

## محمد میکائیلی الهاشم

حسابدار رسمی

مدیر حسابرسی موسسه حسابرسی مفید راهبر

چالشهای به کارگیری

استانداردهای حسابداری؛

تشکیل اتاق فکر



### سپاس

به میز گفتگوی حسابرس خوش آمدید. هدف از این گفتگو بررسی چالشهای به کارگیری استانداردهای حسابداری است و گفتگو را از این نقطه شروع کنیم که استانداردهای حسابداری چه کاربردی دارند؟

### میکائیلی الهاشم

محصول نهایی فرایند حسابداری مالی، ارائه اطلاعات مالی به استفاده کنندگان مختلف اعم از داخل و خارج از واحد گزارشگر است. آن بخش از گزارشهای حسابداری که با هدف تامین نیازهای اطلاعاتی استفاده کنندگان خارج از واحد تجاری تهیه و ارائه می شود، در حوزه عمل گزارشگری مالی قرار می گیرد. صورتهای مالی نیز به عنوان بخش اصلی فرایند گزارشگری مالی شناخته شده است. سایر اجزای گزارشگری مالی شامل گزارش تفسیری مدیریت برای ناشران بورسی و فرابورسی و گزارش فعالیت هیئت مدیره، موضوع ماده ۲۳۲ اصلاحیه قانون تجارت می باشد که همراه با صورتهای مالی، گزارش مالی سالانه را تشکیل می دهند. از این رو برای رفع نیازهای اطلاعاتی استفاده کنندگان خارجی، اعم از سرمایه گذاران، اعتباردهندگان، تامین کنندگان کالا و خدمات، مشتریان، دولت، جامعه و ... سازوکاری با اهداف و منطق یکنواخت و یکپارچه نیاز است تا امکان تصمیمگیری و ارزیابی درخصوص وضعیت مالی، عملکرد مالی و انعطاف پذیری مالی فراهم شود که این سازوکار توسط مجموعه استانداردهای حسابداری فراهم شده است. در نتیجه استانداردهای حسابداری سازوکاری است در جهت اهداف یادشده که امکان گزارشگری مالی کارا، اثربخش و سودمند را برای اکثر استفاده کنندگان به طور یکسان فراهم می کند.

استانداردهای بین‌المللی حسابداری (IASB) تجدیدنظر و تعدیل می‌شود؛ لذا می‌توان از نتایج کار ایشان، به این نحو استفاده کرد. همچنین می‌توان کارکرد ارزیابی‌های پس از اجرا را کمی بومی‌سازی کرد به طوری که در حرکت به سمت نقشه‌راه ترسیم‌شده یاری‌دهنده باشد. به عبارت دیگر ممکن است اتاق فکری از حسابداران و حسابرسان شاغل در شرکتها و موسسه‌های حسابرسی تشکیل شود تا با توجه به محیط اقتصادی کشور، موضوعهای دارای پتانسیل چالش مطرح شود و در قالب راهنمای به‌کارگیری استانداردها، صورتهای مالی نمونه و یا هر شکل دیگر برای آن راه‌حل ارائه شود. چراکه اکثر سوالاتی که در کمیته فنی سازمان حسابرسی مطرح شده، قبلاً نیز وجود داشته لیکن به قضاوت حسابدار، مدیران و یا حسابرس درگیر در موضوع تصمیمی منطبق یا مخالف استاندارد اتخاذ شده است. از این رو می‌توان با کشف و بررسی چالشهای احتمالی، راهنمای کافی را در اختیار استفاده‌کنندگان استانداردهای حسابداری قرار داد. برگ پرسش‌وپاسخ شماره ۱۰۹ سازمان حسابرسی یک نمونه مناسب از این‌گونه رهنمودها است که با توجه به وجود پدیده جدیدی به نام همه‌گیری کووید ۱۹ و شرایط خاص آن، یکسری نکات مهم در برخورد با پیامدهای آن ارائه کرده است.

### چالشهای خاص یا جدی

معمولاً آن دسته از چالشهایی است که

تصمیم‌گیری و قضاوت درباره آن

به‌طور سریع و آسان میسر نبوده و

مستلزم بررسی و ارائه راهکار هماهنگ

توسط مراجع ذیصلاح است

## سپاس

به‌نظر شما ارزیابی پس از اجرای استانداردها چه کاربردی دارد؟ هدف از انجام آن چیست؟

### میکانیلی‌الهاشم

طبق آن‌چه در مقدمه کتاب استانداردهای حسابداری درج شده، از سال ۱۳۸۴ کمیته تدوین استانداردهای حسابداری سازمان حسابرسی، پروژه به‌بود هماهنگی استانداردهای ملی حسابداری با استانداردهای بین‌المللی را شروع کرده و در همین راستا یکسری استانداردها تجدیدنظر و یا استانداردهای جدید تدوین شده است. در سنوات اخیر نیز با مطرح شدن ضرورت ارائه صورتهای مالی مبتنی بر استانداردهای بین‌المللی گزارشگری مالی (IFRS)، آهنگ این تغییرات سریع‌تر شده و یکسری استانداردهای جدید تدوین گردیده است. اکنون باید بررسی کرد که فرایند ارزیابی‌های پس از اجرا تا چه حد می‌تواند در راستای نقشه‌راه ترسیم‌شده، یاری‌دهنده باشد. همانطور که در ابتدای بحث بیان شد، هیئت استانداردهای بین‌المللی گزارشگری مالی پس از بررسی‌های پس از به‌کارگیری استانداردهای جدید، تغییرات لازم را در استانداردها اعمال می‌کند.

در ایران با توجه به استراتژیهای کلان تعریف‌شده در مرجع استانداردگذاری، این بررسیها به‌روش فعلی یعنی بررسی و پاسخگویی کمیته فنی سازمان حسابرسی به ابهامها و چالشهای مطرح‌شده توسط حسابداران و حسابرسان در به‌کارگیری استانداردها انجام می‌شود.

هدف ارزیابی‌های پس از اجرا به‌طور عمده تجدیدنظر در استانداردهای ملی، همگام با آخرین تغییرات استانداردهای بین‌المللی، و کاهش چالشهای اجرا بوده است.

## سپاس

شما اشاره به این داشتید که بررسی‌های پس از اجرا در ایران از طریق رسیدگی کمیته فنی سازمان حسابرسی به ابهامها و چالشهای مطرح‌شده انجام می‌شود. آیا راهکارهای دیگری برای ارزیابی استانداردها و بررسی پس از اجرا مطرح است؟

### میکانیلی‌الهاشم

استانداردهای بین‌المللی حسابداری پس از ارزیابی‌های هیئت

## حسابداری تا چه اندازه است؟ راهکار جلب این مشارکتها چیست؟

### میکائیلی الهاشم

ارائه نظرها و پیشنهادات اصلاحی و تعدیلی بر روی پیش‌نویس استانداردها یکی از مراحل تدوین استانداردها بوده است. پس از انتشار پیش‌نویس استاندارد بر روی مرکز اطلاع‌رسانی اینترنتی سازمان حسابرسی، فعالان حرفه می‌توانند داوطلبانه نظرات خود را ارائه دهند. شکل دیگر نقش‌آفرینی مربوط به حضور اساتید صاحب‌نظر و مجرب حرفه حسابداری و حسابرسی در هیئت تدوین استانداردهای حسابداری است که در این راستا هم‌اکنون ۲ نفر به‌عنوان نماینده جامعه حسابداران رسمی و یک نفر به‌عنوان نماینده سازمان بورس و اوراق بهادار در هیئت مذکور مشارکت دارند. اما طبق آنچه در مرکز اطلاع‌رسانی اینترنتی سازمان حسابرسی قابل مشاهده است، مشارکت اعضای حرفه حسابداری و حسابرسی برابر با ظرفیت موجود نیست و می‌تواند به مراتب پرشورتر باشد. با فرهنگ‌سازی و اطلاع‌رسانی مناسب امکان دستیابی به این مهم، تا حدودی میسر است. به‌طور مثال، می‌توان طی دوره‌های کارشناسی ارشد یا دکترای دانشگاه‌ها، واحدهایی در خصوص ارائه پیشنهادات اصلاحی موفق به مرجع استانداردها گذار پیش‌بینی کرد که این موضوع نیازمند هماهنگی لازم بین وزارت علوم و تحقیقات و مرجع تدوین استانداردها است. در حرفه نیز جامعه حسابداران رسمی یا سازمان بورس و اوراق بهادار می‌توانند در بخش کنترل وضعیت موسسه‌های حسابرسی، امتیازی را برای پیشنهادهای موفق و مشارکت فعالانه موسسه‌ها قایل شوند.

### سازش

آیا تجربه‌ای از چالشهای خاص در اجرای استانداردهای حسابداری که توسط حسابداران شاغل در شرکتها و موسسه‌های حسابرسی گزارش شده باشد، در ذهن دارید؟ به جدی‌ترینها اشاره کنید و در خصوص چگونگی برخورد با آنها توضیح دهید؟

### میکائیلی الهاشم

چالشهای خاص یا جدی معمولاً آن دسته از چالشهایی است

همچنین مواردی وجود دارد که استانداردهای حسابداری پاسخگوی نیازهای فعلی نیست؛ شاید برخی صنایع خاص نظیر صدا و سیما، شرکتهای نوپا و دانش‌بنیان را بتوان اشاره کرد. لیکن اینها موارد خاصی هستند که می‌توان با کمک گرفتن از موارد مشابه در استانداردهای موجود، ابهامها و چالشهای آنها را مدیریت و رفع کرد.

### سازش

تاکنون استانداردهای پرچالش در بین استانداردهای حسابداری لازم‌الاجرا کدامها بوده است؟

### میکائیلی الهاشم

گاهی اوقات یک استاندارد پرچالش است یعنی می‌تواند دارای تعدد بیشتر لیکن با ابعاد محدودتری باشد و لزوماً شامل جدی‌ترین چالشها نیست. در بخش واحدهای تجاری، می‌توان به استاندارد حسابداری ۳۵ با عنوان «مالیات بر درآمد» اشاره کرد چراکه نحوه برخورد حوزه‌های مالیاتی در یک موضوع واحد متفاوت است و در برخی موارد با ابلاغیه‌های سازمان امور مالیاتی یا آرای شورای عالی مالیاتی و دیوان عدالت اداری کشور برای آن ارائه طریق می‌شود. لذا در برخی مواقع به آسانی نمی‌توان مشخص کرد که یک تفاوت بین مبنای حسابداری و مالیاتی، دائمی است یا موقتی.

در سایر استانداردها نیز معمولاً استانداردهای مبتنی بر اندازه‌گیری ارزش منصفانه یا استانداردهایی که استفاده از برآوردهای حسابداری بخش مهم و قابل ملاحظه آن را تشکیل می‌دهد، معمولاً پرچالش‌تر هستند. در این خصوص می‌توان به استاندارد فعالیتهای کشاورزی در رابطه با تعیین داراییهای زیستی مولد و غیرمولد در برخی موارد خاص، با توجه به‌گونه موجود و قصد مدیریت از نگهداری آن؛ استاندارد فعالیتهای بیمه عمومی در رابطه با نحوه شناسایی ذخایر تکمیلی و حق بیمه عایدنشده؛ استاندارد گزارشگری مالی واحدهای تجاری در مرحله قبل از بهره‌برداری در رابطه با شرکتهای با موضوع فعالیت سرمایه‌گذاری جسورانه و دانش‌بنیان اشاره کرد.

### سازش

میزان رضایت از نقش و مشارکت اعضای حرفه حسابداری و حسابرسی در فرایند تدوین استانداردهای

مالی تهیه شده غیر آن نیز برای مراجع نظارتی، قابل پذیرش نیست لذا در این گونه موارد باید با استفاده از مسیرهای مشخص استعلام لازم برای برخورد با چنین چالشهایی صورت پذیرد.

## سنا

**آموزش حسابداری در دانشگاه‌ها تا چه اندازه پشتیبان استانداردهای حسابداری است؟**

### میکائیلی الهاشم

اصلی ترین جایگاه آموزش برای حرفه دانشگاه است. ضرورت همکاری بین دانشگاه و حرفه نیز مشخص و مورد تاکید است. در این رابطه متاسفانه سرفصلهای آموزشی متناسب با سرعت تغییرات و به روزآوری استانداردهای حسابداری تغییر نداشته است. از این جهت حرفه نیازمند یک متولی است تا این موضوع پیگیری و اجرایی شود.

به طور مثال منابع مورد استفاده در آزمون حسابدار رسمی و واحدهای آموزشی گذرانده شده در دانشگاه را مقایسه کنید. سپس نتیجه آزمون را مورد بررسی قرار دهید. چرا حتی با لحاظ حد نصاب ۶۰ درصد و فقدان سهمیه تعدادی، تعداد پذیرفته شدگان متناسب با داوطلبین نمی باشد؟ به نظر می رسد یکی از دلایل آن فاصله زیاد بین دانش مورد نیاز حرفه حسابداری و حسابرسی و سرفصلهای آموزشی در دانشگاه‌ها است.

که تصمیم گیری و قضاوت درباره آن به طور سریع و آسان میسر نبوده و مستلزم بررسی و ارائه راهکار هماهنگ توسط مراجع ذیصلاح است. در خصوص استانداردهای لازم الاجرای جدید، نحوه حسابداری و گزارشگری سهام خزانه و در خصوص سایر استانداردها نیز، موضوع تجدید ارزیابی زودتر از فواصل ۳ یا ۵ ساله داراییهای ثابت مشهود در صورت احراز تفاوت با اهمیت در آخرین مبلغ دفتری و نحوه برخورد با مازاد تجدید ارزیابی داراییهایی که انتقال آن به حساب سرمایه مورد قبول سازمان بورس و اوراق بهادار واقع نشده می توان برشمرد. اما جدی ترین آن‌ها مربوط به شروع التهابهای ارزی در سال ۱۳۹۶ و تعیین تاریخ شروع آن بوده چراکه موضوع کاهش یا عدم کاهش ارزش پول ملی و شمولیت آن‌ها در بند ۲۹-ب استاندارد حسابداری ۱۶ تحت عنوان «اثر تغییر در نرخ ارز»، به قضاوت در خصوص تاریخ شروع افزایش التهابهای ارزی وابسته بود و از طرفی واحدهای گزارشگر به دلیل تاثیرهای عمده آن بر صورتهای مالی، مترصد افزودن تفاوت‌های تسعیر بدهیهای ارزی مربوط به تحصیل و ساخت داراییها به بهای تمام شده داراییهای مربوط بودند. نهایتاً ابهامات یادشده در برگ پرسش و پاسخهای فنی سازمان حسابرسی بررسی و راهکار لازم ارائه شده است.

## سنا

**چنانچه برای موضوع و مسئله‌ای در استانداردهای حسابداری ایران پاسخی وجود نداشته باشد، راه حل چیست؟**

### میکائیلی الهاشم

می توان به استانداردهای حسابداری در موارد مشابه رجوع کرد چراکه استانداردهای حسابداری با اهداف همسو و یکنواخت در قالب چارچوب مفاهیم نظری گزارشگری مالی تدوین شده یا همانطور که در برگ پرسش و پاسخ شماره ۱۱۵ کمیته فنی سازمان حسابرسی اشاره شده، می توان از استانداردهای بین المللی استفاده کرد لیکن تمام موارد یادشده زمانی است که قرار باشد حسابدار و حسابرس به قضاوت خود عمل کند. طبق قوانین فعلی تنها مرجع تدوین و تفسیر استانداردها سازمان حسابرسی است و صورتهای

### مشارکت اعضای حرفه

### در نظرخواهی درباره استانداردهای

### حسابداری

### برابر با ظرفیت موجود نیست و

### می تواند به مراتب پرشورتر باشد

## حسابداری

حسابداران چگونه باید مهارت لازم را به دست بیاورند.

## میکائیلی الهاشم

قضیه مهارت کمی متفاوت است. واژه مهارت در لغت نامه دهخدا به زیرکی و رسایی تعریف شده است. دستیابی به مهارت موضوعی متفاوت از آموزش تئوریک است. گذراندن یک دوره آموزشی حین کار در موسسه‌های حسابرسی و یا در بخش حسابداری سایر واحدهای تجاری، به عنوان بخشی از دوره‌های دانشگاهی تاثیرگذار خواهد بود. همچنین به منظور ترغیب موسسه‌های حسابرسی به آموزش عملی دانشجویان، می‌توان سیاستهای تشویقی در کنترل وضعیت سالانه آنها لحاظ کرد. این موضوع هم برای خود دانش‌آموخته مفید است و هم برای صاحبکار و کارفرما. کسب مهارت یادشده به دانش‌آموخته کمک می‌کند که آسانتر جذب بازار کار شود و علائق و استعداد خود را در هر یک از فعالیتهای حسابداری و حسابرسی شناسایی کند.

## حسابداری

اجرای کامل استانداردهای حسابداری نیازمند چه تغییراتی در قوانین، مقررات و یا سایر ساختارهای فعلی است؟ اگر ممکن است با ارائه یک نمونه، موضوع را روشنتر کنید.

## میکائیلی الهاشم

اساسنامه و موضوع تشکیل سازمان حسابرسی، به عنوان قوانین خاص به تصویب قوه مقننه رسیده و جنبه قانونی دارد. در قوانین مذکور وظیفه تدوین و تعمیم اصول و ضوابط حسابداری و حسابرسی صرفاً به سازمان حسابرسی محول شده است. فرض بر این است که قانونگذار هنگام وضع قانون اخیر، قوانین مربوط قبلی را مشاهده و قوانین مغایر را لغو کرده است. با وجود این در برخی موارد انتظارات گزارشگری مالی نهادهای نظارتی با استناد به یکسری قوانین عام، متفاوت از استانداردهای حسابداری است که منجر به عدم به کارگیری صحیح و کامل استانداردهای حسابداری گردیده است. از آنجایی که این گونه نهادهای نظارتی و مرجع استاندارددگذار بخشی از دولت می‌باشند می‌توان یکبار این موضوع را از طریق مبادی ذیربط هماهنگ و رفع کرد.

یکی از مقرراتی که به عنوان یک الگو می‌توان به آن اشاره کرد مقررات بیمه مرکزی است. بیمه مرکزی مقررات خود را در قالب آیین‌نامه‌های مصوب شورای عالی بیمه به شرکتهای بیمه‌ای ابلاغ می‌کند و برای تمام شرکتهای تحت نظارت نیز لازم‌الاجرا است. در این خصوص طبق مفاد آیین‌نامه «نحوه احراز صلاحیت حرفه‌ای کارکنان کلیدی و عملیاتی»، تصدی پستهای کلیدی نظیر مسئول امور مالی مستلزم احراز یکسری صلاحیتهای فنی است که یکی از بهترین سازوکارها حصول اطمینان از تصدی خبرگان در امور مالی شرکتهای تحت نظارت است. اگر چنین مقرراتی برای شرکتهای ثبت شده نزد سازمان بورس و اوراق بهادار و سایر واحدهای گزارشگر بزرگ وضع گردد، می‌توان نسبت به اجرای کامل و صحیح اطمینان بیشتری کسب کرد.

## حسابداری

خدمات حسابرسی چه سودمندی برای جامعه دارد و ارزش حسابرسی چه رابطه‌ای با تداوم فعالیت حرفه دارد؟

## میکائیلی الهاشم

ارزش شامل انواع مختلفی از جمله ارزش اخلاقی، ارزش به کارگیری، ارزش مبادله‌ای، ارزش استراتژیک و ارزش افزوده می‌باشد که در مورد حسابرسی به طور عمده مفهوم ارزش به کارگیری (Use Value) مورد نظر است. ارزش به کارگیری چیست؟ مفهومی است که عمدتاً در گفتگوهای روزمره به کار گرفته می‌شود. حال سوال اصلی اینجاست: ارائه یک نوع خدمت خاص تا چه میزان قابل استفاده است؟

این نوع ارزش برای قانونگذار در مفاد اصلاحیه قانون تجارت و نهادهای نظارتی از جمله سازمان بورس و اوراق بهادار، بیمه مرکزی و بانک مرکزی مشخص است. یکی از مشخصه‌های آن نیز ضوابط و مقررات انتخاب حسابرس و بازرس قانونی سالانه شرکتهای از میان اعضای جامعه حسابداران رسمی ایران و یا موسسه‌های حسابرسی معتمد و ... است.

حتی سازمان امور مالیاتی یا بانکها نیز برای ارائه خدمات در سطح بالاتر از حجم فعالیت مؤدی و اعطای تسهیلات، خواستار صورتهای مالی به انضمام گزارش حسابرس مستقل و بازرس می‌باشند. حالا سوال اینجاست که وقتی ارزش به کارگیری

می‌کند و باعث کاهش عدم‌تقارن اطلاعاتی و در نتیجه افزایش شفافیت مالی می‌شود. از طرفی مشکلات فنی و اجرایی اندازه‌گیری ارزش منصفانه و افشای اطلاعات مربوط به ارزش منصفانه، پیاده‌سازی این استاندارد را با چالش روبه‌رو کرده است.

یکسری عوامل مقاومت در به‌کارگیری این‌گونه از استانداردها نیز نظیر افزایش حجم و هزینه گزارشگری مالی، مسئولیت پاسخگویی تهیه‌کنندگان، اطلاعات تعیین سطح کارایی بازارها و داده‌های ورودی، استفاده از خدمات کارشناسان ارزشیابی برای تعیین ارزش منصفانه و اتکای زیاد به نتایج کار آن‌ها از عوامل چالش‌برانگیز در گزارشگری مالی مبتنی بر ارزش منصفانه می‌باشد. اما چالش‌های ناشی از تعیین بازارها و فعالان آن و ویژگی هر یک از آن‌ها، مفروضات مورد استفاده فعالان بازار هنگام قیمت‌گذاری، برآورد نرخ بازده بدون ریسک، انتخاب روش ارزیابی مناسب و تشخیص ضرورت تغییر روش در محیط اقتصادی کشور بیشتر است.

## سازمان

راهکار پیشنهادی شما برای برداشت یکسان از استانداردهای لازم‌الاجرای جدید چیست؟

### میکائیلی‌اله‌اشم

آموزش از طریق مرجع استانداردگذار مناسب‌ترین گزینه برای استنباط یکسان تمامی استفاده‌کنندگان استانداردهای حسابداری است. معمولاً در به‌کارگیری استانداردهای حسابداری جدید این تردید وجود دارد که اگر بابت موضوعی خاص، مفهومی استنباط شد آیا با استنباط و قضاوت مراجع نظارتی نیز منطبق خواهد بود؟

در این خصوص تجربه برگزاری دوره‌های آموزش استانداردهای بین‌المللی گزارشگری مالی (IFRS) در سنوات گذشته وجود دارد که فرصت بسیار مناسبی برای درک یکسان ذینفعان بود.

## سازمان

برای شما در پایان این گفتگو آرزوی سربلندی و سلامت داریم.



یک نوع خدمت خاص که عموماً طی سالهای گذشته مشخص بوده، چرا دارای ارزش مبادله‌ای (Exchange Value) متناسب با آن نیست؟ در پاسخ می‌توان به این نکته اشاره کرد که ارزش به‌کارگیری با قیمت بی‌ارتباط نیست؛ اما لزوماً دارای ارتباط مستقیم نیست. عوامل بسیاری باید در کنار یکدیگر قرار گیرند تا بتوان قیمت را تعیین کرد. یکی از این عوامل، فضای رقابتی بازار است. اما نهایتاً اگر یک نوع فعالیت خاص قیمت (ارزش مبادله‌ای) خود را پیدا نکند چه اتفاقی می‌افتد؟ احتمالاً تداوم فعالیت آن نوع خدمت خاص در معرض خطر قرار می‌گیرد. میسر نبودن تامین هزینه لازم برای حفظ و استمرار همکاری با نیروهای کلیدی موسسه‌های حسابرسی، و مشکلات پرداخت هزینه‌هایی که به مراتب بیشتر از حق‌الزحمه‌های حسابرسی افزایش داشته از معضلات تداوم فعالیت موسسه‌های حسابرسی است. خروج سرمایه‌های انسانی از موسسه‌های حسابرسی نیز منجر به افزایش ریسک حسابرسی و خطر عدم‌کشف اشتباه در به‌کارگیری استانداردهای حسابداری خواهد شد.

## سازمان

تجدیدنظر در استانداردهای حسابداری ایران بر چه اساسی باید انجام شود؟

### میکائیلی‌اله‌اشم

از آنجایی که بررسی‌های پس از اجرای استانداردهای لازم‌الاجرا توسط هیئت استانداردهای بین‌المللی حسابداری (IASB) به طور مداوم در جریان است و با توجه به سیاستهای مرجع تدوین استانداردهای حسابداری در خصوص هماهنگی با استانداردهای بین‌المللی، تجدیدنظر در استانداردهای حسابداری کشور همگام با استانداردهای بین‌المللی مناسب است.

## سازمان

به چالش‌های مهم به‌کارگیری استانداردهای حسابداری ایران پردازیم. استاندارد مربوط به اندازه‌گیری ارزش منصفانه با چه چالش‌هایی روبرو بوده است؟

### میکائیلی‌اله‌اشم

اطلاعات ارزش منصفانه برای استفاده‌کنندگان حداقل اطلاعات مفید جهت پیش‌بینی جریانهای نقدی آتی را فراهم