های فردی و ارائه‌ی محصولات متناسب به مشتریان، روزرسانی سیستم‌های قدیمی ضروری است.

تعداد رو به رشدی از شرکت‌های بیمه در حال افزایش تدریجی قابلیت‌های تحلیلی خود هستند و در نتیجه، برای استفاده از داده‌ها در دنیایی که بیش از گذشته به هم متصل است، در جایگاه بهتری خواهند بود. از طریق استفاده‌ی کارآمدتر

از داده‌ها در تقریباً هر مرحله‌ای از چرخه فرآیند بیمه، از هدف قرار دادن مشتری گرفته تا طراحی محصول، قیمت‌گذاری، بیمه‌گری، ادعای خسارت و گزارش‌گری، می‌توان به رهیافت‌های معناداری دست یافت. همچنین این مسأله می‌تواند به خدمات جدید مرتبطی منجر شود و فرصتی برای نقاط تماس بیشتر فراهم کند. از طریق همکاری با کارفرمایان و همچنین افراد، برای درک گروه‌های بزرگی از افراد که به شکل بالقوه به هم شبیه‌اند، فرصتی عالی وجود دارد که در اختیار سایر سازمان‌ها قرار ندارد.

داده و تقلب

بر اساس گزارش‌های اداره‌ی پلیس شهر لندن، تقلب بیمه‌ای در حال حاضر به طور متوسط حدود ۵۰ پوند به حق بیمه‌ی هر فرد بیمه‌شده اضافه می‌کند که بیش از ۲ میلیارد پوند در هر سال می‌شود. همکاری‌های میان‌صنعتی برای مبارزه با تقلب، به افزایش میزان همکاری و اشتراک‌گذاری بیشتر داده‌ها منجر شده است و در نتیجه، شناسایی تقلب بهبود یافته است. بیمه‌گران به وضوح از فرصت‌ها آگاهی دارند، اما سرمایه‌گذاری بیشتری مورد نیاز است.

بیمه‌گرهایی که به دنبال کسب مزیت رقابتی‌اند، از این داده‌ها جهت ارائه‌ی محصولات سفارشی‌سازی‌شده‌تر به افراد استفاده می‌کنند. مشکل شرکت‌های بیمه‌گر ایجاد تمایز بین پیشنهادهای شان و مواردی است که در حال حاضر در دسترس‌اند. همچنین خلق محصولاتی که مشتریان در لحظات کلیدی چرخه‌ی عمرشان تمایلی برای خریدن آن داشته باشند یکی دیگر از مشکلات بیمه‌گراساست. همه در دسترسی به داده‌ها در حال بهتر شدن هستند



و بیمه‌گرها نیز برای بهره‌برداری حداکثری از این مسأله در جایگاه خوبی قرار دارند، ولی برای کسب اطمینان از اینکه آمادگی کافی وجود دارد، به تصمیم‌گیری‌های جسورانه در زمینه‌ی سرمایه‌گذاری نیاز است. شرکت‌های بیمه‌گر به مصرف‌کننده نزدیک‌ترند، ولی رقبا بالفعل و رقبای بالقوه هم به مصرف‌کنندگان نزدیک‌اند.

رهیافت سوم: هنجار جدید چگونه مدل‌های کسب‌وکار بیمه را تغییر می‌دهد؟

بسیاری از مردم معتقدند بیمه‌گرها سودشان را از فعالیت بیمه‌گری خود کسب می‌کنند، یعنی، مقدار حق بیمه‌ای که دریافت می‌کنند از مقدار پولی که بابت ادعاهای خسارت می‌پردازند بیشتر است. با این حال، سودهای صنعت بیمه در واقع تا حد زیادی از طریق سرمایه‌گذاری ایجاد می‌شود. به‌طور مثال، بیمه‌ی وسیله‌ی نقلیه‌ی موتوری بیش از دو دهه است که سود بیمه‌گری ایجاد نکرده است.

مدل کسب‌وکار بیمه به گونه‌ای است که شرکت‌ها صرفاً از طریق دریافت حق بیمه از مشتریان پول به دست نمی‌آورند، بلکه از جمع‌آوری آن حق بیمه‌ها برای سرمایه‌گذاری استفاده می‌کنند. حق بیمه‌ها پیش از پرداخت پول بابت ادعای خسارت دریافت می‌شوند و شرکت‌ها روش‌های پیچیده‌ای برای برآورد ارزش ادعاهای خسارت دارند. در جایی که کمتر بتوانند این برآورد را انجام دهند، برای مثال، در پیش‌بینی بلایای طبیعی، می‌توانند برای محافظت از خود در برابر برخی از این ریسک‌ها، بیمه‌ی اتکایی خریداری کنند.

هدف از سرمایه‌گذاری بازگشت سرمایه است که به شرکت اجازه می‌دهد تا علاوه بر پرداخت مطالبات

مدل‌های بلندمدت کسب‌وکار بیمه (است) ممکن است به معنی آن باشد که درآمد به اندازه‌ای کم است که حتی تعهدات بلندمدت این شرکت‌ها را نیز محقق نمی‌کند.

طراحی محصولاتی که با نیازهای مشتری سازگار بوده و همچنین برای شرکت بازگشت سرمایه به همراه داشته باشند بیش از پیش سخت‌تر شده است. اصطلاحی به نام شکاف پس‌اندازها^{۱۳} وجود دارد که دلیلی برای نگرانی دولت‌ها، مقررات‌گذاران و به خصوص کسانی است که نزدیک سن بازنشستگی هستند. شکاف پس‌انداز عبارت از فاصله بین پس‌انداز فعلی افراد برای استفاده در زمان بازنشستگی و آن مقدار پس‌اندازی است که می‌تواند درآمدی مطلوب در دوره بازنشستگی برای آنان فراهم کند. مشکلی را که این مسأله ایجاد می‌کند نباید دست کم گرفت. بیمه‌گران همچنین باید از هدف‌های اجتماعی خود جهت کمک به حفاظت از مردم در برابر ریسک‌های مالی که در آینده با آنها روبرو خواهند شد، مانند نداشتن درآمد از منابع دیگر، آگاه باشند که این نداشتن درآمد، می‌تواند به علت کاهش حقوق بازنشستگی دولتی به دلیل تغییر رویه‌ها و یا از دست دادن کارشان باشد. ■



حسابداری نامشخص هزینه‌هایی به این حوزه‌ی تجاری اضافه کرده و به این صنعت فشار وارد می‌کنند.

جستجو برای بازده

مدل کسب‌وکار به معنای آن است که شرکت‌های بیمه برای سرمایه‌گذاری در پروژه‌های حیاتی مانند زیرساخت‌ها، از جایگاه خوبی برخوردارند. این پروژه‌ها بازگشت سرمایه در دوره‌ی طولانی‌تری را فراهم می‌کنند و در مقایسه با بسیاری از پروژه‌ها، به سرمایه‌هنگفتی نیاز دارند. در محیطی با نرخ بهره‌ی پایین؛ این تغییرات به طور فزاینده‌ای جذاب به نظر می‌رسند و تغییرات اخیر در مقررات رژیم ایفای تعهدات II با هدف کسب اطمینان از این مسأله انجام شده‌اند که شرکت‌های بیمه‌گر بتوانند این‌گونه سرمایه‌گذاری‌ها را بدون نیاز به نگهداری سرمایه برای جبران ریسک‌های مربوط به چنین پروژه‌هایی، انجام دهند.

کاهش درآمد سرمایه‌گذاری، بدین معنی که شرکت پول کمتری از هر محصول در می‌آورد، عواقب جدی برای برخی از بیمه‌گرها در پی داشته است. ناتوانی در ایجاد بازگشت سرمایه از سرمایه‌گذاری در دارایی‌ها (که همواره یکی از بخش‌های کلیدی

بابت ادعاهای خسارت و سرمایه‌گذاری مجدد در فعالیت‌های تجاری، سود کسب کند. این امر نه تنها برای شرکت‌های بیمه‌ای در درازمدت مفید بوده، بلکه در کوتاه‌مدت نیز بسیار مهم است، یعنی وقتی که مجموعه‌ی یکسانی از قراردادهای کوتاه‌مدت، جریان وجوه نقد در اختیار بیمه‌گر قرار می‌دهد تا در دارایی‌های بلندمدت نیز سرمایه‌گذاری کند. نرخ بهره‌ی پایین در انگلستان، اروپا و آمریکا مدت‌هاست پابرجاست و به همین دلیل، ایجاد بازگشت سرمایه‌ی مورد نیاز برای کسب‌وکارها دشوار بوده، هست و خواهد بود.

با این حال، محیط با نرخ بهره پایین برای هزینه‌کرد مصرف‌کننده و شرکت‌های بیمه مناسب بوده و می‌تواند از این اوضاع مطلوب اقتصادی بهره‌مند گردند. به‌طور مثال، بیمه‌گرهای عمومی به‌طور کلی مزایای بازار شناور مسکن را حس می‌کنند، چون این مسأله می‌تواند تقاضای متناظری برای اقلام بزرگ (اتومبیل، یخچال، ماشین لباسشویی) ایجاد کند که به پوشش بیمه نیاز دارند، ولی احتمالاً نمی‌توانند کمبود بازگشت سرمایه را جبران کنند. به‌رغم این مسأله، الزامات سرمایه، مقررات در حال تغییر و چارچوب

منبع:

<https://www.icaew.com/-/media/corporate/archive/files/technical/audit-and-assurance/audit-and-assurance-faculty/publications/audit-insights/audit-insights-insurance.ashx?la=en>

پی‌نوئیس‌ها:

- 1- The solvency II regime
- 2- Purely prudential costs
- 3- The Financial Conduct Authority (FCA)
- 4- Tail risk
- 5- Bahamas
- 6- Cayman Islands
- 7- Personalized underwriting
- 8- Flood Re
- 9- The Economist Intelligence Unit, The way forward – insurance in an age of customer intimacy and Internet of Things, http://www.sap.com/bin/sapcom/en_us/downloadasset.2014-10-15-10-the-way-forward-insurance-in-an-age-of-customerintimacy-and-internet-of-things-pdf.bypassReg.html
- 10- Tesco
- 11- EY Global Insurance Outlook, [http://www.ey.com/Publication/vwLUAssets/ey-2015-global-insurance-outlook/\\$FILE/ey-2015-globalinsurance-outlook.pdf](http://www.ey.com/Publication/vwLUAssets/ey-2015-global-insurance-outlook/$FILE/ey-2015-globalinsurance-outlook.pdf)
- 12- Robotic process automation (RPA)
- 13- Savings gap



جهانی نشان می‌دهد که فراوانی دفعات برگزاری مناقصه برای انتخاب مؤسسه‌ی حسابرسی از سطح رضایت‌مندی شرکت‌ها کاسته است. به همین دلیل است که بسیاری معتقدند عدم پیروی ایالات متحده از الزامات اجباری چرخش مؤسسات حسابرسی در اتحادیه‌ی اروپا عاقلانه است. نظرسنجی از تعداد ۲۰۰ نفر از مدیران ارشد شرکت‌های ایالات متحده که درگیر موضوع فرآیند انتخاب حسابرسی شده اند، نشان می‌دهد حدود یک سوم از شرکت‌هایی که در پی این قانون، به برگزاری مجدد مناقصه برای انتخاب حسابرسی پرداخته اند و اکنون چیزی در حدود دوسال است که از خدمات مؤسسه‌ی حسابرسی جدید استفاده می‌کنند، از حسابرسان خود ناراضی هستند و از پدیده‌ای به نام ناراضی‌تبی میان مدت رنج می‌برند.

www.accountingtoday.com، ۱۲ ژوئن ۲۰۱۷

قانون چرخش مؤسسات حسابرسی و ناراضی‌تبی مشتریان

بر طبق گزارش‌های جدید منتشر شده، بسیاری از شرکت‌ها به ویژه در اروپا تحت فشار زیادی برای چرخش مؤسسات حسابرسی خود قرار دارند و چرخش مؤسسات حسابرسی منجر به احساس ناراضی‌تبی این شرکت‌ها شده است. به نقل از پایگاه اطلاع رسانی (اکانتینگ تودی)، در پی تصویب قانون مربوط به چرخش حسابرسان توسط اتحادیه‌ی اروپا در سال ۲۰۱۴، شرکت‌های سهامی عام ملزم به چرخش مؤسسات حسابرسی خود هر ۱۰ سال یک‌بار می‌باشند، اگرچه این مدت می‌تواند در صورت ادغام مؤسسات با بیش از یک مؤسسه‌ی حسابرسی افزایش یابد و این قانون از ژوئن گذشته لازم‌الاجرا شده است. در ایالات متحده آمریکا نیز هیات نظارت بر حسابداری شرکت‌های سهامی عام PCAOB پیشنهاد خود مبنی بر الزام اجباری شرکت‌ها برای چرخش مؤسسات حسابرسی را در سال ۲۰۱۳ منتشر نمود، ولی پس از رای‌گیری در نهایت با اجرای این پیشنهاد مخالفت شد. با وجود الزاماتی مبنی بر چرخش مؤسسات حسابرسی هر ۵ سال یک‌بار در ایالات متحده، شرکت‌ها می‌توانند مؤسسات حسابرسی خود را برای مدت نامحدود حفظ نمایند. نکته‌ی جالب توجه آن است که علی‌رغم طراحی قانون چرخش حسابرسی برای افزایش رضایت مشتریان، نتایج تحقیقات



رفتاری توهین آمیز و غیر قابل توجیه می‌باشد و در مقابل ارزش‌های آنان است و این مؤسسه برای مقابله با چنین جریانی، شبکه‌ی جهانی خود را تقویت می‌کند و با تلاش‌هایی بی‌وقفه به بازسازی شبکه‌ی جهانی و دفاع از ارزش‌های تاریخی می‌پردازد. مدیر مؤسسه اندرسون فرانسوی نیز در پاسخ به این اتهامات اظهار کرده است، که وی ۲۳ سال در مؤسسه آرتور اندرسون اصلی فعالیت داشته است و بیش از ۱۵ سال آن را شریک این مؤسسه بوده است. همچنین وی اعلام کرد بیش از ۱۸۰ نفر از کارکنان اندرسون اصلی، اکنون در مؤسسه‌ی اندرسون فرانسوی مشغول به کار هستند. گفتنی است این پرونده در حال حاضر در دادگاه فدرال آمریکا در حال بررسی است و شواهد نشان می‌دهد جریان این رسیدگی‌ها به نفع مؤسسه‌ی اندرسون WTAS در حال پیگیری است.

www.accountingtoday.com، ۱۵ ژوئن ۲۰۱۷

شکایت آرتور اندرسون WTAS علیه آرتوراندرسون فرانسوی

در حالی که مؤسسه‌ی حسابرسی آرتور اندرسون اصلی در پی آغاز رسوایی‌های حسابداری از سال ۲۰۰۰ سقوط کرد، مؤسسات حسابرسی بسیاری بودند که بر سر حق نام تجاری این مؤسسه با هم به جدال پرداختند. در این میان مؤسسه‌ی حسابرسی فرانسوی است که به نام آرتور اندرسون شکل گرفته و به دنبال اتهام جعل اسناد و دیگر جرایمی که برای به مالکیت درآوردن حق نام تجاری آرتور اندرسون مرتکب شده است، با گروه دیگری که خود را صاحب نام تجاری آرتور اندرسون می‌داند، در حال نزاع هستند. شریک مؤسسه‌ی آرتوراندرسون فرانسوی ادعا می‌کند یکی از شرکای مدیریت جهانی آرتور اندرسون است که مجدداً توانسته است، نام آرتور اندرسون را در ۱۶ کشور از جمله ایالات متحده آمریکا احیا نماید. گروه دیگر، از شرکای سابق اندرسون است که مؤسسه‌ی دیگری به نام WTAS، را تاسیس نموده و پس به دست آوردن حقوق مربوط به نام تجاری اندرسون در سال ۲۰۱۴ به گسترش فعالیت‌های مؤسسه در خارج از کشور مبادرت ورزیده است. مؤسسه‌ی اندرسون WTAS با شکایت علیه مؤسسه اندرسون فرانسوی در کشورهای مختلف از جمله در ایالات متحده، هند و برزیل خواستار توقف استفاده از نام تجاری اندرسون توسط مؤسسه‌ی فرانسوی شده است. در بیانیه‌ای از سوی مدیران این مؤسسه عنوان شده است، چنین

حل و فصل اتهامات KPMG مبنی بر استخدام‌های تبعیض آمیز

فرمان اجرایی منع پیمانکاران فدرال از اعمال تبعیض در اشتغال بر اساس نژاد، رنگ، یا ملیت را نقض کرده است. KPMG اطمینان داده است که این مشکل حل می‌شود و این مؤسسه با اقدامات سریع برای مطابقت نحوه‌ی استخدام‌ها با قانون کار و استخدام فدرال ایالات متحده آمریکا، سعی در حل و فصل این موضوع دارد. علی‌رغم این‌که KPMG ادعا می‌کند هیچ تخلفی مرتکب نشده است، ولی با پرداخت ۴۲۰ هزار دلار به ۶۰ داوطلب کار آسیایی و همچنین فراهم کردن فرصت‌های شغلی مرتبط با حسابرسی برای شش نفر از متقاضیان در مشاغل در دسترس، موافقت نموده است. گفتنی است، KPMG مدت زمان طولانی است که به عنوان یک محل عالی برای ایجاد فرصت‌های شغلی حرفه‌ای شناخته می‌شود، از این رو این مؤسسه به عنوان بهترین کارفرما برای آمریکایی‌های آسیایی پاسیفیکی (APAs) در سال ۲۰۱۷ به رسمیت شناخته شده است.

www.accountingtoday.com، ۱۳ ژوئن ۲۰۱۷



مؤسسه‌ی حسابرسی و خدمات مشاوره‌ی مدیریت KPMG طی توافقی با وزارت کار ایالات متحده آمریکا نسبت به رسیدگی و رفع اتهام تبعیض در استخدام ۶۰ داوطلب آسیایی که درخواست کار حسابرسی در مؤسسه‌ی KPMG را داشتند، متعهد گردید. KPMG متهم است،

راه‌اندازی پایگاه اطلاعاتی جدید برای حسابرسان داخلی آمریکا



گفتنی است، هدف از طراحی و راه‌اندازی این وب‌سایت تحویل اطلاعات به موقع و مرتبط، ارائه‌ی راه‌حل‌های متناسب با نیازهای امروزه‌ی مدیران حسابرسان داخلی و توانمندسازی آن‌ها برای موفقیت هر چه بیشتر در رویارویی با تغییرات محیط کسب و کار است. لازم به توضیح است امکان دسترسی به این پایگاه اطلاعاتی از طریق لینک www.theiia.org/AEC، مخاطبان یعنی مدیران حسابرسان داخلی، اعضای تیم‌های کاری حسابرسان داخلی و دینگان، ایجاد شده است.

na.theiia.org، ۲۶ ژوئن ۲۰۱۷

گزارش‌های مربوط به سنجش عملکرد حسابرسی و نتایج نظرسنجی‌های به عمل آمده از بازخورد دینگان را در اختیار قرار می‌دهد. به نقل از پایگاه انجمن حسابرسان داخلی آمریکا ماموریت این مرکز عملیاتی جدید، ایجاد یک منبع جامع اطلاعاتی برای مدیران حسابرسی داخلی با هر نوع حدود عملکرد است. ریچارد چمبرز رئیس انجمن حسابرسان داخلی آمریکا اعلام کرد این وب‌سایت با داشتن محتوای غنی و پیشرفته‌ی خود و فراهم کردن امکان جست‌وجوی آسان، به سرعت به یک منبع ارزشمند برای مدیران حسابرسان داخلی تبدیل خواهد شد.

انجمن حسابرسان داخلی آمریکا اخیراً یک مرکز حسابرسی عملیاتی و وب‌سایتی را راه‌اندازی نموده است که امکان دسترسی مستقیم مدیران حسابرسی داخلی به اطلاعات، منابع و خدمات مرتبط و به موقع را فراهم کرده است. این پایگاه اطلاعاتی به ویژه برای حل چالش‌های منحصر به فرد امروزه، ریسک‌های نوظهور و دیگر تقاضاهای حرفه‌ی حسابرسی داخلی ایجاد شده است. این پایگاه علاوه بر فراهم آوردن مجموعه‌ای از راه‌کارها و راهنمایی که برای مدیران ارشد حسابرسان داخلی کاربرد دارد، نتایج ارزیابی مهارت‌های تیم حسابرسی داخلی،

همکاری AICPA و CPA.com برای حمایت مالی از شرکت‌های نوپای حسابداری فناوری محور



ارائه دهند. گفتنی است، شرکت CPA.com یکی از شرکت‌های وابسته به انجمن حسابداران رسمی آمریکا است که مجموعه‌ای از محصولات و خدمات دیجیتال محور را برای کمک به مؤسسات حسابرسی عضو این انجمن، در راستای ایفای بهتر وظایف مدیریتی، خدمات مشاوره‌ای و توسعه‌ی حرفه ارائه می‌دهد. بیش از نیمی از ۴۵۰۰۰ مؤسسه‌ی حسابرسی عضو انجمن حسابداران رسمی آمریکا که دربرگیرنده‌ی تمام ۱۰۰ مؤسسه‌ی حسابرسی برتر دنیا نیز هستند، از خدمات CPA.com استفاده می‌کنند.

www.accountingtoday.com، ۱۶ ژوئن ۲۰۱۷

به نقل از پایگاه اطلاع رسانی (اکانتینگ تودی)، اخیراً انجمن حسابداران رسمی آمریکا و CPA.com موافقت کردند تا برای حمایت مالی از شرکت‌های نوپای حسابداری که خدمات خود را با استفاده از فناوری‌های روز دنیا ارائه می‌کنند، به طور مشترک سرمایه‌گذاری نمایند. هدف از آغاز این برنامه، کمک به حرفه برای رویارویی با آثار فناوری و خدمات مبتنی بر فناوری بر کسب‌کارهای تجاری و مالی است. گفتنی است برنامه‌ی پشتیبانی از شرکت‌های نوپای حسابداری فناوری محور، با حمایت از ۵ شرکت تا سال آینده آغاز شده است. در بیانیه‌ی مشترک انجمن حسابداران رسمی آمریکا و CPA.com، اذعان شده است که شرکت‌ها باید بر تکنولوژی و تاثیر آن بر اطلاعات مانند هوش مصنوعی متمرکز باشند. با شروع این همکاری امکان توجه به زوایای گوناگون و تبدیل فرصت‌های پیرامون به زمینه‌ای برای تغییر کسب و کارهای تجاری به سوی کسب و کارهای فناوری محور فراهم شده است. بنا بر توافقات صورت گرفته برای آغاز فعالیت هر شرکت نوپای حسابداری فناوری محور، ۲۰ هزار دلار تخصیص داده شده و امکان برخورداری از متخصصان و مشاوران حرفه‌ای نیز فراهم شده است. همچنین مقرر گردیده است که این شرکت‌ها برای استفاده از فرصت‌های مشارکت بلند مدت در حرفه، بتوانند محصولات و خدمات خود را در کنفرانس سال آینده‌ی انجمن حسابداران رسمی آمریکا

همکاری انجمن حسابداران رسمی اوهایو با مؤسسه‌ی دیلیویت

درباره‌ی آینده حرفه‌ی حسابداری، برای دانشجویانی که در مرحله‌ی تصمیم‌گیری‌های مهم شغلی قرار دارند، یاری می‌رساند. جیمی هالسی، شریک مؤسسه‌ی دیلیویت، در بیانیه‌ای اذعان کرد همکاری با سازمان‌هایی مانند بنیاد حسابداران رسمی اوهایو، باعث می‌شود آن‌ها بتوانند تاثیر بیشتری بر کسب و کار خود و آینده‌ی دانشجویان حسابداری داشته باشند. وی معتقد است شرکت‌کنندگان در دوره‌های آکادمی‌هایی مانند بنیاد حسابداران رسمی اوهایو، در آینده‌ی نزدیک به رهبران با مهارت، قابل اعتماد و با سطح دانش بالا، برای دیلیویت تبدیل خواهند شد.

www.accountingtoday.com

۲۰ ژوئن ۲۰۱۷

حسابداری برای گذراندن موفق دوره‌های حسابدار رسمی و اخذ مجوز و مدرک حسابدار رسمی است. اسکات ویلی رئیس و مدیر عامل انجمن و بنیاد حسابداران رسمی اوهایو اظهار داشت، بنیاد حسابداران رسمی اوهایو به طور خاص بر هدف تربیت نیروی حسابداری قوی و دارای مهارت‌های متنوع در اوهایو متمرکز شده است. وی بیان کرد هدیه‌ی سخاوتمندانه‌ی دیلیویت، آن‌ها را در سناریونگاری مثبت

انجمن حسابداران رسمی اوهایو اعلام کرد طی همکاری جدید خود با مؤسسه‌ی حسابرسی و خدمات مشاوره‌ی دیلیویت، مبلغ ۲۵۰۰۰ دلار برای تنوع بخشیدن به دامنه‌ی فعالیت‌های بنیاد حسابداران رسمی اوهایو در زمینه‌ی حسابداری به این بنیاد اعطا شده است. اعطای این مبلغ توسط دیلیویت، در راستای تلاش‌های حرفه‌ای این مؤسسه برای گسترش دادن و هموارسازی مسیر دانشجویان

روند صعودی عضویت در انجمن حسابداران رسمی خبره ACCA

همچنین به نقل از انجمن حسابداران رسمی خبره، تغییرات عمده‌ای در آینده برای اعطای مدرک ACCA اعلام شده است. هلن براند بیان نمود، جای خرسندی است که شاهد هستیم این پیشرفت‌ها توسط اعضا پذیرفته شده و از سال ۲۰۱۳ تاکنون بالاترین سطح رضایت از سوی اعضا گزارش شده است. علاوه بر این، وی رشد جهانی عضویت در انجمن حسابداران رسمی خبره را برای دانشجویان و اعضای ACCA در سراسر جهان سودمند دانسته و برای ادامه‌ی حرکت پر قدرت این انجمن در سال‌های آتی ابراز امیدواری کرده است. انجمن حسابداران رسمی خبره در نظر دارد با سرمایه‌گذاری در بخش متفاوت اطمینان حاصل نماید که مدرک ACCA در حرفه‌ی حسابداری به قوه‌ی خود باقی می‌ماند و همگام با دنیایی که به سرعت در حال تغییر است، حرکت می‌نماید.

www.accountingtoday.com

۷ جولای ۲۰۱۷



مداخله‌ی چندین عضو هیات مدیره‌ی انجمن حسابداران استرالیا که آشکارا در مورد حقوق خود اعتراض نموده‌اند، در حال شکل‌گیری است. هلن براند رئیس هیات مدیره‌ی ACCA در بیانیه‌ی اذعان کرد، طی سال‌های ۲۰۱۶-۲۰۱۷، با اتحاد استراتژیک تمام این تشکل‌ها، ما شاهد تعدادی از طرح‌های بزرگ هستیم که نقش این برنامه‌ها در توسعه‌ی چشم انداز حرفه‌ی حسابداری مورد بررسی قرار دارند.

به نقل از پایگاه اطلاع رسانی (اکانتینگ تودی) انجمن حسابداران رسمی خبره ۵,۵ درصد افزایش در عضویت این انجمن را در سال گذشته گزارش نموده است. انجمن حسابداران رسمی خبره در حال حاضر بیش از ۱۹۸,۰۰۰ عضو و ۴۸۶,۰۰۰ دانشجو در ۱۸۰ کشور دارد. گفتنی است این شبکه از ۱۰۱ دفتر و مرکز در ۵۲ کشور برای پشتیبانی از اعضای آن فعالیت می‌کند. انجمن حسابداران رسمی خبره چندین سال است که با همکاری گروه‌های دیگر از جمله حسابداران رسمی استرالیا و نیوزلند ایجاد شده است. این انجمن وارد رقابت جدیدی با زیر مجموعه‌ای از انجمن حسابداران رسمی آمریکا شده است که تحت عنوان انجمن حسابداران رسمی بین‌الملل شناخته می‌شود و اخیراً با همکاری انجمن حسابداران مدیریت مجوز گرفته است. همچنین کمپین دیگری برای جذب عضو از گروه رقیب دیگری، یعنی از انجمن حسابداران رسمی استرالیا، با

گسترش همکاری‌های CPA.com و Bill.com

مؤسسات حسابرسی عضو جامعه‌ی حسابداران رسمی آمریکا یک روش اثبات شده‌ی مبتنی بر فناوری را برای رشد، ایجاد مزیت رقابتی، جلب رضایت و حفظ مشتریان ارائه می‌دهد.

لازم به ذکر است، شرکت CPA.com یکی از شرکت‌های وابسته به انجمن حسابداران رسمی آمریکا است که مجموعه‌ای از محصولات و خدمات فناوری محور را برای کمک به مؤسسات حسابرسی عضو این انجمن، در راستای ایفای بهتر وظایف مدیریتی، خدمات مشاوره‌ای و توسعه‌ی حرفه ارائه می‌دهد. بیش از نیمی از ۴۵۰۰۰ مؤسسه‌ی حسابرسی عضو انجمن حسابداران رسمی آمریکا که دربرگیرنده‌ی تمام ۱۰۰ مؤسسه‌ی حسابرسی برتر دنیا نیز هستند، از خدمات CPA.com استفاده می‌کنند.

www.accountingtoday.com

۲۸ ژوئن ۲۰۱۷



می‌کند. CPA.com اخیراً بر موضوع کمک به مؤسسات حسابرسی برای گذار به سمت حسابداری از راه دور تمرکز زیادی دارد و همکاری با مؤسساتی مانند Bill.com بخشی از استراتژی این شرکت است. گفتنی است، برنامه‌ی حسابداری مشترک این دو شرکت از قابلیت‌هایی همچون توانایی بررسی، تایید و پرداخت صورتحساب برخوردار می‌باشد؛ که اجازه می‌دهد مؤسسات برای مدیریت تمام مشتریان و نگهداری اسناد مثبت به آن استفاده نمایند. مدیر عامل CPA.com طی بیانیه‌ی اعلام نمود، ارتباط ما با Bill.com به

CPA.com، شرکت فناوری محور وابسته به انجمن حسابداران رسمی آمریکا، همکاری خود با Bill.com را تا سال ۲۰۲۵ گسترش داد. به نقل از پایگاه اطلاع رسانی (اکانتینگ تودی)، در توافق صورت گرفته، تضمین شده است که شرکت Bill.com در طول این مدت حرفه‌ی حسابداری را جزء بالاترین اولویت‌های کاری خود قرار خواهد داد. Bill.com فراهم کننده‌ی راه‌حل‌های پرداخت دیجیتال برای CPA.com است، که طیف وسیعی از خدمات نرم‌افزاری را به حسابداران رسمی عضو CPA.com توصیه

طراحی سامانه‌ی جدید حسابداری و خدمات مالی

فراهم نموده است. به نقل از پایگاه اطلاع رسانی (اکانتینگ تودی)، ایندیا فایلینگ پیش‌بینی کرده است که بیش از ۱۰۰ هزار کسب و کار کوچک و متوسط از سرویس‌های این سامانه استفاده خواهند کرد. این شرکت تخمین می‌زند که طی سال‌های آینده، بیش از ۱۰ میلیون شرکت تجاری هندی برای استفاده از سامانه‌ی جدید حسابداری و مالیاتی ثبت نام خواهند کرد. همچنین این سامانه‌ی جدید به شبکه‌ی مالیاتی دولت هند متصل است و اجازه می‌دهد تا صاحبان کسب و کار و یا حسابداران خود را در سامانه‌ی حسابداری و مالیاتی ثبت نام و یا فایل‌های ماهانه را دریافت کنند. در پی این تغییر نظام مالیاتی و راه‌اندازی سامانه‌ی جدید حسابداری و مالیاتی، استخدام بیش از ۲۰۰ کارمند در سال جاری برای کار با سامانه‌ی جدید در دستور کار شرکت ایندیا فایلینگ قرار گرفته است، با استخدام این افراد تعداد کارکنان این شرکت به ۵۰۰ نفر می‌رسد.

www.accountingtoday.com، ۳ جولای ۲۰۱۷



ایندیا فایلینگ شرکت تهیه‌کننده‌ی خدمات نرم‌افزاری در هند، سامانه‌ی جدید حسابداری و خدمات مالیاتی را طراحی نموده است. سامانه‌ی جدید با استفاده از نظام ثبت دوطرفه پاسخگوی نیازهای جدید واحدهای گزارش‌گر بوده و از تاریخ یک جولای راه‌اندازی شده است. سیستم مالیاتی جدید بر شرکت‌های خارجی مستقر در کشور هند نیز تاثیر می‌گذارد. این شرکت همچنین پورتالی را در وب سایت خود برای ارائه‌ی آموزش‌های رایگان و آموزش‌های مجازی

استخدام مدیران مستقل خارج از هیات مدیره توسط مؤسسه‌ی پرایس واتر هاوس کوپرز



رعایت تمام الزامات مربوط به استقلال بود که پرایس واتر هاوس کوپرز بر آن متمرکز بوده است. شاید بزرگترین چالش پرایس واتر هاوس کوپرز در مقایسه با یک شرکت سهامی عام این بود که این مدیران خارج از هیات مدیره نمی‌توانستند با هیچ یک از مشتریان مؤسسه ارتباط داشته باشند یا توسط آن‌ها استخدام شده باشند و این امر کمی چالش برانگیز تر از آن چیزی است که همگان متصوراند. گفتنی است این مدیران از اول جولای ۲۰۱۷ به عنوان اعضای تمام وقت، به هیات مدیره‌ی مؤسسه‌ی حسابرسی پرایس واتر هاوس کوپرز پیوسته اند و پیش‌بینی می‌شود در بحث‌های استراتژیک، نظارت بر اقدامات سرمایه‌گذاری و سایر تصمیمات مالی شرکت خواهند کرد. لازم به ذکر است پرایس واتر هاوس کوپرز اولین شرکت بزرگ حسابرسی جهان است که دارای مدیران مستقل خارج از هیات مدیره است و شاید این موضوع تبدیل به یک خط مشی گردد، اما در خصوص این موضوع که آیا این روند توسط دیگر مؤسسات حسابرسی بزرگ ادامه می‌یابد یا خیر، گمانه‌زنی خاصی وجود ندارد.

www.accountingtoday.com، ۱۰ جولای ۲۰۱۷

مؤسسه‌ی حسابرسی و خدمات مشاوره‌ی پرایس واتر هاوس کوپرز، اخیراً دو عضو مستقل معتبر خارج از هیات مدیره را استخدام کرده است که به نظر می‌رسد این موضوع اولین بار است که در یکی از چهار مؤسسه‌ی بزرگ حسابرسی دنیا رخ داده است. به نقل از پایگاه اطلاع رسانی (اکانتینگ تودی)، پائولا لوپ شریک و مدیر مرکز حاکمیت شرکتی مؤسسه‌ی PwC طی بیانیه‌ای اعلام کرد، حاکمیت شرکتی خوب برای افزایش اعتماد عمومی نسبت به نهادها حیاتی است. وی اشاره کرد، ما در پرایس واتر هاوس کوپرز معتقدیم که اضافه کردن مدیران مستقل خارج از هیات مدیره و اتخاذ بهترین شیوه‌های مدیریت شرکت کمک می‌کند، تا استقلال و بی‌طرفی بیشتری را حفظ کنیم. وی اذعان نمود، با شنیدن نظرات افرادی خارج از اطاق فکرمان، می‌توانیم بیشتر بر ریسک‌های محیط پیرامون خود متمرکز شویم و تنوع را افزایش دهیم، این موضوعات همان چیزهایی است که توجه زیادی را در دنیای حاکمیت شرکتی به خود اختصاص داده است. لوپ متذکر شد، یافتن مدیران مستقل خارج از هیات مدیره بسیار دشوار بود ولی چیزی که واقعاً مهم‌ترین نقش را بازی کرد،

انتشار نسخه‌ی اصلاحی رهنمود اخلاقی انجمن حسابداران مدیریت IMA

اصول، راهنمایی‌هایی را برای حل مسائل اخلاقی ارائه می‌دهد و حسابداران را تشویق می‌کند تا با جست‌وجوی فعالانه در رویه‌ها و سیاست‌های کارفرمایان خود، بهترین تصمیمات اخلاقی را اتخاذ نمایند. ادوارد منلی، در اظهارات خود عنوان کرد، بیانیه‌ی جدید که بر پایه‌ی اصول استوار است، به طور گسترده‌ای قابل اجرا و به سهولت قابل درک است. بر همین اساس، این بیانیه می‌تواند برای حسابداران مدیریت در تلاش‌های خود برای خدمت به عنوان رهبران صداقت و اخلاق، منبعی مفید باشد.

www.accountingtoday.com

۷ جولای ۲۰۱۷



بیانیه‌ی اخلاقی جدید، قضاوت حرفه‌ای را تشویق می‌کند و اعضا را به چالش می‌کشد تا رفتار اخلاقی را در هر جنبه‌ای از زندگی خود نشان دهند. این بیانیه الزامات خاصی برای اعضا در چهار دسته گسترده صلاحیت حرفه‌ای، رازداری و حفظ محرمانگی، صداقت و اعتباربخشی، مطرح می‌کند. همچنین این بیانیه مبتنی بر

است. در تنظیم این نسخه‌ی اصلاحی به قانون داد-فرانک و قانون حمایت از مصرف‌کننده مصوب سال ۲۰۱۰ نیز توجه شده است. گفتنی است از سال ۲۰۰۵ تاکنون اولین بار است که این رهنمود اخلاقی به روز رسانی شده است و از اول ژوئیه ۲۰۱۷ لازم الاجراست. ادوارد منلی رئیس کمیته‌ی اخلاق انجمن حسابداران مدیریت اذعان نمود،

انجمن حسابداران مدیریت، بیانیه‌ی اخلاق حرفه‌ای خود را برای هدایت رفتار مورد انتظار از اعضای انجمن حسابداران مدیریت به روز رسانی نمود. به نقل از پایگاه اطلاع رسانی (اکانتینگ تودی)، ریشه‌ی اصلی رهنمود جدید از تحقیقات انجام شده توسط کمیته‌ی اخلاق IMA یا همان انجمن حسابداران و متخصصان مالی حوزه‌ی کسب‌وکار است که دستورالعمل‌های اخلاقی تعدادی از سازمان‌های حرفه‌ای دیگر را به همراه استانداردهای اخلاقی جهانی منتشر شده توسط هیات استانداردهای بین‌المللی اخلاق حسابداران مورد مطالعه قرار داده

طرح چارچوب جدید ارزش‌گذاری ابزارهای مالی توسط انجمن حسابداران رسمی آمریکا

چگونگی استفاده از آن در حال نظرخواهی است. معاون خدمات مشاوره و گواهی اعتبار انجمن حسابداران رسمی آمریکا طی بیانیه‌ای اذعان کرد، ابزار مالی به شکلی فزاینده پیچیده شده است و تعیین ارزش آن، به عنوان یک چالش مطرح است، چراکه در گذشته تأثیرات ناخوشایندی را بر روی بازار گذاشته است. انجمن حسابداران رسمی آمریکا با استفاده از این چارچوب، با ایجاد یک فرآیند استاندارد و تکرارپذیر برای متخصصان مالی که کار ارزش‌گذاری ابزارهای مالی انجام می‌دهند، به نیازهای بازار پاسخ می‌دهد. این چارچوب اطمینان می‌دهد که متخصصان ارزش‌گذاری ابزارهای مالی، وظیفه‌ی خود را با استقلال، عینیت و یکنواختی انجام می‌دهند. از این رو توصیه می‌شود تمام ذینفعان، پیش نویس این چارچوب را مرور و درباره‌ی آن اظهار نظر کنند.

www.accountingtoday.com

۶ جولای ۲۰۱۷



نکول اعتبار، اوراق قرضه‌ی پیچیده و دیگر مشتقات مالی بیان شده است. چارچوب افشای چگونگی ارزش‌گذاری ابزارهای مالی دربرگیرنده‌ی رهنمودهایی در مورد تعریف ویژگی‌های ابزارهای مالی و نحوه‌ی افشای ارزش‌گذاری این اوراق بهادار می‌باشد. گفتنی است انجمن حسابداران رسمی آمریکا از تاریخ ۲۷ سپتامبر ۲۰۱۷ درباره‌ی کاربرد این چارچوب برای ارزش‌گذاری ابزارهای مالی و

انجمن حسابداران رسمی آمریکا پیش‌نویس چارچوب جدید ارزش‌گذاری ابزارهای مالی مانند ابزار مشتقه را با هدف کمک به حسابداران رسمی و دیگر متخصصان مالی که به تعیین ارزش ابزارهای مالی می‌پردازند، ارائه نمود. به نقل از پایگاه اطلاع رسانی (اکانتینگ تودی)، هدف از پیش‌نویس چارچوب جدید، وضوح و یکنواختی بیش‌تر در ارزش‌گذاری اوراق بهادار با پشتوانه‌ی رهنمی، مبادله‌ی

راه اندازی وبلاگ انجمن بازاریابی حسابداری در راستای رشد مؤسسات حسابداران رسمی

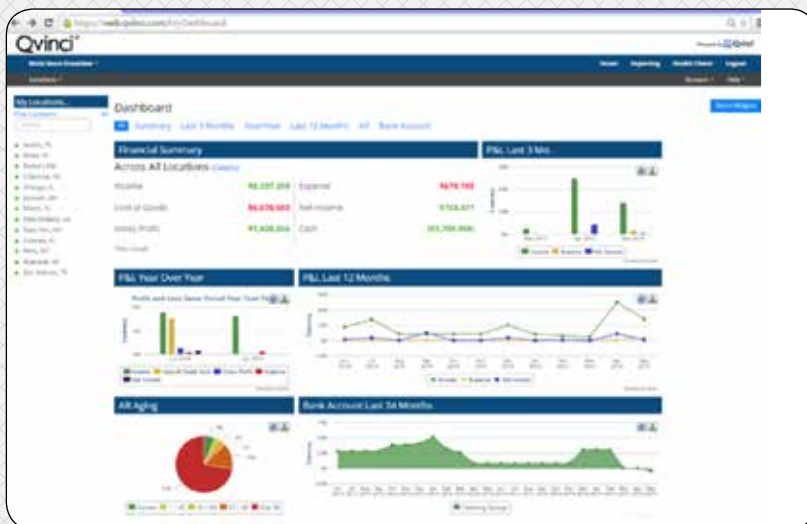


انجمن بازاریابی حسابداری (AAM)، وبلاگ جدیدی را برای کمک به رشد مؤسسات حسابداران رسمی راه اندازی نمود. به نقل از پایگاه اطلاع رسانی (اکانتینگ تودی)، این وبلاگ راهبردهایی را که برای رشد هرچه بیش تر مؤسسات حسابداران رسمی ضروری است، برجسته می‌سازد. وبلاگ مذکور توصیه‌هایی را از بازاریابان حسابداری در زمینه‌ی موضوعاتی مانند بازاریابی، ارتباطات، روابط عمومی، توسعه کسب و کار تجاری، فناوری، فروش و مدیریت کاربردی در اختیار می‌گذارد. لورن کلمر، مدیر عامل انجمن بازاریابی حسابداری طی بیانیه‌ای اذعان کرد، هدف از راه اندازی این وبلاگ حفظ روندهای فعلی نیست، بلکه هدف تنظیم آن‌ها به گونه‌ای است که موجب پیشرفت

به گونه‌ای طراحی شده است که برای نمایش در انواع سیستم‌ها و اشتراک گذاری محتوا در شبکه‌های مختلف رسانه‌های اجتماعی، پاسخگو می‌باشد. این وب سایت به نشانی www.cpagrowthguides.com اینترنتی قابل دسترسی است. www.accountingtoday.com ۱۷ جولای ۲۰۱۷

کار مؤسسات حسابداری رسمی شود. وی همچنین بخشی از برنامه‌ی استراتژیک انجمن بازاریابی حسابداری را تمرکز بر رشد سریع شرکت‌های حسابداری، بیان می‌کند. این وبلاگ یک راهکار، برای به اشتراک گذاشتن دانش انجمن بازاریابی حسابداری با افراد یا مؤسساتی خارج از عضویت این انجمن، یعنی کل صنعت حسابداری است. این وب سایت

دریافت حق ثبت اختراع نرم افزار تلفیق داده‌های مالی توسط شرکت کیوینچی (Qvinci) استرالیا



شرکت نرم‌افزاری کیوینچی استرالیا، که مبدع نرم‌افزار تلفیق داده‌های مبتنی بر ابر است، توانسته است حق ثبت اختراع نرم‌افزار تلفیق داده‌های مالی کیوینچی را دریافت نماید. این نرم‌افزار با یکپارچه سازی نرم‌افزارهای مختلف مانند اکسل و کوئیک بوک، امکان تلفیق داده‌های مالی، هماهنگ سازی، گزارش‌گری، مدیریت گردش کار حسابداری و مدیریت کسب و کار را برای شرکت‌هایی که در بازارهای بین‌المللی چندگانه فعالیت می‌کنند، میسر می‌سازد. به نقل از پایگاه اطلاع رسانی (اکانتینگ تودی) از لحاظ مدیریت کاربردی، نرم‌افزار کیوینچی طراحی شده است تا شرکت‌ها را در امر درک صورت‌های مالی، بهبود بهره‌وری کارکنان و ارائه‌ی خدمات مشاوره‌ی مالیات بر ارزش افزوده به مشتریان از طریق گزارش‌گری داده‌های تلفیقی، یاری برساند. براد آدامز، مدیر عامل شرکت کیوینچی

کیوینچی مشتریان بسیاری در کشورهای مختلف دارد ولی طی ۱۰ سال گذشته، عمدتاً بر بازار ایالات متحده آمریکا متمرکز بوده است. www.accountingtoday.com ۲۱ جولای ۲۰۱۷

طی بیانیه‌ای اذعان داشت، الزام به ایجاد و توسعه‌ی فناوری‌هایی همچون نرم‌افزار تلفیق داده‌های مالی کیوینچی، چالش‌های پیچیده‌ی داده‌های مالی برای مشتریان را که همان امنیت داده‌ها و به موقع بودن اطلاعات است، برطرف می‌سازد. گفتنی است، شرکت



خبرهای IFRS

برگزاری کنفرانس مشترک منطقه‌ای IFRS

- بنیاد IFRS و هیأت تدوین استانداردهای حسابداری مالزی یک کنفرانس مشترک یک‌روزه در هشتم سپتامبر ۲۰۱۷ (۱۷ شهریور ۱۳۹۶) در کوالالمپور، مالزی برگزار می‌کنند.
 - بنیاد IFRS یک کنفرانس دو روزه در چهارم و پنجم اکتبر ۲۰۱۷ (۱۲ و ۱۳ مهر ۱۳۹۶) در دوبی برگزار می‌کند.
 - انجمن حسابداران خیره انگلستان و ویلز و بنیاد IFRS یک کنفرانس مشترک مجازی یک‌روزه در دهم اکتبر ۲۰۱۷ (۱۸ مهر ۱۳۹۶) در لندن برگزار می‌کنند.
 - بنیاد IFRS و انجمن حسابداران خیره حرفه‌ای کانادا یک کنفرانس مشترک دو روزه در اول و دوم نوامبر ۲۰۱۷ (۱۰ و ۱۱ آبان ۱۳۹۶) در تورنتو، کانادا برگزار می‌کنند.
- برای آگاهی بیشتر با pld@cpacanada.ca تماس بگیرید.

نشر کتاب سبز

- کتاب استانداردهای IFRS مصوب تا ژوئیه ۲۰۱۷ (تیر ۱۳۹۶) همراه با توضیحات تشریحی (کتاب سبز) توسط بنیاد IFRS منتشر شد.

دیدار با متخصصان

- نوزدهمین کنفرانس سالانه دیدار با متخصصان با همکاری هیأت بین‌المللی استانداردهای حسابداری، (مؤسسه) پرایس واترهایوس کوپرز (PWC)، سرمایه‌گذاران و تهیه‌کنندگان (صورت‌های مالی) در روزهای ۲۰ و ۲۱ نوامبر ۲۰۱۷ (۲۹ و ۳۰ آبان ۱۳۹۶) در لندن برگزار می‌شود.
- برای آگاهی بیشتر با experts@iir-conferences.com تماس بگیرید.

خبرهای IFAC

IAESB مهلت نظر سنجی پیش‌نویس را تمدید کرد

- هیأت بین‌المللی تدوین استانداردهای آموزشی مهلت اظهار نظر درباره پیش‌نویس استاندارد بین‌المللی آموزشی شماره ۷ با عنوان آموزش حرفه‌ای مستمر را تا ۱۹ سپتامبر ۲۰۱۷ (۲۸ شهریور ۱۳۹۶) تمدید کرد.

IPSASB استاندارد ابزارهای مالی برای بخش عمومی را با IFRS همسو می‌کند

- هیأت بین‌المللی تدوین استانداردهای حسابداری بخش عمومی به منظور همسوسازی استاندارد ابزارهای مالی برای بنگاه‌های دولتی با IFRS، پاره‌ای بازنگری‌ها را در آن استاندارد انجام داده و منتشر کرده است.



IPSASB گزارشگری ابزارهای مالی را بهبود می‌بخشد

هیأت بین‌المللی تدوین استانداردهای حسابداری بخش عمومی، متن پیشنهادی شماره ۶۲ (ED62) با عنوان ابزارهای مالی را برای نظرخواهی منتشر کرد. این متن بر اساس IFRS9 از انتشارات هیأت بین‌المللی استانداردهای گزارشگری مالی با عنوان ابزارهای مالی، تدوین شده است.

IPSASB متن مشورتی درباره به‌روز رسانی نحوه عمل‌های مربوط به درآمد و نحوه عمل‌های جدید ...

IPSASB متن مشورتی درباره به‌روز رسانی نحوه عمل‌های مربوط به درآمد و نحوه عمل‌های جدید برای هزینه‌های غیر مبادله‌ای منتشر کرده است که تا ۱۵ ژانویه ۲۰۱۸ (۳۰ دی ۱۳۹۶) فرصت ارائه نظر دارد.

IPSASB حسابداری هزینه‌های غیر مبادله‌ای را بازنگری می‌کند

• هیأت بین‌المللی تدوین استانداردهای حسابداری بخش عمومی، رهنمودهای جدیدی را برای تسریع چگونگی حسابداری بخش عمومی درباره درآمد و هزینه‌های غیر مبادله‌ای، چون (هزینه‌های) تأمین آموزش، بهداشت و دفاعی، تدوین می‌کند.

هیأت‌های بین‌المللی تدوین استانداردهای حسابداری، اخلاق حرفه‌ای و آموزشی

نیاز به تردید حرفه‌ای بیشتر و راه پیش رو برای بالا بردن آن را منتشر کردند

• کارگروه مشترک IAESB، IAASB و IESBA پس از بررسی وضع موجود تردید حرفه‌ای در استانداردها و دریافت نظر اشخاص ذی‌صلاح، ذی‌ربط و علاقمند، ضرورت بازنگری و بالا بردن درک استفاده‌کنندگان از تردید حرفه‌ای را همراه با اقدامات انجام شده و همچنین، اقدامات آتی هیأت‌های یاد شده را در "به سوی تحکیم تردید حرفه‌ای" منتشر کرد.

IFAC رهنمود جدیدی برای کمک به انجمن‌های حرفه‌ای در شناسایی

سلسله مقررات پیچیده حسابداری منتشر کرد

هیأت‌های بین‌المللی حسابداری، اخلاق حرفه‌ای و آموزشی IFAC کارگروه مشترکی را در سال ۲۰۱۵ تشکیل دادند تا مسایل مربوط به تردید حرفه‌ای را بررسی کند، که حاصل آن رهنمود جدیدی است با عنوان: Making Regulations Work: Principles and Models for Accountancy Profession.

تفکر و گزارشگری یکپارچه به ایجاد درآمد توسط نگاه‌های کوچک و متوسط کمک می‌کند

ایجاد ارزش برای نگاه‌های کوچک و متوسط از طریق تفکر یکپارچه: مزایای گزارشگری یکپارچه توسط IFAC و IIRC منتشر شد که در آن، چگونگی بهره‌برداری نگاه‌های کوچک و متوسط - و حسابداران حرفه‌ای ارائه‌کننده خدمات به آنها - با استفاده از تفکر و گزارشگری یکپارچه، بیان شده است.

استقبال IAASB از استاندارد جدید گزارشگری حسابرس توسط PCAOB

PCAOB استاندارد جدیدی را برای گزارشگری حسابرس، پذیرفته است که گزارش‌های حسابرس را از طریق ارائه اطلاعات بیشتر و مربوط به استفاده‌کنندگان، شامل مسایل بحرانی حسابرسی، بهبود می‌بخشد. کارگروه پیاده‌سازی گزارش حسابرس - زیرمجموعه IAASB - دو مقاله تطبیق استانداردهای IAASB و PCAOB در این باره منتشر کرده است.

نشست‌های مشترک هیأت مدیره‌ی جامعه و شرکای مؤسسات حسابرسی



شد و تأکید کرد که در گزارش‌های حسابرسی واحدهای مشمول، رعایت مفاد ماده‌ی ۲۴۱ جدید قانون تجارت، قانون ممنوعیت به‌کارگیری بازنشستگان، ضوابط مربوط به حقوق و مزایای مدیران و تجمیع حسابهای بانکی در بانک مرکزی بررسی شود.

ششمین نشست مشترک هیأت مدیره و جمعی از شرکای مؤسسات حسابرسی سی‌ویکم مردادماه در محل جامعه‌ی حسابداران رسمی ایران برگزار شد.

سیدمحمد علوی، دبیرکل جامعه، ضمن خیر مقدم به حاضران قرارداد داشتن در آستانه‌ی هفدهمین سالروز تشکیل جامعه‌ی حسابداران رسمی ایران را تبریک گفت. وی ضمن اشاره به برخی مسائل جاری حرفه در زمینه‌ی محورهای اصلی قانون جامع نظام حسابداری و حسابرسی در کشور، چگونگی جبران عقب ماندگی فناوری اطلاعات و روش‌شناسی حسابرسی در کشور و همچنین دلایل و ضرورت‌های ادغام مؤسسات حسابرسی را برشمرد و خواهان مشارکت گسترده‌ی شرکای مؤسسات حسابرسی و دیگر اعضای جامعه در طرح بحث‌های مربوط شد.

روز، اطلاع‌رسانی از مؤسسات داوطلب ادغام، اجباری شدن روند ادغام مؤسسات در یک دوره‌ی زمانی منطقی، و افزایش تدریجی حداقل شرکای مورد نیاز برای تأسیس مؤسسه‌ی حسابرسی شدند. علاوه بر این، شرکای حاضر در جلسه، به جای ادغام‌های شتاب‌زده، خواهان توجه به تدوین و برقراری ضوابط مربوط به شبکه‌ی کاری از مؤسسات حسابرسی شدند.

در بخشی از جلسه نیز شرکای مؤسسات در خصوص کنترل کیفیت بر تغییر روند از نگاه شکلی به رویکرد محتوایی و آرایه دو مدل برای کنترل کیفیت کار شامل شرکت‌های بزرگ و کوچک و متوسط تأکید کردند. همچنین در زمینه‌ی پی‌گیری مسائل صنفی و جمعی نیز خواستار داوری جامعه در وصول مطالبات و اختلافات با صاحب‌کار و جلوگیری از برخوردهای سازمان تأمین اجتماعی در دریافت حق بیمه‌ی مقطوع از مبلغ قراردادهای غیر حسابرسی شدند.

علاوه بر آن، سیدمحمد علوی، دبیرکل جامعه، خواهان اظهارنظر و موضع‌گیری حسابرسان براساس آخرین ضوابط قانونی

بعداظهر دوشنبه نهم مردادماه پنجمین نشست مشترک هیأت مدیره‌ی جامعه‌ی حسابداران رسمی ایران با شماری از شرکای مؤسسات حسابرسی برگزار شد.

در این نشست که به بحث و تبادل نظر بر سر مسایل حرفه‌ای جاری اختصاص داشت، دبیرکل جامعه تأکید کرد که باتوجه به راه‌اندازی سامانه‌ی پردیس و پاسخ‌گویی الکترونیکی به کلیه‌ی استعلام‌های شبکه‌ی بانکی و نیز اضافه‌شدن دستگاه‌های اجرایی به گردونه‌ی استعلام گزارش‌های حسابرسی آرایه‌شده به سبب شرکت در مناقصات، در فرصت قانونی یک هفته‌ای اطلاعات قراردادهای منعقد شده و گزارش‌های حسابرسی صادره در سامانه‌ی سحر بارگذاری شود تا هیچ‌گونه اختلالی در فرایند استعلام‌ها صورت نگیرد.

همچنین در این نشست، شرکای حسابرس حاضر در جلسه نیز در خصوص ادغام مؤسسات حسابرسی، خواستار توجه جدی جامعه به مسأله‌ی ادغام مؤسسات و تدوین آیین‌نامه‌ی ادغام متناسب با شرایط

دبیرکل جامعه در این نشست ضمن بحث و بررسی در مورد مسایل جاری حرفه خواهان موضع گیری مناسب حسابرسان در شرکت های مشمول از بابت الزامات قانونی جاری شد و به طور مشخص به این موارد اشاره کرد: «قانون مبارزه با پولشویی» به خصوص توجه به مصادیق معاملات و عملیات مشکوک، «قانون ارتقای سلامت نظام اداری و مبارزه با فساد» به خصوص گزارش های قابل ارسال به هیأت ماده ۶ که فرم های مربوط به آن در سایت جامعه موجود است، «تبصره ۲ ماده ۲۴۱ اصلاحیه قانون تجارت در خصوص عضویت در هیأت مدیره»، « ضوابط حقوق و مزایای کارکنان موضوع تبصره ۲ ماده ۲۹ قانون برنامه ششم»، « قانون ممنوعیت به کارگیری بازنشستگان»، «مصادیق ماده ۲۷۴ قانون مالیات های مستقیم»، «تمرکز حساب های بانکی در

بانک مرکزی موضوع بخشنامه ریاست جمهوری و خزانه دار کل کشور»، «موعد قانونی ارایه صورت های مالی نهایی و تشکیل مجامع عمومی» همچنین در بخش دیگری از جلسه شرکای مؤسسات حسابرسی نیز ضمن نقد روش جاری رتبه بندی مؤسسات حسابرسی و نادرست دانستن فرایند رتبه بندی مؤسسات حسابرسی بر اساس کنترل کیفیت سالیانه خواهان بازنگری در آن شدند، از جمله به رویکرد شکلی حاکم بر کنترل کیفیت فعلی و تغییر این روند و توجه به رویکرد محتوایی شدند، سایر مسایلی که در این جلسه بر آن تأکید شد شامل این موارد بود: به روز نبودن و به موقع نبودن مصوبات کارگروه انتخاب حسابرس و ارایه ی مصوبه بعد از برگزاری مجامع عمومی شرکت های مشمول و پس از انعقاد

قرارداد حسابرسی و نیاز به توجه به این نکات و تغییر زمان جلسات کارگروه، کیفیت پایین آموزش های حرفه ای جامعه و ضرورت ارتقای آن متناسب با نیازهای روز، اجباری کردن ادغام مؤسسات در یک دوره ی زمانی معقول، تغییر اساسنامه جامعه با رویکرد امکان ورود شریک غیر حسابدار رسمی، عملیاتی نمودن درخواست های مؤسسات حسابرسی، جلوگیری از نرخ شکنی برخی از مؤسسات حسابرسی، نظارت حرفه ای بر اطلاعات قراردادهای گزارش های ارسالی به جامعه، حمایت حقوقی جامعه از جعل گزارش های حسابرسی و پی گیری مؤثر آن، حل و فصل درخواست مفاصا حساب سازمان تأمین اجتماعی در موضوع قراردادهای حسابرسی و غیر حسابرسی، و جلوگیری از معافیت دارندگان مدرک دکترای حسابداری و مدیران دولتی از آزمون حسابدار رسمی.

آزمون رتبه بندی کارکنان حرفه ای مؤسسات حسابرسی برگزار شد



آزمون رتبه بندی کارکنان حرفه ای مؤسسات حسابرسی جمعه ۳۱ شهریور ۱۳۹۶ در ساعت ۹ صبح در دانشگاه صنعتی امیرکبیر برگزار شد.

این آزمون در سه رتبه ی حسابرس ارشد، سرپرست حسابرسی و سرپرست ارشد حسابرسی برگزار شد. در این آزمون تعداد ۱۱۹۷ نفر (۹۲۲ نفر حسابرس ارشد، ۱۸۳ نفر سرپرست حسابرسی، ۹۲ نفر سرپرست ارشد حسابرسی)

ثبت نام کرده بودند که از این تعداد ۹۷۳ نفر در آزمون شرکت کردند.

گفتنی است این آزمون به منظور بالابردن دانش تخصصی و یکسان سازی رتبه های حرفه ای کارکنان حرفه ای مؤسسات حسابرسی و شاغلین انفرادی، به منظور احراز رتبه های حرفه ای (حسابرس ارشد، سرپرست حسابرسی و سرپرست ارشد حسابرسی) برگزار می شود.

نشست مشترک هیأت ارشد اقتصادی ایتالیا و هیأت مدیره‌ی جامعه‌ی حسابداران رسمی ایران برگزار شد



چهارشنبه‌ی گذشته (۲۹ شهریورماه)، آدولفو اورسو، رئیس هیأت اقتصادی ارشد ایتالیا در ایران، معاون سابق وزارت بازرگانی خارجی و رئیس کنونی مؤسسه‌ی خدمات بین‌المللی ایتالیا، به همراه کریستیانو فاساناری، شریک مؤسسه‌ی بین‌المللی خدمات مشاوره‌ای و حسابرسی یو.اچ. وای، در جلسه‌ی مشترکی با هیأت مدیره‌ی جامعه‌ی حسابداران رسمی ایران راهکارهای همکاری مشترک با مؤسسات حسابرسی ایرانی و جامعه‌ی حسابداران رسمی ایران را مورد بررسی قرار دادند. در این جلسه که محمود محمدی، دیپلمات ارشد وزارت امور خارجه نیز حضور داشت به طور مشخص نحوه‌ی حضور و ارائه‌ی خدمات مؤسسات خدمت‌رسانی مشاوره‌ای ایتالیایی را در ایران مورد بحث قرار گرفت. کریستیانو فاساناری، شریک ارشد مؤسسه‌ی یو.اچ. ای در این نشست، ضمن تأکید بر اهمیت فعالیت‌های جامعه‌ی حسابداران رسمی ایران در فرایند بین‌المللی شدن اقتصاد ایران و همکاری‌های جهانی با ایران، بر تمایل بنگاه‌های مشاوره‌ی ایتالیایی در ایران تأکید کرد و خواستار توسعه‌ی فعالیت‌های مشترک ایران و ایتالیا در این زمینه شد. همچنین، سیدمحمد علوی، دبیرکل جامعه، ضمن تشریح مقررات جاری جامعه، بر تمایل جامعه‌ی حسابداران رسمی ایران به همکاری‌های مشترک تأکید و اشاره کرد که به‌خصوص در زمینه‌ی آموزش استانداردهای بین‌المللی گزارشگری مالی و غلبه بر چالش‌های گذار به استانداردهای نو، استفاده از فناوری‌های نو در حسابرسی و امور آموزشی و ارتقای فناوری مؤسسات حسابرسی، به همکاری مشترک با مؤسسات بزرگ بین‌المللی علاقه‌مند هستیم. وی در بخش دیگری از سخنان خود گفت کرد تحقق اهداف استراتژیک موردنظر شورای عالی جامعه مستلزم همکاری‌های حرفه‌ای بین‌المللی و استفاده از تجارب و فرصت‌های آموزشی مرتبط است. گفتنی است مؤسسه‌ی حسابرسی و خدمات مشاوره‌ای یو.اچ. وای، هم‌اکنون رتبه‌ی شانزدهم را در میان مؤسسات خدمات حسابرسی جهانی در اختیار دارد و از نظر درآمد و گردش مالی و دامنه‌ی شرکت‌های تحت مشاوره، یکی از بزرگ‌ترین مؤسسه‌های خدمات‌دهی مشاوره‌ای به شرکت‌ها در دنیا محسوب می‌شود.

برگزاری نشست حرفه‌ای با حسابرسان بانک‌ها در جامعه‌ی حسابداران رسمی ایران

ترکیبی از روش مستقیم و غیر مستقیم، فقدان حدود و ثغور افشای ریسک‌ها با استانداردهای حسابداری ایران مغایرت دارد که حسابرس باید موضع‌گیری مناسب بابت انحراف از استانداردهای حسابداری (تحریف) لحاظ کند.

در این جلسه توجه و مراقبت حرفه‌ای در شناسایی درآمدهایی که ورود جریان نقدی آن‌ها نامحتمل است، ذخیره‌گیری مناسب برای مطالبات غیرجاری، طبقه‌بندی و افشای صحیح مطالبات، وجود توازن بین علی‌الحساب سود پرداختی به سپرده‌ها و سود قطعی، عدم تقسیم سود ناشی از فروش اموال غیرمنقول، و دیگر موضوعاتی که حسابرسان باید مورد توجه جدی قرار دهند مورد بحث و بررسی قرار گرفت.

در بخش دیگری از جلسه بحث شد که ارایه‌ی گزارش جداگانه به بانک مرکزی بابت رعایت مقررات بانک مرکزی و عدم درج آن در گزارش حسابرسی بانک برخلاف دستورالعمل حسابرسی است. همچنین گزارش حسابرسی بانک برای انتشار عمومی باید بر مبنای استاندارد حسابرسی بخش ۷۰۰ صادر شود. از سوی دیگر نیز امکان ارایه‌ی گزارش حسابرسی بر مبنای استاندارد حسابرسی بخش ۸۰۰ با ذکر توأمان طبق استانداردهای حسابداری و صورت‌های مالی نمونه بانک مرکزی میسر است.



با تأکید بر سیاست‌های بانک مرکزی بر لزوم شفاف‌سازی صورت‌های مالی بانک‌ها بر دیدگاه بانک مرکزی بر ضرورت استفاده از خدمات حسابرسان حرفه‌ای به منظور اعتمادبخشی به صورت‌های مالی بانک‌ها تأکید کرد. همچنین در بخش دیگری از جلسه سیدمحمد علوی، دبیرکل جامعه به‌طور خلاصه نتایج مذاکرات با بانک مرکزی را برای حاضران در جلسه بیان کرد.

همچنین در این نشست بحث شد که صورت‌های مالی نمونه بانک مرکزی، یک صورت مالی به نام صورت عملکرد سپرده‌های سرمایه‌گذاری، یک طبقه‌ی جدید در ترازنامه به نام حقوق سپرده‌های سرمایه‌گذاری دارد که در استانداردهای حسابداری ایران پیش‌بینی نشده است. همچنین تجدید تسهیلات و افزایش سرمایه از محل مازاد تجدید ارزیابی دارایی‌ها به عنوان مبادلات غیر نقدی، ارایه‌ی صورت جریان وجوه نقد به صورت

در پی ابلاغیه‌ی مورخ ۱۳۹۶/۳/۱۳ معاون نظارتی بانک مرکزی و نیز موضوع صورت‌های مالی نمونه بانک مرکزی (ابلاغیه‌های بانک مرکزی و بورس) و مباحث جاری حسابرسی بانک‌ها، نشست مشترک شرکای مسئول حسابرسی بانک‌ها، رئیس شورای عالی و اعضای هیأت مدیره‌ی جامعه‌ی حسابداران رسمی ایران امروز دوازدهم تیرماه برگزار شد.

در ابتدای نشست، رحمت‌اله صادقیان ضمن خوش آمد به حاضران به ضرورت دریافت دیدگاه‌ها و نظرات اعضای جامعه در امور کلیدی حرفه اشاره کرد. وی همچنین با اشاره به ضرورت هماهنگی حسابرسان در روش‌های انجام کار، بر اعمال مراقبت‌های حرفه‌ای و تأمین منافع عمومی تأکید داشت.

در ادامه‌ی جلسه، کوروش پرویزیان نماینده‌ی بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران در شورای عالی جامعه

پرسش و پاسخ‌های فنی و استانداردها کارگروه فنی و استانداردهای جامعه حسابداران رسمی ایران

جلسه مورخ ۱۳۹۶/۳/۱

پرسش: صورت‌های مالی و اظهارنامه مالیاتی یک شرکت قبل از بهره‌برداری در ارتباط با هزینه‌های قبل از بهره‌برداری، با دفاتر قانونی آن مطابقت ندارد. علت عدم انطباق ناشی از این است که هزینه‌های قبل از بهره‌برداری در دفاتر قانونی و اظهارنامه مالیاتی تحت عنوان هزینه دوره منعکس گردیده، لیکن در صورت‌های مالی به عنوان دارایی نامشهود انعکاس یافته است. نحوه برخورد حسابرس با موضوع فوق چگونه است؟

پاسخ: طبق مصوبات شورای عالی جامعه حسابداران رسمی ایران، صورت‌های مالی مورد حسابرسی توسط اعضای جامعه، بایستی متکی به دفاتر قانونی باشد، در غیر این صورت حسابرس بایستی از پذیرش چنین کاری خودداری نماید. در وضعیت بالا، چنانچه شرکت مورد رسیدگی نسبت به ثبت اسناد اصلاحی لازم در دفاتر قانونی جهت انطباق با صورت‌های مالی آن، اقدام نماید، صدور گزارش توسط مؤسسه حسابرسی پس از ارزیابی آثار مالیاتی ناشی از عدم تطبیق اظهارنامه مالیاتی با دفاتر قانونی و انعکاس مناسب آن، بلامانع است. در غیر این صورت، حسابدار رسمی مجاز به صدور گزارش نمی‌باشد و باید از کار کناره‌گیری نماید.

جلسه مورخ ۱۳۹۶/۳/۲۹

پرسش: براساس مصوبه‌ی هیأت وزیران (شماره ۱۵۱۹۹/ت/۵۲۵۳۴ هـ مورخ ۱۳۹۵/۲/۱۲)، صورت‌های مالی شهرداری‌ها از ابتدای سال ۱۳۹۵ باید بر مبنای تعهدی و استانداردهای حسابداری بخش عمومی تهیه و ارائه شود. چنانچه شهرداری‌ها به دلایل مختلف صورت‌های مالی سال ۱۳۹۵ خود را بر مبنای نقدی تهیه و ارائه نمایند، نحوه‌ی برخورد حسابرس چگونه است؟

پاسخ: حسابرس مستقل قبل از انعقاد قرارداد و پذیرش کار کتبا به شهرداری اعلام نماید که صورت‌های مالی باید طبق استانداردهای حسابداری بخش عمومی تهیه گردد، لیکن چنانچه شهرداری مورد رسیدگی نسبت به تهیه صورت‌های مالی بر اساس استانداردهای مزبور اقدام نکند، در گزارش حسابرس درباره‌ی صورت‌های مالی تهیه شده بر اساس سایر مبنای جامع حسابداری، باید مبنای حسابداری مورد استفاده تصریح و یا به یادداشت همراه صورت‌های مالی که مبنای مزبور در آن تشریح شده است، اشاره شود. همچنین حسابرس باید نسبت به مطلوبیت ارائه صورت‌های مالی، از تمام جنبه‌های با اهمیت بر اساس مبنای حسابداری مشخص شده و در چارچوب «استاندارد حسابرسی شماره ۸۰۰» اظهار نظر کند. به‌علاوه گزارش حسابرس نسبت به صورت‌های مالی مذکور باید شامل یک بند تأکید بر مطلب خاص برای آگاهی استفاده‌کنندگان از گزارش حسابرس باشد، مبنی بر اینکه صورت‌های مالی بر مبنای استانداردهای بخش عمومی تهیه نشده و بر اساس مبنای نقدی تهیه و ارائه گردیده و در نتیجه ممکن است برای مقاصد دیگر مناسب نباشد.

پرسش: آیا مؤسسات حسابرسی مجاز به پذیرش کار حسابرسی دستگاه‌های دولتی و شهرداری‌ها که فاقد دفاتر قانونی هستند و اظهار نظر مالیاتی نیز ارائه نمی‌نمایند، می‌باشند؟ همچنین در صورت پذیرش این قبیل کارها، فرمت قرارداد و گزارش حسابرس چگونه باید باشد؟

پاسخ: پذیرش حسابرسی صورت‌های مالی دستگاه‌های دولتی و شهرداری‌ها که طبق قانون مکلف به نگهداری دفاتر قانونی نیستند، توسط مؤسسات حسابرسی عضو جامعه حسابداران رسمی ایران منعی ندارد. تعدیل فرمت گزارش‌ها و قراردادهای نیز به تناسب توافق و نوع خدماتی که حسابرس ارائه می‌دهد، ضرورت دارد.

پرسش: نحوه‌ی استعلام حسابرس جانشین از مؤسسه حسابرسی قبلی، در صورتی که مؤسسه مورد نظر منحل شده باشد، چگونه است؟

پاسخ: تصمیم‌گیری در خصوص پذیرش یا عدم پذیرش کار حسابرسی، با توجه به ضوابط مربوط در استانداردهای حسابرسی و موارد مطروحه در آخرین گزارش حسابرس مستقل و بازرسی قانونی و نیز سایر اطلاعات در دسترس، به عهده حسابرس جانشین می‌باشد. در صورت عدم دسترسی به پرونده‌های حسابرسی سال قبل جهت استفاده از آنها در ارتباط با ارزیابی نحوه و نتایج رسیدگی به مانده‌های ابتدای دوره، این موضوع در قرارداد حسابرسی سال جدید مورد توجه قرار گیرد.

جلسه مورخ ۱۳۹۶/۴/۱۹

پرسش: در حال حاضر تعدادی از مؤسسات حسابرسی که عهده‌دار حسابرسی صورت‌های مالی بانک‌ها هستند، موارد عدم رعایت ضوابط و مقررات بانک مرکزی را همانند موارد عدم رعایت ضوابط و مقررات سازمان بورس، در گزارش حسابرسی صورت‌های مالی بانک‌ها، در بخش سایر مسئولیت‌های قانونی حسابرس مستقل ارائه می‌کنند، لیکن تعداد دیگری از مؤسسات حسابرسی نسبت به موارد عدم رعایت یاد شده، موضع‌گیری ننموده‌اند. مسئولین بانک مرکزی نیز با توجه به شرایط و مشکلات موجود بانک‌ها، تمایل دارند که موارد عدم رعایت ضوابط و مقررات توسط بانک‌ها، به‌صورت یک گزارش جداگانه تهیه و به بانک

مرکزی اعلام گردد. پذیرش خواسته مسئولین بانک مرکزی در چه شرایطی میسر است؟

پاسخ: موارد عدم رعایت ضوابط و مقررات بانک مرکزی، در چارچوب چک لیست های ابلاغی آن بانک، باید در بخش سایر مسئولیت های قانونی حسابرس، در گزارش حسابرس مستقل و بازرس قانونی درج گردد.

پرسش: برخورد حسابرس مستقل در رابطه با موارد افشاهای خاصی که در صورت های مالی بانک ها (تهیه شده طبق نمونه بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران)، ارائه گردیده است، آیا از نوع تحریف و عدم توافق است و یا اینکه باید به عنوان بند تأکید بر مطلب خاص، پس از بند اظهار نظر حسابرس، در گزارش حسابرس مستقل ارائه شود؟

پاسخ: به دلیل عدم انطباق با استانداردهای حسابداری ملی، موارد مذکور از مصادیق تحریف و عدم توافق می باشند.

پرسش: در شرایط فعلی که بانک ها دو سری صورت های مالی متفاوت، یکی بر اساس نمونه ابلاغ شده توسط بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران و دیگری بر اساس نمونه ابلاغ شده توسط سازمان بورس و اوراق بهادار، تهیه می کنند و هر دو مرجع فوق الذکر برگزاری مجامع بانک ها را منوط به ارائه صورت های مالی ابلاغی خود نموده اند، آیا صدور دو گزارش حسابرسی جداگانه نسبت به دو نمونه صورت های مالی مزبور، بر اساس استانداردهای حسابرسی شماره ۷۰۰ امکان پذیر است؟

پاسخ: تهیه و ارائه گزارش حسابرسی برای هر دو نمونه امکان پذیر است. چنانچه صورت های مالی ارائه شده بر اساس استانداردهای حسابداری ایران تهیه شده باشد، گزارشگری بر اساس استاندارد شماره ۷۰۰ صورت می گیرد و در غیر این صورت گزارشگری بر اساس استاندارد شماره ۸۰۰ خواهد بود. در صورت گزارشگری بر اساس استاندارد شماره ۸۰۰، در گزارش حسابرس بایستی یک بند تأکید بر مطلب خاص مبنی بر اینکه گزارش مذکور بنا به درخواست مرجع درخواست کننده (در اینجا بانک مرکزی یا سازمان بورس) صادر شده است و امکان دارد استفاده از آن برای سایر مقاصد مناسب نباشد، درج گردد.

جلسه مورخ ۱۳۹۶/۵/۹

پرسش: نحوه برخورد حسابرس با عدم دریافت پاسخ تأییدیه های درخواستی از بانک ها، چگونه است؟

پاسخ: از آنجایی که اطلاعات مورد درخواست در تأییدیه های بانکی متنوع بوده و در صورت حساب های بانکی صرفاً گردش و مانده حساب درج می شود، بنابر این صورت حساب های بانکی نمی تواند جایگزین تأییدیه های درخواستی از بانک ها شود. در صورت عدم دریافت پاسخ تأییدیه های بانکی، حسابرس باید روش های حسابرسی جایگزین را برای کسب شواهد حسابرسی مربوط و قابل اعتماد اجرا کند و چنانچه حسابرس نتواند شواهد مذکور را از طریق اجرای سایر روش های حسابرسی کسب نماید، باید آثار محدودیت را بر گزارش حسابرسی ارزیابی کند.

پرسش: چنانچه کلیه شرکت های فرعی مربوط به یک شرکت اصلی که پایان سال مالی آنها یکسان است، منحل گردیده و مراتب انحلال نیز در مرجع ثبت شرکت ها به ثبت رسیده و در دوره مالی منتهی به انحلال نیز فاقد فعالیت با اهمیت مالی و پولی باشند، نحوه ارائه صورت های مالی گروه و شرکت اصلی برای پایان سال مالی، چگونه است؟

پاسخ: با توجه به انحلال کلیه شرکت های فرعی و فقدان فعالیت مالی و پولی با اهمیت آنها تا تاریخ انحلال، لذا صرفاً صورت های مالی شرکت اصلی برای پایان سال مالی (شامل اقلام مقایسه ای مربوط) قابل ارائه است و ارائه صورت های مالی تلفیقی گروه برای سال مالی مزبور، موضوعیت ندارد.

جلسه مورخ ۱۳۹۶/۵/۳۰

پرسش: یک مؤسسه حسابرسی، وظیفه حسابرس مستقل و بازرس قانونی یک شرکت هلدینگ و دو شرکت فرعی آن را به عهده دارد، آیا اجرای درخواست هلدینگ مبنی بر رسیدگی ویژه در چارچوب استاندارد حسابرسی شماره ۴۴۰۰ تحت عنوان «اجرای روش های توافقی رسیدگی به اطلاعات مالی آتی»، در دو شرکت فرعی مذکور به صورت هم زمان با انجام وظیفه مزبور مجاز است یا خیر؟

پاسخ: اجرای روش های توافقی با شرایط یاد شده، در چارچوب استاندارد حسابرسی شماره ۴۴۰۰، منعی ندارد، لیکن بایستی حسابرس در نظر داشته باشد نوع و ماهیت خدماتی را که ارائه می دهد، محدود کننده استقلال حسابرس به عنوان حسابرس و بازرس قانونی شرکت های مذکور و از مصادیق خدمات تخصصی و حرفه ای موضوع بند ۸-۱۶ آیین رفتار حرفه ای جامعه حسابداران رسمی ایران نباشد.

پرسش: نحوه برخورد حسابرس در موارد عدم کفایت پوشش بیمه های دارایی ها، چگونه است؟

پاسخ: علاوه بر موارد مندرج در پاسخ به پرسش فنی شماره ۸۹ مورخ ۱۳۹۲/۱۲/۵ سازمان حسابرسی، چنانچه در تاریخ گزارش حسابرس مستقل، پوشش بیمه های دارایی ها کفایت داشته باشد و اتفاقی که منجر به ورود خسارت عمده به دارایی های تحت پوشش بیمه گردد، در سال مالی مورد گزارش تا تاریخ گزارش حسابرس مستقل واقع نشده باشد، ضرورت درج کسری پوشش بیمه ای در تاریخ ترازنامه مورد گزارش، وجود ندارد. لیکن چنانچه اتفاقی که منجر به خسارت عمده به دارایی های شرکت شده باشد، واقع گردیده و فقدان یا عدم کفایت پوشش بیمه ای، باز یافت تمام یا بخش عمده ای از خسارت وارده را امکان پذیر نکند، موضوع بایستی جهت آگاهی استفاده کنندگان از صورت های مالی، در گزارش حسابرس مستقل و بازرس قانونی، درج شود.

مؤسسات حسابرسی عضو جامعه حسابداران رسمی ایران

آئین تدبیر سهند

محمد سمائی، جعفر شیخی گرجان، 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 ماده ۲۵ اساسنامه جامعه، مؤسسات حسابرسی توسط حداقل سه نفر حسابدار رسمی دارای حداقل سه سال سابقه مدیریت حسابرسی، پس از صدور مجوز توسط جامعه در اداره ثبت شرکت ها به عنوان مؤسسه غیرانتفاعی غیرتجاری ثبت می شوند.

علاوه بر وجود حداقل سه نفر شریک حسابدار رسمی با شرایط مزبور برای تشکیل مؤسسه حسابرسی، ارائه خدمات تخصصی و حرفه ای با استفاده از کارکنان حرفه ای در رتبه های حسابرس، حسابرس ارشد، سرپرست، سرپرست ارشد و مدیر حسابرسی صورت می گیرد.

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 حرفه ای تحت پوشش پیش بینی شده است.

مؤسسات حسابرسی عضو جامعه ای حسابداران رسمی ایران طبق مفاد ماده (۲) آیین نامه اجرایی تبصره ۴ قانون استفاده از خدمات تخصصی و حرفه ای حسابداران ذی صلاح، به عنوان حسابدار رسمی مصوب هیأت وزیران مجاز به انجام حسابرسی و بازرسی قانونی یا حسابرسی (حسب مورد) در واحدهای ذیل هستند:

الف) شرکت های پذیرفته شده یا متقاضی پذیرش در بورس اوراق بهادار و شرکت های تابعه و وابسته به آن ها

ب) شرکت های سهامی عام و شرکت های تابعه و وابسته به آن ها

ج) شرکت های (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 شرکت های خارجی که با اجرای قانون اجازه ثبت شعبه و نمایندگی شرکت های خارجی- مصوب ۱۳۷۶- در ایران ثبت شده اند

ه) مؤسسات و نهادهای عمومی غیردولتی و شرکت ها، سازمان ها و مؤسسات تابعه و وابسته به آن ها

ز) سایر اشخاص حقوقی و حقیقی که بر اساس آخرین اظهارنامه مالیاتی تسلیمی خود جمع درآمد (فروش یا خدمات) آن ها بیش از مبلغ ۵۰ میلیارد ریال (در مورد شرکت های پیمانکاری جمع دریافتی آن ها بابت پیمان منعقد شده بیش از مبلغ ۵۰ میلیارد ریال) یا جمع ارزش دارایی های آن ها 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) طبقه بندی و در پایگاه اطلاع رسانی جامعه به نشانی www.iacpa.ir منتشر می کند.

حسابداران رسمی شریک

حسابداران رسمی تحت استخدام موسسه

آئین تراز آریا

عطاء... ابرنا، اصغر حمصیان اتفاق، اکبر هاشمیان

مهرداد پور قدیری اصفهانی

۰۳۱-۳۷۸۶۶۲۹۲

۰۳۱-۳۷۸۶۶۲۹۲

اصفهان- خیابان رودکی- نیش فرعی ۶۰- ساختمان ستایش- طبقه دوم

آئین آگاهان حساب

ابوالفضل شیرخانی، حمید رضا قناد، مهدی وکیلان آغوئی

۲۲۶۸۱۶۰۴

۲۲۶۸۲۶۸۴

تهران- خیابان پاسداران- بالاتر از بهارستان یکم- جنب بانک صادرات- پلاک ۴۸۶

آئین ابرار حساب

ناصر شکاری واقفی، محمد عسکری انارکی، حمید اصفهانی زاده

(تعليق عضویت و ممنوعیت انعقاد هرگونه قرارداد خدمات حرفه ای و تخصصی و پذیرش بازرسی قانونی و حسابرسی از تاریخ ۹۶/۶/۱۱ به مدت دو سال)

عبدالله صلاحی شیره جینی، احمد علی رضائی، علی معینی

جماد وردی گرگانی دوجی

۸۸۹۳۸۳۴۰-۸۶۰۳۷۳۹۶

۸۸۹۴۷۳۳۱

تهران- میدان ولیعصر- ابتدای بلوار کریم خان زند- پلاک ۳۰۸- طبقه ۷- واحد ۲۴

۶۶۵۳۲۹۹۱-۸۸۷۹۹۷۵۴-۸۸۴۹۹۷۵۲

۸۸۹۱۸۰۱۱

تهران- میدان فردوسی- ابتدای خیابان استاد نجات الهی (ویلا)- کوچه ایلورچی- پلاک ۴- طبقه اول- واحد ۹

مؤسسات حسابرسی عضو جامعه حسابداران رسمی ایران

آب دیده محاسبان

اصغر پارسائی، سیدمسعود حسینی، مسیح سالاریان، نصراله سعادتی

حسین ولی پور اهرنجان، محمود پارسائی

۸۸۴۸۱۶۳۲

تهران - یوسف آباد - خیابان جمال الدین اسدآبادی - نبش چهاردهم - پلاک ۲ - واحد ۳

آئین ابرار جامع

حسینعلی باقرزاده، حسین مشهوری، حسین خیرالهی روشتی

۶۶۰۴۵۵۲۱-۶۶۰۰۹۱۰۱

۶۶۰۰۹۱۰۱

تهران - خیابان آزادی - خیابان حبیب الهی - بالاتر از میدان حسن حسینی - تقاطع یادگار امام - کوچه پیام آزادی - پلاک ۶ - طبقه اول

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

آئین بهروش

علی پارکی، بابک دورگلی، نادر فرهنگدینیا

محسن ژاله آزاد زنجانی

۸۸۴۴۴۶۶۸-۸۸۴۴۳۴۲۳

۸۸۴۵۲۸۶۲

تهران - خیابان مطهری - خ شهید محسن وزوانی - پلاک ۲۸ - طبقه ۹ واحد جنوبی

آبادیس نگار آرون

علاء الدین محمدی سربند، سیدمحمدرضا دهدشتی

۸۸۶۱۱۹۷۱-۲

۸۸۶۱۱۹۷۱-۲

تهران - میدان ونک - خ شهید حجت الاسلام عباس شیرازی - خیابان برزیل غربی - پلاک ۵۹ - طبقه ۴ - واحد ۱۹

آئین پژوهان ایرانیان

حجت ثابتی بیلندی، براتعلی دارابی، طاهره کمالی مقدم

۰۵۱۳۷۶۶۳۷۷۳-۰۵۱۳۷۶۴۲۱۲۱

۰۵۱۳۷۶۲۶۷۶۲

مشهد - بلوار فردوسی - خیابان مهدی - بین مهدی ۵ و ۷ - پلاک ۱۷ - طبقه اول

آبان ارقام پارس

شجاع ابراهیمی توانی، رضا مظاهری کلهرودی، عبدالله قلعه

سجاد ظهرابی فرد

۸۸۶۰۵۶۷۴-۸۸۶۰۵۶۷۵-۸۸۰۶۱۹۹۱-۸۸۰۶۱۹۹۰

۸۸۶۰۵۶۷۴-۸۸۰۶۱۹۹۰

تهران - خیابان سیدجمال الدین اسدآبادی - بالاتر از میدان فرهنگ - نبش خ ۳۷ - پلاک ۳۰۱ - ط ۲ - واحد ۶

آئین محاسب و همکاران

محمدابراهیم پژمان، حمید غفوریان، افشین قوی اندام

سجاد ظهرابی فرد

۰۵۱-۳۸۸۴۶۵۸۴-۵

۰۵۱-۳۸۸۱۶۲۵۰

مشهد - بلوار هاشمیه - هاشمیه ۲۵ - صارمی ۲۳ - پلاک ۹۵

مؤسسات حسابرسی عضو جامعه حسابداران رسمی ایران

آبادانا

یوسف امیری، جبرائیل بهاری، محمد صفری کوبانی

۸۸۵۴۲۸۴۴
۸۸۵۴۲۸۴۵

تهران- خیابان شهید بهشتی- خیابان سهروردی شمالی- خیابان کورش- پلاک ۴۵- طبقه ۵- واحد ۱۴

آبان حساب

مرتضی ادیبی، ناصر ایران نژاد، حمید حسینیان، محمد کاظمی

محمد رضا شجاعی

۸۸۷۴۰۹۷۳-۵
۸۸۷۴۰۸۶۰

تهران- خیابان احمد قصبیر(بخارست)- خ یکم- پلاک ۱۰- واحد ۳

آتیه اندیش ارقام

سیامک اعتمادی نژاد، شاهین پورکائید، خیراله گلناریان، فرهاد نژاد فلاطوری مقدم

کاوه حسین پور

۸۸۵۲۲۰۹۶-۷
۸۸۷۵۲۲۰۸

تهران- خیابان شهید مطهری- خیابان میرعماد- کوچه چهارم- پلاک ۱۲- طبقه ۵- واحد ۱۹

آبان روش

زیداله مشکوتی، محمدجواد معتمدی مهر، احمد ناصر جورشری

۴۴۲۴۱۴۲۲
۸۹۷۸۷۶۹۷

تهران- فلکه دوم صادقیه- بلوار اشرفی اصفهانی- بن بست ۱۲ متری بهار- پلاک ۴- واحد دوم- ص پ ۱۴۹۵ / ۱۴۵۱۵

آتیه حساب ارقام

مجتبی اسدی، نصرت اله اسمعیلی، مرتضی صنعتی

موسی تورانی، محمد محقق ریاض

۰۲۶-۳۲۵۴۵۱۷۰
۰۲۶-۳۲۵۴۵۱۶۸

کرج- عظیمیه- بلوار کاج- بین ندا و پامچال- پلاک ۲۵۷- طبقه ۵- واحد ۷

آبتین روش آریا

موسی حسینی، حسین طالبی، ناصر عسگری نائینی، محبوب مهدی پوربهمبری، سید مجید مختارنژاد، بهمن فدوی رودسری

۸۸۱۰۹۴۱۸-۹
۸۸۱۰۹۴۲۱

تهران- خیابان ولیعصر- بالاتراز خیابان بهشتی- کوچه نادر- پلاک ۶- طبقه ۵- واحد ۱۸

آتیه نگر

سعید وطنی، هادی یوسف زاده، مجید احمدی

ایرج رهنمون

۸۸۵۲۸۱۹۵-۸۸۵۲۰۶۷۹-۸۸۱۷۶۱۰۱-۲
۸۸۵۲۸۱۹۵

تهران- خیابان سهروردی شمالی- خ قرقاول- پلاک ۱۶- طبقه دوم- واحد ۵

آبتین محاسب پارس

مسعود بیات مختاری، مهدی حسین زاده، مهدی فخریان

ایرج رهنمون

۵۱۳۸۴۷۳۴۱۱
۵۱۳۸۴۷۳۴۱۳

مشهد- بلوار بعثت- بعثت ۱۴- بعد از تامین اجتماعی- سمت چپ- خ فروردین- پلاک ۱۰

مؤسسات حسابرسی عضو جامعه حسابداران رسمی ایران

آراء

راضیه بهفروزی، رقیه جاودان، امیر شهلای مقدم

۸۸۹۰۵۳۱۶-۸۸۸۰۲۹۳۲

۸۸۹۰۳۹۴۹

تهران- خیابان فلسطین شمالی - پلاک ۴۶۳ - ساختمان ۵۵ - طبقه ۲ - شماره ۱۰

آداک آئین

داریوش حسن زاده، خلیل گنجه

۸۸۳۰۴۶۰۹-۱۲

۸۸۳۰۴۶۰۲

تهران- خیابان قائم مقام فراهانی- پایین تر از مطهری- کوچه الوند- پلاک ۱۳- واحد ۷

آرتین پرگاس

میرشجاع حسینی شیوانی، حمید سلیمی، شهرام طاهری

ضیاء الدین مجدی

۴۴۲۷۵۷۷۰-۱

۴۴۲۴۰۶۷۳

تهران- خیابان ستارخان- روبروی برق آلستوم- پلاک ۷۹۸- طبقه ۲- واحد ۵

آذین حساب

پژمان معتمدیان دهکردی، ابوالقاسم معماری

محمدرضا خالقی، حامد مختاری تودشکی

۰۳۱-۳۶۶۴۱۹۱۷

۰۳۱-۳۶۶۲۷۹۰۷

اصفهان- خیابان شیخ صدوق شمالی- جنب بانک تجارت- بن بست اسلامی- پلاک ۳۱۷- طبقه دوم- زنگ ۳

آرشین حساب

عباس ابراهیمی، ارسلان اسمعیلی کاکرودی، عبدا.. هانی

مهدی عاصمی، سید مهدی میرحسینی

۸۸۴۸۰۹۶۶

۸۸۴۸۰۸۵۴

تهران- خیابان ولیعصر- بالاتر از خیابان بهشتی- کوچه نادر- پلاک ۶- طبقه چهارم - واحد ۱۴

آذین ارقام پیام

محمد خالقی، سید عبدالله علوی، غلامحسین مختاری خیرآبادی

اصغر حسینی

۶۶۱۲۱۹۳۵

۶۶۱۲۱۹۳۵

تهران- خیابان باقرخان غربی- پلاک ۸۵- طبقه ۴- واحد ۱۷

آرمان اصول

علیرضا فاضلی، علیرضا قیداری، حمیدرضا اعرابی

۴۷-۶۶۵۹۴۷۱۰-۶۶۵۶۷۵۴۶

۶۶۵۹۴۷۰۵

تهران- خیابان اسکندری شمالی- تقاطع خیابان میرخانی (نصرت شرقی)- پلاک ۱۲۵- واحد ۳

آذین تراز ارقام

پرویز شایسته شجاعی، همت کریمی کوکنده، باقر کریوند

یداله تازی وردی

۸۸۰۲۹۸۷۷

تهران- یوسف آباد- خیابان جهان آرا- خیابان ۱۲/۲ رحیم زاده- پلاک ۶۰- طبقه اول

مؤسسات حسابرسی عضو جامعه حسابداران رسمی ایران

آرمان روش

محمد رضا حاجتی، غلامرضا ذاکری نژاد، محمد حسین قربانی، محمد علی اعتمادیان

رشید بابایی ماتک، محمد روحانی

۸۸۶۱۰۴۳۰-۸۸۶۰۶۵۳۶
۸۸۶۲۴۲۶۰

تهران- خیابان ملاصدرا- مابین شیخ بهایی و اتوبان چمران- پلاک ۲۴۲-
ساختمان فردوس- طبقه ۲- واحد ۷

آرمان اندیش آگاه

رامین جهانگیری، محمد جعفر دهقان طرزجانی، فرهاد مصفا

محمد ایمانی برندق، حسین دبیری

۰۴۴۳۲۲۲۸۲۲۲
۸۹۷۸۳۶۱۵

ارومیه- خ جهاد- کوی اول- کوچه سوم- پلاک ۲۵

آرمان نگر سیستم

علی روح بخش سیاح مقدم، جواد نوائی نوغان نشین

عماد دانشور داورانی

۰۵۱-۳۶۰۱۲۰۲۷-۳۶۰۱۲۰۲۶-۳۶۰۱۲۰۲۵-۳۶۰۸۹۵۰۰
۵۱۳۶۰۵۹۹۹۱

مشهد- بلوار سجاد- نبش سجاد ۲۰ (عمید)- پلاک ۴۶- طبقه ۳- واحد ۳۰۱
و ۳۰۲

آرمان بصیر

محسن صفاجو، حمیدرضا ملک عسگر، احمد عیسائی خوش

آرشینا منتظری

۸۸۷۴۶۳۰۴-۵
۸۸۵۳۳۸۳۲

تهران- خیابان احمد قصیر (بخارست)- کوچه ششم- پلاک ۲۰- واحد ۶

آرمان نوین رسیدگی

علیرضا فخرشغائی، مرتضی کردمدانلو، محسن گنجی، داراب ناظمی

جاوید سرچمی

۸۸۴۴۷۱۰۷-۸۸۴۰۲۱۲۱
۸۸۴۴۷۱۰۷-۸۸۴۰۲۱۲۱

تهران- خیابان مطهری- خیابان ترکمنستان- اول کوچه سرو- پلاک ۲- واحد ۱

آرمان پژوهان محاسب

یوسف افضل خانی، اکبر عباسی، رضا جمعی

محمد جواد افضل خانی، محسن بهرامی راد

۸۸۵۴۳۹۶۵
۸۸۱۷۱۰۲۵

تهران- خیابان پاکستان- کوچه شهید حکیمی (دهم)- پلاک ۲۸- طبقه ۳-
واحد ۴

آرمون گستران پیشگام

امیر هوشنگ دلجو، حبیب سزاوار، محمود شوکت فدائی، خسرو هادوی

سعید شعبانی

۸۸۸۹۵۳۵۷
۸۸۸۹۰۶۱۳

تهران- خیابان مطهری- خیابان لارستان- نبش کوچه پورفلاح- پلاک ۱۸- طبقه ۴

آرمان پیام جامع

کامبیز جامع کلخوران، رحیم سلیمانی کلپشمی، حسن قیامی اشکیت

سعید شعبانی

۸۸۳۱۶۶۸۰-۸۸۳۱۶۸۹۷
۸۸۳۱۳۷۷۰

تهران- خیابان خردمند جنوبی- کوچه شهید محمد حقانی- پلاک ۱۱- واحد ۱۰

مؤسسات حسابرسی عضو جامعه حسابداران رسمی ایران

آرنیکا ارقام پارس

علی توکلی نیا، پژمان روحی، سید محمود موسوی شیری حسن آبادی

۰۵۱۳۶۰۱۰۴۱۴-۳۶۰۱۵۲۰۰

۵۱۳۶۰۱۴۱۴

مشهد- بلوار وکیل آباد- وکیل آباد ۱۹- عدل ۱۱- پلاک ۱۹۸- طبقه اول

آروین خدمات مدیریت رادوین

احمد علی اکبر، داریوش فراهانی

۸۸۷۳۶۳۱۶

تهران- خیابان احمد قصیر- نبش کوچه ششم - پلاک ۹- طبقه ۲ - واحد ۱۰

آرمان آروین پارس

سیدمصطفی جان نثاری، محمد بهنام دائی مژدهی، جواد رائی نوجه دهی، سیروس شمس، جهانگیر ذوالفقاری، محمود رجایی، علی آقا عزیزی برزکی، علی اصغر مسلمی، سید مهدی تیموریان

سید عطا احمدیان حسینی، سید تقی حسینی بیجی کلا، معصومه سعیدی، امین رضایی

۸۸۹۳۷۳۱۷-۱۹

۸۸۹۰۱۸۳۴

تهران- خیابان استاد نجات الهی (ویلا)- خیابان خسرو- پلاک ۳۱- طبقه ۳

آریا بصیر اندیشه

مصطفی خادم الحسینی، عباس رضائیان، عباسعلی صفائیان پور

۸۸۶۴۷۹۱۱-۸۸۶۴۷۹۱۰-۸۸۶۴۷۸۴۴

۸۸۶۴۷۸۴۳

تهران- خیابان ولیعصر- بالاترازپارک ساعی- خیابان سی و ششم- پلاک ۷- مجتمع ولیعصر (۲) - طبقه ۲- واحد ۲۲۴

آروین حساب رسا

فرشید درویش، محمدباقر ملکی

۸۸۷۰۳۳۵۱-۵۲

۸۸۷۰۳۳۵۱

تهران- یوسف آباد- خ فتحی شقاقی- بین اسدآبادی و چهل ستون- پلاک ۴۷- واحد ۱

آریا بهروش

محمد صالح، فرامرز میرزایی صلحی، فتحعلی ولائی

رحیم حجت شمایی

۸۸۸۷۴۱۸۶-۸۸۰۶۲۶۶۰-۸۸۰۳۴۴۰۶

۸۸۷۸۷۲۵۱-۸۸۰۳۴۴۸۲

تهران- خیابان شیخ بهائی شمالی- ابتدای خیابان سنول- پلاک ۳۱- واحد ۲- طبقه بالای همکف- آپارتمان اول شرقی

آروین باستان محاسب

حسن دانشور، محمود صانع زرنگ، نور... عبدالحسینی مقدم

۸۸۴۷۱۲۷۹

۸۸۴۷۱۲۷۹

تهران- خیابان مطهری- خیابان ترکمنستان- کوچه نارنج- پلاک ۳- طبقه ۳- واحد ۹

آریا حسابرسان پارسا

حسین خطیبیان، صغری شهراسبی، مجتبی ثقفی

۸۸۷۷۳۸۲۸-۸۸۷۷۴۲۲۵

۸۸۷۷۳۸۲۸

تهران- خیابان گاندی- خ بیست و یکم- پلاک ۲۶- واحد ۴

مؤسسات حسابرسی عضو جامعه حسابداران رسمی ایران

آریا روش

سید محمد بزرگ زاده، حبیب جامعی، محمد کاظم ملایک صفت

۸۸۶۶۰۸۲۴-۸۸۶۷۴۷۰۴

۸۸۱۹۸۴۰۱

تهران- خیابان ولیعصر- بالاتر از میرداماد- بلوار ستاری- پلاک ۷۴- طبقه چهارم- واحد ۱۵

آزاد رای امین

سعید امینی، حمید کاظمی

۸۸۵۱۵۴۶۴-۸۸۵۱۵۱۳۳-۳۴

۸۸۵۱۵۴۶۴

تهران- ابتدای خیابان سهرودی شمالی- بالاتر از آپادانا- خیابان سراب- شماره ۱۲- واحد ۲

آریا نیک روش

احمد حاجی زاده، مجتبی غلامی، محمد همتی

غلامرضا علیمرادی

۸۸۷۰۹۳۱۱-۲

۸۸۷۰۹۳۱۳

تهران- خیابان قائم مقام فراهانی- کوچه شهدا- پلاک ۹- طبقه ۲- واحد ۱۲

آزما تراز ژرف

مهدی محمدی، احمد یعقوب نژاد، محمدرضا سلیمی نصر

۸۸۷۴۵۸۷۴

۸۸۵۰۵۵۸۷

تهران- سهرودی شمالی- کوچه سراب- پلاک ۶- واحد ۸- طبقه چهارم

آریان محاسب پویا

علی ارشدی، پرویز پیری، سعید جلیلی سهی، مصطفی حسینی مهر، علیرضا فضل زاده، کریم کهندل مغالو، جواد هاشمی، محمد حسین زواریان

محمد حسین سراج شیروان، سید جواد توکلی

۸۸۲۳۰۷۳۴-۶

۸۸۲۳۰۷۳۵

تهران- گیشا- خیابان چهارم- خیابان بلوچستان- بین کوچه ۵ و ۷- پلاک ۱۱- واحد ۵

آزمودگان

مهرداد آل علی، سید مرتضی فاطمی اردستانی، فرهاد فرزاد

۸۸۹۳۹۵۱۳-۸۸۹۲۹۷۰۹-۸۸۹۱۹۷۰۸

۸۸۹۲۹۶۴۲

تهران- خیابان کریم خان زند- خیابان دکتر عضدی (آبان جنوبی)- شماره ۵۲- طبقه دوم

آرین حساب شیراز

محمد جعفر امیری، محمد علی پسران، حسین همایون فرد

محسن کریمی

۰۷۱۳-۶۲۶۲۸۸۲-۶۲۶۳۳۹۵

۷۱۳۶۲۸۶۶۷۳

شیراز- خیابان قصرالدشت- نبش کوچه ۵۳- ساختمان نوین- واحد ۶۰۱

آزموده کاران

داود اسعدی، حدیث توکلی کوشا، اسدا... درخشانی، مسعود سورانی، علی اصغر فرخ، فرهاد کاظمی موقر، مسعود بختیاری

علی اسلامی، مهدی رضایی

۲۲۹۲۵۹۱۰-۲۰

۲۲۹۲۵۹۰۳

تهران- خیابان شریعتی- قلعهک- نرسیده به بخچال- کوچه شریف- شماره ۵

مؤسسات حسابرسی عضو جامعه حسابداران رسمی ایران

آزمون سامانه

حسین قاسمی روچی، علی اصغر نجفی مهری، سید عبدالرضا (فرهاد) نوربخش

۲۲۰۳۵۱۶۰-۲-۸۸۶۷۲۴۴۰-۷۷۵۳۷۹۴۴
۷۷۵۲۷۴۵۸

تهران- خیابان بهار شیراز- تقاطع سهروردی جنوبی - شماره ۱۰۷

آزمون

پروین جعفری ویشکائی، مسعود دیزه ای، حمیدرضا سبزه‌ئی، فریدون کشانی، ایرج مرحمتی خامنه

۸۸۹۳۴۰۵۱-۸۸۰۱۲۳۱۵
۸۸۰۱۲۳۱۵

تهران- بلوار کشاورز- بین ولیعصر و فلسطین شمالی- پلاک ۲۵- طبقه سوم

آفاق کاوشگران

حمید ابوالحسنی، علی اکبرزاده، مهدی امیدوارفاز

۰۵۱-۳۷۲۵۹۷۱۴-۳۷۲۵۹۳۱۷-۳۷۲۵۹۳۱۴-۳۷۲۶۴۷۴۶
۰۵۱-۳۷۲۵۹۷۱۴-۳۷۲۵۹۳۱۷

مشهد- میدان راهنمایی- ابتدای بلوار سازمان آب- خیابان عطار- عطار غربی-۱- پلاک ۸

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 شهادت فرد، فریبرز طاهری، علیرضا عطوفی، محمدرضا گلچین پور، خسرو لطفی زاده، فرشید محبی، رضا معصوم زاده، محمود میوند، عباس وفادار

حسین آریان، احمد آفاجانی، میترا امیری اقدم، رامین حشمتی، محمدرضا طلائی پور، حسن عرب جعفری، محمدآبادی، سیاوش مهدی پور روشن، حسین مهربانی، احسان میلادیان، کبری پورقنبری قره شیران

۸۸۵۰۳۵۲۷-۸۸۷۳۶۸۷۲
۸۸۵۰۳۵۲۸

تهران- خ بخارست- کوچه ششم- شماره ۳۶- واحد دی- صندوق پستی: ۱۵۸۷۵-۴۹۷۵

آگاه اندیشان خردمند

حبیب آقامحمدپور، محمد برزگر نفری، عباسعلی نیک نفس

۸۸۶۶۱۹۷۳
۸۸۶۵۸۴۰۰

تهران- خیابان وحید دستگردی- پلاک ۲۸۷- طبقه سوم- واحد ۷

آزمون تراز پارس

محمودرضا آموزگار حقیقی، سید رضا گلستانی، حمید لعل پور

میثم نوشادی، عبدالحمید هوشمند

۰۷۱۳-۶۲۶۵۴۰۲
۰۷۱-۳۶۲۶۶۴۸۱

شیراز- بلوار ستارخان- روبروی خ ولی عصر- ساختمان خضرا- طبقه ۲- واحد ۲۷

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

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

مؤسسات حسابرسی عضو جامعه حسابداران رسمی ایران

آگاه تران مدبر

احمد جبرائیلی، سید شهریار نوریان، کوروش محمدقمی

مصطفی ردانی پور ردانی

۰۳۱-۳۶۶۹۵۴۴۵-۳۶۶۹۵۴۲۹-۳۶۶۹۵۴۲۴

۳۱۳۶۶۹۵۴۶۱

اصفهان-خیابان شیخ صدوق جنوبی-کوچه ۱۴-پلاک ۸۴-طبقه دوم

آگاهان ارقام خبره

محمدرضا صابونچی، ارورجعلی سلیمانی آقچای، مهرداد کریمان

۶۶۵۸۰۹۰۳

۶۶۵۸۰۹۰۵

تهران- میدان انقلاب- ابتدای خ آزادی- روبروی دانشکده دامپزشکی- مجتمع برجساز- برج A- واحد ۳۰

آگاه گرتراز

غلامرضا ایروانیان، داود عبدالمحمدی سنجانی، محمدتقی لك كمری

۸۸۸۲۵۸۷۰

۸۸۸۲۶۲۹۵

تهران- میدان هفت تیر- اول مفتوح جنوبی- کوچه شیمی- پلاک ۷۰- طبقه سوم- واحد ۶

آگاهان تران توس

هاشم خواجه کرم الدین، حسن سعیدی بیلندی، حسین محمدجانی

رضا اسدی، مصطفی سیاحی

۰۵۱-۳۷۶۷۳۳۷۰-۳۷۶۱۴۷۷۴-۳۷۶۸۴۴۰۴

۰۵۱-۳۷۶۷۳۳۷۰

مشهد- بلوار فردوسی- بین فردوسی ۲ و ۴- روبروی آپارتمان های مرتفع- شماره ۶۸- طبقه ۲

آگاه نگر

محمد افسری، محمدرضا تقوایی، محمد نورزاد دولت آبادی

حیدر محمدزاده سالطه

۸۸۵۲۱۶۷۷-۸۸۵۲۳۸۱۶-۸۸۷۵۷۵۹۲

۸۸۵۰۵۱۱۱

تهران- خیابان شهید بهشتی (عباس آباد)- خیابان کاوسی فر (میترا)- شماره ۵۰- واحد ۳

آگاهان و همکاران

محمد جم، فرید ذکائی آشتیانی، اصغر طهوری، بهزاد فیضی، حمید ناموری

فرید عزیزی

۸۸۹۰۲۰۴۷

۸۸۹۰۳۸۹۹

تهران- خیابان سپهبد قرنی- خیابان شاداب- پلاک ۲۸

آگاهان ارقام

علی عبد... شمشیر ساز، مسعود دستجانی فراهانی

عباس سرلک

۶۶۴۸۵۰۶۳

۶۶۴۸۵۰۶۴

تهران- خیابان طالقانی- بین وصال شیرازی و فلسطین- نبش خیابان فریمان- ساختمان اداری ۱۱۸- پلاک ۵۴۸- طبقه ۱- واحد ۲

۸۸۷۴۴۲۲۸-۹

۸۸۷۴۴۲۲۸

تهران- خیابان سهروردی شمالی- خیابان حسینی (سورنا)- شماره ۸- طبقه ۳- واحد ۱۴

آمارگاران

کیانوش بهلولی، ولی خلیفه نیری

مؤسسات حسابرسی عضو جامعه حسابداران رسمی ایران

آوا تدبیر تراز

مجید ترکمان، حسن رضائی، فریدون رضائی

۰۳۱-۳۶۶۱۷۴۵۲-۳-۰۲۱۸۸۰۰۱۸۹۵

۰۳۱-۳۶۶۱۳۸۱۷

اصفهان-خیابان میر-خیابان آب ۲۵-کوچه شماره ۴-پلاک ۴۶

ابتکار حساب آریا

ابراهیم اسفندیاری، جعفر باقری، ایوب رستمی سلطان احمدی، مجید طلایی پاشیری

۰۳۱-۳۶۲۶۶۸۸۸-۳۶۲۶۷۷۶۶

۰۳۱-۳۶۲۶۷۷۶۶

اصفهان - خیابان دانشگاه - کوچه ۱۳ - پلاک ۳ - کدپستی ۸۱۷۳۹۶۴۹۶۱

آوند

مهناز آفرند، کورش پرتوی، علی نظاری

۸۸۲۸۴۰۶۰-۸۸۲۷۴۷۴۶-۸۸۲۷۳۵۹۵

۸۸۲۷۰۸۴۰

تهران- کوی نصر-خیابان چهارم-پلاک ۲۲-طبقه ۱-واحد ۲

ابرار اندیشان

حسین جباری، حمید طبائی زاده فشارکی، زادا... فتاحی

۶۶۹۰۰۱۷۰-۶۶۹۰۳۸۹۳

۶۶۹۰۰۱۷۰

تهران - خیابان انقلاب - خیابان فرصت شیرازی - شماره ۱۰۸ - واحد ۱۴

آویژه ارقام امین

علی اسماعیلی، حجت سلیمانی، محمد علی اکبرخانی

حسین کریمی، حمید سلیمانی، سید وحید نقیبی

۰۵۱-۳۶۰۱۷۵۷۳-۳۶۰۱۷۶۸۸

۵۱۳۶۰۱۷۵۷۳

مشهد-بلوار وکیل آباد- وکیل آباد ۲۳- سید مرتضی ۸- پلاک ۲۷۳

احراز ارقام

حبیب جهانگشای رضائی، هوشنگ علی زاده، محمدحسین فرضی

احمدرضا اسلامپورفاموری

۸۸۸۹۲۲۷۷-۸۸۹۲۰۲۱۵

۸۸۸۵۲۹۴۱

تهران- خیابان کریم خان- خ شهید عضدی - پلاک ۱- واحد ۶ غربی

آیین بهرنگ صادق

کریم بزرگری مولان، جواد صفاپور، غلامحسین کشاورز محمدیان

مهدی زینلی موخر - فرهاد شاهویسی

۴۶۰۹۱۳۶۰

۴۶۰۹۱۳۶۰

تهران- خیابان فردوس غربی - سازمان برنامه جنوبی - خیابان وحید جنوبی - خیابان هجدهم غربی - ساختمان آرمیتا - پلاک ۹- واحد ۱۹

ادیب

فریبرز اطمینان، احمدرضا عباسی زرمهری، عبدالامیر میرآب

صابر جلیلی

۸۸۸۱۰۸۴۲

۸۸۸۱۰۸۴۲

تهران- خیابان خردمند جنوبی- بن بست یکم- پلاک ۳- طبقه ۴

مؤسسات حسابرسی عضو جامعه حسابداران رسمی ایران

ارژنگ خبره

ابرج امیدوی الیگر، علی محمد رفعتی، عادل ویسی

محمد حسین گلستان، حمید رهنما

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، سیدمحمد طباطبایی، علی اصغر عرب احمدی، عباس حیدری کبریته، اسفندیار گرشاسبی، قدرت ا... مشایخی کرهرودی، حسن معلومات، محمودرضا ناظری، محسن زرعی، علیرضا زند بابا رئیسی، عباس اسماعیلی، محمد حسین ملکیان، ابوالفضل میرزایی

فهمیه ایروانی قلعه سرخ، احمد علی بزی، حجت رهبری، علی محمد رضائی، سعید رضائی معینی، محمد محمودی، علی گشتاسب، حمید فرد افشاری، سعید خواجهوند مریوی، علیرضا افتخار

۶۶۴۳۲۲۱۸-۶۶۹۳۲۰۲۲-۶۶۴۷۰۲۶۳

۶۶۹۲۰۸۷۶

تهران- میدان توحید- خیابان توحید- نبش کوچه پرچم- پلاک ۶۸

ارقام بهین آرا

علی اسکندری، عباس اعظمی، سیدمحمود سادات هلبیر

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

ارقام نماد چرتکه

احمد افشاریان، محمدرضا بهاری مهربانی، عبدالعزیز مقصودی

۰۲۶-۳۴۴۷۳۳۳۵

۰۲۶۳۴۴۷۹۰۵۸

کرج- خیابان مطهری- روبروی بلوار نبوت- جنب بانک مسکن- ساختمان دلتا- طبقه ۲- واحد ۴

ارقام پژوهان دقیق

پرویز آزادپیما، اسماعیل شیخ بابایی، محسن آمون

علیرضا یداللهی فارسانی، مصطفی رشیدنیا چنار

۸۸۵۴۷۰۷۵-۸۸۷۶۴۶۴۸

۸۸۷۶۴۶۴۸

تهران- خیابان خرمشهر- پلاک ۲۱۸- طبقه دوم- واحد ۱۱

ارکان سیستم

عبدالله... شفاعت، محمد شوقیان، علیرضا مصطفی زاده، افشین نخبه فلاح

عباس لاری دشت بیاض

۸۸۸۰۴۹۴۱-۲

۸۸۸۰۴۹۴۰

تهران- بهجت آباد- خ لارستان- خ شهید حمید صدر- پلاک ۳۵- طبقه ۲- واحد ۱۰

ارقام پویا

رضا ابوالفتحی زاده، نیما اخباری، محمدرضا غرویوان، مرتضی قندچی

سعید خرمی، محمد خمیس آبادی، محمود نصرتی، آرش خیرخواه

۳۸۸۱۶۳۵۹-۳۸۸۲۷۳۳۳-۳۸۸۲۷۳۳۴-۳۸۸۲۷۳۳۵۰۱-۳۸۸۲۳۵۰۱-۵۱۱

۵۱-۳۸۸۲۳۵۰۱

مشهد- بلواروکیل آباد- بین وکیل آباد ۸ و ۱۰- پلاک ۷۸- واحد ۲

اصلاح گستران امین

علی اصغر حق شناس چوبیری، هادی روحی ثانی لنگرودی، حسن زلقی، سیدعباس موسوی سنگسرکی

یوسف باقریان قره تپه، مصطفی رضائی، روح الله امینی مصلح آبادی، ستار آقیاش

۲۲۹۱۲۴۱۸-۱۹

۲۲۹۱۲۴۲۰

تهران- خیابان میرداماد- خیابان سنگرف- خیابان یکم غربی- پلاک ۲۸- طبقه دوم- واحد ۳

مؤسسات حسابرسی عضو جامعه حسابداران رسمی ایران

اطمینان بخش و همکاران

یاسین قاسمی، سعید گل محمدی، مهدی مرادی

هادی پارسان- رسول یگانه امندانی

۸۸۱۰۵۴۳۶-۸۸۱۰۵۴۷۲-۸۸۱۰۵۳۶۷

۸۸۱۰۵۳۹۰

تهران- یوسف آباد- خیابان شهید ابوالفضل فراهانی پور- خیابان شهید فتحی شقاقی- پلاک ۱۷- واحد ۵

اصول اندیشه

شهریار آذری سامانی، فریدا عطانی، سید هادی علی پور، محمد رضا یادگاری

۸۸۷۹۹۳۶۵

۸۸۸۷۶۴۴۵

تهران- میدان آرژانتین- خیابان الوند- بن بست کامبیز- پلاک ۶- واحد ۳

اطهر

شاهرخ ایرجی، مسعود هادیان جزئی، غلامرضا ایوبی

ندا احمدی کامه علیا- سینا مهربانی

۸۸۸۹۶۴۲۵-۸۸۹۶۴۲۸۰

۸۸۹۶۴۲۵۸

تهران- خیابان دکتر فاطمی- بین خیابان ولیعصر و میدان دکتر فاطمی- ساختمان ۳۷- طبقه ۵

اصول پایه فراگیر

حسن صالح آبادی، هوشنگ منوچهری، ابراهیم موسوی، رزا صالح آبادی، پریناز موسوی

۸۸۷۰۸۱۷۴-۶

۸۸۷۰۴۱۱۲

تهران، میدان آرژانتین، ضلع جنوب غربی، پلاک ۲۲، ساختمان اداری صحبا، طبقه اول، واحد ۲

اعتماد ارقام امین

سعید شرافتمند، سید حسین صحاف رضوی، محمد سلیمانی

روح اله مهربان

۴۴۹۶۸۳۷۲-۴۴۹۵۴۸۷۲-۵

۴۴۹۶۸۳۵۶

تهران- خیابان آیت اله کاشانی- ساختمان آرمیتا- پلاک ۴۳۰- طبقه اول- واحد ۶

اصول نگر آریا

فیروز شعبانی، احمد عباسی دینانی، پرویز مقدس، محمد بدراقی نژاد

روح اله مهربان

۸۸۸۷۵۳۷۲-۳

۸۸۲۰۸۵۹۸

تهران- میدان ونک- خیابان برزیل شرقی- روبروی دانشکده فنی شهید شمسی پور- پلاک ۲۹- واحد ۳

اعداد آراء

سالار بابائی، حسن رضوی، ابراهیم شاکری، محمد حسین قاضی مرعشی

روح اله مهربان

۷۷۵۱۶۶۳۴-۷

۷۷۵۱۶۶۳۷

تهران- خیابان شریعتی- خیابان بهار شیراز- پلاک ۶- طبقه سوم- واحد ۸

اطمینان فرد

حمید رضا وکیلی فرد، مسعود وکیلی فرد

روح اله مهربان

۲۲۱۴۸۲۱۵

۲۲۱۴۸۲۱۵

تهران- شهرک غرب- بلوار فرحزادی- خیابان ۱۸ متری مطهری- خیابان ده متری- پلاک ۴۳- واحد ۳

مؤسسات حسابرسی عضو جامعه حسابداران رسمی ایران

امین حسابرس افق

کیهان آزادی هیر، مهدی غلامی، عبدالکریم مقدم، احمد احمدی، مینا فرودیان

علیرضا گنجی، عبدالحسین رجبی، عباس زند عباس آبادی

۶۶۵۹۳۰۷۹

تهران - خیابان ستارخان - خیابان باقرخان - پلاک ۱۱۷ - واحد ۱

الگو حساب

احمد باقری کلهر، حسن زیوری، سعید سلیمی

۴۴۲۵۰۴۹۴

۴۴۲۵۰۴۹۹

تهران - خ ستارخان - بین چهارراه اسدی و چهارراه خسرو - پلاک ۶۱۹ - طبقه اول

امین محاسب پارس

علی اکبر اصغری، بهجت طیبان، حسن فرنیا

۸۸۴۹۱۴۱۲ - ۸۸۴۹۱۴۷۰

۸۸۴۹۱۴۷۰

تهران - خیابان کریم خان زند - خیابان خردمند جنوبی - کوچه بن بست یکم - پلاک ۸ - طبقه چهارم

امجد تراز

اصغر بهنیا، محمد حسین واحدی، محمد حسن واحدی

حسین مؤمنی هرندی

۰۳۱ - ۳۶۶۲۱۳۴۵ - ۳۶۶۳۸۳۵۰

۰۳۱ - ۳۶۶۳۸۹۹۲

اصفهان - میدان آزادی - خ سعادت آباد - کوچه کارگران - شماره ۲۰ - طبقه ۳ - واحد ۶ - صندوق پستی: ۸۱۶۴۵ - ۱۹۹

امین محاسب روش

بیژن آریائی نژاد، قاسم امی، جهانگیر خسرو تبار، نوید زندی مقدم، اصغر سراج

۲۲۸۷۰۲۰۸

۲۲۸۹۲۹۸۱

تهران - خ شریعتی - پل سید خندان - خ خواجه عبدالله انصاری - پ ۱۰۳ - طبقه سوم - واحد ۶

امین آزمون

علیرضا اکبری امامی، عرفان ذبیحی، یعقوب نصری سرائی

۲۲۹۰۹۲۷۹

۲۶۴۲۸۵۵۶

تهران - میرداماد - خیابان شهید حصار - خیابان کوشا - کوچه شهره - پلاک ۱ - واحد ۹

امین مشاور بصیر

احمد فلاح، عبدالرحیم مایار، محسن نظریان، محسن رحیمی

۸۸۸۷۴۹۰۰ - ۱

۸۸۷۹۳۷۹۱

تهران - خیابان ولیعصر - بالاترازپارک ساعی - کوچه چمن - پلاک ۱/۱۱۸۰ - واحد ۳

امین تدبیر بصیر

امیر ناصر دخانی، کیانوش کیانی، فرهاد نوابخش

علی ظهرابی فر، محمد نادری

(۰۳۱۱ - ۶۶۴۴۲۸۰) - (۰۲۱ - ۶۶۶۵۶۸۶۵)

(۰۳۱۱ - ۶۶۴۴۲۸۲) - (۰۲۱ - ۶۶۶۵۶۸۶۷)

اتوبان کرج - نرسیده به شیرپاستوریزه - ساختمان پارس صنعت - واحد ۳۳

مؤسسات حسابرسی عضو جامعه حسابداران رسمی ایران

اهمیت نگر

عبدالجواد اسلامی، حسین صاحب الزمانی، علیرضا هزاره

نادر علی پور

۶۶۳۸۱۱۵۱-۳

۶۶۳۸۱۲۵۷

تهران - خ شهید نواب صفوی - جنب ایستگاه مترو - ساختمان شهاب ۲ - واحد ۲۵۴

ایمان پردازش اعداد

احمد بابایی، حسین نوریان، علی شیخ علیا لواسانی

احسان اسدی نیا، حمیدرضا حاجی اسمعیلی

۸۸۲۰۶۴۵۰-۳

۸۸۱۹۷۵۰۸

تهران - بلوار آفریقا - ضلع شمال غرب - تقاطع جهان کودک - پلاک ۶۶ - طبقه ۴ - واحد ۱۶

ایسائیس محاسب کویر

غلامحسین رمضانیان، محمدعلی معتمدی، علی محمد همتی

یزد - صفائیه - بلوار دانشگاه - انتهای خ وزیری - نبش خ منتظرفرج - مجتمع امیرکبیر - طبقه ۳

۰۳۵۳۸۲۶۵۳۹۱-۲

۳۵۳۸۲۶۵۳۹۲

امین نگاه بینا

سجاد وجاهت گورچین قلعه، رضا عباسی

علی حسن زاده

۴۴۷۵۴۶۹۴-۴۴۷۵۳۷۸۷

۴۴۷۵۴۶۹۴

تهران - جنوب غرب اتوبان همت - بلوار دهکده المپیک - خ ۱۳ - پلاک ۱۴

برنا اندیشان رایان

علیرضا خلیلی شنگل، مهدی وکیلی، رضا محمدی

کریم خان زند - کوچه حسینی - پلاک ۶۱ - طبقه ۴ - واحد ۵۰۳

۸۸۸۳۰۶۷۶

اندیشمند تدبیر

علی اصغر جان نثاری، امیرحسین سیدصالحی، فتح اله فاطمیه، ولی اله کریمی، عباس مرصع نشان، کامران سلیمی

مهدی وحیدی شمس

۸۸۷۰۰۷۲۲۹-۸۸۷۰۰۸۲۱

۸۸۷۰۰۸۰۱

تهران - خیابان سیدجمال الدین اسدآبادی (یوسف آباد) - خ ۱۳ - پلاک ۵۲ - واحد ۳

بخردیار

مسعود استحمادی، علیرضا پورسروی تهرانی

علی احمدی پیداخوبدی، محمد مقرونی

۷۷۵۱۴۵۷۵-۷

۷۷۵۱۴۵۷۷

تهران - خیابان شریعتی - سه راه طالقانی - خیابان خواجه نصیرطوسی - پلاک ۲۳۷ - طبقه دوم - واحد ۲

اندیشه نیکان حساب

محمد عطائی جعفری، پروین علی نژادی بنائی

علی احمدی پیداخوبدی، محمد مقرونی

۸۸۸۵۳۰۷۹-۸۸۸۵۳۰۷۳

۸۸۹۲۷۵۹۱

تهران - خیابان ولیعصر - بالاتر از سه راه فاطمی - کوچه افتخاری نیا - ساختمان ۶۳ - طبقه سوم

مؤسسات حسابرسی عضو جامعه حسابداران رسمی ایران

بهداد روش امین

سیدمحسن حسینی، طاهره شمس، محمود ملائی

میر مجید ذاکر

۸۸۳۹۲۲۱۵
۸۸۳۹۲۲۳۴

تهران- یوسف آباد- خیابان چهلستون- خیابان دوم- پلاک ۱۸- طبقه ۵- واحد ۱۰

بصیر راهبر

محمود جوادی نسب، اکبر صیام، رهام مصدقی

میر مجید ذاکر

۲۲۴۱۸۰۴۹-۲۲۴۰۸۵۵۶
۸۲۰۲

تهران- ولنجک- خیابان ساسان- پلاک ۳۷- طبقه ۵- واحد ۱۷

بهراد مشار

مجیدرضا بیرجندی، مهربان پروز، فریده شیرازی، رضا یعقوبی، مرتضی حاجی عباسی، محمدرضا عبدی

بهاره همتی

۸۸۴۹۳۱۷۱-۷۶-۸۸۳۴۳۲۳۵-۳۶-۸۸۸۴۹۶۴۰-۴۱
۸۸۳۰۹۴۹۰

تهران- خیابان شهید مطهری- خیابان فجر- پایین تر از کانون زبان- پلاک ۲۷- صندوق پستی ۱۵۸۷۵-۵۵۵۱

بصیر محاسب توس

غلامحسین پورفاطمی جزین، علیرضا رضائی، براتعلی مشکانی

سیدرضا حسین زاده، سید حسین موسوی زاده، عبدالله آزاد

مشهد - خراسان رضوی - بلوار شهید منتظری - مجموعه آپارتمانهای آستان قدس رضوی - طبقه اول - واحد ۲۲۱

۰۵۱۳۸۴۳۵۰۲۶-۷
۵۱۳۸۴۳۵۰۲۶

بهرنگ روش

علی اکبر خالقی کرهرودی، حمید نصیری افشار

میریم ستاریان، سید حسام الدین قائم مقامی، علی احمدی

تهران- بزرگراه صدر- دیباجی جنوبی- خ تسلیمی- خ زاور- کوچه گل شمالی- نبش مریم- پلاک ۱۵

۰۹۱۲۱۹۳۸۲۲۳-۰۹۱۲۱۰۱۶۰۲۶

بهبود ارقام

سید امیرحسین ابطحی نائینی، مهرداد شریعت زاده، ابوالفضل یوسفی

میریم ستاریان، سید حسام الدین قائم مقامی، علی احمدی

تهران- خیابان قائم مقام فراهانی- خیابان دهم- شماره ۱۲- واحد ۲۰

۸۸۵۲۰۵۰۵-۶
۸۸۷۵۴۲۱۸

بهروزان حساب

محمدصدیق امیری، علیرضا عبدالرحیمی، بهرام همتی

مجید ملائی، دریتا ریحانیان، بهروز همتی

تهران- خ میرداماد- میدان کتابی- خیابان جلفا- نبش کوچه سیمرخ غربی- پلاک ۲- واحد ۶

۲۲۸۸۹۴۱۰-۲۲۸۸۹۰۱۱
۲۲۸۸۹۶۲۴

بهداد حساب آریا

علی رضائی، عقیل محمدی، علی اصغر جعفرزاده هنجنی

علی اکبر پورموسی، جواد شیخ غفاری

تهران- خ ستارخان- بین فلکه اول و دوم صادقیه- بلوار شهدای صادقیه شمالی- خ مرودشت- پلاک ۱- واحد ۱۲

۴۴۲۸۹۱۶۴-۴۴۲۹۹۸۰-۱
۴۴۲۸۹۲۳۵

مؤسسات حسابرسی عضو جامعه حسابداران رسمی ایران

بهنود حساب

محمد رضا ابراهیمی، رضا صالحی، مهران فرجی، محمود واحدی

مهدی دهقانی، احمد شهنوازی

۸۸۹۸۰۴۰۲-۸۸۹۸۰۴۴۸
۸۸۹۸۰۳۷۳

تهران- خیابان دکتر فاطمی- روبروی خیابان کاج- پلاک ۱۳۶- ساختمان تهران
۶۴- طبقه پنجم جنوبی- واحد ۲۴

بهروش پارسا

مرضیه پردلی، مرتضی رحمانی یگانه، هوشنگ رهنمائی

رضا عزیزی مقدم

۸۸۴۲۵۲۰۹
۸۸۴۲۵۲۰۹

تهران- خ استاد مطهری - خ ترکمنستان - پلاک ۲۰ - طبقه ۳ - واحد ۶ - صندوق
پستی: ۳۱۴-۱۵۶۵۵

بوستان محاسب ایرانیان

محمد اقوامی پناه، خسرو عسگری، مهدی عباسی

مهدی پروین، ولی اله قاسمی

۲۲۰۹۳۶۷۱-۲۲۳۵۶۴۳۱
۲۲۰۹۳۶۷۱-۲۲۳۵۶۴۳۱

تهران- بلوار فرحزادی- بعد از پل نیایش- نبش گلستان سوم- ساختمان افق-
طبقه ۲- واحد ۷

بهمند

رضا آتش، محمد رضا آرزومند صومعه سرایی، نادر رستگاری، احمد رضا شریفی
قزویی، علی مشرفی آرانی، هومن هشی، رسول دوازده امامی

ولی اله صمدی، محمد جواد معصومی، داود کلوانی

۸۸۸۴۳۷۰۸-۸۸۳۰۵۳۹۱-۳
۸۸۸۴۴۶۸۵

تهران- خ قائم مقام فراهانی - جنب میدان شعاع - ساختمان ۱۱۴ - طبقه ۴ -
صندوق پستی: ۱۱۳۷-۱۵۸۱۵

بیات رایان

منوچهر بیات، علیرضا جم، عبدالحسین رهبری، امیرحسین ظهراپی مزرعه
شاهی، ابوالقاسم مرآتی

محمد ابراهیمی، حسن سراجی، محمود عبدلی، مهدی فرزنانگان

۸۸۵۰۴۵۸۶-۸
۸۸۵۰۲۰۴۵

تهران- خیابان مطهری- بین دریای نور و کوه نور- ساختمان هواپیمایی ترکیه-
شماره ۲۳۱- طبقه ۳- ص پ ۳۷۳۹-۱۴۱۵۵

به بین محتوا

رامین رضازاده، رضا نوری روزبهانی، جواد شیرکوند

۲۶۴۱۳۹۰۵
۲۶۴۱۳۵۸۰

تهران- بلوار میرداماد- خ البرز- کوچه قبادیان شرقی- پلاک ۲۸- واحد ۱

بیداران

عباس اسرارحقیقی، حسین فرج الهی

محمد کاظم ضیاء پور

۸۸۳۰۶۹۱۱-۸۸۸۳۵۲۰۷-۸۸۸۲۹۷۶۱
۸۸۸۳۱۶۸۱

تهران- شمال میدان هفت تیر- خیابان ملایری پور- خیابان مهندس زیرک زاده
- شماره ۲۰- طبقه اول

به نام مشار

مجید اله وردی، سید رضا تقوی تکیار، مهدی رضا قاسمیان، محمد علی معینی

رویا دارابی

۸۸۷۲۲۴۱۳-۸۸۷۲۴۲۱۷-۸۸۷۲۲۱۴۳
۸۸۷۱۱۳۲۷

تهران- خ خالداسلامبولی (وزرا)- کوچه ۱۱- پلاک ۶- طبقه ۲

مؤسسات حسابرسی عضو جامعه حسابداران رسمی ایران

پارس ارکان تراز

محمد ستاری، قاسم قاسمی، علی قریشی طیبی

حمیدرضا کریمپور آذر

۴۴۴۷۰۰۸۴
۴۴۴۳۰۱۸۶

تهران- بزرگراه اشرافی اصفهانی- بالاترازمیدان پونک- خیابان سوم- پلاک ۶۱- واحد ۴

بیلان گزارشگر

عارف شفقت رودسری، مینو فرقاندوست حقیقی، مرتضی ممبینی

تقی ولی سلطانی

۸۸۵۶۱۰۸۹-۸۸۵۶۱۷۰۴
۸۸۶۹۵۷۱۹

تهران- سعادت آباد- خیابان علامه جنوبی- کوچه شهید حق طلب (۲۶ شرقی)- پلاک ۱۱- واحد ۱۷

پارس بهروش

علی بانوی، محمد قبول، سعید لعل قادری

حمید پورمشرقی، جواد تنهائی، محمدرضا ویژه رستمی

۰۵۱۳۷۲۳۷۴۶۰-۶۵
۵۱۳۷۲۷۷۹۸۱

مشهد- خیابان صاحب الزمان ۱۴- مولوی ۱۴- پلاک ۱/۱۱

بینا تدبیر روش

علیرضا ابراهیمی پویان، مرتضی زنجانی، مزدک کاظم زاده

حمید پورمشرقی، جواد تنهائی، محمدرضا ویژه رستمی

۸۶۰۲۵۶۱۸-۸۶۰۲۵۷۸۱-۸۶۰۲۵۷۹۶-۸۸۱۷۵۴۵۰-۴۰
۸۹۷۸۲۱۵۳

تهران- سهروردی شمالی- اندیشه سوم- پلاک ۹۶- طبقه دوم- واحد ۳

پارسیان حسابرس افق

افشین حسن زاده نامقی، پیام محمودی، حسین کهندل

حمید پورمشرقی، جواد تنهائی، محمدرضا ویژه رستمی

۰۵۱۳۶۰۳۸۷۹۷-۸
۰۵۱۳۶۰۳۸۷۹۹

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

حمید پورمشرقی، جواد تنهائی، محمدرضا ویژه رستمی

۰۲۶۳۲۷۳۶۸۶۲-۳
۲۶۳۲۷۵۶۸۶۳

کرج- مهرویلا- میدان معلم- ساختمان معلم (شماره ۱۵)- طبقه ۳- واحد ۸

پاسارگاد احرار

محمدتقی اختیاری، غلامرضا حسین پورمشتاق، اعظم رضائی پورنوجه ده

حمید پورمشرقی، جواد تنهائی، محمدرضا ویژه رستمی

۴۴۲۶۴۴۸۶
۴۴۲۶۴۴۸۷

تهران- خیابان ستارخان- روبروی برق آلستوم- پلاک ۷۹۴- واحد ۴

پایش گستر حساب

رضا محمدخانلو، حمید علایی ورگی

حمید پورمشرقی، جواد تنهائی، محمدرضا ویژه رستمی

۴۴۰۲۲۳۷۷
۴۴۰۴۷۵۹۰

تهران- فلکه دوم صادقیه- بلوار فردوس- خ ولیعصر- کوچه اعتمادیان شرقی- پلاک ۱۵- واحد ۸

مؤسسات حسابرسی عضو جامعه حسابداران رسمی ایران

پرهام مشار

مهرداد حاجی ابوالحسنی، مسعود رجبی پسیخانی، بیژن نجفی

۸۸۴۱۶۹۶۸-۸۸۴۱۹۱۵۲

۸۸۴۰۸۲۲۹

تهران - خیابان مطهری - خیابان یوسفیان - شماره ۱۲۳ - طبقه ۷ - واحد ۲۵

پاسارگاد تدبیر

فریدون جمشیدی، فرخ حیدری نوری، رامین معانی

رضا حاجی ابراهیمی، سید مهدی حسینی، محمد جواد دلپار، هادی نجاری

۴۴۰۲۲۹۷۵

۴۴۰۲۲۹۷۵

تهران - خیابان آیت‌اله کاشانی - بلوار اباذر - نبش شهید فهیمی - پلاک ۲ - واحد ۴

پویش 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 - حدفاصل بیمارستان سپاهان تا میدان فیض - روبروی هلال احمر - جنب رستوران نیکان - پلاک ۸۲ - طبقه اول - واحد ۳

پویندگان پارس حساب

محمد باباپور، جمشید شاهرخی چمن آبادی، محمد حسین ودیعی نوقابی

مرتضی دهقانی

۰۴۱۳۴۴۰۶۵۳۶-۹

۴۱۳۴۴۰۶۵۳۶

مشهد - پنجره سناباد - خ دانشسرای جنوبی - خ ابن سینا - پلاک ۱۴۵ - طبقه اول - واحد شرقی

پردازش حساب هونام

منوچهر سردی، سیدمصطفی شاه صاحبی، رضا طهرانی، ناصر صلحی

مهدی شربتی

۸۸۹۳۷۳۹۶

۸۸۹۳۸۱۵۸

تهران - دانشگاه تهران - خ فلسطین - کوچه آبدیان - پلاک ۱۰ - طبقه دوم

پیشداد اندیشه مهرگان

سعید رضائی قدیم، علی رمضان نژاد، منصور گرکز

کاظم زارعی

۴۴۹۷۶۸۲۲-۴۴۹۷۶۸۱۵

۴۴۰۸۹۷۰۲

تهران - بلوار آیت‌اله کاشانی - بلوار اباذر - نبش خیابان شهید فهیمی - پلاک ۴ - طبقه ۳ - واحد ۱۱

پرسیان پاد

رسول نصیری خوبدهی، رضا یارمحمدی، میثم یاسری

امان کمی

۲۲۳۴۱۸۸۰

۲۲۳۴۱۸۸۰

تهران - اوین - مجتمع آتی ساز - فازیک - بلوک ۵ - شماره ۵۱۷۳

مؤسسات حسابرسی عضو جامعه حسابداران رسمی ایران

تدبیر امید خاورمیانه

تورج امجدیان، حسن حجی زاده کلاته سالاری، مهدی فرضی

عاطفه مرادی

۸۸۷۴۶۱۱۵-۸۸۷۵۴۰۸۸
۸۸۷۴۶۱۱۵-۸۸۷۵۴۰۸۸

تهران، خیابان خرمشهر (آبادانا)، خیابان دشتک، کوچه فیروزه، پلاک ۲۲، طبقه ۵، واحد ۱

پیوند ارقام راهبر ایرانیان

منوچهر احمدی، هاشم حبیبی، غلام شاهری

۰۱۱۴۴۲۹۱۹۹۲
۰۱۱۴۴۲۹۱۹۹۳

آمل - خیابان طالب آملی - روبروی دریای ۲۶ - طبقه دوم فروشگاه کاشی نیلو

تدبیر تراز نگار

بیژن افشاری علی آباد، علیرضا خلیلیان، مهربان ریحانی

غلامرضا توکلی

۲۲۹۱۲۳۶۹-۲۲۹۱۲۳۶۸
۲۲۹۱۳۹۲۲

تهران - بلوار میرداماد - خیابان شهید بهزاد حصار - خیابان دوم - پلاک ۴۱ - طبقه ۲ - واحد ۱۸

تدبیر محاسب آریا

عباس حاجی آقا پور، عبدالمحمد غیاث یگانه، سیروس مهربانی

جمشید پیک فلک، فرید رضائی

۴۴۰۱۲۵۳۶
۴۴۹۶۱۶۴۵

تهران - فلکه دوم صادقیه - ابتدای آیت اله کاشانی - خ اعتمادیان - پشت بیمارستان ابن سینا - پ ۱۵ - طبقه ۱ - واحد ۳

تدبیر محاسبان توانا

روح اله قدیانی، مجید قدیانی، محمد نصرالهی فکجور

مجتبی محمدی

۴۴۶۲۴۱۰۱
۴۴۶۲۲۹۱۷

تهران - جنت آباد - ۳۵ متری گلستان (شهید مخبری) - نرسیده به شاهین شمالی - پلاک ۱۷۹ - واحد ۲

تدبیر محاسب شرق

امیرآقا میری موسوی، علی اکبر آراسته

۳۶۰۸۷۹۹۰-۰۵۱۳۶۰۸۹۶۸۱
۰۵۱۳۶۰۸۹۶۸۱

مشهد - بلوار آموزگار - حد فاصل جلال آل احمد و سید رضی - آموزگار ۲۱ - سمت راست - پلاک ۶۲

تدوین و همکاران

احمد ثابت مظفری، علیرضا خالق، زهیر شیرین، ابوالقاسم فخاریان، محمد کاظم روح اللهی ورنوسفادارانی، حامد سیار، مصطفی نوروزی

اصغر حیرانی، مسعود محمدپور

۸۸۱۰۲۶۳۱-۳
۸۸۷۲۸۵۲۵

تهران - خ بخارست - نبش کوچه یازدهم - پلاک ۳۸ - طبقه ۸ - واحد ۳۳

تدبیرگران مستقل

احمد رجب خواه شلمانی، علیرضا رسولی، مرتضی مصدری

۸۸۹۰۲۹۹۹-۸۸۹۰۹۱۴۴
۸۸۹۰۸۸۳۷

تهران - خ استاد نجات الهی - خیابان اراک - پلاک ۷۲ - طبقه ۲ - شماره ۴

مؤسسات حسابرسی عضو جامعه حسابداران رسمی ایران

توانگر محاسب و همکاران

حسن ستاری، حمید شاکری، حسین مقدم، وحید ناعمی فتح آباد، مجید نعمتی

محسن فتاحیان

۶۶۹۴۹۰۷۱-۲
۶۶۹۱۳۷۳۳

تهران- میدان توحید- خیابان فرصت شیرازی- پلاک ۸۳- واحد ۶B

تراز محاسب ماندگار

حسن اخوان ماسوله، جواد باروئی، جعفر فرزند

۰۵۱-۳۸۴۳۴۵۱۶-۳۸۴۶۳۸۳۴
۰۵۱۳۸۴۶۵۱۵۹

خراسان رضوی- مشهد- خ احمدآباد- بلوار رضا- نبش رضا ۱- پلاک ۴۰- طبقه اول

توسعه مدیریت دانا

مهران پوریان، فرشته نوروزی، سید محمود تقوی

محمد مرادی

۲۲۹۰۳۷۵۸-۹
۲۲۲۷۶۳۳۸

تهران- بلوار میرداماد- میدان محسنی- خیابان شاه نظری- کوچه چهارم- شماره یک- واحد ۷

ترازما همکاران

یدا...اکرمی، مسعود حاجی عبدالحمید، حمید رضا معلم، منصور میرزاخانی نافچی

محمد مرادی

۸۸۷۲۳۶۹۵-۶
۸۸۷۲۶۳۹۷

تهران- خ شهید بهشتی- خ شهید خالداسلامبولی- خ پنجم - پلاک ۲۳- طبقه ۳- واحد ۳۳

حافظ اندیشان پارس

یوسف قیاسوند، رضا کریمی، اسداله گرانپایه

محمد مرادی

۴۴۹۶۰۴۹۵
۴۴۹۶۰۴۹۵

تهران- فلکه دوم صادقیه- ابتدای بلوار فردوس- خیابان ولیعصر- خ اعتمادیان شرقی- پلاک ۱۹- طبقه اول - واحد ۳

تلاش ارقام

فریدون ایزدپناه، فیروز عرب زاده

محمد مرادی

۸۸۸۰۶۸۷۶
۸۸۸۰۶۸۷۶

تهران- خیابان مطهری- خیابان لارستان- نبش خیابان عبده- ساختمان سپهر- پلاک ۵- طبقه سوم- واحد ۳۰۲

حافظ گام

مهدی آقاجانی، سیویل احمدزاده، حمید خادمی، حسین شیخی، حمید چراغی کازرونی

هادی جعفری، حسن مرادخانی

۲۲۲۷۰۹۴۹-۲۲۲۷۰۹۸۱-۲۲۹۱۲۱۵۹
۲۲۲۷۰۹۴۹-۲۲۲۷۰۹۸۱

تهران- خیابان میرداماد- خیابان نفت جنوبی- کوچه تابان- پلاک ۱۰- واحد ۱۵

تلفیق نگار

محمدرضا بیات سرمدی، سید حسن رسول زاده کاشانی، میرمحمود موسوی هوجقان

شیوا حبیب زاده

۲۲۱۴۲۹۴۲-۲۲۱۴۲۹۴۳
۲۲۱۴۳۱۷۱

تهران- سعادت آباد- بالاتراز میدان کاج- کوچه پنجم- پلاک ۶- طبقه ۳- واحد ۱۴

مؤسسات حسابرسی عضو جامعه حسابداران رسمی ایران

حسابرس معتمد پارسیان

علی بخشی، مجید عبداللهی، محمدرضا گل محمدی

ناصر حیدری رنجنوش

۸۸۷۰۷۶۱۵-۸۸۷۰۸۱۴۸
۸۸۷۰۸۱۴۸

تهران - خیابان ولیعصر - بالاتر از مطهری - کوچه ناهید - پلاک ۸۴ - واحد ۴

حامیان کار دیده پارس

حسین آقامحمدی، علی خسروی لرگانی

رضا کلائی

۸۸۵۸۴۱۶۳-۸۸۶۹۰۸۳۰
۸۸۶۹۰۸۳۰

تهران - خیابان علامه طباطبایی - ساختمان علامه - شماره ۸۰ - طبقه ۳ - واحد ۴

حسابرسان نواندیش

منصور خداپرست، فرهاد خلیلی، داود غرقابی

منجبتی فریدونی، سجاد بسطامی

۸۸۵۴۶۳۰۰-۸۸۵۱۶۷۹۲-۳
۸۸۷۵۷۴۷۹

تهران - خیابان مطهری - خیابان علی اکبری - خیابان صحافزاده - پلاک ۵۶ - طبقه سوم

حساب گستر پویا

محمدرضا عزیزی، محمد حسن کریمی، کریم هاتفی، کامران خدائی، بلال محمدزاده، محمد قرامشلو

محمد رضا شریعتی - سه راه طالقانی - خیابان خواجه نصیر - نبش کوچه معززی - پلاک ۴ - واحد ۹ - صندوق پستی ۱۴۱۵۵-۱۵۳۶

۸۸۵۴۵۴۴۰-۸۸۵۴۵۴۴۱-۸۸۵۴۵۴۴۰
۸۸۵۴۵۴۴۰

تهران - خیابان مطهری - خیابان کوه نور - بن بست دوم - پلاک ۱۲ - طبقه اول - واحد ۱

حسابرسان

منیره آریان پور، حسن اسمائی، ابوالفضل بسطامی، منوچهر زندی

مجتبی فریدونی، سجاد بسطامی

۸۸۷۰۹۷۴۳-۸۸۷۰۹۷۴۴-۸۸۷۲۱۲۶۹
۸۸۷۱۶۵۱۸

تهران - خیابان قائم مقام فراهانی - بالاتر از بیمارستان تهران کلینیک - ساختمان ۲۱۶ - طبقه ۳ - واحد ۲۶

حساب نگر متین

نجف باقرلو، اسماعیل محمدی کیا، محمدرضا نظریان رستمی

محمد رضا شریعتی - سه راه طالقانی - خیابان خواجه نصیر - نبش کوچه معززی - پلاک ۴ - واحد ۹ - صندوق پستی ۱۴۱۵۵-۱۵۳۶

۷۷۶۴۹۶۶۳-۷۷۶۵۷۱۲۲-۸۸۹۲۹۹۲۴
۷۷۶۴۹۶۶۳

تهران - خیابان شریعتی - سه راه طالقانی - خیابان خواجه نصیر - نبش کوچه معززی - پلاک ۴ - واحد ۹ - صندوق پستی ۱۴۱۵۵-۱۵۳۶

خبرگان پارس پویا

عباس احمدیان، ابراهیم خبیری، حسین نجفی

علی تاریخ چی، محمد کهندل

۰۵۱-۳۸۸۳۴۱۸۱-۳
۰۵۱-۳۸۸۳۴۱۸۳

مشهد - بلوار وکیل آباد - بلوار کوثر - کوثر شمالی ۱ - پلاک ۸۱ - صندوق پستی ۹۱۸۹۵-۱۱۷۵

حسابدانان

رضانعلی کیوانی، خسرو محمدی رودباری، علی نصیری نسب رفسنجانی

محمد رضا شریعتی - سه راه طالقانی - خیابان خواجه نصیر - نبش کوچه معززی - پلاک ۴ - واحد ۹ - صندوق پستی ۱۴۱۵۵-۱۵۳۶

۸۸۷۰۹۳۱۵-۸۸۷۱۲۷۹۲
۸۸۷۰۹۳۱۵

تهران - خیابان شهید بهشتی - پلاک ۴۹۰ - طبقه دوم

مؤسسات حسابرسی عضو جامعه حسابداران رسمی ایران

دایره‌یافت

منصور اسدزاده، علی امانی، داریوش امین‌نژاد، ایرج جمشیدی‌فر، مصطفی جهانبانی، احمد حسینی، سید جمیل خباز سرابی، غلامحسین دوانی، مهدی سواد لو، مجید صفاتی، مرتضی عسگری، عبدالحسین فرزاد، کاظم محمدی، فریده محمدی، سنجر مقبلی، حسن منوچهری فرد، نوروزعلی میر، خسرو واشقانی فراهانی، احمد وحیدنیا، سید خضرا... ولی زاده، حمید خادم

مهدی امیری، مسعود خزائی، وحید خسروی، غلامرضا زاده کفاش، محسن صحت، فرزاد خالیندی، علی دارابی، بهاره حقیقت طلب

۸۸۸۶۶۰۲۱-۵
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

عبدالکریم نوروزیان

۰۱۱۴۴۲۷۶۳۵-۸
۰۱۱۴۴۲۷۶۳۸

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

فاطمه وحیدنیا، بیژن کریمی، مصطفی سامانی، حمیدرضا علیزاده، خسرو سجادی

۴۴۸۴۶۶۰۱-۳-۴۴۸۴۶۶۰۵-۹
۴۴۸۴۶۶۱۲

تهران- بزرگراه نیایش- بعد از چهارراه 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 آتما تراز

محسن آل آقا، 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، محمدحسن فامیلی

فرشید سلطانی لرگانی، معرفت صالحی، رضا طیبی خامنه

۴۴۲۹۹۳۴۰-۱
۴۴۲۹۷۱۹۲

تهران- بلوار اشرفی اصفهانی- بالاتر از جلال آل احمد- خیابان طالقانی- پلاک ۱۲- واحد ۱۴ و ۱۵

دقیق تراز سپاهان

عبدالعظیم ایزدی، محسن شگری زاده، فریدون مظاهری

مهدی ماست بند زاده

۰۳۱-۳۶۲۰۴۷۹۴-۵
۰۳۱-۳۶۲۰۴۷۹۴

اصفهان- چهارباغ بالا، مجتمع تجاری کوثر ۲، طبقه ۴، شماره ۶۰۳- صندوق پستی: ۸۱۶۵۵-۸۹۶

داوران حساب

شعبان حبیب پورکوچکی، حسین شریفی یزدی، ابراهیم مرادی

۸۸۵۴۵۶۳۸-۸۸۵۴۵۶۲۵-۸۸۵۱۰۰۵۴
۸۸۵۴۳۷۸۳

تهران- خیابان قائم مقام فراهانی- بالاتر از خیابان استاد مطهری- خیابان ششم- شماره ۲۳- طبقه اول - ص پ ۱۳۳۶-۱۴۳۳۵

مؤسسات حسابرسی عضو جامعه حسابداران رسمی ایران

رازدار

مسعود پارسائی، محمدعلی صالحی تجریشی، محمدجواد صفار سفلائی، محمود لنگری، محمود محمدزاده، سعید قاسمی، حمیدرضا فروزان، مجید رضازاده، حسن حدادی، مریم عبدالهی طادی، احمدرضا پاک گوهر

علی سالاری، عباس حاجی عرب، حسین اکرمی ثانی

۸۸۷۲۶۸۰۲-۸۸۷۲۶۶۶۵
۸۹۷۷۴۸۵۳

تهران-خیابان احمد قصیر(بخارست)-کوچه نوزدهم-پلاک ۱۸-واحد ۱۴-طبقه ۷

دل آرام

محمد دل آرام، جواد نعمتی، حمید باغدوست

محمدرضا مرادی

۸۸۸۰۸۴۳۹-۸۸۹۰۱۴۹۶
۸۸۸۰۸۴۳۹

تهران- میدان جهاد (دکترفاطمی)- خیابان کامران- پلاک ۱۵- واحد ۱- طبقه همکف

راهبران حساب تهران

محمدرضا عربی مززع شاهي، مریم عربی مززع شاهي، محمداسماعیل نوحی

۸۸۷۱۶۱۲۱

تهران- خیابان شهید مطهری- خیابان شهید روح اله عبادی- خیابان منصور- پلاک ۲- طبقه ۲

دیلمی پوروهمکاران

مهرداد چوبینه، مصطفی دیلمی پور، کورش سپانلو، محمدرضا محمدی

۲۶۲۱۳۱۳۷
۲۶۲۱۳۱۰۲

تهران- بزرگراه آفریقا- شماره ۲۴۴- مجتمع اداری الهیه- واحد ۶۰۶

رایان بهروش پارس

محمد شهرآبادی، محمدرضا شورورزی، کامبیز عسگری

۰۵۱۳۶۰۷۳۴۱۱-۳۸۶۵۱۶۱۱-۱۳

مشهد- بلوار معلم- معلم ۳۱- پلاک ۱۰

رئوف اندیش امین

علیرضا دژکامه، اردشیر شهبندیان، بهروز فریدی راد

هادی ابراهیمی مجد

۸۸۹۲۸۹۸۱
۸۸۹۲۹۹۲۳

تهران- میدان ولیعصر- ساختمان تجارت ایرانیان- طبقه سوم - واحد ۶

رایمند امین

علی اسلامی گنزق، روح اله گلمکانی، سیدعلیرضا یحیائیان بافنده

۰۵۱-۳۶۰۲۱۷۳۳-۵
۰۵۱-۳۶۰۲۱۷۳۶

مشهد- بلوار فرامرز عباسی- بین فرامرز عباسی ۸- سمت چپ- نبش چهار راه اول- پلاک ۸۳

راده

حسین اعوانی، بداله علیزاده، جهانگیر کوشکی

محمد صدیقی

۴۴۲۶۷۰۴۶-۴۴۲۶۷۰۴۵
۴۴۲۶۶۸۲۴

تهران- خیابان ستارخان- بعد از بزرگراه یادگار امام - چهارراه خسرو- مجتمع اداری الماس غرب- پلاک ۹۲۰- طبقه ۴- واحد ۴۰۷

مؤسسات حسابرسی عضو جامعه حسابداران رسمی ایران

رایمند و همکاران

فریبرز امین، امیرحسین بهرامیان، کریم حسین آبادی، عباسعلی دهدشتی نژاد، همایون مشیرزاده

محمد خان محمدی، عباس سالک، شهاب نجاری، امیر نظیف، مجید محمدی

۲۲۱۳۷۷۰۷

۲۲۱۳۷۷۰۸

تهران - سعادت آباد - بلوار پاك نژاد - بالاتر از میدان سرو - خیابان حیدریان (آسمان سوم) - پلاك ۱۵ - صندوق پستی ۴۷۳-۹۱۸۶۵

رهنمودگران کارداران

رسول انگبینی، قاسم بنی مهد، مسعود قریب، هاشم مقدمیان

۸۸۷۰۲۴۲۰-۳۱-۸۸۷۰۲۴۶۷-۷۰

۸۸۷۱۳۸۰۹

تهران - خیابان خالداسلامبولی (وزراء) - خیابان ۱۳ - پلاك ۱۳ - طبقه ۳ - واحد ۹ - صندوق پستی: ۹۸۶-۱۷۳۳۵

رمز پویا

حسن حیاط شاهی، مسعود شیرازیان، سید مصطفی علوی، محمدحسین ولی

هوشنگ غیبی

۸۸۹۸۵۷۵۱

۸۸۹۷۵۷۲۱

تهران - خیابان سیدجمال الدین اسدآبادی - خیابان ۴ - شماره ۵ - واحد ۶ - صندوق پستی: ۱۳۵۸-۱۴۳۳۵

۲۲۹۱۲۹۱۷ - ۲۲۹۱۱۸۸۳

۲۲۲۲۹۷۵۱

تهران - بلوار میرداماد - میدان مادر - خیابان شاه نظری - کوچه دوم - پلاك ۳۹ - طبقه ۵ - واحد ۹

روشنگر بصیر

ناصر بیگ، رمضان پاك، محمد دشت آبادی، جواد صالحی

خدیجه ایرانی مشتقین، فاطمه صالحی

۸۸۲۸۸۸۶۲-۳

۸۸۲۸۸۸۶۵

تهران - جلال آل احمد - بعد از پل آزمایش - ابتدای خ اطاعتی جنوبی - کوچه مهدی اول - پلاك ۲۰۵ - طبقه دوم

رهبین

محمد حاجی پور، حسین شیخ سفلی، جواد عیش آبادی، نقی مزرعه فراهانی

محسن تنانی، سید حسن میرمحمد میگوئی

۸۸۵۳۲۶۲۸-۸۸۵۲۳۰۵۹

۸۸۷۶۰۹۲۰

تهران - خیابان سهروردی شمالی - انتهای خیابان خرمشهر - خیابان شهید عربعلی - شماره ۱ - واحد ۶

رهنو حساب مبین

سعید امیرخانی توران پشته، عباس خزانه، مجید شهبازی، سعید فاتحی

۲۲۳۷۲۵۵۱-۲۲۰۸۸۵۴۷

تهران - سعادت آباد - بلوار شهید پاك نژاد - چهارراه سرو - بلوار سرو غربی - کوچه شبنم - پلاك ۲۱ - طبقه ۵

رهنمود ارقام پارس

فرشته بکشلو، بهمن دامنی

۴۴۹۷۸۸۱۹-۲۰-۲۱-۲۳-۲۴

۴۴۹۷۶۰۴۳

تهران - فلکه دوم صادقیه - بلوار فردوس شرق - نبش خیابان وفا آذر جنوبی - مجتمع تجاری و اداری آبریک سنتر - طبقه سوم - واحد ۱۱۵

مؤسسات حسابرسی عضو جامعه حسابداران رسمی ایران

سخن حق

هوشنگ خستوتی، شهره شهلائی، اسدا... نیلی اصفهانی

۸۸۷۹۴۶۴۶

۸۸۷۹۴۹۲۸

تهران- میدان آرژانتین- اول خ آفریقا- شماره ۹- بلوک ب- واحد شماره ۳- صندوق پستی: ۴۱۷۵-۱۴۱۵۵

ژرف بین بهبود ارقام

جمشید اسکندری، محمد دلیرانی، علی اصغر شهیازی، حمیدرضا عرفی، امیر حسین عسگری زاده

سید مصطفی حسینی هرانده، رضا رجبی، میر وحید حسینی، ناصر معرفت

۸۸۹۵۲۲۹۰-۸۸۹۵۲۲۸۹

۸۸۹۵۲۲۸۹

تهران- میدان فاطمی- پلاک ۱۳- ساختمان فاطمی- طبقه هفتم- واحد ۷۳

سنجه حساب

محمد رضا سرافراز، مهران شاکری، پرویز نوبهاری شبستری

۸۸۳۳۴۶۸۱-۸۸۰۰۷۴۹۶-۸۸۶۳۰۲۰۰

۸۸۰۰۷۴۹۶

تهران- انتهای خیابان هفتم کارگرشمالی- جنب بزرگراه کردستان- خیابان اشکان- پلاک ۴- طبقه ۲

سامان اندیشان یکتا

علی صحرائی، محمد رضا نعمتی، حمیدرضا نقی زاده

۲۲۰۲۸۷۷۴-۵

۲۲۰۲۸۷۷۶

تهران- خیابان ولیعصر- روبروی پارک ملت- خیابان ارمغان غربی- شماره ۶۶- واحد ۵۴

سنجیده روش آریا

لقمان سینکا کریمی، جواد محمدی، محمد رضا همتی

عیسی آهنگری ننه کران، محمود معین الدین

۴۴۲۲۱۳۹۶-۴۴۲۲۱۱۴۹

۴۴۲۲۰۰۷۲

تهران- خیابان اشرفی اصفهانی- بلوار مرزداران- ساختمان نگین آسمان- پلاک ۱۷۸- طبقه ۳- واحد ۴۵

سامان پندار

محمد علی جلالی گلو سنگ، غلامرضا شجری، احمد ظفر پرنده، مصطفی هاشمی، محمد امین زکی زاده، اکبر وقار کاشانی

علی حیدری، مختار موسوی پور، علی موسوی زاده، مهدی قنبری، نرگس پولادی

۲۲۰۳۷۲۱۳-۵

۲۲۰۱۲۲۶۴

تهران- بلوار آفریقا- نبش عاطفی غربی- پلاک ۱۵۲- برج صبا- طبقه ۷- واحد ۷۱

سیاق نوین جهان

عبدالهادی بحرانی اصل، عباس حسینی کبوترخانی، لیلا رضائی جهتی، محمد تقی منصور ری راد

داریوش فارسی منش، علیرضا مسعود خورسندی

۴۴۲۹۸۶۲۲-۴۴۲۶۴۹۵۷-۴۴۲۶۴۸۱۲

۴۴۲۹۸۶۲۲

تهران- بلوار مرزداران- بلوار آریافر- نبش گلدیس- شماره ۲۱- طبقه اول- واحد ۲

سپند تدبیر نیکان

مهدی سردهی، سپید محمد عارف پور، مهدی گوهری، فریبرز محمد خداجو

مهدی کوکی، محسن حمیدیان

۸۸۱۷۲۵۶۳-۸۸۱۷۲۵۶۰-۸۸۵۴۳۸۸۲

۸۸۱۷۲۵۶۰-۸۸۵۴۳۸۸۲

تهران- خ بهشتی (عباس آباد)- خیابان قائم مقام فراهانی- خ چهارم- پلاک ۱۰- طبقه همکف

مؤسسات حسابرسی عضو جامعه حسابداران رسمی ایران

شراکت

محمدعلی اکباتانی، مهسا فرخی، مجید کشورپژوه لنگرودی، سیروس گوهری

ام البنین خوشنام زارع

۸۸۷۱۷۶۵۱-۸۸۷۱۷۶۵۰
۸۸۷۲۰۱۸۸

تهران- خیابان دکتر بهشتی-خ قائم مقام فراهانی-ساختمان ۲۱۶-طبقه ۴
-واحد ۳۵-ص پ ۶۶۶۶-۱۵۸۷۵

سینافکر

سیدحسین سجادی، علیرضا سینائی، علیرضا مستوفی

۶۱۳۳۳۳۴۹۰۴
۶۱۳۵۵۲۱۹۱۷

اهواز-امانیه- خیابان سقراط شرقی-بین عارف و لقمان- جنب پلاک ۳۳- صندوق پستی ۴۴۱۳-۶۱۳۳۵

شهردامین

حسن حاجیان، محمدصفا دهقان، حسن روح افشاری، افسر عابدین

ابراهیم تیموری، حسینعلی کاوان

۴۴۰۰۸۱۷۷-۹-۴۴۰۲۲۶۶۰
۴۴۰۴۹۰۶۳

تهران- فلکه دوم صادقیه- بلوار آیت اله کاشانی- جنب برج یاران- پلاک ۲۱۰
(ساختمان ماد) طبقه ۴ - واحد ۱۴ و ۱۵

شاخص اندیشان

مجتبی الهامی، جهانگیر رضائی، کوروش شایان، حمیدرضا شایان، علیرضا شایان، احد شله چی

محمد علی آقاجانی، سید محمد باقرآبادی، بیژن گیاه چائی، امیر نعمت اشرفی

۲۲۹۰۴۲۰۰-۲۲۹۰۴۱۹۹-۲۲۹۰۲۴۸۶-۲۲۹۰۲۴۸۵-۲۲۹۰۲۴۸۴
۲۲۲۷۲۱۹۰

تهران- خیابان میرداماد- نفت شمالی- نبش خیابان نهم- پلاک ۳۹ - واحد ۲۳

صالح اندیشان

فرهاد بهزادی، محمد ابراهیم زرنگار پور، سهیل لشگری، پویا مهدوی فر

حسن صادقی حسن آبادی، محمدرضا امیری بهمن بیگلو

۸۸۸۵۱۶۷۷-۸۸۸۵۱۶۷۵
۸۸۹۴۷۵۴۹

تهران- خیابان فلسطین شمالی-پائین تر از زرتشت-نبش کوچه امینی- پلاک ۲۲-طبقه ۲-واحد ۴

شاخص روش

محرم بردبار، محسن حامدی فر، محمد نداد

۲۲۰۴۸۶۲۹-۲۲۰۴۳۶۰۴
۲۲۰۵۰۸۴۱

تهران- خیابان آفریقا-خیابان طاهری-پلاک ۴۴-واحد ۲

صدر

هادی باباپور، محمود صدر، مرتضی آزاده، محمد قلی زاده

علیرضا تقی زاده فانید

۸۸۸۴۳۰۱۵
۸۸۳۴۵۷۹۴

تهران- ضلع جنوب شرقی میدان هفت تیر-کوچه شیمی-پلاک ۷۰-واحد ۲- صندوق پستی: ۳۵۷-۱۵۸۵۵

شاهدان

حسین خمسه، منصور شمس احمدی، الهام گودرزی

محبوبه حسینی، مهدیه متقی الحق، دیاکو زارعی

۸۸۳۰۹۱۰۰
۸۸۳۲۸۳۱۳

تهران- خیابان کریم خان-خیابان خردمند شمالی- شماره ۹۵

مؤسسات حسابرسی عضو جامعه حسابداران رسمی ایران

عمر مشاور تهران

نسرین پاشائی راد، معصومه شعبان، مرتضی نوبخت

فرزاد مشاور

نریمان ایلیخانی، فریبرز حیدری بیگوند، سعید خاریابند، پرویز صادقی، مهدی صفرزاده، اصغر عبداللہی تیرآبادی

حمیدرضا العمی

۸۸۹۳۸۵۳۴-۸۸۹۳۸۵۲۹-۸۸۹۳۸۵۲۸-۸۸۸۹۳۸۹۸

۸۸۹۰۲۵۲۲

تهران - خیابان مطهری - نرسیده به لارستان - شماره ۴۴۴ - طبقه سوم

۸۸۹۰۵۶۴۷-۸۸۸۹۰۶۱۹

۸۸۹۰۲۳۸۹

تهران - خ فلسطین شمالی - بالاتراز بلوار کشاورز - ساختمان ۵۵ - طبقه ۴ - واحد ۱۸ - صندوق پستی: ۱۹۸-۱۴۳۳۵

فاطر

مجید بمانی محمدآبادی، مهدی کشاورزبهداری، حلیمه خاتون موصلی، محمد رضا نادریان، آذر صالحی نیک، فاطمه ماهرخ دانایی

فراگیر اصول

مراد جعفرزاده اسلامی، مسعود جعفرزاده اسلامی، علی صدر پناه

بنفشه حمزه میوه رود، علیرضا عیوضلو

۶۶۴۰۸۲۲۶-۶۶۴۹۸۰۲۵-۶۶۴۹۲۸۷۱

۶۶۴۷۹۱۸۹

تهران - خ وصال شیرازی - بزرگمهر غربی - کوی اسکو - پلاک ۱۴ - طبقه ۴

۸۸۶۷۱۶۸۱-۸۸۶۷۵۷۲۲-۸۸۶۶۱۱۷۵

۸۸۶۶۱۲۶۹

تهران - خیابان گاندی - خیابان ۲۳ - پلاک ۲۱ - واحد ۲

فرابین مشاور روش

ابوالفضل اقبال، محمود اردستانی جعفری

فرانگر حساب خبره

اسماعیل اقبال صفت رونقی، ناصر کاظمی باویل، مرتضی آشوری فلاح

نادر داوطلب ثابت

۰۹۱۲۲۴۰۷۴۵۷-۰۹۳۵۱۲۷۲۰۵۴

تهران - بلوار فردوس غرب - تقاطع شهید باکری - ضلع جنوب غربی تقاطع - کوچه الن - پلاک ۲ - طبقه ۲

ابراهیم اسفندیاری، سعید رستمی، رسول یاری فرد

۸۸۱۷۰۶۹۷-۸

۸۸۱۷۰۶۹۷

تهران - سهروردی شمالی - خیابان خرمشهر - خ گلشن - کوچه چهارم - پلاک ۴ - طبقه دوم

فرزاد حساب

جهانگیر حاجی میرزاییگی، فیروز خاکپور، عنایت فاروقی

فرجام اندیشان محاسب

مهریار پورقبادی، مصطفی رضائی، رضا مسگرها

۸۸۵۱۴۵۳۹

۸۸۵۱۹۵۳۷

تهران - ضلع جنوب غربی پل سیدخندان - خ میرمطهری - ساختمان ۳۸ - طبقه ۵ - واحد ۵۲ - ص پ ۳۵۵۳ - ۱۵۸۷۵

۷۶۷۹۰۶۲۷-۷۶۷۹۰۷۲۱-۷۶۷۹۰۷۱۲

۷۶۷۹۰۶۲۷

تهران - فلکه دوم تهرانپارس - خیابان شهید ناهیدی (جشنواره) - رویروی درمانگاه هلال احمر - پلاک ۸۰ - واحد ۴

مؤسسات حسابرسى عضو جامعه حسابداران رسمى ايران

فردا پديد

حميدرضا ارجمندى، ابوالفضل اسلامى، احسان رضائى



۸۸۸۹۰۱۲۰

۸۸۸۰۶۰۶۵

تهران - ميدان فاطمى - خيابان (شهيد بهرام مصيرى) کامران - پلاك ۱۵ - واحد ۷ - صندوق پستى: ۵۵۴۴ - ۱۴۱۵۵

قواعد

محمدعلى بشارتى، كورش جمشيدى اوانكى، فرزین حاجى محمدعلى



آرش رجبى، محمدحامد خان محمدى

۶۶۵۹۷۶۴۴-۶۶۵۹۷۷۵۳

۶۶۵۹۷۷۰۶

تهران - ميدان توحيد - ابتدای خ ستارخان - خ كوثر دوم - پلاك ۱ - واحد ۵

فردا پديد و همكاران

اصغر بختيارى، حسن تنگ عيش، فرانك زنده نوش



۸۸۰۰۷۶۶۴

۸۸۳۳۵۷۶۶

تهران - خيابان کارگرشمالى - جنب پمپ بنزين - خيابان شهيد فکورى - پلاك ۱۸۱ - طبقه ۲ - واحد ۳

كاربرگ سامان

حميد محمدنژاد، بهرام حشمتى، وحيد خردور



اميرجعفرزاده

۴۴۰۳۰۰۰۲

تهران، اشرفى اصفهانى، نرسیده به بلوار مرزداران، خيابان گلستان ۱۴، برج نگين رضا، طبقه دهم شمالى، واحد ۱۵

فريوران راهبرد

محمدسعید اصغريان، مریم بستانيان، جواد بستانيان، کيهان مهام، اميرجمال اميدى، محبوب جليل پژميرين، حسين شرفخانى



حميد اميرعلايى، قهرمان سراج، سعيد قره داغى بقرآبادى، عليرضا آقائى فهى، مهدى جمشيدى، محمدعبادى

۸۸۰۸۷۷۹۶-۹

۸۸۳۶۱۵۱۲

تهران - شهرک قدس - خ خوردین - خ توحيد - پلاك ۱ - طبقه ۵

کارآمد حساب ایرانیان

رضا ارزيتون، جواد بختيارى، عليرضا شهروزى، حسن عليزاده، سيدمحمد کشاورزيان، مهدى مسچى



محمد على فخرآبادى، محمدرضا هاتفى، سعيد تاتارى

۸۸۰۲۰۱۳۷-۸۸۳۳۴۶۵۴

۸۸۳۳۴۶۵۴-۸۸۰۲۰۱۳۷

تهران - خيابان فاطمى - ميدان گلها - خيابان کاج جنوبى - خيابان شهيد فکورى - پلاك ۹ - طبقه اول - واحد ۲

فهيم مدبر

محمدرضا آرون، بيژن جلالى، محمود محمودى نيا



۸۸۴۴۸۳۶۰

۸۸۴۴۸۳۶۰

تهران - خيابان مطهرى - نرسیده به ترکمنستان - پلاك ۲۸ - طبقه ۴ - واحد جنوبى

کارای پارس

بهزاد کيانى، مجيد نيك بخت شيبانى، مریم على شيرى، حسين ياراحمدى، روبا شريف نيا



جمشيد احمدى

۰۷۱۳۶۳۴۰۰۱۶-۱۸

۰۷۱۳۶۳۴۰۲۹۴

شيراز - خيابان معالى آباد - روبروى پارک ملت - ساختمان طوبى ۸ - طبقه ۱ - واحد ۱

مؤسسات حسابرسی عضو جامعه حسابداران رسمی ایران

کاربرد ارقام

محمدحسین بدخشایی، حسن خدایی، علی رحمانی، علی اصغر محمودزاده
۲۲۰۲۳۵۲۴-۲۲۰۳۸۲۴۲-۲۲۰۲۳۵۴۴
۲۲۰۳۸۲۴۴
تهران- خیابان ولیعصر- بالاتراز بزرگراه نیایش- خیابان ارمغان غربی- شماره ۶۴- طبقه دوم- واحد ۶

کوشا منش

احمد موسوی، اسدا... نیکوئی، قاسم یاحقی
علیرضا مانیان سودانی
۲۶۲۰۰۴۵۰-۲
۲۲۰۵۷۸۳۵
تهران- خیابان ولیعصر- بالاتراز چهارراه نیایش- کوچه شهید رحیمی - پلاک ۵۴- طبقه ۳- واحد ۱۲- صندوق پستی ۶۶۳ - ۱۵۱۷۵

کاربرد تحقیق

منصور اعظم نیا، محمد زمانی، منصور یزدانپان
غلامرضا خانبازی عمله، حمیدرضا قهرائی، علیرضا مستغاثی، علیرضا افراز
اسفندارانی
۵-۱۴۴-۳۷۷۵-۳۱
۱۴۶-۳۷۷۵-۳۱
اصفهان- پل وحید- ابتدای بلواروحید- مجتمع اداری امین- طبقه ۳- واحد ۲۰

کوشش

امجد استیفائی، محمد هاشم پورمند، هوشنگ خوشروان
لیلا بشیری خصال
۸-۷۰۷-۳۴۷۰۷-۸۸۷۳
۱-۳۶۱-۳۳۶۱-۸۸۷۳
تهران- میدان آرژانتین- خیابان بخارست- شماره ۴۹- طبقه ۴- واحد ۵- صندوق پستی ۶۶۳ - ۱۵۱۷۵

کاسبین تراز سما

اسماعیل ستوده، سید حسن مرتضوی کیاسری، جواد امیرخانلو
ساری- بلوار طالقانی- ساختمان جم- طبقه ۲- واحد ۶
۲۵-۳۳۲۰۶-۱۱
۲۳-۳۳۲۰۶-۱۱

متین محاسب نوین

فاقد شریک
کیهان قزوینیان، حمیدرضا شایسته‌مند، اکبر گیوکی، مهدی علی حسینی، مهدی یاری
۳-۵۹۲-۲۵۹۲-۸۸۶۶
۲-۵۹۲-۲۵۹۲-۸۸۶۶
تهران- میدان ونک- خ برزیل- خ شهید عباسپور (توانیر شمالی)- کوچه جهان‌آرا- پلاک ۱۰

کاشفان

شهرام پوراختیاری ناوی، قاسم ضرغامی، شهراد عوض پور، جعفر عوض پور، هادی ملک‌زاده
۲۵-۴۷۵۲۵-۸۸۸۴
۵۶-۲۷۵۵۶-۸۸۸۳
تهران- خیابان میرزای شیرازی- خیابان فریدون نژادکی (کامکارسابق)- روبروی بانک ملت- پلاک ۶- طبقه ۲

مغربان پویا

تقی امینی فر، علی اصغر خلفی، حسن پارسا
تهران- خ فتاحی شقاقی- نرسیده به کاج شمالی- پلاک ۱۱۸- طبقه ۲- صندوق پستی: ۹۷۵-۱۴۳۹۵
۲۹-۲۳۷۲۹-۸۸۰۲
۱-۳۹۷۰۱-۸۸۶۳

مؤسسات حسابرسی عضو جامعه حسابداران رسمی ایران

مستقل اندیشان پارس

سید سعید صادقی، محمدتقی رستمی، ناصر سلیمانی

داریوش کیان آسا

۸۸۷۰۶۱۸۶-۷
۸۸۷۱۲۵۹۹

تهران- خیابان یوسف آباد- خیابان فتحی شقاقی- نبش بیستون- پلاک ۷۱- واحد ۳

مختاروهمکاران

حسین حسینی، غلامرضا درباری، بهرام غیائی

رضا محمدی، ایمان نیکوکار لیسه رودی، مریم امیری اقدام

۸۸۹۰۹۷۱۸
۸۸۹۰۳۴۹۶

تهران- خیابان ولی عصر- خیابان زرتشت غربی- پلاک ۱۴- طبقه ۵

معتد ارکان

بهروز ابراهیمی، محمد امیری صدر، سیمین دخت عامری

کاظم علیزاده لداری

۲۶۳۳۵۵۲۲۸۳
۲۶۳۳۵۵۲۲۸۳

کرج- مهرویلا- خیابان درختی- سه راه تهران- مجتمع باران- طبقه ۳- واحد ۶

مدبران امین

علی اسماعیلی شیرازی، محسن جهرمی زاده، سید اصغر رهائی

کافور علیزاده

۳۱۳۲۳۷۳۶۵۳
۳۱۳۲۳۵۴۳۷۸

اصفهان- خیابان شیخ بهایی- بعد از چهار راه آذر- بن بست صفاری (شماره ۲۵)- مجتمع آئینه- طبقه دوم- واحد ۴

معین مشاور مجرب

سعید براتی، علی وفازاده، حمیدرضا گیوی، حسن روشن زاده

حسین منصوری

۷۷۷۳۱۶۵۳
۷۷۷۳۵۲۷۹

تهران- تهرانپارس - خ شهید محمدمسعود گلشنی (۱۱۷)- بزرگراه رسالت - پلاک ۲۴۹- طبقه همکف- واحد ۱

مدبران مستقل

نصرا... صالح، سعید صدرائی نوری، محمدرضا طارمی،

حسین منصوری

۸۸۵۰۲۸۵۵-۸۸۵۰۴۱۵۹-۸۸۵۱۱۲۹۳
۸۸۵۰۴۱۵۹

تهران- استاد مطهری- خ شهیدسرافراز- برج موج- پلاک ۱۱- واحد ۷ و ۱۳- صندوق پستی: ۵۴۷۳-۱۵۸۷۶

مفاهیم حساب جامع

نادر بسنده، شاهین ترکمندی، مرتضی فلاح موحد، حمید رضا نیکخواه

محمدعلی دارابی

۸۸۵۵۹۳۱۶-۸۸۵۵۹۳۷۰
۸۸۵۵۰۸۹۷

تهران- خیابان ولیعصر- نرسیده به پارک ساعی- برج سپهر ساعی- واحد ۴۰۶

مطلب زاده و همکاران

اکرم علیاری، زهرا مطلب زاده، محمدرضا نصر اصفهانی

محمدعلی دارابی

۸۸۵۴۹۳۱۴-۵
۸۸۵۴۹۳۱۳

تهران- خ مطهری- خ دکتر مفتاح- کوچه شهید منصور دوست محمدی (ششم)- پلاک ۳- طبقه ۳- واحد ۷

مؤسسات حسابرسی عضو جامعه حسابداران رسمی ایران

نامی مشارآگاه

محمد فدایی حسینی، جهانبخش فرهادیان بروجردی، سیدمحمد مهدی یوسف زاده

حسن پورمحمدی نوشری

۸۸۰۱۶۶۱۳-۱۵
۸۸۰۱۶۶۱۲

تهران- میدان گلها- خیابان گلها- خیابان مرداد- پلاک ۷- واحد ۲

مفید راهبر

(معادل شریک):
هوشنگ نادریان، محمد اوج، محمدعلی ذهبی، محمود پوربهرامی، حمزه پاک‌نیا، قاسم محبی، علیرضا مهادفر، کیوان اسکندری، غلامعباس کریمی، محمد تقی شیرخوانی، مجید نجارزاد اصل، یداله اسلامی، مسعود محمدزاده، علی اکبر عباسی حسن کیاده، ابوالفضل دستجردی، حسن اسماعیلی، محمد پاشایی، علی شمس، فریبرز خانی و ایمان پوریا
ایمان جنیدی، علیرضا لشکری، مسلم شاهین، سید علی اکبر تیموریان، حسین نظیف، محسن خانی، رضا ماندی‌زاده کلهرود، حسن ایمانی نوجانی، محمد میکانیلی الهاشم، عبدالعلی محسنی، سید مسعود صالحی، محمد حیدری و داریوش دارابی

۸۸۸۷۲۱۲۲-۸۸۸۷۲۰۱۰-۸۸۷۸۰۲۳۴
۸۸۷۹۷۴۸۹

تهران- خیابان وحید دستگردی- بین خیابان آفریقا و ولیعصر - پلاک ۳۰۱

نکونگرش

محسن اسدی، آرزو احمدی، مریم پروانه‌رو

محسن اسدی

۸۸۶۵۲۵۳۴-۸۸۶۰۸۲۸۸۴
۸۸۶۵۲۵۳۴-۸۸۶۰۸۲۸۸۴

تهران- میدان ونک- نیش خیابان ونک- ساختمان اداری آسمان- طبقه ۷- واحد ۳

میمز

محمدنبی داهی، حسین سیادت خو، سعید سینائی مهربانی

سعید تیمورزاد

۸۸۹۰۷۶۷۹-۸۸۸۰۲۹۰۱-۸۸۹۰۱۵۴۷
۸۹۷۷۱۶۴۱

تهران- خیابان کریم خان زند- خیابان آبان جنوبی- خیابان سپند غربی- پلاک ۶۴- طبقه سوم - آپارتمان شرقی

نماگر حساب

محمد مهدی امیدوار، مهدی خاکباز مقدم، رضا معجزاتی

محمد مهدی امیدوار

۸۸۵۸۱۴۳۷-۹
۸۸۳۶۰۱۹۸

تهران- شهرک غرب - بلوار دادمان - خ بوستان - کوچه بوستان یکم - پ ۴- ط ۳- واحد شرقی

مهر آفرین بصیر

رضا دیوان علی

رضا دیوان علی

۸۸۱۰۵۸۹-۸۸۵۵۲۰۸۹
۸۸۵۵۲۰۸۹

تهران- خیابان خالد اسلامبولی (وزرا)- خیابان ششم- کوچه دل افروز- پلاک ۱۹- واحد ۱۶

نمودگر روش

عبدالوهاب بریمانی، حسن رضا زارعی، موسی محسنی

هادی نبی پور آهنگر

۳۳۳۲۹۸۸۶-۰۱۱۳۳۳۲۲۸۹۲
۱۱۳۳۳۲۴۱۸۳

ساری- خ خاقانی- ساختمان احمد- طبقه ۳- واحد ۷

مهرگان تراز و همکاران

ابراهیم ثنائی فرد، حسن جابری، حسین عباس طلائی

ابراهیم ثنائی فرد

۵۱۳۸۸۴۴۷۵۰
۵۱۳۸۸۴۴۷۵۰

مشهد- بلوار کوثر- حد فاصل میدان کوثر و شهید صارمی ۱۶- پلاک ۹۴- طبقه ۲- واحد ۴

مؤسسات حسابرسی عضو جامعه حسابداران رسمی ایران

نهان نیک نگر

یوسف حسن زاده، سودابه رفیعی، بهمن ظهراپی

علی شیبانی

۸۸۸۹۱۶۳۰-۳۱

۸۸۸۹۱۶۳۰-۱

تهران- خیابان سپهبد قرنی- بعد از تقاطع طالقانی- پلاک ۱۰۸- واحد ۵

نیک روشن تهران

عبدالحسین تجلی، حسین حیدری، تیرانداز شکیبیا، بیژن عبداللہی نمین

۷۷۸۷۳۵۱۹

۷۷۸۷۳۵۱۹

تهران- تهرانپارس- خیابان فرجام- خیابان باغدارنیا (رشید شمالی)- انتهای خیابان ۱/۱۷۴ غربی- ساختمان پارس- پلاک ۲۰- طبقه ۳

نواندیشان

سورن آبنوس، غلامعلی رشیدی، گارو هوانسیان فر

ناربه آغازیان، عباس عسگری سامانی

۸۸۸۴۷۹۶۲

۸۸۸۴۱۲۲۷

تهران- خیابان میرزای شیرازی- نبش کامکار- ساختمان ۸۳- طبقه ۴- واحد ۱۶

هادی حساب تهران

عباس جباری، اکبر دادگرنمینی، محمدحسین (بهرروز) سربی، حمید رضا کیهانی، علی کیهانی

مصطفی منصوری خواه

۸۸۴۴۳۶۳۴_خط ویژه

۸۸۴۷۲۶۶۰

تهران- خیابان مطهری- خیابان ترکمنستان- نبش کوچه سرو- پلاک ۲- طبقه ۶- واحد ۱۵

نوین نگر مانا

محمد شریعتی، مهدی شلیله، مجتبی علی میرزائی، ابراهیم نعمت پڑوه

نعمت محمدی

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 خدایپرست جوردهی، شهاب سلیمانی ایرانشاهی، انیس فتالی پور، کامیار سمیعی تبریزی

۸۸۶۱۳۸۱۰-۱۲

۸۸۶۱۳۸۰۹

تهران- خیابان سئول- بالاتر از نیاپیش- خیابان دوم شرقی- شماره ۱- طبقه دوم

نیک روشن

سردار بارگاهی، محمد حسن ربیعی، غلامرضا زریابی لنگرودی، مصطفی حق دوست

۸۸۷۷۹۸۷۸

۸۸۶۶۲۸۹۴

تهران- بلوار آفریقا- نبش سپیدار- شماره ۵۹- طبقه دوم- واحد ۷

هژیران

فرخ اربابی وحدت، ساسان عماد دادرس، بهروز عموهاشم

۲۲۰۱۵۲۲۹-۳۰

۲۲۰۱۹۹۵۲

تهران- خیابان نلسون ماندلا (افریقا)- خیابان ارمغان شرقی- پلاک ۱۳ (مجتمع اداری ارمغان)- طبقه ۴- آپارتمان A

مؤسسات حسابرسی عضو جامعه حسابداران رسمی ایران

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 ۲- صندوق پستی ۱۶۱۹-۱۵۸۱۵

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، مجتبی فتحی مقدم بادی، فرشاد کریمی حصار

۲۲۰۳۱۴۷۶-۷

۲۲۰۳۱۴۸۷

تهران- بلوار افریقا- پایین تر از مدرس- خیابان گلدان- پلاک ۸- واحد ۳

همپیشگان روش

عباس گرچی، قاسم مالکی، هادی محبی

۲۶۷۰۵۱۱۶-۲۶۷۰۵۳۳۶

۲۲۲۷۰۱۳۸

تهران- میرداماد- خیابان رودبار شرقی- خیابان فلسفی- ساختمان شماره ۲- طبقه ۲- واحد ۱۰

یکتا تدبیر

سید احمد استاد، شهریار سیفی، جابر علیزاده

رضانعلی دهقان زاده - علی افشار رضایی

۲۲۸۸۸۹۳۷-۸-۲۲۸۸۷۹۰۳-۵

۲۲۸۸۷۹۰۳

تهران- ابتدای پاسداران- سه راه ضرابخانه- دشتستان دوم- پلاک ۲۱

همیار حساب

عبدالمهدی امینی، محمدتقی سلیمان نیا، مسعود مبارک، منصوره منصفی

بهرام کیانی

۴۴۰۳۷۰۰۵-۴۴۰۱۷۶۲۱

تهران- خ اباذر- خ گلستان یکم -خ بوستان یکم - پلاک ۲۱- ساختمان بارمان- طبقه ۵- واحد ۱۹

۶۶۵۶۵۲۹۰-۱

۶۶۹۰۰۹۴۰

تهران- خیابان کارگرشمالی- خیابان میرخانی (نصرت شرقی)- پلاک ۵۴- طبقه ۲- واحد ۴

هوشیار ممیز

محمد حسینی منش، محسن رضائی، عظیم ره نورد واقف، مظفر شفیعی، محمد صابرهشتجین، امیر حسین نریمانی خمسه، محمد جواد هدایتی املشی

حمید حدودی، حسین رسولی، مهدی قره باغی، اسمعیل ملکی، سیدمحمد نوریان رامشه، رضا کریم زاده تبریزی، مهدی معین پور، محسن رضایی، منصور شهلایی

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

۸۸۴۸۲۹۰۵-۸۸۷۱۹۲۴۵

۸۸۷۱۹۲۴۵

تهران- میدان آرژانتین- خیابان خالد اسلامبولی- کوچه دوازدهم- پلاک ۸- واحد ۱

اسامی مؤسسات حسابرسی و حسابداران رسمی مشمول تئبیهات ردیفهای ۴ الی ۶ ماده ۳۶ اساسنامه در فهرست مزبور درج نشده است.

مؤسسات ادغام شده

ردیف	موسسه حسابرسی ادغام شونده	موسسه حسابرسی ادغام کننده	تاریخ ادغام	نام موسسه حسابرسی پس از ادغام
۱	دایاریان	رھیافت و همکاران	۱۳۹۴/۰۲/۱۶	دایاریهافت
۲	ایران مشهود	آزمون پرداز	۱۳۹۴/۰۶/۰۱	آزمون پرداز ایران مشهود
۳	آریان فراز	دایا رھیافت	۱۳۹۴/۰۸/۰۲	دایاریهافت
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	راهبرد پیام	فریوران	۱۳۹۶/۰۴/۳۱	فریوران راهبرد
۱۴	آئین محاسبان امین	حساب گستر پویا	۱۳۹۶/۰۴/۲۴	حساب گستر پویا
۱۵	آئین ارقام	حساب گستر پویا	۱۳۹۶/۰۴/۲۴	حساب گستر پویا

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 ارایه فرم اشتراک و پرداخت حق اشتراک ارسال می‌شود.
- نشریه برای اعضای هیأت علمی گروه حسابداری دانشگاه‌ها و مؤسسات آموزش عالی و دانشجویان دوره دکتری 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.