



فرجام مثبت بازار سرمایه پس از برجام  
اواخر بازار و با تصویب جزئیات طرح برجام افزایش تقاضا در کل  
بازار محسوس بود و اکثر گروه ها و نهادها با رشد قیمتی و صف  
خرید به کار خود پایان دادند.

# دولت و ملت، هم دلی و هم زبانی

بع نشر لایحه تاریخ  
مجله تخصصی حسابداری مؤسسه ناصر خسرو  
شماره ۱۵ / مهرماه ۱۳۹۴  
پژوهشگران:  
زهرا اکبرالدو  
مریم قیصر  
ابوالفضل شیری زاده  
بیمن دلیر  
پست الکترونیکی: A.D.N@gmail.com

امید است  
و مینند  
با عزم ملی  
و مدیریت جهاد




- لهجرت
- اقتصاد ایران
- بورس تهران
- استادارحمان حسابداری ایران و FASB
- مشاهیر حسابداری جهان
- معرفی کتاب

## دوران پسا تحریم و راهبرد کیفیت در خدمات بانک ها ، مؤسسات مالی و صنعت بیمه

توافق هسته ای صورت گرفته بین ایران و کشورهای غربی فضای مثبتی را در آینده نه چندان دور اقتصاد کشور هویدا نموده است. همراه با رفع برخی تحریم ها در حوزه های بانکی و بیمه ای و نیاز رو به گسترش سازمان ها و بنگاه های صنعتی کشور به خدمات مالی و بانکی و به خصوص بیمه به عنوان عنصر پشتیبان کلیدی می تواند نوید بخش فرصت های رشد و توسعه مؤسسات بانکی و مالی و شرکت های بیمه در بازار خدمات مالی و بیمه در ایران و سایر کشورها بوده و همچنین امکان مشارکت صنعت بانکداری و صنعت بیمه با سرمایه گذاران خارجی باشد . استفاده استراتژیک از این فرصت ها از یک سو و مدیریت استراتژیک چالش های درونی مختلف کنونی این بنگاه ها ( مانند: افت کیفیت خدمات ، نارضایتی بیمه گزاران و مشتریان بانکی ، مدیریت مؤثر منابع و مصارف ، عدم تطابق محصولات بیمه ای و خدمات بانکی با تقاضاهای جامعه ، محدود بودن فعالیت های پژوهشی و

تحقیقاتی ، کاهش اطمینان خاطر در مردم نسبت به شرکت های بیمه و مؤسسات بانکی و مالی کشور ، بالا بودن هزینه تمام شده بیمه نامه ها و خدمات بانکی ، فقدان نظام رتبه بندی در شعب بیمه ، افزایش رضایت سهامداران ، تسریع در فرآیند رسیدگی به شکایات مشتریان و ... ) . دغدغه مدیران آینده نگر می باشد . برای بهره گیری از فرصت های فوق و مقابله با چالش های مذکور ناگزیریم روش هایی که کسب رضایت بیشتر مشتریان بانکی و بیمه گزاران و سایر ذینفعان را در پی داشته باشد یافته و آن ها را عملی نماییم . یکی از راه های دستیابی به این مهم ، توسعه و بهبود راهبرد های کیفیت به صورت متوازن و همه جانبه جهت بستر سازی در بخش خدمات بانکی و بیمه ای می باشد . از طرف دیگر الگوی متعارف و کنونی صنعت مشاوره سیستم های مدیریتی و کیفیتی نیز می بایست با توجه به شرایط فرمای کسب و کار کشور جهت آماده سازی مؤسسات ، بازننگری و توسعه یافته تا بتواند در کنار شرکت های بیمه و بانک ها و مؤسسات مالی کشور موجبات درخشش و تحول ایشان را به دنبال داشته باشد .





تفاهم نامه همکاری با دهمین بورس بزرگ دنیا امضا شد. این تفاهم نامه در دیدار روسای بورس ایران و کره جنوبی به امضا رسید.

سازمان بورس و اوراق بهادار تهران و بورس کره جنوبی تفاهم نامه همکاری برای گسترش فعالیت های مشترک از جمله برگزاری کارگاه های آموزشی امضا کردند. این تفاهم نامه به فاصله کمتر از یک هفته پس از اجرایی شدن برجام منعقد می شود.



## هیجان افزایش حقوق سال ۱۳۹۵

در حالی یراساس گزارش های میدانی سید هزینه خانوارهای کارگری بالای ۳ میلیون تومان است که به نظر می رسد یا توجه به پیش بینی افزایش ۱۰ درصدی حقوق کارمندان در یخستامه بودجه ۹۵ و تورم فعلی ۱۳ تا ۱۵ درصد، دستمزد سال آینده کارگران حداکثر ۸۲۰ هزار تومان ی شود

افزایش حداقل دستمزد کارگران و مشمولان قفون کار که بیش از ۶۰ درصد کل شاغلان کشور را شامل می شود مهم ترین اقدامی است که هر ساله توسط شورای عالی کار در ماه های پایانی سال بررسی و تصویب می شود. هر ساله قبل از ورود و بررسی تعیین دستمزد در شورای عالی کار، مباحث دستمزد در جلسات گروه های کارگری و کارفرمایی مورد بررسی قرار می گیرد. اینکه دستمزد سال آینده کارگران و مشمولان قفون کار در یتگاهها و بخش های مختلف تولیدی و اقتصادی به چه میزان افزایش می یابد موضوعی است که به صورت طبیعی حس کنجکاوی کارگران را تحریک می کند. ماده ۴۱ قفون کار ملاک افزایش دستمزد کارگران است. حداقل مزد کارگران یا توجه به درصد تورمی که از طرف بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران اعلام می شود و بدون آن که مشخصات جسمی و روحی کارگران و ویژگی های کار محول شده را مورد توجه قرار دهد باید به اندازه ای باشد تا زندگی یک خانواده، که تعداد متوسط آن توسط مراجع رسمی اعلام می شود را تأمین نماید.

جدول تغییرات دستمزد سالهای گذشته کارگران

سال	(حداقل دستمزد (تومان	(افزایش نسبت به سال قبل (درصد
۱۳۸۰	۵۶۷۹۰	۳۴
۱۳۸۱	۶۹۸۴۶	۲۳
۱۳۸۲	۸۵۳۳۸	۲۳
۱۳۸۳	۱۰۶۶۰۲	۲۳
۱۳۸۴	۱۳۳۵۹۳	۱۴
۱۳۸۵	۱۵۰۰۰۰	۱۸
۱۳۸۶	۱۸۳۰۰۰	۲۳
۱۳۸۷	۲۱۹۶۰۰	۱۷
۱۳۸۸	۲۶۳۵۲۰	۱۷
۱۳۸۹	۳۰۳۰۰۰	۱۳
۱۳۹۰	۳۳۰۰۰۰	۹
۱۳۹۱	۳۸۹۷۰۰	۱۸
۱۳۹۲	۴۸۷۱۲۵	۲۵
۱۳۹۳	۶۰۸۹۰۶	۲۵
۱۳۹۴	۷۱۳۴۲۵	۱۷

به گزارش پایگاه خبری اخبار بانک به نقل از فارس، علی اصغر میرمحمد صادقی با اشاره به تشکیل کارگروه ساماندهی و وصول مطالبات معوق در معاونت نظارت بانک مرکزی اظهار داشت: این کارگروه که با همکاری بانکها فعالیت می‌کند، اولویت اول خود را با وصول مطالبات از بدهکاران بزرگ بانکی آغاز کرده است.

وی افزود: در همین مدت ۱۳ هزار میلیارد ریال از مطالبات معوق ارزی و ریالی بانکها کاهش یافته و حجم کل آن را به ۷-۸ هزار میلیارد ریال رسیده است؛ ۶۲۷ هزار میلیارد ریال این مطالبات ریالی و ۱۸۰ هزار میلیارد ریال آن ارزی است.

مدیرکل اعتبارات بانک مرکزی در پاسخ به این سوال که چرا به یکباره حجم مطالبات معوق بانکها افزایش یافت، گفت: علت جهش یکباره مطالبات معوق، اضافه شدن آمار مطالبات معوق ارزی به آمار مطالبات ریالی بانکها بود.

وی با اشاره به اقدامات کارگروه وصول مطالبات معوق در بانک مرکزی افزود: در این کارگروه همه بانکها پرونده‌های مطالبات معوق خود را ارائه و اعضا برای وصول آن تصمیم‌گیری و اقدام خواهند کرد.

مدیرمحمد صادقی در پاسخ به این سوال که آیا دستورالعمل جدید برای وصول مطالبات معوق بانک طراحی خواهد شد، گفت: فعلا این کارگروه با استفاده از قوانین و دستورالعمل‌های موجود فعالیت می‌کند اما در صورت نیاز می‌تواند دستورالعملی را تدوین و پیشنهاد دهد.

براساس این گزارش ۱۵ تان ماه سال گذشته معاون اول رئیس جمهور از رئیس کل بانک مرکزی خواست با تشکیل کارگروهی از نمایندگان سه قوه با استفاده از راه‌های علمی و عملی نسبت به پیشگیری از رشد معوقات بانکی اقدام و همچنین بانکهای عامل را مکلف به وصول معوقات کنند.

در همین راستا رئیس کل بانک مرکزی پایان بهمن ماه سال گذشته در ابلاغیه‌ای، بانکها و موسسات اعتباری غیربانکی را ملزم به تشکیل کارگروهی به منظور بررسی و وصول مطالبات غیرجاری کرد.

پیش از این نیز سعید آریان‌پور مدیرعامل شرکت ساماندهی و وصول مطالبات معوق با بیان اینکه افزایش مداوم مطالبات معوق ضرورت تشکیل کارگروهی ویژه را نشان می‌دهد، به فارس گفته بود در این کارگروه که متشکل از همه دستگاه‌های ذی‌ربط است، نمایندگانی با اختیارات ویژه حاضر شوند.



## اخبار بورس تهران



برای مثبت نگه داشتن بازار مشهود بود به طوری که در لحظات پایانی هر روز در حالی که شاخص روند نزولی به خود گرفته بود با معاملات بلوکی جهت نماگر بازار را تغییر دادند.

### چکیده ای از اخبار مهم در هفته گذشته

با انتشار خبر احتمال به تعویق افتادن افزایش نرخ خوراک واحد های پتروشیمی این گروه مورد استقبال سهامداران قرار گرفت و روند معاملات نمادهای این گروه بعد از مدت ها اندکی رشد کرد افزایش ۹ درصدی نرخ محصولات قند و شکر این گروه را از حاشیه نشینی خارج و به کانون توجه سرمایه گذاران تبدیل کرد اما با توجه به نامه شفاف سازی این شرکت ها روند معاملات این گروه نیز متعادل شد. رئیس جمهوری آمریکا دستور آغاز روند لغو تحریم های علیه ایران را صادر کرد.

آخرین هفته مهرماه در حالی به پایان رسید که بازار بیش از هر زمان دیگری مورد حمایت قرار گرفت تا نماگر بازار در تمامی ۵ روز کاری هفته سبز پوش باشد.

به نقل از ملت " رویکرد " به گزارش بازار، بازار سهام در حالی آخرین هفته از مهر ماه را پشت سر گذاشت که در تمامی ۵ روز کاری هفته شاخص سبز پوش بود و نماگر بازار بیش از ۱۲۰۰ واحد رشد کرد. با این وجود قیمت سهام شرکت ها افت قابل توجهی داشت و اکثر صنایع بازدهی منفی را نصیب سهامداران خود کردند.

از سویی دیگر در هفته ای که گذشت بازار سهام روزهای کم رمقی را سپری کرد و تنها در اولین روز هفته و تحت تاثیر اخبار لغو تحریم ها و اخبار کاهش نرخ سود بانکی نماگر بازار با رشد ۸۲۶ واحدی مواجه شد در ادامه به آرامی از حجم و ارزش معاملات کاسته و سهام شرکت ها دچار افت قیمت شدند، در این میان تلاش سهامداران حقوقی

## بازار سرمایه



### بررسی رابطه بهای طلا با شاخص سهام آمریکا

پیتر هاگ یکی از تحلیلگران ارشد اقتصادی در بازارهای جهانی تصریح کرد: ارزش سهام آمریکا تاثیر زیادی بر نوسانات قیمت طلا در بازارهای بین المللی دارد و مقام های بانک مرکزی آمریکا باید برای جلب اعتماد سرمایه گذاران بین المللی به جای حرق زدن و مصاحبه های زیاد، تلاش بیشتری انجام دهند.

تحلیلگران اقتصادی عنوان می کنند، سرمایه گذاران بازار طلا برای پیش بینی بهتر از آینده بهای این فلز زرد به جای آنکه فقط بر ارزش دلار تمرکز کنند باید نوسانات شاخص سهام در بازار آمریکا را تحت نظر بگیرند.

به گزارش پایگاه اطلاع رسانی بازار سرمایه (سنا)، به نقل از کیتکونیوز، پیتر هاگ یکی از تحلیلگران ارشد اقتصادی در بازارهای جهانی تصریح کرد: ارزش سهام آمریکا تاثیر زیادی بر نوسانات قیمت طلا در بازارهای بین المللی دارد و مقام های بانک مرکزی آمریکا باید برای جلب اعتماد سرمایه گذاران بین المللی به جای حرق زدن و مصاحبه های زیاد، تلاش بیشتری انجام دهند.

بر اساس گزارش پایگاه خبری بورس کالای ایران؛ وی در ادامه افزود: قیمت طلا هم اکنون در محدوده مشخصی در نوسان است و سرمایه گذاران باید تمرکز زیادی روی نوسانات شاخص سهام آمریکا داشته باشند. قیمت طلا رابطه معکوسی یا شاخص سهام آمریکا دارد و سرمایه گذاران باید به جای تمرکز بیش از حد روی ارزش دلار، شاخص سهام آمریکا را در نظر بگیرند.

این تحلیلگر اقتصادی گفت: قیمت طلا در شرایط کنونی بین ۱۱۱۷ تا ۱۱۴۸ دلار در هر اونس در نوسان است.

وی در پایان گفت: در شرایط کنونی قدرال رزرو آمریکا برای افزایش چشمگیر نرخ بهره آمادگی لازم را ندارد و در بهترین شرایط شاید بتواند نرخ بهره را ۰.۲۵ درصد افزایش دهد.

تفاوت های استانداردهای حسابداری ایران و استانداردهای FASB

۱- هزینه تأسیس

FASB : هزینه های شامل اساتمامه ، وکیل و مشاوران حقوقی ، برگزاری مجمع ، ثبت شرکت ها ، درج آگهی و ... به علت داشتن منافع آتی به عنوان هزینه طبقه بندی نمی شوند . به عنوان دارایی نامشروط تحت عنوان هزینه های تأسیس و تحت سر فصل مخارج انتقالی طبقه بندی شده و در پایان هر سال قسمتی از آن به عنوان هزینه دوره جاری می آید .

استانداردهای ایران : انجام این مخارج یا هدف کسب منافع آتی در طول عمر واحد تجاری صورت می گیرد ولیکن به خودی خود منافع اقتصادی آتی ندارند . بنابراین در تعریف دارایی قرار نمی گیرند به همین دلیل به عنوان هزینه دوره منظور می شوند .

مانند : هزینه تأسیس ، مخارج قبل از تأسیس ، مخارج آموزش و تبلیغات .

۲- روش LIFO

بر اساس استاندارد حسابداری شماره ۸ ایران بهای تمام شده ی موجودی مواد و کالا باید با استفاده از یکی از روش های شناسایی ویژه FIFO یا میانگین محاسبه شود .

استفاده از روش خرده فروشی برای ارزش یابی موجودی کالا زمانی مجاز است که نتایج آن تقریباً نزدیک به یکی از روش فوق باشد .

۳- قاعده ی LCM

تفاوت قاعده قیل بهای تمام شده و قیمت بازار ( LCM ) یا اقل بهای تمام شده و خالص ارزش فروش .

استانداردهای ایران :

- الف - سرمایه گذاری های جاری
- ب - سرمایه گذاری های بلند مدت

۴- صورت جریان نقدی

صورت گردش وجوه نقد یکی از صورت های مالی اساسی است که شرکت ها ملزم به ارائه ی آن به همراه ترازنامه ، صورت سود و زیان و صورت سود و زیان جامع می باشد .

: FASB

- الف - فعالیت های عملیاتی
- ب - فعالیت های سرمایه گذاری
- ج - فعالیت های تأمین مالی

استانداردهای حسابداری ایران :

- الف - فعالیت های عملیاتی
- ب - بازده سرمایه گذاری و سود پرداختی بابت تأمین مالی
- ج - مالیات بر درآمد
- د - فعالیت های سرمایه گذاری
- هـ - فعالیت های تأمین مالی

FASB : در این روش ارزش میانی ۳ ارزش حداکثر قیمت ( ارزش خالص دریافتی ) و ارزش جایگزینی و حداقل قیمت یا بهای تمام شده مقایسه شده و مبلغ کمتر به عنوان ارزش موجودی کالا در نظر گرفته می شود .

استانداردهای حسابداری ایران

استانداردهای ایران کار را بسیار آسان کرده : براساس استاندارد حسابداری شماره ۸ ایران ، موجودی کالا باید بر مبنای اقل بهای تمام شده و خالص ارزش فروش اندازه گیری شود و در صورت های مالی منعکس شود .

۴- معاوضه ی غیر پولی

FASB : حسابداری دارایی های معاوضه شده یا معاوضه ی دارایی های غیر مشابه متفاوت است و اگر معاوضه منجر به سود می شد بسته به مشبه یا غیر مشابه بودن دارایی های معاوضه شده نحوه حسابداری آنها هم متفاوت بود .

استاندارد حسابداری ایران : نحوه حسابداری معاوضه های غیر پولی تحت تأثیر مشابه یا غیر مشابه بودن دارایی های مورد معاوضه قرار نمی گیرند .

۵- سرمایه گذاری ها

: FASB

- الف - اوراق بهادار قابل دادوستد
- ب - اوراق بهادار آماده فروش





در معرفی کتاب این ماه پرداختیم به کتابی که خیلی از مشکلات و علامت سوال های ذهن حسابداران را نسبت به مسائل علمی و عملی حسابداری بر طرف می کند .



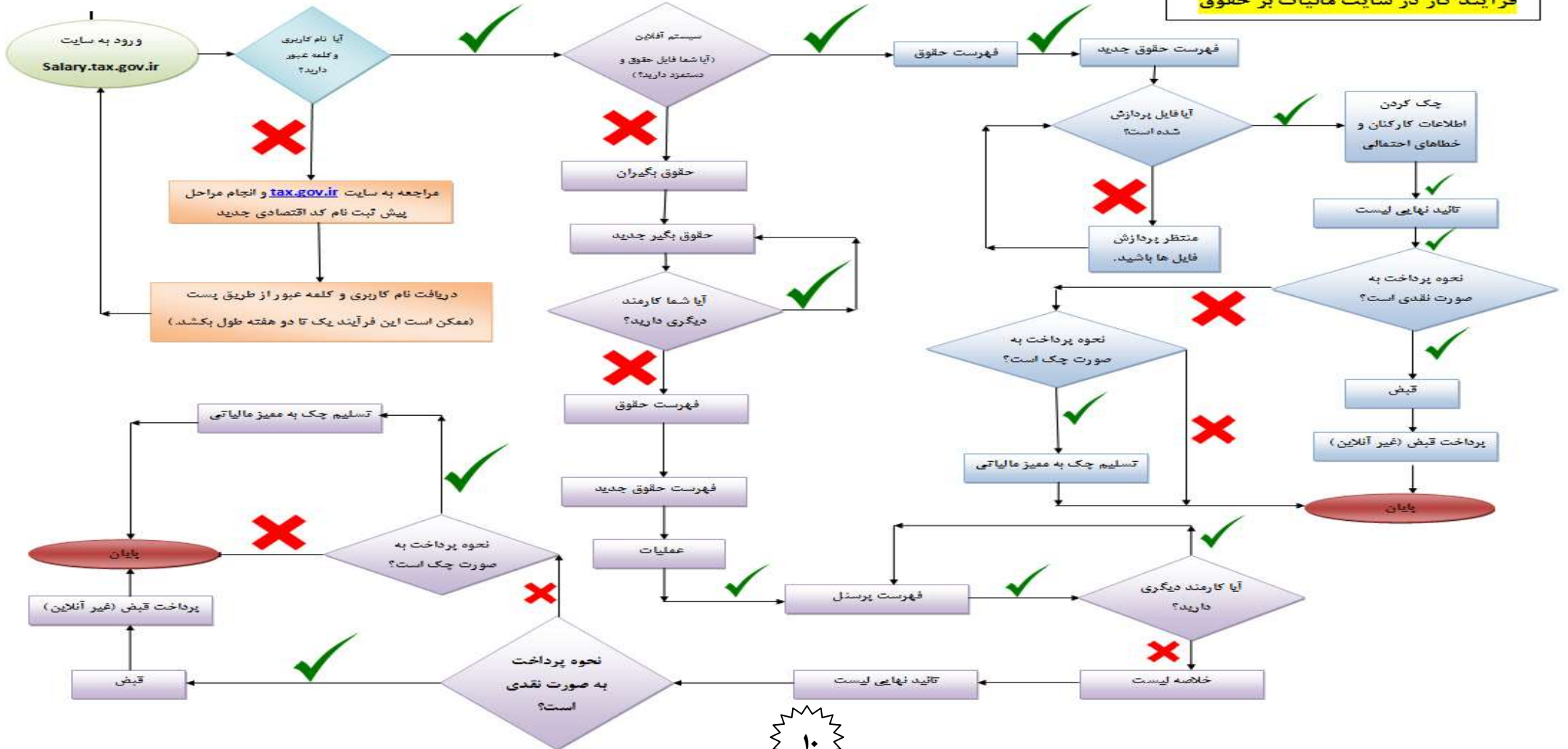
با توجه به اینکه حرفه حسابداری ، یک فعالیت خدماتی می باشد نیاز به داشتن مهارت های خاصی می باشد . در این کتاب سعی شده است مهارت های که برای یک حسابدار حرفه ای مورد نیاز است در هشت فصل شامل بازاریابی شخصی و رفتار سازمانی ، استانداردهای حسابداری ، استانداردهای حسابرسی ، مدیریت مالی و مهندسی مالی ، قانون مالیات های مستقیم ، قانون کار و بیمه ، حسابداری صنعتی و حسابداری مدیریت و نرم افزارهای حسابداری ، ارائه شده است .

# جعبه ابزار حسابداران



آموزش با تصویر ماهنامه این ماه با یک تصویر سعی دارد تا بتواند دانشجویان رشته حسابداری را از نحوه ارسال لیست مالیات بر حقوق آگاه سازد.

**فرآیند کار در سایت مالیات بر حقوق**



۱۰