

# مدیر مالی



۱۳۸۵

انجمن مدیران مالی حرفه‌ای ایران

## مدیر مالی

نشریه انجمن مدیران مالی حرفه‌ای ایران

پیش شماره پنج | مهر ماه ۱۳۹۹

این نشریه به صورت آزمایشی و برخط منتشر می‌شود.

سردبیر: علی ط. ساکی

همکاران مجموعه: تبسم رضوانی، شقایق محمدزاده،

محمد دهشتی و مینا کحالی.

انجمن مدیران مالی حرفه‌ای ایران،

راهی به سوی حرفه‌ای شدن.

اینستاگرام: @iacfm.ir

کانال تلگرام: @iacfm\_ir

آپارات: @iacfm

وب سایت: www.iacfm.ir

لینکدین: iacfm

تلفن: ۸۸۶۷۰۸۲۲ - ۸۸۶۷۸۱۶۷

آدرس: میدان آرژانتین، خیابان الوند، کوچه برمک،

پلاک ۲، واحد ۵

## فهرست

سرمقاله..... علی ط. ساکی

آشنایی با صنعت فناوری مالی..... سید محمد باقرآبادی

مصاحبه با دکتر محمد جواد صفار سفلائی .....

رویکرد مالی ارزشهای رمزنگاری شده ..... سجاد شریف

طبقه‌بندی‌های صورت جریان وجه نقد..... فهیمه فعال

استاندارد گزارشگری در اقتصادهای با تورم حاد..... سید محمد توسلی

معرفی فیلم..... اسماعیل صاحبی

تالار مشاهیر انجمن مدیران مالی حرفه‌ای ایران .....

اعضای جدید انجمن مدیران مالی حرفه‌ای ایران .....

آگهی و تبلیغات .....

پیوست:

شرایط عضویت

فرم عضویت

## سرمقاله: درستایش عشق به حرفه

علی ط. ساکی | دبیرکل



### گزارش ماهانه:

سلام و خوشحالم که شما "مدیرمالی" را دنبال می‌کنید، خواننده‌ی آن هستید و آن را به دیگران معرفی می‌کنید. در ماه گذشته اتفاقات خوبی البته با یک روند کند در انجمن رخ داده است، اول اینکه سومین دوره‌ی آموزشی آنلاین انجمن برگزار شد. و دوم اینکه سایت جدید انجمن به نشانی IACFM.IR راه‌اندازی شد. همچنین از نیمه مهرماه امکان عضویت از طریق سایت انجمن فراهم خواهد شد. اکنون امکان دنبال کردن اخبار انجمن در تمام شبکه‌های اجتماعی فراهم شده است. ما در کانال تلگرام اخبار حوزه مالی را منتشر می‌کنیم. در کانال آپارات فیلم‌های اختصاصی به صورت کامل بارگزاری می‌شوند. صفحه انجمن در لینکدین فعال شده است. و در اینستاگرام مطابق روال قبل برنامه‌های لایو در حال برگزاری است. انجمن در دوره‌ی جدید فعالیت خود گام‌های بزرگی برداشته است و ان‌شاءالله این روند ادامه خواهد داشت.

### در ستایش عشق و تعهد به حرفه:

در زمانه‌ای که به واسطه‌ی مسائل اقتصادی همه جا شاهد تنگ‌نظری و بدبینی هستیم، خدا را شاکریم که اولویت جامعه‌ی مالی و حسابداری ایران، همچنان اعتلای حرفه به دور از رقابت‌های بیهوده است. در ابتدای کار ما فکر می‌کردیم که تنها هستیم، اما در طی این چند ماه از حمایت‌ها و کمک‌های بی‌دریغ جمعی از علاقه‌مندان به رشته‌ی مالی بهره بردیم. از مهم‌ترین این افراد جناب آقای محسن قاسمی، دبیرکل انجمن حسابداران خبره ایران بوده است. حمایت‌های ایشان برای من فقط با عشق، تعهد و بلندنظری قابل فهم است. از ایشان که بدون توجه به نزدیکی موضوع انجمن تحت مدیریت ایشان با انجمن مدیران مالی، ما را از تجربیات خود بهره‌مند ساختند سپاسگزاریم. به راستی اگر اینچنین تعاون و هم‌دلی‌یی در بین تمام ارکان جامعه‌ی ایرانی حاکم بود، چه بسا که ما امروز زندگی بهتری داشتیم.

### دعوت‌نامه:

در پایان از مدیران مالی شرکت‌ها، حسابداران رسمی و مستقل، اعضای هیات‌های علمی دانشگاه‌ها، روسای بانک‌ها، و روسای ادارات سازمان امور مالیاتی، وزارت اقتصاد، سازمان حسابرسی و موسسه حسابرسی تامین اجتماعی دعوت می‌کنم به عضویت انجمن درآیند.

# آشنایی با صنعت فناوری مالی (فین تکها)

سیدمحمد باقرآبادی | حسابدار رسمی



## معرفی صنعت فناوری مالی (فین تکها)

صنعت فناوری مالی<sup>۱</sup> صنعتی نوظهور در جهان به شمار می‌آید که از بهره‌گیری کاربردهای فناوری اطلاعات در خدمات مالی ایجاد شده است. پذیرش فناوری اطلاعات در یک سیستم مالی اثرگذاری‌های متفاوتی در ساختارهای سنتی مالی دارد. افزایش بهره‌وری کارکردهای سیستم مالی بعنوان ابتدایی‌ترین سطح تاثیرگذاری فناوری و دگرگون‌سازی، حذف کارکردهای قدیمی و ایجاد کارکردهای جدید مالی بعنوان پیچیده‌ترین سطح تاثیرگذاری قابل تعریف است. بطور کلی فناوری مالی را می‌توان «خلاقیت در خدمات مالی» تعریف کرد. بدیهی است سطح خلاقیت و تاثیرگذاری خلاقیت در ساختارهای قبلی طیف گسترده‌ای خواهد داشت.

بعبارت دیگر، هر فعالیتی که فصل مشترک فناوری ارتباطات و اطلاعات با یک سیستم مالی است، شامل فناوری مالی می‌شود. نفوذ فناوری‌های نوظهور و به طور خاص فناوری ارتباطات و اطلاعات در صنایع فرست‌ها و تهدیدهایی را در آن صنعت ایجاد می‌نماید. صنعت مالی نیز از این قاعده مستثنی نیست. به واسطه تولید حجم بالای داده‌های لحظه‌ای از طریق بازارهای مالی، در سال‌های اخیر راهکارهای متعددی مبتنی بر فناوری اطلاعات تعریف شده است که از آن‌ها تحت عنوان فناوری مالی نام برده می‌شود.

اگر چه استارت‌آپ‌های فعال در حوزه فناوری مالی روز به روز افزایش می‌یابند، اما هنوز هم این عرصه در حال ظهور محسوب می‌شود، چرا که صنعت مالی نسبت به پذیرش فناوری نسبتاً کند بوده است. در حال حاضر تنها یک درصد از صنعت مالی از فناوری استفاده می‌کنند در حالی که این رقم برای رسانه‌های دیجیتال ۴۰ درصد و در حوزه تجرات الکترونیک حدود ۱۰ درصد است. یکی از دلایل شیب کند پذیرش فناوری در این صنعت، وجود محیط قانونی پیچیده است. بر اساس گزارشی از بنیاد فناوری، اطلاعات و نوآوری، محیط نظارتی موجود برای مدل‌های کسب و کار قدیمی تر طراحی شده است، لذا برای استارت‌آپ‌های تازه نفس این حوزه مناسب نیست و همچنین، حمایت زیادی از سیاست‌گذاران به منظور تغییر این محیط نظارتی صورت نمی‌گیرد.

<sup>۱</sup> Financial Technology (Fintech)

علاوه بر این شرکت های فین در کشورهای مختلف دنیا باید با محدودیت هایی در مورد ذخیره سازی داده ها و نحوه انتقال آن ها دست و پنجه نرم کنند. بسیاری از کشورها همچون آلمانف دارای مقرراتی هستند که تمام اطلاعات مربوط به ساکنین آن، فقط و فقط باید در مرزهای جغرافیایی همان کشور ذخیره شوند و این کار را برای استارتاپ های حوزه مالی سخت می کند. مهم تر از همه این ها، صنعت مالی به طور کلی با تهدیدات گسترده امنیتی رو به رو است. از نقض داده ها تا تقلب و سرقت های گسترده، همه و همه اطمینان به فناوری های مالی را در بین کاربران کاهش داده است.

## ۲-۲- چه مولفه هایی ظهور و رشد فین تک ها را هدایت می کند؟

از منظر مصرف کننده، سه شاخص اصلی وجود دارد که منجر به ظهور فین تک ها می شود. این سه شاخص عبارتند از:

۱- ترکیب فناوری های جدید ارتباط اطلاعات با تلفن های هوشمند که به مشتری اجازه می دهند اطلاعاتی را که سابق بر این نمی توانست از موسسات مالی سنتی به سادگی به دست آورد، کسب کند. فناوری هایی مانند سرویس اطلاع رسانی ساده یا SNS، رایانش ابری و اینترنت اشیا یا IOT.

۲- گروهی از مشتریان کلیدی به خصوص از نسل هزاره یا همان نسل وای (Y)؛ یعنی نسلی که از اوایل دهه ۱۹۸۰ تا سال ۲۰۰۰ میلادی به دنیا آمده اند و به شدت به فناوری و اینترنت وابسته اند.

۳- نیاز به فین تک ها. بعد از بحران مالی سال ۲۰۰۸، تقاضا برای خدمات مالی جایگزین خدماتی که بانک ها ارائه می کردند، بسیار بالا رفت. اخیرا دولت های سراسر جهان در صدد برآمدند که بفهمند چگونه رشد فین تک ها اشتغال را افزایش می دهد و رشد اقتصادی را تقویت می کند.

## ۲-۴- آینده صنعت فناوری مالی

صنعت فین تک (فناوری مالی) شاهد سرمایه گذاری عظیم بسیاری از سرمایه گذاران خطر پذیر است. بر اساس گزارشی از KPMG، این سرمایه گذاران در سال ۲۰۱۷ بیش از ۹/۷ میلیارد دلار سرمایه گذاری کرده اند که نسبت به سال ۲۰۱۶، افزایش ۱۹ درصدی را نشان می دهد. نکته مهم دیگر افزایش رقابت در این صنعت است. بر اساس گزارش شرکت مشاوره مالی و پژوهشی KPMG درباره سرمایه گذاری خطر پذیر در سه ماه نخست سال ۲۰۱۹ نشان می دهد این نوع سرمایه گذاری در چین کاهش چشمگیری داشته اما ایالات متحده همچنان با قدرت حرف اول را در تامین سرمایه های جسورانه می زند. برای نمونه، می توان به سرمایه گذاری پنج میلیات دلاری سافت بانک در شرکت WeWork یا افزایش یک میلیارد دلاری سرمایه شرکت باربری Flexport اشاره کرد.

بر اساس این گزارش، در مجموع در سه ماه نخست سال ۲۰۱۹ در جهان ۲ هزار و ۶۷۵ معامله برای سرمایه گذاری خطر پذیر انجام گرفته که ارزش آن بالغ بر ۵۳ میلیارد دلار است. از این میزان معاملات ۷۳ درصد آن مربوط به سرمایه گذاری هایی

بوده که در قاره آمریکا صورت گرفته است. در این میان، سهم اروپا و کشورهای آسیایی کاهش یافته و به ترتیب ۱۹ و ۸ درصد است. همچنین ۶۳ درصد سرمایه گذاری ها به استارت‌آپ های قاره آمریکا تعلق گرفته و استارت‌آپ های اروپایی توانستند ۱۲ درصد سرمایه VC را جذب کنند و سهم استارت‌آپ های آسیایی نیز ۲۵ درصد بوده است.

## ۵-۲- فین تک‌های برتر در چه مناطقی از جهان توزیع شده اند؟

بر اساس رده بندی FinTech100، توزیع جغرافیایی ۱۰۰ فین تک برتر جهان در سال ۲۰۱۶ عبارت است از:

۳۵ شرکت از قاره آمریکا
۲۹ شرکت از اروپا (به جز بریتانیا)، آفریقا و خاورمیانه
۱۴ شرکت از آسیا (به جز خاورمیانه)
۱۲ شرکت از بریتانیا
۱۰ شرکت از استرالیا و نیوزلند

همچنین، طبق این رده بندی بزرگترین فین در سال ۲۰۱۶، شرکت انت فایننشیال<sup>۲</sup>، از چین و فعال در حوزه پرداخت است که رتبه اول از ۱۰ فین تک برتر جهان را به خود اختصاص داده است و ۹ فین تک برتر دیگر عبارتند از: کوئادیان<sup>۳</sup> از چین، فعال در حوزه قرض دهی؛ اسکار<sup>۴</sup> از ایالات متحده، فعال در حوزه بیمه؛ لوفاکس<sup>۵</sup> از چین، فعال در حوزه بازار سرمایه؛ ژونگ آن<sup>۶</sup> از چین؛ فعال در حوزه بیمه؛ اتم بانک<sup>۷</sup> از بریتانیا، فعال در حوزه وام دهی؛ کردیتک<sup>۸</sup> از آلمان، فعال در حوزه وام دهی؛ آوانت<sup>۹</sup> از ایالات متحده، فعال در حوزه وام دهی، سوفی<sup>۱۰</sup> از ایالات متحده، فعال در حوزه قرض دهی و جی دی فایننس<sup>۱۱</sup> از چین و فعال در حوزه وام دهی. از نکات جالب توجه گسترش سریع فین تک ها در آسیاست.

<sup>2</sup> Ant Financial

<sup>3</sup> Quadian

<sup>4</sup> Oscar

<sup>5</sup> Lufax

<sup>6</sup> Zhongan

<sup>7</sup> Atom Bank

<sup>8</sup> Kreditech

<sup>9</sup> Avant

<sup>10</sup> Sofi

<sup>11</sup> JD Finance



سلام و عرض ادب می‌کنم. امروز در خدمت شما هستیم تا برای مجله "مدیر مالی" مصاحبه‌ای با شما داشته باشیم.  
سوال اول اینکه: چرا انجمن؟

ابتدا سلام عرض می‌کنم. در پاسخ به سوال شما باید بگویم چرا انجمن نه؟ به نظر بنده کار بصورت گروهی بهتر از کار بصورت فردی انجام می‌شود، ضمن اینکه نمی‌خواهیم نقش فرد رو نادیده بگیریم ولی نتیجه کار بصورت جمعی همیشه بهتر بوده است. حاصل دوره هم جمع شدن گروهی از افراد که دارای منافع، دیدگاه، علایق و اهداف مشترکی هستند همیشه خوب بوده و شخصا کار گروهی را به کار فردی ترجیح میدهم. همچنین این موضوع هم مطرح است که ما در کار گروهی خیلی موفق نبودیم اگر بخواهیم به طور سنتی به آن اشاره کنیم، در بین ورزش‌ها، در کشتی عملکرد بهتری تا فوتبال داریم. بنده به شخصه سعی کردم این موضوع را تجربه کنم، حتی در حد نهار خوردن با افرادی که تازه با آنها آشنا می‌شوم، بنابراین احساس می‌کنم باهم بودن یک سینرژی ایجاد میکند و باعث می‌شود کاری که در حال انجامش هستیم به شکل بهتر و مطلوبتری صورت گیرد. این اصل قضیه است.

### چرا انجمن مدیران مالی؟

مطلع هستید بنده از اول تشکیل جامعه حسابداران رسمی ایران در این سازمان فعالیت داشتم، زمانی که از جامعه حسابداران رسمی جدا شدم متوجه شدم که حسابرسی در واقع چرخه نهایی کار گزارشگری مالی است، به این معنی که زیر ساختهایی قبل از حسابرسی مورد نیاز است. از این رو به فکر تاسیس سه انجمن افتادم یک انجمن مدیران مالی، دوم انجمن حسابرسان داخلی و سوم انجمنی که درگیر نحوه کارکرد سیستم‌های مالی باشد، این سه مبحث باید مکمل یکدیگر باشند تا یک حسابرس بتواند کار خود را به بهترین نحو و به صورت صحیح انجام دهد، بنابراین این کار را شروع کردم و بر حسب اتفاق ابتدا در سال ۱۳۸۵ انجمن مدیران مالی شکل گرفت، سپس حدوده ۷ الی ۸ سال بعد انجمن حسابرسان داخلی شکل گرفت، ولیکن انجمن طراحان سیستم‌های مالی به دلایلی عملی نشد و شکل نگرفت ولیکن بنظر بنده جای خالی این انجمن کاملا احساس می‌شود، به این دلیل که این موضوع مطرح می‌شود که افرادی که سیستم‌های مالی دارند از چه ویژگی‌هایی برخوردار باشند و چه وظایف و کارکردی دارند. به شخصه معتقدم این سه مجموعه زیرساخت‌های اولیه حسابرسی هستند و تا زمانی که موارد مذکور نباشند حسابرسی مفهومی ندارد. همانگونه که مستحضر هستید در کتب قدیمی این موضوع مطرح می‌شد که چرا حسابرسان نمونه گیری میکنند؟ ولیکن در حال حاضر، چنین مواردی مطرح نمی‌شود، منتهی نمیتوانیم این موضوع را نادیده بگیریم که این سه تکمیل کننده همدیگر هستند. تا زمانی که یک سیستم مالی یا یک مدیر مالی خوب (کسی که کاربر سیستم مالی است) وجود

نداشته باشد حسابرسی بی معنی است یا حتی تا وقتی که حسابرسی داخلی به عنوان یک کمک جدی حسابرسی مستقل وجود نداشته باشد، حسابرسی بی مفهوم است، پس بنظر بنده باید همراه با یکدیگر فعالیت کنند.

**شما زمانی که در فکر تشکیل این انجمن‌ها بودید نمونه‌ی خارجی و مشابه که با همین طرز تفکر ایجاد شده باشد، وجود داشت؟**

در آن زمان کمابیش داشتیم ولی در کشورهای خارجی این انجمن‌ها جا افتاده هستند، همانطور که مستحضر هستید اولین شکل حرفه‌ای حسابداری در جهان حدوده ۱۶۰ سال پیش ایجاد شده اما در کشور ما بسیار نو پا است، ضمن اینکه گروهی کار نکردن مزید بر علت است. بنابراین در ابتدای امر تجربه کمی داشتیم، زمانیکه انجمن حسابداران خبره تشکیل شد یک نهاد خودجوش و خیلی مطلوب بود اما وقتی جامعه حسابداران رسمی شکل گرفت کمی فعالیتشان کم‌رنگ شد، البته به طرق دیگر به سمت راه‌های خوبی مثل آموزشهای خاص رفتند که خیلی باعث ارتقا شد. در نتیجه مشابه انجمن مدیریت مالی در سطح بین‌المللی وجود داشت اما در ایران ما چیزی به این عنوان نداشتیم. با اینکه تشکلهایی مثل انجمن حسابداران خبره یا جامعه حسابداران رسمی بودند اما زمینه فعالیت‌های این انجمن‌ها بیشتر در بخش حسابرسی بودند و در بخش مدیریت مالی انجمنی وجود نداشت. البته در سطح دنیا اینگونه انجمن‌ها به وفور وجود دارد. طبق مقاله‌ای که ما در ارتباط با تشکلهای حرفه‌ای آمریکا کار میکردیم حدوده ۵۰ تا ۶۰ مورد تشکل حرفه‌ای در ایالت‌های مختلف آمریکا در حال فعالیت است. بنابراین حتما در کشورهای دیگر هم این قبیل تشکل‌ها وجود دارد، اما ما خیلی از آنها الگو نگرفتیم تنها بخشی که از آنها الگو گرفتیم، در آیین رفتار حرفه‌ای بود که البته برای آنها خیلی مختصر بود و ما مقداری جزییات را به آن اضافه کردیم.

**در تایید فرمایشات جنابعالی باید این موضوع را هم مطرح کرد که راهبر حسابداری در ایران همیشه حسابرس‌ها بودند، یکی از چالش‌هایی که برای ما وجود دارد این موضوع است که در کشور حسابدار دست به قلم کم داریم به عنوان مثال وقتی برای مجله دنبال یادداشتی هستیم از میان ده حسابرس اهل قلم یک مدیر مالی اهل نوشتن است. این مسئله نسل به نسل جلو آمده و در حقیقت ما می‌بینیم در انجمن حسابرسان خبره هم حسابرسان نسبت به حسابداران فعالیت‌های بیشتری دارند. دلیل این موضوع میتواند خلائی باشد که شما فرمودید و قطعاً احتیاج به پرورش دارد.**

در این رابطه به نظر می‌رسد که حسابرس‌ها متشکل‌ترند، به عنوان مثال ما حدود ۲۶۰ موسسه حسابرسی داریم. حتی این موسسات در جهان هم متشکل‌ترند و ارتباطات تنگاتنگی با یکدیگر دارند، اما در ارتباط با مدیران مالی اینگونه نیست. طبق اطلاعات مطرح شده ما حدوده ۲۰۰ هزار واحد فعال در اقتصاد داریم، اما چگونه می‌شود این مدیران مالی را پیدا کرد؟ قطعاً ما در کشور تعداد زیادی مدیر مالی ماهر داریم ولی نبود تشکل مدیریت مالی باعث لطمه شده و زمانیکه دنبال منبع هستیم بیشتر حسابرس‌ها در دسترس هستند و نمی‌شود به راحتی مدیران مالی را پیدا کرد، زیرا تشکل ندارند.

**مسئله‌ای که بعنوان یک دغدغه وجود دارد و توسط آقایان پوریا نسب قاسمی و جنابعالی هم مطرح شده است، تعریف مدیریت مالی است. ما این مشکل را در سطح کل جامعه و حتی در جامعه حسابداری هم داریم. امروزه در دانشگاه‌ها رشته‌ای تحت عنوان مدیریت مالی وجود دارد اما در حقیقت بیشتر مدیریت سرمایه‌گذاری است نه**

## ارتباطی با حسابداری و نه ارتباطی با تامین مالی دارد. به نظر شما مدیران مالی چه کسانی هستند و اصولاً مدیریت مالی چیست؟

جا دارد بنده یادى کنم از مرحوم دکتر اسلامى که در زمان حیات خود بسیار علاقه‌مند به شروع رشته مدیریت مالی بودند، که در نهایت این رشته در دانشگاه تهران و برخی دانشگاه‌های دیگر تاسیس شد- البته تا جایی که در خاطر دارم رشته مدیریت مالی قبلاً در دانشگاه گیلان هم وجود داشت- یک تعریف ساده هم به بهانه‌ی یاد دکتر جهان‌خانی میکنم، مدیریت مالی با پول سر و کار دارد، به این معنی که پول رو چطور مصرف کنیم، یعنی تا حد مجاز دیر پرداخت کنیم و تا حد مجاز زود دریافت کنیم. ولی ما در تعریف عرفی به کسی که مسئول صورتهای مالی شرکت است مدیر مالی می‌گوییم. جزء اهداف نانوشته‌ی انجمن دو موضوع است، یک اینکه صورتهای مالی توسط مدیران مالی هم امضا شود. کما اینکه در برخی از شرکتهای بورسی این الزام بوجود آمده است. دوم اینکه مدیران مالی در شرکتهای بزرگ از حداقل شرایطی برخوردار باشند. این دو موضوع، یکی از اهداف نانوشته انجمن مدیران مالی بوده است، ضمن اینکه در این رابطه پیگیری‌های متعددی هم صورت گرفته و نامه‌هایی هم با این مضمون به سازمان بورس ارسال گردیده، ولی متأسفانه نتیجه‌ای حاصل نشده است. به عنوان مثال شرکتی وابسته به شهرداری را می‌شناختم که در مجموع دارای ۲۲ واحد و ۴۴ نفر مسئول مالی بوده است که هیچ کدام از این افراد سابقه و تحصیلات مالی نداشته‌اند، اما مدیر مالی نامیده می‌شدند و اینچنین سمت‌هایی را به دوش میکشیدند. البته امروزه اینگونه نیست، اما هنوز مشکل تا حدی باقیست، که مدیر مالی آنجور که باید تعریف نشده است. در بعضی از شرکتهای به خصوص در واحدهای دولتی و بیمارستان‌ها همچنین برخی از شرکتهای مهندسی، پزشکی و ساختمانی خیلی این مشکل وجود دارد که افرادی که وظایف مالی به عهده آنها است دارای علم مالی نیستند.

بنابراین به زبان ساده محصول نهایی یک شرکت صورتهای مالی آن است و فردی که بصورت حرفه‌ای مسئول تهیه و آماده‌سازی صورتهای مالی است مدیر مالی نامیده می‌شود. در بانک مرکزی سمتی به عنوان مدیر مالی وجود ندارد و بالاترین رویه مالی رییس حسابداری کل است. اما در برخی از شرکتهای که در مجموع یک نفر پرسنل مالی دارد، آن شخص به نام مدیر مالی شناخته می‌شود. این مشکل دارای طیف گسترده‌ای است که برطرف کردنش بسیار سخت است، به این دلیل ما به این فکر افتادیم در انجمن یک تقسیم بندی وابسته و پیوسته انجام دهیم، که اگر لازم شد بیشتر برای دوستان توضیح خواهیم داد.

**چالش های انجمن داری در ایران چیست؟ بنده در جریان هستم که به دلایل مختلف قوانین ما تقریباً با سازمان های مردم نهاد سازگار نیست. شاید یکی از دلایل این موضوع فرهنگی باشد شاید هم مشکل به خود مردم برمی گردد، ولیکن در این ۱۵ سال بزرگترین چالش انجمن چه بوده است؟**

بنده فکر می‌کردم انجمن داری از دو طریق باید تقویت شود. یکی تشکل‌های مردم نهاد و دیگری ارتباطات و چه بسا فشارهای بین المللی. مدتی بحث IFRS خیلی در ایران جدی شد و همه دنبال IFRS بودند که اینکار انجام شود. این موضوع بین‌المللی بود و ارتباطی با داخل ایران نداشت و البته خیلی از موارد هنوز در ایران وجود ندارد. بنابراین برای اینکه یک حرفه‌ای پیشرفت کند وجود همین تشکل‌های حرفه‌ای لازم است. اما متأسفانه شاید در دنیا هم به همین صورت هست باید یک پشتوانه قانونی یا شبه قانونی داشته باشد. بنده وقتی در جامعه حسابداران رسمی بودم سعی کردم این مورد را در اصلاح اساسنامه بیارم، که به طور مثال جامعه حسابداران رسمی می‌تواند به این تشکل‌ها کمک کند و در واقع در ذهنم این سه تشکل گفته شده بود ولی



موفق نشدم این مورد را انجام دهم. برای اینکه در واقع یک پشتوانه شبه قانونی به تشکل‌ها بدهم و به نظرم در شرایط فرهنگی فعلی ما این موضوع خیلی مهم هست که یک پشتوانه قانونی وجود داشته باشد، که تا الان وجود نداشته و شاید فرق اصلی جامعه حسابداران رسمی ایران با سایر تشکل‌های ایران همین است که جامعه حسابداران رسمی ایران یک پشتوانه قانونی دارد. که البته من با توجه به اینکه آنجا هم حضور داشتم می‌گویم که پشتوانه قانونی آنجا هم خیلی زیاد هست و دخالت‌های دولت به قدری زیاد هست که اصلاً نمی‌توان گفت خود انتظام هستند و به شدت تحت مدیریت دولتی هستند. و با گذر زمان این شرایط متأسفانه بیشتر هم می‌شود. به نظر من یکی از چالش‌های جدی این موضوع نداشتن پشتوانه قانونی و یا شبه قانونی است. شاید مشکل بعدی عدم اعتقاد به کار جمعی و نبودن فرهنگ کار جمعی باشد. در مدت این ۱۴-۱۵ سال کلاس‌های ما برای اعضا همیشه رایگان بوده ولی اگر بررسی کنیم در جمع ۱۰۰۰ نفری اعضا، شاید کلاس‌های آموزشی ما بین ۱۰۰ نفر گردش داشته و حتی برای کلاس آموزشی رایگان هم دوستان ما احساس نیاز نمی‌کردند. و مشکل عمده نبودن فرهنگ کار و مشارکت جمعی است. البته مشکلات دیگر هم هست که مسائل عمومی فرهنگ ماست از جمله شایسته‌سالاری مثلاً گاهی به شوخی و جدی می‌گویم چه زمان پیش آمده که ما یک گزارش در مجمع بخوانیم که گفته شود به دلیل این موضوع تغییراتی انجام دهیم. مثلاً اگر بخواهند مدیر را عوض کنند قبلاً تصمیمش را گرفته‌اند، یعنی براساس گزارشی که حسابرس می‌دهد و حتی براساس گزارشی که خود هیئت مدیره می‌خواند کسی توجه نمی‌کند که آیا این شخص شایسته این کار هست یا خیر و شخص فکر می‌کند که خوب چه لزومی به کلاس آموزشی هست مگر کسی قرار هست از من سوالی کند.

#### یعنی آموزش مستمر تعریف نشده است؟

ما تعریف کردیم ولی همان طور که عرض کردم چون پشتوانه ندارد توجهی به آن نمی‌شود مثلاً به زمانی می‌گویند شما اگر عضو جامعه حسابداران رسمی نیستی، نمی‌توانی حسابرسی کنی، ولی اینجا به این صورت نیست پس کسی انگیزه‌ای برای این موارد ندارد و ضمانت اجرایی ندارد.

ما می‌دانیم که شما تلاش‌های زیادی کردید که با بورس ارتباط داشته باشید ولی موفق نشدید قانع‌شان کنید که این موضوع را به رسمیت بشناسند. آیا خودتان تصورتان بر این هست که امکان دارد در آینده این موضوع تغییر کند؟

آدمیزاد با امید است که زنده است. در این خصوص طی این سال‌ها تغییرات زیادی بوده و خوب ما هم حرف عجیب و غریبی نمی‌زنیم ما می‌گوییم که بورس کمک کند که مدیران مالی شرکت‌ها از یک حداقل‌هایی برخوردار باشند. حتی رسماً نامه نوشتیم و گفتیم کسی باشد که عضو جامعه حسابداران رسمی ایران باشد یا اعضای مستقل انجمن حسابداران خبره باشد یا عضوی از ما باشد، که در خصوص عضو ما هم پیوستی درست کردیم که یک غربالی بشود، چون طیف گسترده است که اگر به طور مثال گفتند کدام شخص؟ بگوییم این افراد واجد شرایط بیشتری هستند. چیز ساده‌ای هست و اصلاً چیز پیچیده‌ای نیست و هیچ کس هم منطقی نمی‌گوید این غلط هست ولی در عمل کاری انجام نمی‌دهند.

همین الان هم در خیلی از شرکت‌های بزرگ دیده‌ام که مدیر مالی‌شان نه مدرک مرتبط دارند نه سابقه‌ی مرتبط!؟

این مشکلی است که ما داریم. ما در خیلی جاهایی که بودیم تلاش کردیم که حتما یک عضو هیات مدیره از گروه مالی باشد. ولی از عضو غیرمالی بدتر عضو مالی‌ای هست که حساسیت مالی نداشته باشد، یعنی اصلا در حال و هوای دیگری هستند و اسمش این هست که عضو مالی است، ولی اصلا حساسیت مالی ندارد و این لطمه‌ی بیشتری می‌زند، چون ظاهرا عضو مالی هم هست ولی حساسیت مالی ندارد و این خیلی اذیت کننده است. یعنی فقط این نیست که مثلا من لیسانس به طور مثال متالوژی شده‌ام مدیر مالی، شخصی با سوابق تحصیلی و کاری مرتبط مالی ولی بدون حساسیت مالی، خودش یک چالش خیلی بزرگ است که امیدوارم شرکت‌های ما کمتر این چالش را داشته باشند.

**سوال بعدی رو می‌خواهم در این باره بپرسم که در این ۱۵ سال فکر می‌کنید دستاوردهای انجمن چه بوده و چشم اندازی که دارید چه هست؟**

خیلی دستاوردهامون امیدوارکننده نبوده است. فکر می‌کردم در سال اول بتوانیم ۱۰۰۰ عضو جذب کنیم ولی در ۱۴ و ۱۵ سال نزدیک ۱۰۰۰ عضو جذب کردیم. با اینکه اصلا سخت نگرفتیم و شرایط خیلی عجیب و غریبی برای عضویت نداشتیم. به یاد دارم ما حتی حسابرس‌ها را به عنوان عضو قبول نمی‌کردیم. یعنی از همکاران من در سازمان حسابرسی فقط یک نفر عضو انجمن بود و آن هم شخصی بود که مدیر مالی سازمان بود و اصلا حسابرس‌ها را نمی‌پذیرفتیم. ولی بعدا گفتیم حالا حسابرس‌ها هم این کار را بلدند و حسابرس‌ها هم وارد انجمن شدند و الان هم اعضای انجمن هستند. ولی در ابتدا به طور خالص و ناب فقط مدیر مالی می‌گرفتیم. با این همه ما نتوانستیم به قدر زیادی جذب عضو داشته باشیم، ولی به نظر می‌رسد انجمن ما را آن‌هایی که باید می‌شناسند. همیشه آقای حسینی معاون بورس می‌گفت من حواسم به شما هست حالا ان‌شالله که درست می‌گفتند، ولی اینطور می‌گفتند که حواسم هست دارید چه کاری انجام می‌دهید. به نظرم ما توانستیم خودمان را بشناسانیم ولی حالا نمی‌دانم به دردی می‌خورد یا خیر ولی به هر حال کاری که انجام دادیم مشخص هست. من خودم به بحث آموزش خیلی اعتقاد دارم و وقتی در جامعه حسابداران رسمی بودم گفتم جامعه فقط آموزش هست و اگر کنترل کیفیت هم می‌شود فقط به این دلیل هست که ببینیم کجا به آموزش نیاز دارند. یک زمانی که جوان بودم در این مورد نوشته بودم که اگر می‌خواهید بلند مدت ببینید چیکار کنید باید آموزش ببینید. بنابراین خیلی روی آموزش متمرکز شدیم و تا الان حدود ۱۰۰ دوره برگزار کردیم که مدارک همه موجود هست و هنوز هم گاهی اوقات دوستان پیگیری می‌کنند. ما سعی کردیم خودمان را بشناسانیم و این که بی‌توجهی هست این بی‌توجهی مزمن هست و مربوط به کل جامعه هست و ربطی به عملکرد ما ندارد ضمن اینکه عملکرد ما هم قطعا می‌توانست بهتر باشد.

جامعه‌ی عضویت گریزی داریم، الان یک سوالی که همیشه از خودمان هم می‌شود این است که انجمن چه کار برای ما می‌کند؟ که من در پاسخ در مجله یک یادداشت نوشتم که شما برای انجمن چه کاری می‌کنید؟! انجمن قرار نیست برای شما به عنوان یک فرد کاری انجام دهد. به نظرم مهم‌ترین کار انجمن همین مساله‌ی هویت بخشی و اعتلا حرفه در جامعه است، که یه مقدار به این بی‌تفاوت هستیم. به قول شما شاید پشتوانه قانونی کمک کند. ولی من معتقدم در کشوری که در اینجور موارد مترقی باشد، اگر پشتوانه قانونی هم نداشته باشد، شاید افراد حرفه‌ای جامعه به آن درجه رسیدند که نیاز به انجمن‌ها هست.

حالا چشم انداز رو چطور می‌بینید؟

من هیچ وقت جرات نمی‌کنم بگویم نفت بد است، ولی خوب هم نیست. حالا این مدت یک دو سال اخیر را کنار بگذاریم، پول نفت ما همه‌ی خرابکاری‌ها را می‌پوشاند. آقای رفسنجانی خدا بیامرزدشان، در شش ماهه‌ی آخر عمر ریاست جمهوری‌شان یک مراسمی بود که از جمله مدیران سازمان حسابرسی شرکت کردند، گفتند من بعد از این هفت سال و نیم فهمیدم که حساب کتاب مهم‌تر از سازندگی است. یعنی سازنده بدون حساب و کتاب معلوم نیست چه می‌شود. این هم یک درد بی‌درمانی است که وقتی می‌خواهیم یک کاری انجام دهیم می‌گوییم این کار باید با آن مقدار ریال و آن مدت انجام شود، حالا اگر در آن مدت با دو سه برابر پول انجام بدیم که دیگر به دردی نمی‌خورد. این مثل‌ها برای من من‌عادی شده است. من با اسنپ از خانه تا اینجا با بیست هزار تومان آمدم. خانومم گفت قیمتش خوب شده است، گفتم من با ده هزار تومان ماشین خریده‌ام! زمانی که آقای مظاهری وزیر دارایی بودند گفتند پول نفت به هیچ وجه مجاز نیست خرج هزینه‌های جاری مملکت شود. این داستان از شصت سال پیش هم بحث بود که هزینه‌های جاری باید از محل درآمدهای جاری انجام شود نه از پول نفت، اما این هشدار همیشه داده شده و هیچوقت اجرا نشده است. هر وقت این اجرا شد آن زمان بحث حساب و کتاب مطرح می‌شود و آن زمان مدیر مالی معنا پیدا می‌کند، حسابرسی معنا پیدا می‌کند. تا آن زمان نرسد این مشکل سر جای خودش است. امیدوارم مشکلات فعلی مملکت حل شود، نفت هم دوباره بفروشیم، ولی بالاخره باید حواسمان باشد که جایی مثل فنلاند هزار میلیارد ذخیره ارزی اش از محل نفت است و ما هر پس اندازی که از محل مازاد نفتی کردیم درست خرج نکردیم.

**خیلی ممنونم. در سخن آخر اگر فرمایشی دارید بفرمایید.**

سخن آخر اینکه فقط می‌گویم ما امیدواریم. حتی اگر اندازه سر سوزن هم امید باشد، باز ما امیدواریم و انسان به امید زنده است. وضع خوبی امروزه نداریم ان‌شالله که وضع بهتر شود. خیلی متشکرم.

**متشکرم از وقتی که به ما دادید و خدانگهدار.**

انجمن مدیران مالی حرفه‌ای ایران برگزار می‌کند:

IACFM  
انجمن مدیران مالی حرفه‌ای ایران

**آموزش آنلاین**  
**نکات مهم قانون تجارت در شرکتهای سهامی**  
**ویژه مدیران مالی شرکتهای**

۲۸ و ۳۰ مهرماه ساعت ۱۸ تا ۲۰  
دوشنبه و چهارشنبه

مدرس: **احمد بیابانی**

ثبات نام در سایت انجمن [WWW.IACFM.IR](http://WWW.IACFM.IR) شهریه دوره ۱۰۰ هزار تومان



## رویکرد مالی ارزشهای رمزنگاری شده

گردآوری: سجاد شریف | عضو انجمن حسابداران خبره ایران

مقدمه :

آری امروز در دنیای دیگری وارد شده ایم ، همان گونه که سالها پیش وارد سوشیال مدیاها (شبکه های اجتماعی ) شده ایم. اگر خاطرتان باشد همه در اوایل انکار می کردند و امروز اثر آنها را بر بیزینسها می بینیم. افراد بسیاری امروز هم تکنولوژی بلاکچین و ارزشهای رمزنگاری شده را انکار می کنند، یا بهتر بگوییم اصلا نمی شناسند. اما از اهمیت موضوع همین بس که نهادهای مالی جهانی چون ACCA و هیئت استانداردهای حسابداری استرالیا ، ژاپن ، آمریکا و نیز موسسه حسابرسی PWC اظهار نظراتی در این خصوص داشته اند.

### امور مالی غیرمتمرکز چیست؟ (Decentralized Finance) Defi

دیفای به مجموعه ای از برنامه های کاربردی اشاره دارد که می توانند امور مالی مهمی مانند دریافت وام و معاملات مالی را به صورت غیرمتمرکز و بدون نیاز به واسطه انجام دهند. به عبارت دیگر، دیفای یک پروژه نیست، بلکه یک اکوسیستم از صدها پروژه گوناگون است که همه آنها خدمات مالی غیرمتمرکز ارائه می دهند.

### برای حسابداری ارزشهای رمزنگاری شده کدام استاندارد بین المللی گزارشگری مالی باید به کار گرفته شود ؟

استانداردهای بین المللی گزارشگری مالی به طور صریح نحوه حسابداری ارز های رمزنگاری شده را بیان نمی کند اما با توجه به بخش هدف هر استاندارد بین المللی گزارشگری مالی ممکن است بتوانیم شواهدی در خصوص اقلامی با مشخصات ارز های دیجیتال را پیدا کنیم. استانداردهای زیر الزاماتی را در خصوص حسابداری طبقات مختلف دارایی ارائه می کنند که می توانیم بررسی کنیم آیا مشخصه های ارزشهای رمزنگاری شده را فراهم می کنند یا خیر :

1\_ وجه نقد ( IAS7 صورت جریان های نقدی؛ IFRS9 ابزارهای مالی )

2\_ دارایی های مالی غیر نقد ( IAS32 ابزار های مالی : ارائه IFRS9 ابزارهای مالی )

3\_ موجودی ها ( IAS2 موجودی ها )

4\_ دارایی های نامشهود ( IAS38 دارایی های نامشهود )

به بررسی چهار دسته فوق می پردازیم تا دریابیم ارزشهای رمزنگاری شده در کدام دسته می توانند قرار گیرند :

### 1\_ وجه نقد ( IAS7 صورت جریان های نقدی؛ IFRS9 ابزارهای مالی )

استاندار بین المللی حسابداری شماره ۷ به نظر نمی رسد که ارز های دیجیتال معادل وجه نقد را پوشش دهند، چرا که بند ۶ بیان می کند معادل های وجه نقد سرمایه گذاری های کوتاه مدت با نقد شوندگی بالا و به سرعت قابل تبدیل به مبلغ معینی از نقد است که ریسک تغییر ارزش آن کم باشد در حالیکه ارزشهای دیجیتال ریسک بالایی دارند و در برخی موارد محدودیت هایی در نقدشوندگی دارند.

## 2\_ دارایی های مالی غیر نقد ( IAS32 ابزار های مالی : ارائه IFRS9 ابزارهای مالی )

یکی از ویژگی های کلیدی دارایی های مالی این است که دارنده دارایی مالی حق قراردادی برای دریافت نقد یا دارایی مالی دیگر از واحد تجاری دیگر یا مبادله دارایی های مالی یا بدهی های مالی با بدهی های مالی با واحد تجاری دیگر تحت شرایطی که به طور بالقوه برای دارنده مناسب است ، دارد. دارندگان ارزش های رمزنگاری شده عموماً هیچ قراردادی ندارند. بنابراین به نظر نمی رسد که ارزش های رمزنگاری شده تعریف دارایی های مالی غیر نقد را مطابق با الزامات استاندار بین المللی حسابداری شماره ۳۲ و استاندارد گزارشگری مالی بین المللی شماره ۹ را احراز کنند.

## 3\_ موجودی ها ( IAS2 موجودی ها )

طبق الزامات بند ۳ استاندارد بین المللی حسابداری شماره ۳۸ که بیان می کند دارایی های نامشهودی که در روال عادی فعالیت های تجاری ، به قصد فروش نگهداری می شوند ، مشمول این استاندارد نمی شوند و بایستی مطابق الزامات استاندارد بین المللی حسابداری شماره ۲ با آنها رفتار شود . می توان نتیجه گرفت که ارزش های رمزنگاری شده ای که به قصد فروش نگهداری می شوند در دامنه کاربرد استاندارد بین المللی حسابداری شماره ۲ قرار می گیرند و باید به اقل بهای تمام شده و خالص ارزش فروش و تحت مدل عمومی موجودی ها که در استاندارد بین المللی حسابداری شماره ۲ الزامی شده است ، اندازه گیری شوند . با این حال ، کاهش در خالص ارزش فروش باید در صورت سود یا زیان دوره ثبت شود.

## 4\_ دارایی های نامشهود ( IAS38 دارایی های نامشهود )

تعریف دارایی نامشهود بر اساس بند ۸ استاندارد بین المللی حسابداری شماره ۳۸ عبارت است از : ( دارایی قابل تشخیص غیر پولی فاقد ماهیت عینی ) ارزش های رمزنگاری شده معمولاً قابل تشخیص و فاقد ماهیت عینی اند . در نتیجه ، به نظر می رسد که بسیاری از ارزش های رمزنگاری شده به احتمال زیاد تعریف دارایی های نامشهود را احراز می کنند و بنابراین می توان گفت در دامنه کاربرد تعریف استاندارد بین المللی حسابداری شماره ۳۸ قرار می گیرند . ارزش های رمزنگاری شده که در دامنه کاربرد تعریف استاندارد بین المللی حسابداری شماره ۳۸ قرار می گیرند و واجد شرایط شناخت می باشند باید در ابتدا به بهای تمام شده اندازه گیری شوند . ارزش های رمزنگاری شده ممکن است در اندازه گیری بعدی به بهای تمام شده (روش بهای تمام شده ) یا ارزش منصفانه (روش تجدید ارزیابی ) اندازه گیری شوند. این احتمال وجود دارد که ارزش های رمزنگاری شده در صورتی که هیچ عاملی برای نشان دادن عمر مفید آنها وجود نداشته باشد ( که همین گونه نیز می باشند ) به عنوان دارایی نامشهود باعمر نامعین در نظر گرفته شوند.

### جمع بندی :

پس از بررسی می توان گفت به احتمال زیاد ارزش های رمزنگاری شده مشمول استاندارد بین المللی حسابداری شماره ۳۸ شوند و بر اساس این استاندارد گزارش شوند. نهایتاً بند ۱۰ از استاندارد بین المللی حسابداری شماره ۸ نشان می دهد که در نبود یک استاندارد بین المللی گزارشگری مالی که به طور مشخص در مورد یک معامله ، رویداد دیگر یا شرایط به کار می رود ، مدیریت باید از قضاوت خود رد تعیین و به کارگیری رویه حسابداری استفاده کند .

## مروری بر طبقه‌بندی‌های مرتبط با صورت جریان وجه نقد

فهیمة فعال | مدرس دانشگاه



اطلاعات تاریخی مربوط به جریان وجه نقد می‌تواند در قضاوت نسبت به منبع، زمان و میزان اطمینان از تحقیق جریانهای وجود نقد آتی به استفاده کنندگان صورتهای مالی کمک کند. اطلاعات صورت جریان وجه نقد بیانگر چگونگی ارتباط بین سودآوری واحد تجاری و توان آن جهت ایجاد وجه نقد و در نتیجه مشخص کننده کیفیت سود تحصیل شده توسط واحد تجاری است. علاوه بر این اطلاعات تاریخی مربوط به جریان وجه نقد می‌تواند جهت کنترل میزان دقت ارزیابی‌های گذشته مفید واقع شود و رابطه بین فعالیتهای واحد تجاری و دریافتها و پرداختهای آن را نشان دهد.

بسیاری از مورخین حسابداری معتقدند صورت جریان وجه اولین بار توسط ویلیام مورس کل که اولین تئوریسین حسابداری آمریکاست، در کتابش به نام «ساختار سرمایه و تفاسیر حسابها» که در سال ۱۹۰۸ منتشر گردید، مطرح شده است. وی تغییرات مانده ابتدا و پایان دوره ترازنامه را تجزیه و تحلیل کرده و نتیجه آن را بر گزارشی تحت عنوان «از کجا آمده و در کجا مصرف شده» ارائه نمود.

با انجام تحقیقات اثباتی پس از سالها محققان عملیات وجه نقد را به عنوان یکی از متغیرهای کلیدی مدل‌های تحقیق به کار بردند. نتایج اولیه هیات تدوین استانداردهای حسابداری مالی آمریکا نشان داد که بسیاری از واحدهای تجاری استفاده از وجه نقد را به جای سرمایه در گردش ترجیح می‌دهند و محتوای اطلاعاتی وجه نقد در مقایسه با سرمایه در گردش برای استفاده کنندگان صورتهای مالی مطلوبتر می‌باشند. سرانجام هیات تدوین استانداردهای حسابداری مالی آمریکا برای پاسخگویی به ضعف‌های اساسی مطرح شده در خصوص «صورت تغییرات در وضعیت مالی» بالاخره در نوامبر ۱۹۸۷ استاندارد شماره ۹۵ خود را با عنوان صورت جریان وجه نقد منتشر و ارائه صورت جریان وجه نقد را به جای ارائه صورت تغییرات در وضعیت مالی الزامی نمود. متعاقب آن هیات استانداردهای حسابداری انگلستان نیز در سال ۱۹۹۲ استاندارد حسابداری شماره یک را جایگزین استاندارد حسابداری شماره ده و ارائه صورت جریان‌های نقدی را الزامی کرد. در سطح بین‌المللی نیز کمیته استاندارد حسابداری بین‌المللی در سال ۱۹۷۷ استاندارد بین‌المللی حسابداری شماره هفت خود را با عنوان «صورت تغییرات در وضعیت مالی» ارائه نمود و آن را جزء لاینفک صورتهای مالی شناخت. در چارچوب پاسخ به تغییرات محیطی گزارشگری مالی بین‌المللی، این کمیته، استانداردهای حسابداری شماره ۷ را تجدید نظر نمود و به جای صورت تغییرات در وضعیت مالی ارائه صورت جریان وجه نقد را در سال ۱۹۹۳ پیشنهاد کرد. در ایران نیز صورتهای مالی واحدهای انتفاعی تا پیش از انقلاب جز در موارد خاص نظری دریافت وام و اعتبار و مانند اینها تنها ترازنامه و صورت سود و زیان را در بر می‌گرفت و در مواردی که صورت منابع و مصارف وجه و صورتهایی نظیر آن تهیه می‌شد، برداشت غالب از وجه، سرمایه در گردش بود و نه وجه نقد. پس از پیروزی انقلاب به دلیل تغییر در شرایط سیاسی، اجتماعی و اقتصادی از جمله ملی شدن صنایع و حاکمیت بخش عمومی محیط حسابداری و حسابرسی نیز تغییر یافت.

طی تقریباً دو دهه تا سال ۱۹۷۴ به رغم الزامی نبودن ارائه صورت تغییرات در وضعیت مالی این گزارش به عنوان یکی از صورتهای مالی اساسی توسط واحدهای تجاری ارائه می‌گردید. که از سال ۱۳۷۵ به بعد صورت جریان وجه نقد جایگزین آن گردید. از سال ۱۳۷۸ نیز با پیشنهاد کمیته تدوین استانداردهای حسابداری ایران صورت جریان وجه نقد از مدل سه بخشی به مدل پنج بخشی شامل فعالیتهای عملیاتی، بازده سرمایه گذاریها و سود پرداختی بابت تامین مالی، مالیات بر درآمد، فعالیتهای

سرمایه گذاری و فعالیتهای تامین مالی تبدیل گردید و ارائه آن در این قالب از اول فروردین ۱۳۸۰ الزامی شد. و هم اکنون در سال ۱۳۹۹ مجدد به مدل سه بخشی تغییر یافت.

صورت گردش وجوه نقد به عنوان سومین صورت مالی اساسی، منابع و مصارف وجوه نقد واحد تجاری را در طی دوره حسابداری نشان می‌دهد. این صورت به عنوان یکی از صورتهای مالی اساسی از جمله کارآمدترین گزارشها برای انعکاس عملکرد واحدهای تجاری از جنبه نقدی است و اطلاعات لازم را در مورد ایجاد و مصرف وجه نقد به استفاده کنندگان صورتهای مالی نمایان می‌سازد.

لازم به ذکر است صورت جریان وجوه نقد و به عبارت بهتر تمامی صورتهای مالی زمانی اثر بخش، کارا و قابل اتکا خواهند بود که شفاف و قابل فهم بوده و از بین تمامی شیوه و مدل های موجود، بهترین و اثرگذارترین مدل ها بر تصمیم گیری استفاده کنندگان انتخاب گردد. اساسی ترین روش برای کاهش داده‌ها و تبدیل آن به مجموعه‌ای قابل استفاده، طبقه بندی کردن است. طبقه بندی روش ساده و کم هزینه‌ای است که برای درک توده‌های عظیم اطلاعاتی به کار برده می‌شود. شرط اساسی در این روش، شناخت طبقه‌ها است. طبقه‌هایی که پدیده‌های معین به آنها متعلق دارد. هر چه طبقه بندی دقیق‌تر باشد، معنای روشن‌تر بوده و ویژگی‌های مربوط به آن قابل فهم‌تر است. برای آنکه طبقه بندی دارای معنی و مفهوم باشد عمل طبقه بندی باید بر اساس یک ملاک معین صورت بگیرد. معیار اصلی انتخاب تعداد طبقات و محتوای هر یک از آنها میزان کمکی است که حاصل این انتخاب به استفاده کنندگان صورتهای مالی می‌کند تا ماهیت، مبلغ و میزان نقدینگی منابع موجود، نقش کاربردی آن و مبلغ و زمان بندی تعهداتی را که مستلزم منابع نقدی است یا ممکن است باشد، ارزیابی کنند.

گام اساسی در ارائه طبقه بندی مناسب از صورت جریان وجوه نقد آن است که اولاً این طبقات به لحاظ محتوا، ارائه دهنده عناوین آنها باشد. به بیان بهتر باید ابتدا از هر طبقه شناخت کافی حاصل شود، ثانياً این طبقات برای کسانی که ارائه می‌شود مانند استفاده کنندگان از صورتهای مالی، قابل فهم بوده و امکان مقایسه پذیری جریانهای نقدی واحد تجاری مختلف را فراهم سازد. نحوه ارائه صورت جریان وجوه نقد طبق مدل سه بخشی باید دریافتها و پرداختهای نقدی را در قالب فعالیتهای عملیاتی، سرمایه گذاری و تامین مالی طبقه بندی نماید. در نحوه ارائه صورت جریان وجوه نقد طبق مدل پنج بخشی صورت جریان وجوه نقد باید دریافتها و پرداختهای نقدی را در قالب فعالیتهای عملیاتی، بازده سرمایه گذاری ها و سود پرداختی بابت تامین مالی، مالیات بر درآمد، فعالیت سرمایه گذاری و فعالیت تامین مالی طبقه بندی نماید.

مدل چهار بخشی برای اولین بار در ایران توسط دکتر تاروی وردی مطرح شده است، زیرا به نظر ایشان مدل چهار بخشی صورت جریان وجوه نقد بر گرفته از تفکر دو بعدی است. در این تفکر اظهار می‌شود، از کجا بدست آمده و به کجا رفته است. به بیان بهتر، در بخش فعالیتهای تامین مالی بیان می‌شود وجوه نقد از محل چه منابعی تامین مالی شده است. این در حالی است که در بخش فعالیتهای سرمایه گذاری تاکید می‌شود وجوه نقد تامین شده صرف کدامیک از فعالیتهای سرمایه گذاری گردیده است. از سوی دیگر در بخش بازده سرمایه گذاری‌ها بیان می‌شود از طریق عملیات و سایر فعالیتها چه میزان از وجوه نقد به تامین کنندگان سرمایه بابت سود سهام (شامل مالیات بر درآمد) و بهره پرداخت شده است.

خلاصه کلام اینکه، شخصیت حقوقی از طریق مالکان و دیگر اشخاص (نظیر اعتبار دهندگان) تامین مالی می‌کند، سپس با تامین مالی صورت گرفته به سرمایه گذاری مبادرت می‌کند تا از محل آن بازده کسب کند و در نهایت از محل بازده های کسب شده بابت تامین مالی انجام شده، سود پرداخت می‌نماید.

بنابراین، صورت جریان وجوه نقد باید اطلاعاتی در مورد چهار وظیفه اصلی سرمایه گذاریها، تامین مالی ها، بازده ی سرمایه گذاریها و سود پرداختی بابت تامین مالی ارائه نمایند.

# ضرورت اجرای استاندارد گزارشگری در اقتصادهای با تورم حاد در ایران

سید محمد توسلی طبائی | حسابدار رسمی



مقدمه

قیمت‌ها در نتیجه فشارهای گوناگون سیاسی، اقتصادی و اجتماعی در طول زمان تغییر می‌کند. افزون بر این، فشارهای عمومی ممکن است منجر به تغییر در سطح عمومی قیمت‌ها و در نتیجه تغییر در قدرت خرید عمومی پول می‌شود. تورم بسیار بالا معمولاً به سرعت ارزش واقعی ارزش داخلی را بین برده و با افزایش قیمت کالاها باعث می‌شود افراد جامعه میزان دارایی‌هایشان را به شکل پول محلی به حداقل برسانند و به‌طور معمول به سمت نگهداری ارزشهای خارجی پایدارتر سوق دهند. در چنین شرایطی با این حال که سطح عمومی قیمت‌ها بر اساس ارزش محلی در اقتصاد مواجه با تورم به سرعت افزایش پیدا می‌کند، قیمت اقلام در نسبت با ارزشهای خارجی نسبتاً با ثبات باقی می‌ماند. از طرف دیگر، سیستم‌های حسابداری از دیرباز بهای تمام شده تاریخی را مبنایی برای تهیه اطلاعات قابل اتکا و مربوط انتخاب می‌کردند، اما با وجود تورم در دهه‌های اخیر ضرورت استفاده از ارزش‌های جاری در تهیه گزارش‌های مالی نمود پیدا کرده است. استاندارد بین‌المللی حسابداری ۲۹ با عنوان گزارشگری مالی در اقتصادهای با تورم حاد نیز ویژگی‌های تورم حاد یک اقتصاد را بر شمرده و همچنین الزامات گزارشگری آن را بیان کرده است.

## گزارشگری در اقتصادهای با تورم حاد

سیستم‌های حسابداری موظفند نتایج عملیات و وضعیت مالی شرکت‌ها را به بهترین شکل ارائه نمایند، از این رو در حال حاضر واحدهای تجاری بدون توجه به تغییر سطح عمومی قیمت‌ها صورتهای مالی خود را به استثنای مبالغی که ملزم به اندازه‌گیری منصفانه هستند، بر مبنای حسابداری بهای تمام شده تاریخی تهیه می‌کنند. در استاندارد بین‌المللی حسابداری ۲۹ نرخ مطلق که فرض می‌شود در آن نرخ، تورم حاد ایجاد شود را تعیین نمی‌کند. تعیین نرخ، زمانی که تجدید ارائه صورتهای مالی طبق این استاندارد ضرورت می‌یابد، مستلزم قضاوت است. تورم حاد با استفاده از ویژگی‌های محیط اقتصادی کشوری که شامل موارد زیر است، اما محدود به آنها نمی‌باشد، مشخص می‌شود:

- ۱- عموم مردم ترجیح می‌دهند ثروت خود را در داراییهای غیر پولی یا ارزش نسبتاً با ثباتی نگهداری کنند. مبالغ نگهداری شده بر اساس واحد پولی محلی، به منظور حفظ قدرت خرید بلا فاصله سرمایه‌گذاری می‌شود.
- ۲- عموم مردم مبالغ پولی را به جای واحد پول محلی، بر حسب ارزش نسبتاً با ثباتی نگهداری می‌کنند. قیمت‌ها ممکن است بر اساس آن ارزش اعلام شود.
- ۳- فروش‌ها و خریدهای اعتباری به قیمت‌هایی انجام می‌شود که زیان مورد انتظار ناشی از قدرت خرید طی دوره اعتبار را جبران کند، حتی اگر دوره مزبور کوتاه باشد.
- ۴- نرخ‌های بهره، دستمزدها و قیمت‌ها به شاخص قیمت‌ها وابسته است.
- ۵- نرخ تورم تجمیعی طی سه سال به ۱۰۰ درصد نزدیک شود یا فراتر از آن باشد.



صورت‌های مالی واحد تجاری که واحد پول عملیاتی آن واحد پول اقتصاد با تورم حاد است، صرف نظر از اینکه مبتنی بر رویکرد بهای تمام شده تاریخی یا مبتنی بر بهای جاری باشد، باید بر حسب واحد اندازه‌گیری جاری در پایان دوره گزارشگری بیان شود. ارقام متناظر دوره‌های گذشته و هرگونه اطلاعات مربوط به دوره‌های پیشین نیز باید بر حسب واحد اندازه‌گیری جاری در پایان دوره گزارشگری بیان شوند. سود و زیان ناشی از وضعیت پولی خالص، باید در سود یا زیان دوره منظور شود و به طور جداگانه افشا گردد.

### نتیجه‌گیری

تهیه اطلاعات بر مبنای ارزش‌های جاری دارای هزینه است، اما مطمئناً، منافع بالقوه این اطلاعات برای استفاده‌کنندگان صورت‌های مالی بیش از هزینه تهیه آن است. لذا با توجه به شرایط تورمی اقتصاد کشور طی چند سال اخیر و اینکه بسیاری از شرایط یک اقتصاد با تورم حاد که در استاندارد بین‌المللی ۲۹ ذکر شده است، در کشور وجود دارد. از سازمان حسابرسی انتظار می‌رود استاندارد مذکور را جهت گزارشگری مالی قابل اتکا و مربوط تصویب و لازم‌الاجرا نماید.

International Accounting Standards Board (2017), International Financial Reporting Standard, IAS 2<sup>۹</sup>.

انجمن مدیران مالی حرفه ای ایران برگزار می کند:

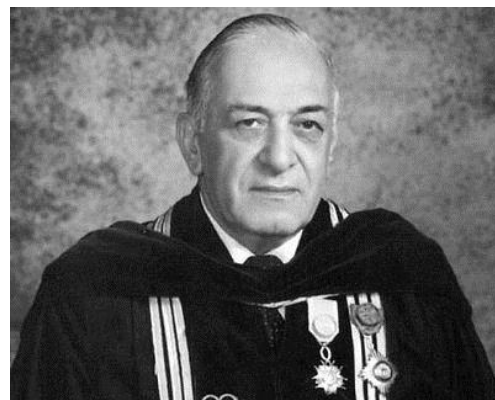
IACFM  
۱۳۸۵  
انجمن مدیران مالی حرفه ای ایران

آموزش آنلاین  
مدیریت عملکرد و نرم افزار Power BI

شروع دوره نیمه مهر ماه      ۳۰ ساعت در ۷ جلسه

فرید میرسعیدی      حمید بابازاده

WWW.IACFM.IR      ثبت نام در سایت انجمن  
شهریه دوره ۷۵۰ هزار تومان



انتخاب ایشان به عنوان دومین عضو تالار مشاهیر انجمن به دلیل:

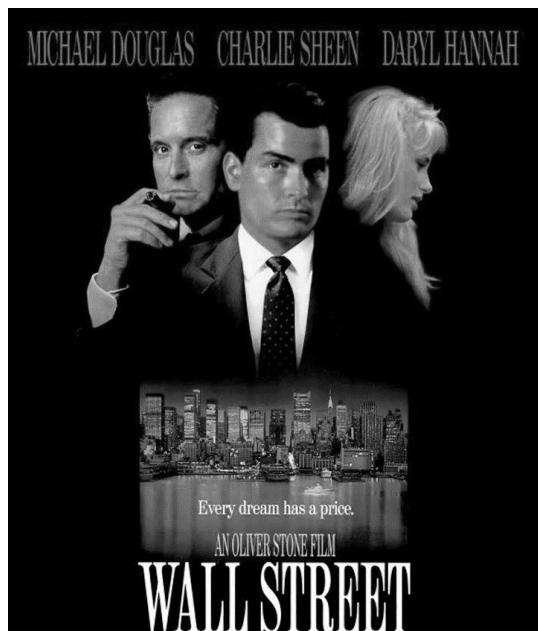
- انجام مطالعات اولیه راه‌اندازی بانک مرکزی، مشارکت اساسی در تاسیس بورس اوراق بهادار تهران،
- تلاش برای توسعه حسابداری و حسابرسی در جایگاه رهبر بازار پول و سرمایه، مشارکت اساسی در تاسیس انجمن حسابداران خبره ایران.

زنده یاد استاد سید حسن سجادی نژاد در اسفندماه ۱۲۹۶ در خانواده‌ای متدین و عالم در شهر اصفهان دیده به جهان گشود. پیش از آنکه در آذر ماه ۱۳۱۵ از طرف بانک ملی ایران برای تحصیل در رشته حسابداری عازم انگلستان شود، علاوه بر تحصیلات متوسطه و دریافت دیپلم علمی، در رشته ریاضیات عمومی، فیزیک و شیمی نیز کسب علم کرد. شواهد نشان می‌دهد که این مطالعات بعد از آن نیز به شیوه‌ای غیرکلاسیک ادامه یافته است. در سال ۱۳۲۳ (۱۹۴۵ میلادی) به عضویت وابسته انجمن حسابداران خبره انگلستان و در سال ۱۳۳۸ (۱۹۶۰ میلادی) به عضویت پیوسته آن انجمن درآمد. در سال ۱۳۲۴ پس از پایان تحصیلات عالی در انگلستان، به ایران برگشت و از سال ۱۳۳۰ به اتفاق تنی چند از هم دوره‌های خود مامور خدمت در شرکت نفت شد و خدمتش در آنجا تا زمان بازنشستگی ادامه یافت. اما با وجود این سوابق کار اجرایی، شادروان سجادی نژاد بیش از هر چیز معلم بود، و معلمی شغلی است که بازنشستگی نمی‌شناسد. او تا پایان عمر آموخت و آموزش داد. از همسر ایشان نقل شده است که «استاد یا مطالعه می‌کردند، یا می‌اندیشیدند و یا می‌نوشتند». از یکی از شاگردان قدیم ایشان نقل است که «حتی اگر در سر امتحان از ایشان سئوالی داشتی که احساس می‌کردند پاسخ به آن، از نظر جنبه آموزشی ضرورت دارد، علیرغم کمک احتمالی به پاسخگویی به سئوالات امتحان، حتماً به آن پاسخ می‌دادند». این شاگرد قدیمی استاد، خود چنین موردی را تجربه کرده بود. حاصل عمر پربار ایشان، انبوهی از آثار آموزشی و تخصصی است. مردانی چون سجادی نژاد دارای ویژگیها و ابعادی هستند که بازتابی عمیق در اندیشه و عقاید دیگران می‌گذارند از جمله این بازتابها را می‌توان در گفته‌های دانش آموختگان مستقیم و غیرمستقیم پیدا کرد که یقیناً استناد به این یادها و ستایشها کمک مهم و موثری در ترسیم سیمای آن زنده یاد خواهد بود.

\*متن از مجله حسابرس مورخ ۱۳۹۳/۰۳/۲۷ و به قلم جناب آقای صفار نقل شده است.

## معرفی فیلم

اسماعیل صاحبی | منتقد



### Wall Street / وال استریت (۱۹۸۷)

کارگردان: الیور استون

بازیگران: مایکل داگلاس، چارلی شین، ترنس استامپ و...

خلاصه فیلم: کارگزار جوان و بلند پروازی (چارلی شین/فاکس) سعی دارد با نزدیک شدن به یک سرمایه‌دار موفق بورس (مایکل داگلاس/کگو) پله‌های ترقی و رسیدن به قدرت را سریع طی کند اما...

اولیور استون را وجدان بیدار و آگاه آمریکا خطاب می‌کنند که مناسبات جامعه سرمایه‌داری آمریکا را خوب زیر نظر دارد. استون را بیشتر با فیلم‌هایی که درباره جنگ ویتنام و ناکامی آمریکایی‌ها و درد و رنج روحی و روانی که بر سربازان آمریکایی رفته به یاد می‌آوریم، فیلم‌هایی چون جوخه، متولد چهارم ژوئیه و...

نام وال استریت بی شک یادآور فیلم معروف اسکور سیزی "گرگ وال استریت" است ولی ما سراغ فیلم کمتر دیده شده‌ای از استون خواهیم رفت. اینجا استون وارد وال استریت می‌شود، خیابانی در محله منهتن نیویورک که بازار بورس نیویورک در آن قرار دارد. پیرنگ اصلی "جوانی معمولی و جاه طلبی که با یک اتفاق به آنچه می‌خواهد می‌رسد" اینجا شالوده فیلم است. چارلی شین در نقش کارگزاری ست که صبح وارد تالار پرهیاهوی وال استریت می‌شود و چپ و راست به افراد مختلف تماس می‌گیرد تا بتواند به عنوان کارگزار سهامی را به فروش برساند، کاری خسته کننده و فرسایشی که برای وی و روحیه زیاده خواهانه‌اش بیش از حد کسل کننده است.

اینجا فیلم حول محور "رانت اطلاعاتی" و چرخه آن است که چگونه اطلاع از خبری مثل ورشکسته شدن یا به سود رسیدن یک شرکت پیش از دیگران می‌تواند زندگی یک کارگزار ساده را زیر و رو کند. فاکس جوان اطلاعات محرمانه‌ای را با زیر گذاشتن اخلاق و قانون در اختیار کگو قرار می‌دهد تا بتواند راه را برای رسیدن به قله پول و ثروت هموار کند و چنانچه خودش می‌خواهد زندگی کند: "باید تو منهتن خونه داشتم چون می‌خوام نزدیک وال استریت باشم!" اطلاعاتی که وی فاش می‌کند در واقع مربوط به شرکتی هواپیمایی ست که پدرش در آن مشغول به کار است ولی خب این پایان کار فاکس نیست و رقبای دیگر کگو نیز ساکت ننشسته دست به کار می‌شوند...

دیدن این فیلم خوش ساخت اولیور استون خالی از لطف نیست.

## اعضای جدید انجمن مدیران مالی حرفه‌ای ایران



شماره عضویت	نام	نام خانوادگی
۵۰۹۷۷	باقر	بهرامی علی آبادی
۵۰۹۷۸	رامین	فتح الله زاده دیزجی
۵۰۹۷۹	رامین	غنچه
۵۰۹۸۰	محمد حسن	احمدی
۵۰۹۸۱	حسین	حاتمی
۵۰۹۸۲	سید مهدی	هادی صادق
۵۰۹۸۳	فرشاد	کهنتر

<p>موسسه حسابرسی و خدمات مدیریت ارقام نگر آریا (حسابداران رسمی)</p> <p>مدیر: امیر ابراهیم زاده (CMA)</p> <p>خدمات: حسابرسی مالی و بازرسی قانونی، حسابرسی عملیاتی، حسابرسی مالیاتی، حسابرسی داخلی، حسابداری مدیریت، طراحی سیستم‌های مالی و ارزیابی سهام، مشاوره مدیریت.</p> <p>نشانی دفتر مرکزی: تهران، میدان توحید، خیابان توحید، نبش خیابان پرچم، پلاک ۶۸</p> <p>تلفن: ۶۶۴۳۲۲۱۸-۶۶۴۲۲۶۳-۶۶۹۳۲۰۲۱</p>	<p>موسسه خدمات مدیریت جامع نگر</p> <p>تاسیس: مهرماه ۱۳۶۹</p> <p>موضوع فعالیت: مشاوره و اجرای کلیه خدمات مالی</p> <p>نشانی: تهران، میدان آرژانتین خیابان الوند کوچه برمک پ ۲ واحد ۵</p> <p>تلفن: ۸۸۶۷۸۱۶۷ و ۸۸۶۷۰۸۲۲</p>
<p>اینجا جای آگهی شماست</p>	<p>موسسه حسابرسی رازدار (حسابداران رسمی)</p> <p>معتمد سازمان بورس و اوراق بهادار</p> <p>آدرس: تهران میدان آرژانتین خیابان احمد قصیر (بخارست) خیابان ۱۹- پلاک ۱۸ واحد ۱۴ طبقه ۷ کدپستی: ۱۵۱۳۸۴۳۷۳۸</p> <p>تلفن: ۸۸۷۲۶۶۶۵</p>

## شرایط و نحوه عضویت

هر فردی که دارای شرایط زیر باشد می‌تواند به عضویت انجمن درآید.

۱. داشتن مدرک تحصیلی حداقل کارشناسی (لیسانس) در رشته حسابداری، حسابداری و مدیریت یا مدرک تحصیلی شناخته شده بین‌المللی با تأیید مراجع رسمی.
۲. داشتن حداقل پنج سال سابقه مؤثر در اداره امور مالی مؤسسات دولتی یا خصوصی.
۳. \*در صورت داشتن سابقه رئیس حسابداری در شرکتهای بزرگ، سابقه مذکور مورد پذیرش قرار میگیرد)
۴. پذیرفتن مفاد اساسنامه.
۵. عدم محرومیت از حقوق اجتماعی.
۶. نداشتن سوء شهرت حرفه‌ای و اجتماعی.
۷. پرداخت حق عضویت.

تبصره: خاتمه عضویت بنا به درخواست فرد، سلب شرایط و یا درخواست اکثریت اعضای هیئت مدیره و تصویب مجمع

عمومی می‌باشد.

### مدارک مورد نیاز:

۱. تکمیل فرم عضویت (صفحه بعد)
۲. کپی شناسنامه
۳. کپی کارت ملی
۴. کپی مدارک تحصیلی (لیسانس به بالا - لیسانس در رشته حسابداری و رشته های مرتبط)
۵. گواهی سوابق کاری یا آخرین حکم کارگزینی (سابقه کار حداقل ۵ سال)
۶. شش قطعه عکس ۳×۴
۷. مصاحبه حضوری (باتوجه به شرایط شیوع کرونا الزامی نیست)

## فرم درخواست عضویت

(۱) مشخصات فردی:

نام خانوادگی:	نام پدر:	نام:
شماره شناسنامه:	تاریخ تولد:	محل تولد:
شماره بیمه تامین اجتماعی:	وضعیت نظام وظیفه:	کد ملی:
دین:	وضعیت تاهل:	تابعیت:
		نشانی محل کار:
نمابر:	کد پستی:	تلفن:
		نشانی منزل:
نمابر:	کد پستی:	تلفن:
	تلفن همراه:	آدرس پست الکترونیکی:

(۲) مدارک تحصیلی دانشگاهی یا مدارک حرفه‌ای شناخته شده بین‌المللی:

نوع مدرک	رشته تحصیلی	دانشگاه / انجمن حرفه‌ای بین‌المللی	تاریخ اخذ مدرک

(۳) سابقه کار با سمت مدیر مالی یا رئیس حسابداری تمام وقت بعد از اخذ مدرک کارشناسی (به ترتیب آخرین سوابق):

نام موسسه محل خدمت	سمت	تاریخ		اشتغال	
		از	تا	سال	ماه
جمع سابقه کار با سمت مدیریت مالی یا رئیس حسابداری:					

۴) عضویت در انجمنهای حرفه ای :

- (۱) عضو جامعه حسابداران رسمی  (۲) عضو انجمن حسابداران خبره ایران به عنوان حسابدار مستقل  (۳) سایر (با ذکر نام)

۵) معرف (اسامی ۳ نفر از افرادی که با شما از نظر حرفه ای و اخلاق حرفه ای آشنایند و ترجیحا" نسبت خویشاوندی با شما ندارند را به ترتیب شناخت ذکر نمائید) :

ردیف	نام و نام خانوداگی	نسبت	سمت و محل کار	شماره تلفن

اینجانب ..... فرزند ..... که واجد شرایط عمومی عضویت انجمن هستیم : (۱) تابعیت جمهوری اسلامی ایران (۲) نداشتن سابقه محکومیت موثر کیفری (۳) حسن شهرت ، رعایت موازین اخلاقی اجتماعی و حرفه ای و نداشتن سوابق سوء حرفه ای ، مالی و اداری ، با قبول مسئولیت قانونی اظهارات مندرج در این درخواست ، تمایل خود را برای عضویت در انجمن مدیران مالی حرفه ای ایران اعلام می دارم .

امضاء :

تاریخ :

۶) نظر کمیته پذیرش :

۷) نظر هیات مدیره :

۸) اقدامات :