

استاندارد بین‌المللی حسابداری ۳۴

صورت‌های مالی تلفیقی نمونه میان دوره‌ای فشرده

تألیف و ترجمه: دکتر موسی بزرگ اصل

در این نشریه، صورت‌های مالی تلفیقی نمونه میان دوره‌ای فشرده برای یک گروه فرضی فروش تجهیزات الکترونیکی براساس استانداردهای بین‌المللی گزارشگری مالی تهیه شده است. ترجمه این صورت‌های مالی براساس نمونه موسسه حسابرسی یی‌وای (EY) و تطبیق آن با شرایط داخلی توسط آقای دکتر موسی بزرگ اصل انجام شده و از نظرات ارزشمند خانم دکتر الهام حمیدی استفاده گردیده است. در مقدمه این نشریه ذکر شده است که تعیین اطلاعات قابل ارائه و افشا در صورت‌های مالی مستلزم اعمال قضاوت در مورد اهمیت آن است و اقلام بی‌اهمیت

نباید افشا شود. لذا برخی از موارد افشا در صورت‌های مالی نمونه ممکن است برای برخی واحدها کاربرد نداشته باشد یا برخی موارد افشا ممکن است برای یک واحد لازم باشد اما در این مجموعه پیش‌بینی نشده باشد.



برای اخلاقی رفتار کردن و القای اعتماد در عصر دیجیتال، حسابداران حرفه‌ای ناگزیرند، در موقعیتهایی که ممکن است هرگز نظیر آن را پیش از آن ندیده باشند، با سرعت اطلاعات جدید را یاد بگیرند، و قضاوت خود را درباره اطلاعات به کار برند.

پنج اصل بنیادی هیئت استانداردهای بین‌المللی اخلاق برای حسابداران (IESBS)، اصولی فراهم می‌کنند که بر پایه آنها حسابداران می‌توانند ارزیابی کنند که آیا پاسخگوی استانداردهای رفتار اخلاقی که از آنها انتظار می‌رود هستند یا خیر؛ درستکاری، واقع‌بینی، صلاحیت و مراقبت حرفه‌ای، رازداری، و رفتار و آداب حرفه‌ای.

عصر دیجیتال چه پیامدی برای اصول بنیادی یادشده دارند؟ تحقیقات انجام‌شده نشان می‌دهد که در فضای موضوعهای دیجیتال، اصلی که بیش از بقیه در خطر سازش قرار می‌گیرد اصل بنیادی **صلاحیت و مراقبت حرفه‌ای** است. این موضوع ممکن است ناشی از فضایی باشد که در آن موقعیتهای چالش‌برانگیز در عصر دیجیتال می‌تواند مسایلی را مطرح سازد که پیش از آن دیده نمی‌شده است.

واکنش مناسب مستلزم به‌وجود آوردن دانش و درکی است با استاندارد سطح بالا از موقعیتهای و فضای آن، پیش از آن که به‌صورتی اخلاقی بتوان کنش نشان داد. نبود دانش و تخصص موجب ایجاد ریسک به‌سازش کشیده‌شدن تعهد صلاحیت و مراقبت حرفه‌ای می‌شود. به‌عنوان مثال، به‌کارگیری قضاوت اخلاقی درباره استفاده از **دفاتر کل مشترک یا توزیع‌شده (Distributed Ledgers)**، که اکنون برای ثبت تراکنشهای رمزارزها به‌کار می‌رود، بدون درک ماهیت آن، و فرصتها و چالشهای همراه با آن، دشوار است.

با نگاهی به آینده، داشتن ذهن باز مهم خواهد بود که ارزش آن چه را که تا آخرین لحظه فراگرفته شده قدر بشناسد، اما با درک این که یادگیری باید پیوسته در فضای شرایط در حال تحول واقع شود، و از این رو نقطه پایان ندارد. هرچه بدانیم، باز هم چیز تازه‌ای هست که باید بدانیم!

به‌نفع حسابداران حرفه‌ای است که در زمان هدایت موقعیتهای اخلاقی در عصر دیجیتال دست‌کم مطالب زیر را در ذهن داشته باشند:

- دانش فناوریهای نوپدید و موضوعهای دیجیتال را در خود بالا ببرید تا ریسک به‌سازش کشاندن صلاحیت و مراقبت حرفه‌ای کاهش یابد،

- فرایندهای کنترلی را با دیدگاه راهبردی ترکیب کنید تا ریسک پیامدهای نامنتظر کاهش یابد، و

- سازوکارهای گزارشگری رفتار غیر اخلاقی را ارزیابی کنید تا ریسک نقض ضوابط کاهش یابد.

مسابراس

سرپرست امور اجرایی:
محمود مجدی

صفحه‌آرایی:

زهره نجفی

تایپ و حروف‌چینی:
مهناز زریو

طراح جلد:
آذین رستمی

ویراستار فنی:
دکتر رافیک باغومیان

دبیر بخش اخبار:
معصومه امیری‌مقدم

شورای مدیریت:
دکتر موسی بزرگ‌اصل
اکبر سهیلی‌پور
محمود پوربهرامی
محمدجواد صفار
هوشنگ نادریان
دکتر رضا نظری
لطفعلی لطفعلیان صارمی
دکتر یدالله مکرمی

صاحب امتیاز:
سازمان حسابرسی

مدیر مسئول:
اکبر سهیلی‌پور

سر‌دبیر:
دکتر یدالله مکرمی

مسابراس

دوماهانه تحلیلی، اطلاع‌رسانی،

پژوهشی

سال بیست‌وسوم

شماره ۱۱۳

خرداد- تیر ۱۴۰۰

شمارگان: ۲۰۰۰ نسخه

آدرس: تهران، میدان فاطمی، خیابان چهل‌ستون، نبش کوچه دوم، پلاک ۴۶ کدپستی: ۱۴۳۱۶-۶۴۱۴۱ صندوق پستی: ۱۴۳۳۵/۴۷۹ تلفن: ۸۸۹۵۳۱۱۹ نمابر: ۸۸۹۵۱۲۰۹
www.hesabras.org E-mail: editor@hesabras.org

چاپ و صحافی نوید نواندیش: تهران - خیابان دماوند- بین وحیدیه و سیلان- بعد از خیابان بخت‌آزاد- پلاک ۸۷۵- تلفن: ۷۷۰۳۴۱۴۰

موضوع محوری:

پیامدهای اخلاقی فناوری برای حسابداران

مقاله‌های محوری

۱۲ گزارشگری مالی رمزارزها و چالشهای آن

۲۶ فناوری اخلاقی و اعتماد

۳۲ هدایت اخلاق در عصر دیجیتال

۳۴ استقلال فراسوی قوانین: رویکردهای آینده‌نگر برای چالشهای جهانی

۴۴ اظهارات پایانی یک حسابدار تصادفی

۵۲ تقلب و فناوری نوپدید: هوش مصنوعی و یادگیری ماشین

۵۶ اصول اخلاق حرفه‌ای: استاندارد طلایی در اقتصاد اعتمادپذیر امروز و فردا

۵۸ گفتگو با رئیس جدید هیئت استانداردهای بین‌المللی حسابداری

۶۲ ایجاد اطمینان نسبت به فناوری

۶۸ اخلاق، فناوری و حسابدار حرفه‌ای در عصر دیجیتال

۷۴ اعتمادسازی و اخلاق حرفه‌ای

چاپ مقاله‌ها الزاماً به معنای همسویی مجله با نظرهای نویسندگان نیست.

حسابرس در ویرایش ادبی مقاله‌ها و یکدست کردن رسم الخط آنها آزاد است، اما در مورد ویرایش اساسی

با نویسندگان مشورت خواهد کرد.

حسابدار

شماره ۱۱۳ خرداد و تیر سال ۱۴۰۰

همکاران محقق و پژوهشگر
در این شماره به ترتیب حروف الفبا:
معصومه امیری مقدم
فروزان جانمردی
زهران نوری

آدرس: تهران، میدان فاطمی، خیابان
چهل ستون، نبش کوچه دوم، پلاک ۴۶
کدپستی: ۱۴۳۱۶-۶۴۱۴۱
صندوق پستی: ۱۴۳۳۵ / ۴۷۹
تلفن: ۸۸۹۵۳۱۱۹
نمابر: ۸۸۹۵۱۲۰۹

E-mail: editor@hesabras.org

www.hesabras.org

رویدادها

۴ فراتر از اخبار: رویدادهای ایران و جهان

مقاله های منتشر شده در مرکز اطلاع رسانی الکترونیکی مجله حسابرس

- مبارزه با پولشویی: مبانی
- حسابرسی رفتاری



فرا تر از اخبار



جهان

و

ایران



انتقال جهانی بخش عمومی به حسابداری تعهدی

بر اساس گزارش فدراسیون بین‌المللی حسابداران (IFAC) و انجمن رسمی مالیه عمومی و حسابداری (CIPFA) که به‌تازگی منتشر شد، در سال ۲۰۲۵ دولتها در ۵۰ درصد از حوزه‌های گزارشگری بر مبنای تعهدی گزارشگری خواهند کرد. این گزارش از شاخص بین‌المللی پاسخگویی مالی بخش عمومی گرفته شده، که میزان استفاده کنونی و آینده از میناها و چارچوبهای گزارشگری مالی عمومی به‌وسیله دولتها در سراسر جهان را ثبت می‌کند. گزارش وضعیت شاخص ۲۰۲۱ که اطلاعات ۱۶۵ حوزه گزارشگری در سراسر جهان را ثبت می‌کند، نشان می‌دهد در حالی که ۳۰ درصد از دولتها در سال ۲۰۲۰ بر مبنای تعهدی گزارش کرده‌اند (افزایش ۵ درصدی نسبت به سال ۲۰۱۸)، تا انتهای سال ۲۰۲۵، ۵۰ درصد بر مبنای تعهدی گزارشگری خواهند کرد. آفریقا، آسیا و امریکای لاتین و حوزه کارائیب، پیشرو در افزایش مورد انتظار در به‌کارگیری حسابداری تعهدی طی پنج سال آینده هستند.

انتشار رهنمود استقرار مدیریت کیفیت

هیئت استانداردهای بین‌المللی حسابرسی و اطمینان بخشی (IAASB) به‌تازگی دو رهنمود منتشر کرد تا به ذینفعان در استقرار مجموعه استانداردهای مدیریت کیفیت کمک کند. این رهنمودها به ذینفعان در درک استانداردها و استقرار مناسب الزامات به شیوه مورد نظر کمک می‌کند:

- رهنمود استقرار استاندارد بین‌المللی مدیریت کیفیت ۱ (ISQM 1) برای اولین بار، با عنوان «مدیریت کیفیت برای موسسه‌هایی که حسابرسی یا رسیدگی اجمالی صورتهای مالی یا

رویدادهای

ایران و جهان

روزانه در مرکز اطلاع‌رسانی

اینترنتی حسابرس

منتشر می‌شود.

با مراجعه به مرکز اطلاع‌رسانی

اینترنتی حسابداری به آدرس

www.hesabras.org

از مشروح خبرهای حرفه در این

بخش آگاه شوید.

دیگر خدمات اطمینان بخشی یا خدمات مرتبط انجام می دهند».

- رهنمود استقرار استاندارد بین المللی مدیریت کیفیت ۲ (ISQM 2) برای اولین بار، با عنوان «بازبینی کیفیت کار».
- هیئت همچنین در سه ماهه سوم سال جاری، یک رهنمود استقرار برای استاندارد بین المللی حسابرسی ۲۲۰ (ISA 220) (تجدیدنظر شده) با عنوان «مدیریت کیفیت برای حسابرسی صورتهای مالی» منتشر خواهد کرد. مجموعه استانداردهای مدیریت کیفیت از تاریخ ۱۵ دسامبر ۲۰۲۲ لازم الاجرا خواهند بود.

● برگزاری مجموعه سمینار اینترنتی مشترک مدیریت کیفیت

هیئت استانداردهای بین المللی حسابرسی و اطمینان بخشی (IAASB) با همکاری فدراسیون بین المللی حسابداران (IFAC) در تاریخ ۲۴ ژوئن، ۲۹ ژوئیه و ۵ و ۱۸ اوت ۲۰۲۱ سمینارهای اینترنتی مشترکی برگزار خواهند کرد. این سمینارهای اینترنتی، به بررسی عمیق در خصوص استاندارد بین المللی مدیریت کیفیت ۱ (ISQM 1) منتشر شده به وسیله هیئت استانداردهای بین المللی حسابرسی و اطمینان بخشی با عنوان «مدیریت کیفیت برای موسسه هایی که حسابرسی یا رسیدگی اجمالی صورتهای مالی یا سایر خدمات اطمینان بخشی یا خدمات مرتبط را انجام می دهند» می پردازد. استاندارد بین المللی مدیریت کیفیت ۱ بخشی از مجموعه استانداردهای مدیریت کیفیت هیئت است که در اواخر سال ۲۰۲۰ منتشر شد.

- اولین سمینار اینترنتی در ۲۴ ژوئن با عنوان «همه آن چه که باید در مورد فرایند ارزیابی ریسک موسسه بدانید».
- دومین سمینار اینترنتی در ۲۹ ژوئیه با عنوان «انتظارات موسسه ها و شرکای مسئول کار».
- سومین سمینار اینترنتی در ۵ اوت با عنوان «مطالب جدید درباره فرایند نظارت و اصلاح در موسسه».
- چهارمین سمینار اینترنتی در ۱۸ اوت با عنوان «جمع بندی: در جستجوی اجزای سامانه مدیریت کیفیت».

● پاسخ بنیاد به اطلاعیه وزاری مالی گروه ۷ در مورد استانداردهای جهانی پایداری

وزرای مالی گروه ۷ (G7) در روز ۵ ژوئن ۲۰۲۱ ملاقات کردند و اطلاعیه ای منتشر ساختند که به فعالیت در حال انجام اعضای هیئت امنای بنیاد استانداردهای بین المللی گزارشگری مالی (IFRSF) در لحاظ کردن تاسیس یک هیئت جدید پایداری درون ساختار راهبری بنیاد، استناد کرده است.

ارکی لیکانن (Erkki Likanen) رئیس بنیاد در مورد این اطلاعیه گفته است: "ما از حمایت وزرای مالی گروه ۷ از فعالیتهایمان در جهت توسعه خط مبنای جهانی برای موارد افشای مالی مربوط به پایداری و تعامل مداوم ما با ذینفعان در زمینه طرح پیشنهادی تاسیس هیئت استانداردهای بین المللی پایداری، استقبال می کنیم."

وزرای مالی گروه ۷ در بخشی از اطلاعیه خود بیان کردند: "سرمایه گذاران به اطلاعات باکیفیت، مقایسه پذیر و اتکا پذیر در مورد ریسکهای مربوط به آب و هوا نیاز دارند. بنابراین ما با نیاز به یک استاندارد جهانی خط مبنا برای گزارشگری پایداری موافق هستیم، که حوزه های گزارشگری می توانند در آینده آن را کامل کنند. ما از برنامه فعالیت بنیاد استانداردهای بین المللی گزارشگری مالی برای توسعه این استاندارد خط مبنا زیر راهبری قدرتمند و نظارت عمومی، ناشی از چارچوب کارگروه موارد افشای مالی مربوط به آب و هوا (TCFD) و فعالیت تدوینگران استانداردهای پایداری، که آنها و دامنه گسترده تری از ذینفعان را به طور نزدیک درگیر می کند تا رویه برتر را پرورش داده و همگرایی را تسریع کند، استقبال می کنیم."

● استمرار فعالیت فدراسیون در مبارزه با جرایم مالی

فدراسیون بین المللی حسابداران (IFAC) از اقدام همنشینی جهانی اقتصاد در زمینه «چارچوب هم شکل ساز» که به تازگی منتشر

شد، به دلیل چشم انداز مهم دیگری که در مبارزه با جرایم مالی با دیدگاه چندبخشی ایجاد می‌کند، استقبال کرد. انتشار گزارش همنشینی که به تازگی انجام شد، گامی مهم در جهت افزایش آگاهی در مورد اقدام مناسب دیده بانان بوده است، از جمله حسابداران، بانکداران و وکلا، که اشخاصی هستند که به منظور پیشگیری یا قطع وقوع جرایم مالی به ویژه پولشویی، جریان مالی غیرقانونی و فساد مالی فعالیت می‌کنند. فدراسیون با تأیید بر این کار، امیدوار است که بتواند دیده بانان در دیگر مشاغل را برای اتخاذ چارچوب اخلاقی همتراز با آیین بین‌المللی اخلاق حرفه‌ای برای حسابداران حرفه‌ای (the Code) منتشر شده به وسیله هیئت استانداردهای بین‌المللی اخلاق حرفه‌ای برای حسابداران (IESBA)، که استاندارد طلایی برای رفتار اخلاقی است، ترغیب کند.

انتصاب عضو هیئت عامل سازمان حسابرسی

وزیر امور اقتصادی و دارایی طی حکمی **فرج لطف‌اللهی** را به سمت عضو موظف هیئت عامل سازمان حسابرسی منصوب کرد. در متن حکمی که از سوی دکتر **فرهاد دژپسند** صادر شده، آمده است: "نظر به تعهد، تخصص و تجربه جنابعالی و با عنایت به مصوبه مجمع عمومی عادی به طور فوق‌العاده سازمان حسابرسی، به موجب این حکم به سمت عضو موظف هیئت عامل سازمان حسابرسی به مدت سه سال منصوب می‌شوید."

اقدام مهم در جهت تقویت استقلال حسابرس

هیئت استانداردهای بین‌المللی اخلاق حرفه‌ای برای حسابداران (IESBA) بازنگریهایی در مقررات خدمات غیراطمینان بخشی (NAS) و مقررات مربوط به حق الزحمه در آیین اصول اخلاق حرفه‌ای برای حسابداران حرفه‌ای (THE CODE) (از جمله استانداردهای بین‌المللی استقلال) منتشر کرد. مقررات بازنگری شده خدمات غیراطمینان بخشی و مقررات مرتبط با حق الزحمه به طور درخور توجهی حفاظتهای مربوط به استقلال حسابرس را در دو زمینه مهم تقویت می‌کنند، که ممکن است محرکهایی تاثیرگذار بر رفتار حسابرس، خدمات غیراطمینان بخشی ارائه شده به صاحبکاران خدمات حسابرسی و حق الزحمه‌ها ایجاد کنند. مجموعه اقدام جدید شامل موارد زیر است:

- ممنوعیت گسترده موسسه‌های حسابرسی از ارائه خدمات غیراطمینان بخشی که احتمال می‌رود تهدید خودبینی در تجدیدنظر برای صاحبکار خدمات حسابرسی که واحدی با منافع عمومی است، ایجاد کند.
- وضع مقررات جدید برای برقراری و ارتقای همکاری قویتر میان حسابرسان و ارکان راهبری واحدهای با منافع عمومی در مورد مسایل استقلال در ارتباط با خدمات غیراطمینان بخشی و حق الزحمه‌ها.
- تقویت مقررات در جهت پرداختن به وابستگی غیرضروری حق الزحمه به صاحبکاران خدمات حسابرسی.
- وضع مقررات برای تقویت شفافیت بیشتر در بخش عمومی در زمینه حق الزحمه‌های پرداخت شده توسط صاحبکاران خدمات حسابرسی که واحدهای با منافع عمومی هستند تا به قضاوتهای ذینفعان در مورد استقلال حسابرس کمک کند.
- رهنمود جامع برای هدایت ارزیابی حسابرسان از مخاطره‌ها و اقدام حسابرسان در ارتباط با تهدیدهای مرتبط با خدمات غیراطمینان بخشی و حق الزحمه‌ها.
- مقررات بازنگری شده در زمینه خدمات غیراطمینان بخشی و حق الزحمه‌ها، برای حسابرسی صورتهای مالی مربوط به دوره‌هایی که به ۱۵ دسامبر یا پس از آن منتهی می‌شود لازم‌الاجرا است. به‌کارگیری پیش از این تاریخ نیز مجاز و تشویق شده است.

توانمندسازی پایداری؛ اولویت برای حسابداران

گروه مشورتی (AG) حسابداران حرفه‌ای شاغل در کسب‌وکار (PAIB) زیرمجموعه فدراسیون بین‌المللی حسابداران

(IFAC)، در گزارش جدیدی با عنوان «توانمندسازی سازمانهای مقصودگرا: حسابداران حرفه‌ای در کسب‌وکار پیشرو در پایداری و تحول دیجیتال»، دیدگاه‌هایی در مورد روندهای اصلی جهانی که بر آینده آمادگی حرفه حسابداری تأثیر می‌گذارد، جمع‌آوری کرده است. این گزارش شامل نکات برجسته از نشست حسابداران حرفه‌ای در کسب‌وکار در مارس ۲۰۲۱، با تمرکز بر موارد زیر است:

- توانمندسازی ایجاد ارزش و پایداری؛
- ارائه خدمات در مورد تغییرات آب و هوا؛
- چگونه مدل‌های عملیاتی تدارکات و زنجیره تامین کالا در حال تغییر نقش عملکردهای مالی هستند؛
- ماهیت متغیر کار و امور مالی از راه‌دور نسل زد (Gen Z) و آینده حسابداری؛
- اولویتهای بخش عمومی برای حمایت از بهبود از کرونا.

انتشار چارچوب پیشنهادی گزارش تفسیری مدیریت

هیئت استانداردهای بین‌المللی حسابداری (IASB) به‌تازگی چارچوب جامع پیشنهادی را برای نظرخواهی عمومی برای بنگاه‌هایی منتشر کرد که گزارشهای تفسیری مدیریت را مطابق با نیازهای اطلاعاتی سرمایه‌گذاران تهیه می‌کنند. چارچوب پیشنهادی یک بازنگری اساسی در بیانیه رویه ۱ استانداردهای بین‌المللی گزارشگری مالی (IFRS1) با عنوان گزارش تفسیری مدیریت ارائه می‌دهد. این کار مبتنی بر نوآوری در گزارش تشریحی است و برای بنگاه‌ها این امکان را فراهم می‌آورد که اطلاعاتی را که سرمایه‌گذاران به منظور ارزیابی چشم‌انداز بلندمدت بنگاه به آن نیاز دارند، در یک مکان گردآوری کنند، مانند اطلاعاتی در مورد روابط و منابع نامشهود بنگاه و موارد پایداری که بر شرکت تأثیرگذار است. مهلت برای ارسال نظرخواهی تا تاریخ ۲۳ نوامبر ۲۰۲۱ تعیین شده است. برای مطالعه این پیش‌نویس به صفحه اول مرکز اطلاع‌رسانی اینترنتی حسابرس، پیوند «منابع جدید» سر بزنید.

انتشار گزارش مشترک درباره نقش حسابداران حرفه‌ای در داده‌ها

فدراسیون بین‌المللی حسابداران (IFAC) و حسابداران خبره حرفه‌ای کانادا (CPA) به‌تازگی مقاله‌ای برای بحث (DP) با عنوان نقش حسابداران حرفه‌ای در داده‌ها منتشر کردند. با توجه به دیجیتالی شدن اقتصادها، حرفه حسابداری باید سازگار شود تا به‌طور راهبردی همکاری کند. گزارش نقش حسابداران حرفه‌ای در داده‌ها، یک مدل جدید با عنوان زنجیره ارزش مدیریت داده ترسیم می‌کند، که در آن حسابداران می‌توانند، با دارا شدن بر صلاحیتهای اصلی، نقش خود را دوباره تصویرسازی کنند تا به‌طور معناداری به اقتصاد دیجیتال کمک کنند. برای مطالعه این مقاله به صفحه اول مرکز اطلاع‌رسانی اینترنتی حسابرس، پیوند «منابع جدید» سر بزنید.

انتشار مقاله جدید از کارگروه کووید

یک کارگروه که از سوی هیئت استانداردهای بین‌المللی اخلاق حرفه‌ای برای حسابداران (IESBA) و تدوینگران ملی استانداردهای اخلاق حرفه‌ای (NSS) از استرالیا (Australia)، کانادا (Canada)، چین (China)، آفریقای جنوبی (South Africa)، بریتانیا (UK) و ایالات متحده آمریکا (US) تشکیل شده است، مقاله‌ای با عنوان «۵ چالش اخلاقی که با کاهش همه‌گیری تشدید خواهد شد»، نگاهی به موضوعهای مهم اخلاقی پیش‌روی حسابداران حرفه‌ای هم‌زمان با انتقال همه‌گیری کووید ۱۹ به مرحله بعد، منتشر کرده است. این مقاله آموزنده، با بررسی عمیق، بسیاری از مباحثی را که کارگروه از قبل به‌عنوان چالشهای اخلاقی ناشی از همه‌گیری بیان کرده بود، مرور می‌کند و زمینه و بینش به‌روزشده‌ای را برای کمک به حسابداران حرفه‌ای در جهت بهبودی در حال پیشرفت اقتصادی و اجتماعی فراهم می‌کند.

کارگروه کووید ۱۹ هیئت استانداردهای بین‌المللی اخلاق حرفه‌ای برای حسابداران، به ریاست آقای ریچارد فلیک (Richard Fleck)، معاون سابق هیئت استانداردهای بین‌المللی اخلاق حرفه‌ای برای حسابداران، در حال توسعه منابع پشتیبان استقرار برای کمک به حسابداران در به‌کارگیری موثر آیین اصول اخلاق حرفه‌ای برای حسابداران حرفه‌ای (THE CODE) (از جمله استانداردهای بین‌المللی استقلال) در هنگام روبه‌رو شدن با شرایط ایجادشده به‌وسیله همه‌گیری کووید ۱۹ بوده است. این مقاله همچنین از نظرهای کارشناسان هیئت استانداردهای بین‌المللی اخلاق حرفه‌ای برای حسابداران بهره‌مند شده است.

۵ چالش اخلاقی که با کاهش همه‌گیری تشدید خواهد شد، عبارتند از:

- ۱- فشارهای ناشی از بهبود اقتصادی ناهموار: حسابداران باید چابک بوده، اما همچنان قاطعانه به آیین اصول اخلاق حرفه‌ای پایبند باشند.
- ۲- تقاضا برای حمایت و کارآمدی بیشتر: حساب‌رسان صورتهای مالی باید به‌دقت مسائل مربوط به استقلال و قربات را در نظر بگیرند.
- ۳- ریسکهای مربوط به دیجیتالی‌شدن سریع: حسابداران باید نسبت به جرایم سایبری هوشیار باشند.
- ۴- فرسودگی و سلامت روان گروه‌ها و استعداد: حسابداران باید برای انعطاف‌پذیری و راه‌حلها تلاش کنند.
- ۵- تمایل به تمرکز بر گذشته: حسابداران باید تغییر را تشخیص داده و بر آینده تمرکز کنند.

📌 انتشار برنامه کار تفصیلی هیئت استانداردهای بین‌المللی حسابرسی و اطمینان بخشی

هیئت استانداردهای بین‌المللی حسابرسی و اطمینان بخشی (IAASB) پس از مشورتخواهی با هیئت نظارت بر منافع عمومی (PIOB)، برنامه کار تفصیلی بازنگری شده را منتشر کرد که جایگزین برنامه کار منتشرشده در ۱ فوریه ۲۰۲۱ می‌شود. هیئت، برنامه کاری خود را با توجه به استمرار تاثیر همه‌گیری کووید ۱۹ (COVID-19) بر فعالیتهای هیئت و ظرفیت ذینفعان در استقرار استانداردهای جدید و مشارکت در فرایند انجام کار هیئت، بازنگری کرد.

هیئت در مواجهه با واقعیت کاهش زمان نشست عمومی به دلیل برگزاری نشستهای عمومی از راه دور در ماههای باقی مانده سال، تکمیل به‌موقع دو سند مهم با توجه به منافع عمومی را در اولویت قرار داده است، از جمله نهایی سازی استاندارد بین‌المللی حسابرسی ۶۰۰ (ISA 600) (تجدیدنظرشده) با عنوان حسابرسی صورتهای مالی گروه (انتظار می‌رود پس از نشست هیئت در دسامبر ۲۰۲۱ باشد) و استاندارد پیشنهادی برای حسابرسی صورتهای مالی واحدهای تجاری با پیچیدگی کمتر به‌منظور مشورتخواهی عمومی (انتظار می‌رود پس از نشست هیئت در ژوئن ۲۰۲۱ باشد).

برنامه کار بازنگری شده همچنین پیش نویس پیشنهادی استاندارد بین‌المللی حسابرسی ۵۰۰ (ISA 500) (شواهد حسابرسی) در سپتامبر ۲۰۲۲ را دربر می‌گیرد.

📌 ابلاغ اصلاحیه آیین نامه تضمین معاملات دولتی

هیئت وزیران اصلاحیه آیین نامه تضمین معاملات دولتی را تصویب و ابلاغ کرد.

آیین نامه تضمین معاملات دولتی، در هفت ماده اصلاح و برای اجرا ابلاغ شد.

علاقه‌مندان برای اطلاع از جزئیات اصلاحی این آیین نامه به مرکز اطلاع‌رسانی خزانه‌داری کل کشور مراجعه کنند: generaltrea-sury.mefa.ir

📌 ارائه مشاوره در مورد ریسک زنجیره بلوکی

انجمن حسابداران رسمی امریکا (AICPA)، انجمن حسابداران مدیریت خبره (CIMA) و انجمن حسابرسی و کنترل سیستمهای اطلاعاتی (ISACA) انجمن حرفه‌ای بین‌المللی متمرکز بر راهبری فناوری اطلاعات (IT)، برای تهیه یک مقاله مشترک با عنوان، ریسک زنجیره بلوکی (Blockchain): ملاحظات برای متخصصان، همکاری کرده‌اند.

این مقاله که به وسیله کارگروه مشترک زنجیره بلوکی انجمن حسابرسی و کنترل سیستمهای اطلاعاتی - انجمن حسابداران رسمی امریکا و انجمن حسابداران مدیریت خبره تهیه شده است، مفاهیمی در مورد ریسک خاص مربوط به پیاده سازی و عملکرد زنجیره بلوکی ارائه می کند. این مقاله در قالب پنج حوزه اصلی، از جمله راهبری، زیرساخت، داده ها، مدیریت کلید، و قراردادهای هوشمند سازماندهی شده است.

ریسک زنجیره بلوکی در نظر دارد تاکید کند که گستره وسیعی از متخصصان، از حسابداران رسمی و مستقل (CPA) و حسابران فناوری اطلاعات گرفته تا متخصصان امنیت سایبری و افرادی که در نقشهای مدیریتی هستند، باید ریسکهای زنجیره بلوکی را درک کنند، از جمله:

- **ریسک راهبری / طراحی:** فقدان توافقنامه برای مبادله های تایید نشده، که پردازش مبادله های متقابل را که پیش از آن برگشت خورده بودند، ممکن می سازد و باعث تهدید شبکه می شود.
- **ریسک مدیریت زیرساخت / توافقنامه:** دستور عملهای مشروط در توافقنامه یا مفاد قرارداد هوشمند می تواند به تعداد نامحدود حلقه های بی انتها فراهم کند که عملکرد مداوم و یکپارچگی شبکه را در معرض ریسک قرار می دهد.
- **مدیریت کلید:** ایجاد کلید/هسته (key/seed) با اجزای ناکافی می تواند تمام استفاده های بعدی کلیدها برای ذخیره سازی و مبادله داراییهای رمزنگاری شده را در آینده در معرض ریسک قرار دهد. کلیدها ممکن است به زور شکسته یا حدس زده شوند، در نتیجه باعث از دست رفتن دارایی می شوند.

انتشار رویکرد عناصر سازنده برای گزارشگری اطلاعات پایداری

فدراسیون بین المللی حسابداران (IFAC) به تازگی سند بازنگری شده «رویکرد عناصر سازنده برای گزارشگری اطلاعات پایداری» را منتشر کرد، که به نقشه راهی که از قبل با عنوان «مسیر پیش رو» منتشر کرده بود، می افزاید. فدراسیون بین المللی حسابداران امیدوار است بتواند بحث در مورد چگونگی ارائه این روش در یک سامانه جهانی برای اطلاعات پایداری یکنواخت، قابل مقایسه و قابل اطمینان را تقویت کند که به بهترین وجه نیازهای سرمایه گذاران و سایر سهامداران را برآورده می کند.

فدراسیون بین المللی حسابداران از یک هیئت استانداردگذار جدید زیرمجموعه بنیاد استانداردهای بین المللی گزارشگری مالی (IFRSF) پشتیبانی می کند، که می تواند به هماهنگی و همنوایی گزارشگری منجر شده و یک خطمنا از الزامهای مربوط به اطلاعات پایداری را که برای ارزش شرکتها مهم هستند، فراهم کند. بنیاد استانداردهای بین المللی گزارشگری مالی در ادامه بررسی تاسیس هیئت جدید، اصلاحاتی را در اساسنامه بنیاد پیشنهاد داده است. فدراسیون بین المللی حسابداران سازمانهای عضو خود را تشویق می کند تا نظرهای خود را به مشورتخواهی بنیاد استانداردهای بین المللی گزارشگری مالی ارسال کنند.

فدراسیون بین المللی حسابداران از بازخورد در مورد رویکرد عناصر سازنده استقبال می کند و قصد دارد در رویدادهای آینده فدراسیون بین المللی حسابداران که به سفر گسترده تری به دنیای گزارشگری شرکتی ارتقایافته می پردازد، با ذینفعان در تعامل باشد. برای مطالعه سند بازنگری شده فدراسیون در مورد رویکرد عناصر سازنده برای گزارشگری اطلاعات پایداری، به صفحه اول مرکز اطلاع رسانی اینترنتی حسارس، پیوند «منابع جدید» سر بزنید.

نسل جدید، سرعت دهنده به تغییر در محیط کار

بر اساس گزارش جهانی انجمن حسابداران خبره و رسمی (ACCA) و فدراسیون بین المللی حسابداران (IFAC)، اولین نسل بومی دیجیتال که وارد نیروی کار شده، با وقوع فاجعه منحصر به فرد جهانی که آنها در دوره جوانی خود تجربه می کنند، شکل گرفته است. دیدگاه های ۹۰۰۰ جوان در سنین ۱۸ تا ۲۵ سال در نشریه گراندبریکرز (Groundbreakers) با موضوع «نسل زد (Z Gen-eration) و آینده حسابداری» منتشر شد و نشان داد که دغدغه اصلی آنها در زمینه امنیت شغلی، رفاه و سلامت روان است و زنگ

بیدارباش برای کارفرمایانی است که باید به این موضوع اهمیت نشان دهند.

انجمن حسابداران خبره و رسمی و فدراسیون بین‌المللی حسابداران می‌گویند یافته‌های این تحقیق جهانی بدون در نظر گرفتن بخش اقتصادی، به همه کارفرمایان مربوط است، و تامین نیازهای این نسل و رسیدگی به دغدغه‌های آنها در پیشرفتشان بسیار اساسی خواهد بود. به‌طور مشخص برای حرفه حسابداری، که هدف اصلی آن ایجاد ارزش پایدار برای سازمانها و در همان حال اقدام در جهت منافع عمومی است، موقعیت منحصر به فردی ایجاد می‌کند تا از این فرصت استفاده کنند.

در مقاله نسل جدید و آینده حسابداری در نشریه گراند بریکرز، ۱۰ روش برای استفاده از توانایی نسل جدید به کارفرمایان ارائه شده است.

● انتشار چارچوب به‌روزرسانی شده

هیئت استانداردهای بین‌المللی حسابرسی و اطمینان بخشی (IAASB) چارچوب جدیدی برای فعالیتهای خود منتشر کرد. این چارچوب، فرایندها و رویه‌های عملیاتی هیئت را برای پیشبرد تدوین استاندارد و سایر فعالیتهای مرتبط شرح می‌دهد.

هیئت این چارچوب را به‌منظور پشتیبانی از فرایند تدوین استاندارد با سرعت عمل بیشتر ارائه کرد. چارچوب همچنین شفافیت عمومی بیشتری را در مورد فعالیتهای اولویت‌دهی هیئت، فراتر از فرایند انجام کار رسمی مصوب فراهم می‌کند. این چارچوب، مولفه‌های مختلفی از فرایند انجام کار هیئت را به‌منظور پیشبرد مسائل در داخل و از طریق برنامه‌کار هیئت گردآوری کرده است.

چارچوب یادشده مولفه‌های اصلی زیر را مشخص می‌کند:

- فعالیتهای گردآوری اطلاعات و پژوهش؛

- تجدیدنظر و تدوین استانداردها؛

- تعیین حوزه کم‌دامنه برای استانداردها؛ و

- فعالیتهایی برای پشتیبانی از استقرار استانداردها.

برای مطالعه این چارچوب به صفحه اول مرکز اطلاع‌رسانی اینترنتی حسابرس، پیوند «منابع جدید» سر بزنید.

● انتشار اصلاحات هدفمند در حسابداری مالیات بر درآمد

هیئت استانداردهای بین‌المللی حسابداری (IASB) به‌تازگی اصلاحات هدفمندی در استاندارد بین‌المللی حسابداری ۱۲ (IAS 12) با عنوان «مالیات بر درآمد»، و **استانداردهای بین‌المللی گزارشگری مالی (IFRS)** در تعیین نحوه حسابداری شرکتها برای مالیات انتقالی به آینده در معاملات، مانند اجاره و تعهدات خاتمه کار، منتشر کرده است.

استاندارد بین‌المللی حسابداری ۱۲ نحوه محاسبه مالیات بر درآمد به‌وسیله شرکت را مشخص می‌کند؛ ازجمله مالیات انتقالی به آینده که بیانگر مالیات قابل پرداخت یا قابل بازبایی در آینده است.

این اصلاحات برای دوره‌های گزارشگری سالانه که از ۱ ژانویه ۲۰۲۳ یا بعد از آن شروع می‌شوند در نظر گرفته شده است، و استفاده پیش از این تاریخ نیز مجاز است.

● فراخوان پژوهش میدانی در مورد الزامهای افشای پیش‌نویس پیشنهادی در استانداردهای بین‌المللی

گزارشگری مالی

هیئت استانداردهای بین‌المللی حسابداری (IASB) پیش‌نویس پیشنهادی (ED) الزامهای افشای استانداردهای بین‌المللی گزارشگری مالی (IFRS) - یک رویکرد آزمایشی را در مارس ۲۰۲۱ منتشر کرد. پیش‌نویس پیشنهادی به‌دنبال دریافت بازخورد در مورد رویکرد پیشنهادی جدید برای توسعه الزامهای افشا در استانداردهای بین‌المللی گزارشگری مالی و الزامهای جدید افشا برای استاندارد بین‌المللی گزارشگری مالی ۱۳ (IFRS 13) با عنوان «اندازه‌گیری ارزش منصفانه» و استاندارد بین‌المللی حسابداری

۱۹ (IAS 19) با عنوان «مزایای کارکنان» است.

بنیاد استانداردهای بین‌المللی گزارشگری مالی (IFRSF) از تهیه‌کنندگان صورتهای مالی دعوت کرده است که در کارهای میدانی شرکت کنند تا طرحهای ارایه‌شده در پیش‌نویس پیشنهادی را آزمایش کنند. هیئت در حال انجام کارهای میدانی است تا پیامدهای عملی استفاده از رویکرد جدید پیشنهادی را بهتر درک کند. بنیاد به دنبال داوطلبانی است که:

- با استفاده از دستورعملها و پرسشنامه‌های بنیاد، کار میدانی انجام دهند. بنیاد از شرکت‌کنندگان خواهد خواست تا کاربرد الزامهای پیشنهادی جدید در استاندارد بین‌المللی گزارشگری مالی ۱۳، استاندارد بین‌المللی حسابداری ۱۹ یا هر دو را آزمایش کنند.
- نتایج کار میدانی را خلاصه و گزارش کنند.

مهلت ارسال نظرها تا ۲۱ اکتبر ۲۰۲۱ تعیین شده است.

📌 پیشنهاد اصلاحیه در اساسنامه بنیاد برای انطباق با تاسیس هیئت استانداردهای پایداری

هیئت امنای بنیاد استانداردهای بین‌المللی گزارشگری مالی (IFRS)، اصلاحات پیشنهادی برای اساسنامه بنیاد را منتشر کرد تا تاسیس احتمالی هیئت استانداردهای بین‌المللی پایداری (ISSB) جدید را با ساختار راهبری سازمان همساز کند.

افزون براین، هیئت امنای بیانیه بازخورد (FS) که خلاصه‌ای از بازخوردهای دریافتی از نظرخواهی در مورد گزارش پایداری را دربر می‌گیرد، منتشر ساخت.

همه تصمیمها در نشست هیئت امنای در ۲۶ آوریل ۲۰۲۱ مورد بحث و توافق قرار گرفت. هیئت امنای اظهارات اخیر در مورد حمایت از یک هیئت پایداری جدید از طرف هیئت ثبات مالی (FSB) و سازمان بین‌المللی کمیسیونهای بورس اوراق بهادار (IOSCO) را مورد تایید و قدردانی قرار داد و همچنان در مسیر تصمیم‌نهایی برای ایجاد یک هیئت جدید پیش از بیست‌وششمین کنفرانس تغییرات آب‌وهوایی (COP26) سازمان ملل متحد در نوامبر ۲۰۲۱ قرار دارد.

هیئت امنای به دنبال دریافت بازخوردها در مورد اصلاحات پیشنهادی در اساسنامه بنیاد است تا تاسیس احتمالی و عملکرد هیئت استانداردهای بین‌المللی پایداری را همساز کند. این اصلاحات شامل بازنگری در اهداف بنیاد و تشکیلات نهادی برای هیئت استانداردهای بین‌المللی پایداری است.

📌 برنامه کنفرانس مجازی بنیاد استانداردهای بین‌المللی گزارشگری مالی در سال ۲۰۲۱

در کنفرانس مجازی بنیاد استانداردهای بین‌المللی گزارشگری مالی (IFRSF) که در تاریخ ۳ و ۴ ژوئن برگزار شد، سخنرانان میزبان در این کنفرانس، راجع به موضوع «گذشته، حال و آینده گزارشگری مالی و تاثیر جهانی آن» گفتگو کردند.

همزمان با بیست‌مین سالگرد تاسیس هیئت استانداردهای بین‌المللی حسابداری (IASB) در سال جاری، این کنفرانس شامل میزگردی درباره تحولات بازار سرمایه و گزارشگری مالی بین‌المللی طی ۲۰ سال گذشته با حضور اشخاص مهمی از این عرصه و میزگرد تعاملی در مورد آینده گزارشگری شرکتها با سرمایه‌گذاران، تهیه‌کنندگان و حساب‌رسان و آخرین تحولات در اقدام بنیاد استانداردهای بین‌المللی گزارشگری مالی در زمینه گزارشگری پایداری بود.

این کنفرانس همچنین فرصتی برای خداحافظی رئیس در حال بازنشستگی هیئت، هانس هوگروورست (Hans Hoogervorst) بود که درباره یک‌دهه فعالیتش در تدوین استانداردها سخن گفت.

این کنفرانس به دلیل همه‌گیری کووید ۱۹ (covid-19) و محدودیت در کنفرانسهای حضوری، به صورت مجازی برگزار شد.



گزارشگری مالی رمزارزها و چالشهای آن

مرتضی اسدی ✍

هانیه اخوان

حاضر توسط شرکتها به کار می‌رود و رویه‌های احتمالی آنها را فراهم می‌کند. در این بررسی این نتیجه به دست آمد که مناسب‌ترین راه برای حل تضاد منافع تجاری و قواعد فعلی استانداردهای بین‌المللی گزارشگری مالی (IFRS) اصلاح استانداردهای موجود، معرفی قواعد طبقه‌بندی و ارزشیابی داراییهای رمزنگاری شده و یا تدوین استانداردهای بین‌المللی گزارشگری مالی جدید برای حسابداری داراییهای رمزنگاری شده است.

مقدمه

با پیشرفت فناوری در دنیای امروز، پول هرچه بیشتر شکل دیجیتالی به خود گرفته است. تا چند سال پیش، بیشتر

چکیده

با توجه به سرعت توسعه اقتصاد دیجیتالی، فعالیت شرکتها با داراییهای رمزنگاری شده برای بسیاری از کشورها اجتناب‌ناپذیر است. در عین حال، حوزه‌های قضایی کشورها، فرصت چندانی برای نادیده گرفتن واقعیت تجارت با داراییهای رمزنگاری شده ندارند. مباحث مربوط به تنظیم عوامل اقتصاد کلان، هنگام انعکاس داراییهای رمزنگاری شده در ساختار طبقه‌بندی فعلی و رویه ارزشیابی منصفانه آنها، با ملاحظات طبقه‌بندی و محتوای صورتهای مالی شرکتها، مرتبط است. جنبه دیگری که باید توجه شود، انجام تحلیل‌های جامع به منظور لحاظ رویکردهای علمی و عملی در مورد روش طبقه‌بندی و ارزشیابی داراییهای رمزنگاری شده در پژوهشهای علمی و قضاوت‌های حرفه‌ای سازمانهای مهم بین‌المللی حسابرسی است. در این راستا، نوشتار حاضر بر تجزیه و تحلیل عملی رویه‌های حسابداری فعلی شرکت‌های فعال در داراییهای رمزنگاری شده، با در نظر گرفتن موضع کمیته تفسیر استانداردهای بین‌المللی گزارشگری مالی (IFRIC) متمرکز است. بر اساس نتایج پژوهش انجام شده، مدلهای موجود برای طبقه‌بندی و ارزشیابی داراییهای رمزنگاری مورد ارزیابی قرار گرفته و مهمترین جنبه‌های عملی چالش برانگیز در به کارگیری آنها مشخص شده است. این امر امکان ارائه مدلهای مناسبی برای مدیریت ارزشیابی داراییهای رمزنگاری شده، شامل شیوه‌های عملی موجود که در حال



دیجیتالی شده است. از این رو، امروزه با توجه به اهمیتی که رمزارزها پیدا کرده‌اند، لزوم قانونگذاری و ضابطه‌مندی در آن بیش از پیش نمایان شده است.

در ایران فرایند فعالیتهای رمزارزها در اقتصاد، چندبخشی است و بخشهای صنعت، اقتصاد، بانک مرکزی، وزارت نیرو و وزارت ارتباطات و فناوری اطلاعات در این مورد باید وظیفه ساماندهی این بازارها را برعهده گیرند. اما با این حال، نه تنها در ایران بلکه در سایر کشورهای جهان، ابهامهای بسیاری در رویارویی با این پدیده و کاربرد و چگونگی بهره‌گیری از آن وجود دارد و همچنان واکنش دستگاه‌های مسئول در این حوزه مشخص نیست. از طرف دیگر، نوسانهای جهانی اخیر بازار رمزارزها و نبود قوانین شفاف در بسیاری از کشورها، باعث ایجاد نگرانی در سرمایه‌گذاران شده است. بر اساس گزارشی که کتابخانه ملی کنگره آمریکا از قوانین و سیاستهای مصوب در حوزه رمزارزها از ۱۳۰ کشور جمع‌آوری کرده است، در ۴ سال گذشته با محبوب‌شدن رمزارزها و همه‌گیری آنها، دولتها بیشتر به این حوزه توجه کرده و در صدد قانون‌گذاری آن برآمده‌اند. طبق این گزارش بیشتر اطلاعیه‌های منتشرشده توسط دولتها درباره چالشهای سرمایه‌گذاری رمزارزهای پایه بوده که بیشتر این هشدارها هم توسط بانکهای مرکزی کشورها صادر شده و پایه و اساس این هشدارها به چند نکته تاکید دارد: اول نوسانهای زیاد رمزارزها و دوم، نبود نظارت روی سازمانها و نهادهای تسهیل‌کننده معاملات رمزارز. همچنین، بیشتر کشورها به سرمایه‌گذاران هشدار می‌دهند که اگر وارد بازار رمزارزها شوند، باید ریسک این معاملات را قبول کنند و در صورت زیان هیچ مرجع قانونی پاسخگو نخواهد بود. از این رو، یکی از مسائلی که بازار رمزارز در سراسر جهان و به تبع آن در ایران، با آن مواجه است، نبود قانونی منسجم برای حمایت و مدیریت سرمایه‌های موجود در این بازار است و بیشتر کارشناسان و مسئولان دولتی و غیردولتی تنها به صرف هشدار دادن به سرمایه‌گذاران در این عرصه اکتفا می‌کنند.

در زمینه گزارشگری مالی رمزارزها نیز بین جوامع حرفه‌ای و متخصصان در عملیات داراییهای رمزنگاری شده، اتفاق نظر وجود نداشته و هیچ قاعده حسابداری رسمی مختص رمزارزها منتشر نشده است. در حال حاضر طبق اصول پذیرفته‌شده

مردم فقط از اشکال فیزیکی و عینی ارز مانند اسکناس دلار و سکه استفاده می‌کردند. امروزه بیشتر مردم برای پرداخت کالاها و خدمات از کارتهای نقدی و اعتباری استفاده می‌کنند. استفاده از این کارتها از اولین قدمها برای دیجیتالی کردن پول بوده است؛ زیرا مردم فهمیدند که وجود شکل فیزیکی پول یا هر ارز دیگر لزومی ندارد. در این رابطه، رمزارز جدیدترین شکل ارز دیجیتال است که از معادلات ریاضی برای رمزگذاری داده‌ها استفاده می‌کند. این نوع ارز در ۵ سال گذشته به دلیل استفاده بیشتر مردم و شرکتها از محبوبیت درخور توجهی برخوردار شده و برخی از شرکتها شروع به پذیرش آن به عنوان پرداخت در ازای کالاها و خدمات خود کرده‌اند و شرکتها بیشتری در آینده به رمزارزها روی خواهند آورد.

در سالهای اخیر در کشور ایران و همراهی با شرایط جهانی در دیجیتالی‌شدن هر چه بیشتر صنایع و کسب‌وکارها، سرمایه‌گذاران به سمت روشهای جدید سرمایه‌گذاری سوق پیدا کرده‌اند. اگر تا دیروز بازار طلا و سکه، بازار ارز، بازار مسکن و بازار خودرو، بازارهای چهارگانه سنتی سرمایه‌گذاری در ایران محسوب می‌شدند، امروزه بازار ارزهای دیجیتال چنان رونق گرفته که کمتر فعال بازار پول را می‌توان پیدا کرد که با این بازار سروکار نداشته باشد.

اگرچه در این اواخر بورس در ایران به دلایلی چون رشد تورم، افزایش نقدینگی، تولید کم‌بازده، تبلیغات مسئولان و تغییرات نرخ ارز و نظایر آن پررنگ شد اما به دلیل سوددهی نامناسب از رونق آن کاسته و علاقه و توجه مردم به بازار ارزهای دیجیتال جلب شد. به گفته برخی از کارشناسان و فعالان بازار، حضور سرمایه‌گذاران در بورس و نبود موفقیت در آن و البته عوامل دیگری همچون تلاش برای حفظ ارزش پول در مقابل جهش مستمر تورم خارج از فعالیتهای تحت نظارت دولت و سازمان مالیاتی و نیز تامین راهی امن برای انتقال سرمایه‌های فردی در شرایط وجود محدودیت تحریمهای اقتصادی، به ورود افراد به این بازار دامن زده است. این موضوع البته نه تنها در ایران بلکه در جهان نیز بر اثر افزایش اعتماد به رمزارزها و کاهش سوددهی بازارهای موازی از جمله طلا، نفت و سهام به دلیل رکود فراگیر حاصل از شیوع ویروس کرونا، باعث حرکت سرمایه‌ها به بازار ارزهای

حسابداری (GAAP) فعلی ایالات متحد و همچنین **استانداردهای بین‌المللی گزارشگری مالی (IFRS)**، رمزارزها به صورت داراییهای نامشهود لحاظ می‌شود.

داراییهای دیجیتالی با قابلیت خود برای مقاصد مختلفی از جمله به عنوان واسط مبادله، می‌تواند امکان دسترسی به کالاها یا دریافت خدمات را فراهم آورد و یا به عنوان ابزار تامین مالی، مانند اوراق بهادار به کار رود. حقوق و تعهدهای مربوط به داراییهای دیجیتال به طور درخور توجهی متفاوت است. توجه به این نکته حائز اهمیت است که نحوه حسابداری برای دارایی دیجیتالی در نهایت باتوجه به شرایط خاص، شکل، حقوق اساسی و تعهدهای آن دارایی انجام می‌شود.

مرور ادبیات

داراییهای رمزنگاری شده به عنوان یک پدیده اقتصادی مدرن، طی چند سال گذشته به بخش جدایی ناپذیر شرکتهای جهانی تبدیل شده است. شرکتهایی که برای افشای اطلاعات و ارائه شاخصها در صورتهای مالی نیاز به تدوین رویه‌های حسابداری دارند و همچنین شرکتهایی که امکان اجرای عملیات با داراییهای رمزنگاری شده را دارند، به نظرهای عملی و تحولات علمی در این زمینه علاقه‌مند هستند (Adhami, 2018).

در یک مطالعه علمی توسط (Hileman and Rauchs, 2017)، بیان شده که طی چند سال گذشته بیش از ۳۰۰ مقاله علمی در مورد جنبه‌های مختلف گردش مالی داراییهای رمزنگاری شده منتشر شده است. به طور سنتی، بیشتر محققان نقطه شروع بحث را پدیده داراییهای رمزنگاری شده، به ویژه بیت‌کوین و چالش‌های بعدی برای کسب و کار، اقتصاد هر کشور به طور جداگانه و روابط اقتصادی متقابل کشورها در نظر می‌گیرند (Goudos, 2017). اولین تحقیق مطالعه گروهی از نویسندگان است که با نام مستعار (Satoshi Nakamoto) در سال ۲۰۰۸ منتشر شده است (Nakamoto, 2008). در آن مطالعه، ایده اصلی ایجاد بیت‌کوین و همچنین هدف از پژوهشهای علمی، توصیف روش جدید معامله برگشت‌ناپذیر بین خریدار و فروشنده بدون واسطه است. بیشتر آثار نویسندگان به تحقیق در مورد مدل ریاضی شبکه، اصول کار آن و عملکرد عناصر

زنجره بلوکی^۱ اختصاص دارد (Firdaus, 2019). چنین مطالعاتی فراتر از محدوده این نوشتار است اما درک کلی از فرصتهای اساسی استخراج را فراهم می‌کند (Brummer, 2019). به عنوان مثال، برای بیت‌کوین، تعداد ۲۱ میلیون واحد با مهلت تولید تا سال ۲۱۴۰ است (Dorofeyev, 2018)، که می‌تواند در قضاوت حرفه‌ای برای ارزیابی ریسک در صورتهای مالی شرکتهای استفاده شود.

مبانی نظری

ممکن است در نگاه اول مفاهیمی مانند «رمزارزها»، «ارزهای دیجیتالی» و «ارزهای مجازی»، مشابه به نظر آیند و در عرف به جای هم به کار روند؛ اما باید توجه داشت که این مفاهیم از نظر ماهیت با هم تفاوت‌هایی دارند و کاربرد آنها به جای هم، چندان دقیق نیست؛ چرا که در تعریف ارزهای دیجیتالی بیان شده، «ارزهایی که به صورت الکترونیکی ذخیره و منتقل می‌شوند». بر این اساس، هرگونه پولی که بر مبنای صفر و یک باشد (مثل ریالهای موجود در حساب بانکی که بیانگر ریالهای واقعی است و یا بیت‌کوینها به دلیل مبنای صفر و یک) در این تعریف جای می‌گیرند (Wagner, 2014). در حالی که ارزهای مجازی به عنوان «نماینده دیجیتالی ارزش که توسط بانک مرکزی یا نهاد دولتی صادر نمی‌شود و می‌تواند بدون ارتباط با پولهای رایج ملی صادر شود و می‌تواند منتقل یا به صورت الکترونیکی خرید و فروش شود» تعریف شده است (Dabrowski, 2018).

در یک تقسیم‌بندی کلی، ارزهای مجازی به سه دسته تقسیم شده‌اند. نوع اول، «ارزهای مجازی بسته» که فقط در فضای مجازی تولید و مورد استفاده قرار می‌گیرند (همانند سکه‌های درون بازی دنیای **وارکرفت**)^۲، نوع دوم، «ارزهای مجازی یکطرفه» که با استفاده از پولهای رایج قابل تهیه‌اند، اما قابلیت تبدیل به پولهای رایج را ندارند و تنها برای خرید کالا و خدمات در دنیای مجازی و حقیقی کاربرد دارند (همانند اعتبار **فیسبوک**)^۳. نوع سوم، «ارزهای مجازی دوطرفه» نام دارند که هم با استفاده از پولهای رایج قابل خرید هستند و هم با برخی مشخص قابل تبدیل بوده و برای خرید کالا و خدمات در دنیای مجازی و حقیقی کاربرد

الف) ارزش دیجیتالی یا مجازی که در دفتر توزیع ثبت شده و از رمزنگاری کردن برای امنیت استفاده می‌کند.

ب) توسط مقام قضایی یا طرف دیگری منتشر نشده است.

پ) باعث ایجاد قرارداد بین دارنده و طرف دیگر نمی‌شود.

از نظر چارچوب مفهومی استانداردهای بین‌المللی گزارشگری مالی، داراییهای رمزنگاری شده دارای کلیه ویژگیهای یک دارایی مانند حق، کنترل و منافع اقتصادی آتی مورد انتظار است. جامعه حرفه‌ای، موسسه‌های حسابرسی پیش‌رو مانند **ی‌وای (EY)** این حالت را تأیید و در انتشارات خود، انواع مختلف رمزارز را به‌عنوان دارایی رمزنگاری شده، تعیین کرده‌اند.

مطالعات کارشناسان، جوامع حرفه‌ای و موسسه‌های حسابرسی پیش‌رو به‌عنوان گزینه‌هایی جهت طبقه‌بندی داراییهای رمزنگاری شده، موارد زیر را پیشنهاد می‌کند:

• پول (داراییهای پولی دیجیتالی)،

• موجودیها،

• داراییهای مالی، و

• داراییهای نامشهود.

به‌کارگیری دیگر گروه‌های طبقه‌بندی به دلیل تضاد کامل با اساس چارچوب مفهومی استانداردهای بین‌المللی گزارشگری مالی، غیرممکن تلقی می‌شود. با این حال، ارجاع متقابل به سایر استانداردهای مربوط به ارزشیابی، آزمون کاهش ارزش و شناسایی تفاوت‌های ارزی وجود دارد. خلاصه شناخت داراییهای رمزنگاری شده براساس استانداردهای بین‌المللی گزارشگری مالی در **جدول ۱** بیان شده است:

دارند (همانند واحد پولی **لیندن**⁴ دلار) (ECB, 2015). بانک مرکزی اتحادیه اروپا از نوع اخیر به‌عنوان «ابزار پرداخت» یاد کرده است (رجبی، ۱۳۹۷). براساس مطالب یادشده در تعریف رمزارزها می‌توان گفت «رمزارزها یکی از انواع ارزش مجازی هستند که از فناوری رمزنگاری در طراحی آن استفاده شده و به‌طور معمول به‌صورت غیرمتمرکز اداره می‌شوند و قابلیت تبدیل به پولهای رایج و استفاده در تهیه کالا و خدمات در دنیای واقعی و مجازی را دارند». بدین ترتیب چنین بر می‌آید که هر چند ارزشهای مجازی گونه‌ای از ارزشهای دیجیتالی هستند، اما نمی‌توان هر ارز دیجیتالی را ارز مجازی دانست؛ همچنان که رمزارزها نیز جزئی از ارزشهای مجازی به‌شمار می‌روند اما هر ارز مجازی لزوماً رمزارز نیست (مددی و همکاران، ۱۴۰۰).

موسسه حسابرسی **پی دبلیو سی (PwC)** یکی از چهار موسسه بزرگ حسابرسی، داراییهای رمزنگاری شده را چنین تعریف کرده است: «اشکال مبادله‌ای که نه به‌صورت فیزیکی بلکه تنها به‌صورت دیجیتالی انجام می‌شود. آنها به هیچ ارز واقعی متصل نیستند و توسط هیچ‌کدام از مراجعی مانند دولت، بانک مرکزی، شخصیت حقوقی مشخص یا دارایی زیربنایی یا کالایی خاص، تضمین نمی‌شوند. در عین حال، می‌توان آنها را در بورس در برابر ارزشهای دیگر مبادله کرد. مشهورترین نمونه رمزارز، بیت‌کوین است.» در همان زمان، کمیته تفسیر استانداردهای بین‌المللی گزارشگری مالی توصیه‌های زیر را برای انواع خاصی از رمزارزها ارائه داده است؛ برای نمونه:

جدول ۱: رمزارزها بر اساس استانداردهای بین‌المللی گزارشگری مالی

استاندارد	طبقه‌بندی	قابل پذیرش تحت IFRS
IAS 7، صورت جریانهای نقدی	نقد و معادلهای نقد	خیر
IAS 39، ابزار مالی: شناخت و اندازه‌گیری	دارایی مالی به ارزش منصفانه از طریق سودوزیان	خیر
IAS 40، سرمایه‌گذاری در املاک	سرمایه‌گذاری: املاک	خیر
IAS 16، املاک، ماشین‌آلات و تجهیزات	املاک، ماشین‌آلات و تجهیزات	خیر
IAS 38، داراییهای نامشهود	داراییهای نامشهود	بله
IAS 2، موجودیها	موجودیها	بله*

* در شرایط مطمئن

بررسی رویه‌های شناخت و طبقه‌بندی رمزارزها

رمزارزها به‌خوبی در چارچوب حسابداری فعلی قرار نمی‌گیرند. هیچ استاندارد حسابداری مختص این نوع داراییها در استانداردهای بین‌المللی گزارشگری مالی یا اصول پذیرفته شده حسابداری ایالات متحد وجود ندارد و استانداردهای موجود به‌روشنی به داراییهای رمزنگاری‌شده نپرداخته‌اند. واضح‌ترین پاسخ این است که رمزارز نوعی ارز دیگر است و باید به‌همان روش موجودی نقد ارزی حسابداری شود. این به‌معنای گزارشگری رمزارز به ارزش فعلی آن در واحد پول گزارشگری شرکت و نگهداری رمزارز به‌عنوان بخشی از موجودی نقد در ترازنامه و «نقد و معادل نقد» در صورت جریانهای نقدی است. این مورد به‌هیچ‌عنوان در صورت جریانهای نقدی برای خرید یا فروش رمزارز ثبت نخواهد شد؛ همان‌طور که انتقال نقد از حساب بانکی به حساب دیگر، جریان نقدی نیست. تغییر در ارزش رمزارز، اگر به واحد پول گزارشگری بیان شود، به‌طور کلی به‌عنوان سودوزیان واحد پول در صورت سودوزیان می‌آید.

در حسابداری، رمزارز موجودی نقد نیست.

مسئله این است که رمزارزها به‌عنوان واحد پول برای اهداف حسابداری در نظر گرفته نمی‌شوند. دلیل این موضوع، آن است که آنها قانونی به‌حساب نمی‌آیند و توسط دولت منتشر نشده یا از آنها پشتیبانی نمی‌شود و ارتباط مستقیمی با تعیین قیمت کالاها و خدمات ندارند.

همچنین، رمزارز تعریف «معادل نقد» را احراز نمی‌کند. گرچه این داراییها به‌راحتی قابل تبدیل به نقد هستند، اما برای این که معادل نقد در نظر گرفته شوند، باید ریسک تغییرات در ارزش آنها بی‌اهمیت باشد و این چیزی نیست که رمزارزها در حال حاضر به این صورت شناخته شده باشند.

همچنین رمزارز، تعریف سایر انواع داراییهای مالی را احراز نمی‌کند.

اگر رمزارز موجودی نقد نیست، پس آیا ممکن است نوع دیگری از داراییهای مالی باشد؟ با این حال، رمزارزها به‌هیچ وجه حق قراردادی ایجاد نمی‌کنند و تنها راه برای تحقق ارزش، فروش آن دارایی به طرف دیگر است. هیچ‌گونه منافع، سود سهام تقسیمی، حق بازپرداخت یا هرگونه جریان نقدی دیگری که ویژگی یک دارایی مالی باشد، وجود ندارد. این بدان معناست که استانداردهای حسابداری مربوط به نحوه اندازه‌گیری داراییهای مالی (بهای مستهلک‌شده ارزش منصفانه) و نحوه گزارشگری سودوزیان درباره رمزارزها به‌کار نمی‌روند.

تنها گزینه‌های باقیمانده با استفاده از استانداردهای بین‌المللی گزارشگری مالی و اصول پذیرفته‌شده حسابداری فعلی ایالات متحد، گزارشگری رمزارز به‌عنوان موجودیها یا نوعی دارایی نامشهود است. پاسخ این است که رمزارزها تعریف داراییهای نامشهود با عمر نامعین را احراز می‌کنند. این حالت در همه موارد در چارچوب اصول حسابداری ایالات متحد و در بیشتر موارد، در چارچوب استانداردهای بین‌المللی گزارشگری مالی اعمال می‌شود- برخی رمزارزهای نگهداری‌شده ممکن است برای شناخت به‌عنوان موجودی واجد شرایط باشند، که در زیر توضیح می‌دهیم.

حسابداری داراییهای نامشهود به معنی گزارش داراییهای رمزنگاری‌شده به بهای تمام‌شده پس از کسر هزینه کاهش ارزش است.

داراییهای نامشهود به‌عنوان «داراییهای غیرپولی قابل تشخیص بدون ماهیت فیزیکی» تعریف می‌شوند (IAS 38). به‌نظر می‌رسد این تعریف وسیع، رمزارزها را دربر می‌گیرد؛ از این رو، در غیاب قواعد خاص، منطقی‌ترین طبقه‌بندی به‌نظر می‌رسد. داراییهای نامشهود به بهای مستهلک‌شده گزارش می‌شوند؛ اگرچه به‌دلیل این که رمزارزها عمر نامعین دارند، هزینه استهلاک سالانه وجود ندارد. اگر ارزش آنها کاهش یابد، در زیر قیمت خرید آنها درج می‌شود و به‌عنوان هزینه در سودوزیان گزارش می‌شود. وقتی رمزارز به فروش می‌رسد،

تفاوت بین مبلغ فروش و مبلغ دفتری ترازنامه در تاریخ فروش در سودوزیان گزارش می‌شود.

یکی از تفاوت‌های اساسی بین استانداردهای بین‌المللی گزارشگری مالی و اصول پذیرفته‌شده حسابداری ایالات متحد، نحوه برگشت کاهش ارزش قبلی است. طبق استانداردهای بین‌المللی گزارشگری مالی، اگر قیمت دارایی رمزنگاری شده که از قبل کاهش ارزش داشته، برگشت داده شود، سود شناسایی می‌شود؛ اما در چارچوب اصول پذیرفته‌شده حسابداری ایالات متحد، این‌گونه نیست و دارایی به کمترین مبلغ از زمان خرید به دلیل کاهش ارزش گزارش می‌شود.

در استانداردهای بین‌المللی گزارشگری مالی (اما نه در اصول پذیرفته‌شده حسابداری ایالات متحد)، تجدید ارزشیابی افزایشی برای برخی از داراییهای نامشهود مجاز است (رمزارها در صورت معامله در بازار فعال احتمالاً واجد شرایط این حالت خواهند بود)، اما سود تجدید ارزشیابی در سایر اقلام سودوزیان جامع و نه سودوزیان دوره گزارش می‌شود. علاوه بر این، سودهای تجدید ارزشیابی حتی در زمان فروش دارایی و تحقق سود در سایر اقلام سودوزیان جامع باقی می‌مانند. این موضوع باعث می‌شود که رویه

تجدید ارزشیابی برای بیشتر شرکتها جذابیتی نداشته باشد. به نظر می‌رسد که رویکرد مبتنی بر بهای تمام‌شده برای حسابداری رمزارزهای نگهداری‌شده، اطلاعات لازم را در اختیار سرمایه‌گذاران قرار ندهد. با توجه به نوسان قیمت این داراییها و سود حاصل از فروش در اندازه‌گیری عملکرد، قیمت خرید تاریخی به احتمال زیاد طی چند روز، دیگر اطلاعات مربوطی نباشد. علاوه بر این، رویکرد بهای تاریخی شرکت را قادر می‌سازد برای رسیدن به سود در زمان مناسب، فروش مناسبی انجام دهد. حتی اندازه‌گیری سود تحقق‌یافته نیز دشوار است؛ زیرا رمزارزها، دارایی قابل معاوضه هستند. اگر تنها بخشی از دارایی فروخته شود، برای محاسبه بهای تمام‌شده مربوط به آن فروش، باید نوعی قاعده تخصیص، مثل **اولین صادره از اولین وارده (FIFO)** یا **اولین صادره از آخرین وارده (LIFO)** و ... به کار رود. این تخصیصها و در نتیجه سود حاصل از فروش نیز نه تنها اختیاری است بلکه روشهای مختلفی برای محاسبه زیان کاهش ارزش وجود دارد.

اطلاعات سودوزیان رمزارز براساس حسابداری داراییهای نامشهود، مفید نیست و تا حد زیادی اختیاری است.

جدول ۲: حسابداری داراییهای نامشهود برای رمزارزها در چارچوب استانداردهای بین‌المللی گزارشگری مالی و اصول پذیرفته‌شده حسابداری ایالات متحد

GAAP US	IFRS	
بهای تاریخی	بهای تاریخی (غیر از تجدید ارزشیابی)	اندازه‌گیری
ندارد- یک دارایی با عمر نامعین	ندارد- یک دارایی با عمر نامعین	استهلاک
کاهش ارزش دفتری در صورتی که قیمت کمتر از بهای تمام‌شده شود- هزینه دوره گزارش می‌شود. تمام‌شده شود- هزینه دوره گزارش می‌شود.	کاهش ارزش دفتری در صورتی که قیمت کمتر از بهای تمام‌شده شود- هزینه دوره گزارش می‌شود.	کاهش ارزش
عواید فروش به کسر مبلغ ترازنامه	عواید فروش به کسر مبلغ ترازنامه	سود حاصل از فروش
خیر- کاهش ارزشها برگشت داده نمی‌شود.	بله- در صورت برگشت قیمت، در سودوزیان دوره گزارش می‌شود.	برگشت کاهش ارزش
مجاز نیست	مجاز است- سود تجدید ارزیابی در سایر اقلام سودوزیان جامع گزارش می‌شود.	تجدید ارزشیابی افزایشی
کاربرد ندارد.	در سایر اقلام سودوزیان جامع باقی می‌ماند- بدون برگشت در سودوزیان دوره	مازاد تجدید ارزشیابی در هنگام فروش

براساس استانداردهای بین‌المللی گزارشگری مالی این امکان وجود دارد که رمزارزها در صورت نگهداری به‌قصد فروش مجدد، به‌عنوان موجودی طبقه‌بندی شوند. با وجود این، این حالت تنها در صورتی اعمال می‌شود که "رمزارزها در روال عادی کسب‌وکار به‌قصد فروش یا مصرف نگهداری شوند". دشوار است که دریابید این موضوع در مورد رمزارزهایی که برای اهداف سرمایه‌گذاری یا بلندمدت نگهداری می‌شوند، صدق می‌کند یا خیر.

برخی معتقدند که رمزارز به کالایی مانند طلا نزدیکتر است. به هر حال، بیت‌کوین توسط برخی به‌عنوان «طلای جدید» توصیف شده و فرایندی که به‌وسیله آن بیت‌کوین جدید ایجاد می‌شود، «استخراج» نامیده می‌شود. با این حال، با توجه به این‌که تمام کالاها دارای ماهیت فیزیکی هستند، تشبیه به کالا برای رمزارز نگهداری‌شده در کیف پول الکترونیکی، صدق نمی‌کند. براساس استانداردهای بین‌المللی گزارشگری مالی، کالاهایی که نزد واسطه‌معامله‌گر نگهداری می‌شود، می‌تواند به ارزش منصفانه (به‌کسر مخارج فروش) همراه با تغییر ارزش در سودوزیان گزارش شود.

رمزارزها باید به ارزش منصفانه فعلی در ترازنامه، همراه با تغییر در ارزش گزارش‌شده در سودوزیان، گزارش شوند. این امر باید صرف‌نظر از دلیل نگهداری دارایی یا قصد تجارت یا زمان تحقق آنها اعمال شود. رمزارزها با توجه به قابلیت محدود کاربرد آنها در معاملات، نباید به‌عنوان نقد گزارش شوند (اگرچه تصور می‌شود که می‌تواند تغییر کند). آنها باید یک طبقه جداگانه از سرمایه‌گذاریها با افشای مناسب ماهیت داراییها، منطق تجاری سرمایه‌گذاری و اطلاعات مربوط به نوسانهای قیمت، قابلیت انتقال و نقدشوندگی آنها باشد. در مواردی که نقدشوندگی محدود و نبود اطمینان در خور توجهی در مورد ارزش دارایی یا نسبت به تحقق ارزش آن دارایی وجود دارد، نباید دارایی در ترازنامه گزارش شود. ما معتقدیم بین ارزشیابی «سطح ۳» ابزار مالی و قیمت‌گذاری رمزارز با قابلیت انتقال محدود، تفاوت وجود دارد. در مورد داراییهای مالی، محرکهای ارزش ذاتی، جریانها و داراییهای قابل مقایسه برای اطلاع از هرگونه ارزشیابی وجود دارد که این موضوع برای رمزارز مصداق ندارد.

رمزارزها باید به ارزش منصفانه از طریق سودوزیان در سودوزیان دوره گزارش شوند.

رویکرد ارزش منصفانه از طریق سودوزیان به این معنی است که سودهای تحقق‌نیافته در سودوزیان دوره شناسایی می‌شوند، که برخی ممکن است آن را حسابداری محتاطانه تلقی نکنند. نوسان قیمت رمزارزها نیز سود گزارش‌شده را بسیار بی‌ثبات و زیر تاثیر تغییرات احتمالی تصادفی و غیرمنطقی قیمت قرار می‌دهد. با این حال، رویکرد ارزش منصفانه که با افشای اطلاعات مربوط پشتیبانی می‌شود، مفیدترین روش است و سرمایه‌گذاران را به‌طور کامل قادر به تفسیر درستی از تغییرات ارزش می‌سازد. شرکتها تنها باید سود تحقق‌یافته یا آن دسته از سودهای تحقق‌نیافته حاصل از داراییهای سرمایه‌گذاری که باید از سودوزیان دوره خارج شود را گزارش کنند. براساس مطالب ذکر‌شده در مورد هرکدام از رویه‌های شناخت و طبقه‌بندی رمزارزها، مزایا و چالشهای هر رویه به‌طور خلاصه در **جدول ۳** ارائه شده است.

گزینه‌های طبقه‌بندی و ارزشیابی متعدد و تجدید ارزشیابی پس از شناخت داراییهای رمزنگاری‌شده، نشان می‌دهد که تعدد طبقه‌بندی به چندین عامل بستگی دارد:

- اهداف مدیریت دارایی (Zimakova, 2016)؛
- شناخت دارایی مطابق با استانداردهای بین‌المللی گزارشگری مالی و توصیه‌های کمیته تفسیر استانداردهای بین‌المللی گزارشگری مالی (Patsakis, 2019)؛
- قضاوت حرفه‌ای در مورد ارائه منصفانه اطلاعات برای استفاده‌کنندگان صورتهای مالی (Bouri, 2017).

تعمیم رویه‌ها، تجزیه و تحلیل بهترین و قابل‌اتکاترین مدلها برای ارزشیابی داراییهای رمزنگاری‌شده می‌تواند عاملی تعیین‌کننده در انتخاب رویه حسابداری شرکت و همچنین تعیین دستورالعملهای بیشتر برای بهبود حسابداری آنها و ارائه اطلاعات در صورتهای مالی باشد. با توجه به عوامل موثر ذکر‌شده در به‌کارگیری رویه حسابداری، خلاصه‌ای از اندازه‌گیری اولیه و بعدی مربوط به داراییهای رمزنگاری‌شده در هر رویه به‌طور خلاصه در **جدول ۴** ارائه شده است.

شرکت برای شناخت دارایی رمزنگاری‌شده در یک طبقه، نیاز به انتخاب مدلی برای ارزشیابی بعدی خود دارد. در عمل،

منصفانه خالص از هزینه‌های فروش اندازه‌گیری می‌کنند. تجزیه و تحلیل رویه‌های حسابداری برخی شرکت‌های واسط-معامله‌گر نشان می‌دهد که آنها در افشای اطلاعات به‌طور مستقیم، استفاده‌کنندگان را از اطلاعات صورتهای مالی مبنی بر این‌که هزینه‌های فروش قابل توجه نیست، مطلع می‌کنند (Driouchi, 2018).

کاربردی‌ترین مدلها، آنهایی هستند که از ارزش منصفانه برای اندازه‌گیری داراییهای رمزنگاری شده استفاده می‌کنند. شرکت‌هایی که خود را واسط-معامله‌گر معرفی می‌کنند، از نظر شیوه عمل فعلی وضعیت به‌نسبت مطلوبی دارند (Xie, 2019). هنگام طبقه‌بندی داراییهای رمزنگاری شده به‌عنوان موجودی، شرکت‌های واسط-معامله‌گر آنها را به ارزش

جدول ۳: شناخت رمزارزها بر حسب نوع دارایی

نحوه انعکاس	مزایا	چالشهای عملی
داراییهای پولی دیجیتالی	شناخت داراییهای پولی دیجیتالی هنگام تسعیر به واحد پول عملیاتی و گزارشگری، ارزشیابی داراییهای پولی را ساده و شفاف‌تر می‌کند.	به‌طور گسترده، یک وسیله مبادله پذیرفته‌شده نیست. بسیار بی‌ثبات است.
	اندازه‌گیری بعدی داراییهای پولی دیجیتالی در دوره یا زمان ایجاد آنها، در سودوزیان دوره شناسایی می‌شود.	شناخت به‌عنوان یک دارایی پولی ممکن است منجر به تضاد منافع میان حوزه‌های مالیاتی در کشورها شود.
	رویکرد شناخته‌شده بین‌المللی برای طبقه‌بندی داراییهای رمزنگاری شده؛ در نتیجه، جلوگیری از هزینه‌های اضافی برای پشتیبانی از قضاوت حرفه‌ای.	شناخت به‌عنوان یک دارایی پولی ممکن است منجر به تضاد منافع بین شرکت‌های اصلی و فرعی کسب‌وکار چندملیتی شود که در حوزه‌های قضایی مختلف فعالیت می‌کنند.
داراییهای نامشهود	انعطاف‌پذیری مطابق با استاندارد بین‌المللی حسابداری ۳۸ (IAS 38) برای طبقه‌بندی در سایر داراییها حفظ می‌شود.	مدل ارزیابی بهای تمام‌شده به‌کسر هزینه‌های استهلاک و زیانهای شناسایی شده ناشی از کاهش ارزش در سودوزیان دوره، اجازه ارزیابی ارزش منصفانه داراییهای رمزنگاری شده را نمی‌دهد.
	رویکرد شناخته‌شده بین‌المللی برای طبقه‌بندی داراییهای رمزنگاری شده؛ در نتیجه، جلوگیری از هزینه‌های اضافی برای پشتیبانی از قضاوت حرفه‌ای.	مدل ارزیابی ارزش منصفانه، خالص از استهلاک و زیانهای شناسایی شده ناشی از کاهش ارزش در حقوق مالکانه، ویژه داراییهای بلندمدتی است که تجدید اندازه‌گیری داراییهای رمزنگاری شده مطابق با استاندارد بین‌المللی حسابداری ۳۸ را غیرعملی می‌سازد.
موجودیها	رویکرد شناخته‌شده بین‌المللی برای طبقه‌بندی داراییهای رمزنگاری شده؛ در نتیجه، جلوگیری از هزینه‌های اضافی برای پشتیبانی از قضاوت حرفه‌ای.	استاندارد بین‌المللی حسابداری ۲ (IAS 2) تعریف دقیقی از واسط-معامله‌گر و همچنین قرارگرفتن موجودیهای کالا در این طبقه ارائه می‌دهد.
	هنگامی که شرکت به‌عنوان واسط-معامله‌گر شناخته می‌شود، داراییهای رمزنگاری شده به ارزش منصفانه خالص از هزینه‌های فروش اندازه‌گیری می‌شوند.	اگر شرکت نتواند به‌عنوان واسط-معامله‌گر شناخته شود، آن را براساس اقل بهای تمام‌شده و خالص ارزش فروش ارزشیابی خواهد کرد.
داراییهای مالی	فرصتی برای شرکت ایجاد می‌کند تا مدلهایی را برای ارزشیابی بعدی پس از شناخت ایجاد کند.	تفاوت‌های قابل ملاحظه در شناخت ابزار مالی، از جمله ابزار مالکانه.
	امکان تجدید طبقه‌بندی دارایی و تغییر مدل ارزشیابی وجود دارد.	محدودیت‌هایی در انتخاب مدلهای ارزشیابی برای انواع خاصی از ابزار مالی.
		محدودیت‌هایی در تغییر مدلهای ارزشیابی برای انواع خاصی از ابزار مالی.

بنابراین، مبلغی که داراییهای رمزنگاری شده به ارزش منصفانه خالص از هزینه‌های فروش اندازه‌گیری می‌شود، تقریبی از ارزش منصفانه آنها است. در صورتی که داراییهای رمزنگاری شده در طبقه کوتاه‌مدت (یا داراییهای جاری) منعکس شوند، یعنی سرمایه‌گذاری بلندمدت نیستند و تجدید ارزشیابی آنها در سودوزیان دوره، بدون انباشت سود در حقوق

مالکانه از طریق سایر اقلام سودوزیان جامع، منعکس می‌شود (Frick, 2019). این مدل ارزشیابی بازتاب درستی از قیمت بازار (موجودی) دارایی است. استفاده‌کنندگان صورتهای مالی می‌توانند اطلاعات مربوط به سلسله مراتب ارزش منصفانه را برای انواع خاصی از داراییهای رمزنگاری شده کسب کنند و چنانچه سطح ۱ باشد، می‌توان داده‌های منبع را به صورت

جدول ۴: خلاصه رویکردهای اندازه‌گیری اولیه و بعدی مربوط به داراییهای رمزنگاری شده

طبقه‌بندی	اندازه‌گیری اولیه	اندازه‌گیری بعدی	اندازه‌گیری به مبلغ دفتری
داراییهای نامشهود (IAS 38) - مدل تجدید ارزشیابی (انتخاب رویه حسابداری اما به وجود بازار فعال نیاز دارد).	بهای تمام شده	ارزش منصفانه به کسر هرگونه استهلاك و کاهش ارزش انباشته	تغییرات افزایش بهای تمام شده: سایر اقلام سودوزیان جامع (OCI) تغییرات کاهش بهای تمام شده: سود و زیان دوره
داراییهای نامشهود (IAS 38) - مدل بهای تمام شده	بهای تمام شده	بهای تمام شده به کسر هرگونه استهلاك و کاهش ارزش انباشته	تغییرات کاهش بهای تمام شده: سودوزیان دوره
موجودیها (IAS 2) - به استثنای واسطه - معامله‌گر بهای تمام شده	بهای تمام شده	ارزش منصفانه به کسر مخارج فروش	سودوزیان دوره
موجودیها (IAS 2) - سایر موارد	بهای تمام شده	اقل بهای تمام شده و خالص ارزش فروش	تغییرات کاهش بهای تمام شده: سودوزیان دوره
داراییهای مالی (IFRS 9)	بهای تمام شده	ارزش منصفانه از طریق سودوزیان دوره (FVPL) یا ارزش منصفانه از طریق سایر اقلام سودوزیان جامع (FVOCI) یا بهای مستهلك شده	تغییرات کاهش و افزایش بهای تمام شده: سودوزیان دوره یا سایر اقلام سودوزیان جامع
پیش پرداخت داراییها	بهای تمام شده	مشمول آزمون کاهش ارزش براساس استاندارد بین‌المللی حسابداری ۳۶ (IAS 36)	تغییرات کاهش بهای تمام شده: سودوزیان دوره
سرمایه‌گذاری در داراییهای غیرمالی (IAS 36) یا سرمایه‌گذاری در کالا (IAS 8)	بهای تمام شده	بهای تمام شده یا ارزش منصفانه از طریق سودوزیان دوره (FVPL) یا ارزش منصفانه از طریق سایر اقلام سودوزیان جامع (FVOCI)	تغییرات کاهش و افزایش بهای تمام شده: سودوزیان دوره یا سایر اقلام سودوزیان جامع
به عنوان یک دارایی منحصر به فرد در نظر گرفته می‌شود، (برای مثال، ژاپن)	توصیه نشده	ارزش منصفانه از طریق سودوزیان دوره (FVPL) (بازار فعال) یا هزینه تاریخی (بازار غیرفعال)	تغییرات کاهش و افزایش بهای تمام شده: سودوزیان دوره

کلی تایید کرد (Kosolapova, 2019). بنابراین، از نظر نویسندگان، این مدل ارزشیابی هم با نیازهای اطلاعاتی استفاده‌کنندگان اطلاعات مالی و هم مدیریت واحد گزارشگر مطابقت دارد.

مدلهای ارزشیابی در نظر گرفته شده، در واقع مدلهای مدیریت ارزشیابی دارایی به عنوان یک مدل تجاری جهت دستیابی به اهداف تجاری هستند. اگر از جنبه نظری، محدودیتهای استفاده از مدل کسب و کار بر مبنای ارزش منصفانه از طریق سودوزیان دوره و به همان صورت به ارزش منصفانه از طریق سودوزیان جامع در نظر گرفته نشود، این رویکرد پیچیده می‌تواند متنوع در نظر گرفته نشود. این تنوع به سازمان گزارشگر این امکان را می‌دهد تا مدل کسب و کار را برای ارزشیابی دارایی رمزنگاری شده براساس قضاوت حرفه‌ای خود انتخاب کند. انتخاب مدل ارزش منصفانه همراه با تغییرات در سودوزیان دوره بر عملکرد تاثیر می‌گذارد. انتخاب مدل ارزشیابی برای دارایی رمزنگاری شده براساس ارزش منصفانه با تغییراتی که در سود جامع شناسایی می‌شود، تاثیر کلی بر هزینه سرمایه خواهد داشت. با این حال، چنانچه انتظار رود که افزایش ارزش سرمایه با نتایج مالی تهاتر می‌شود، با تخصیص تغییرات به سودوزیان دوره، امکان توسعه مدل به سطح مدل کسب و کار وجود دارد.

جمع‌بندی و نتیجه‌گیری

مدلهای بررسی شده و پیشنهادی در این نوشتار، روش‌شناسی برای ارزشیابی داراییهای رمزنگاری شده را توسعه می‌دهد. روش‌شناسی باید شامل رویکردی جامع در مورد انواع مختلف داراییهای رمزنگاری شده مبتنی بر اطلاعات موجود در دسترس عموم باشد که براساس ریسک طبقه‌بندی شده‌اند. برای توسعه مدل جهت مدیریت ارزش داراییهای رمزنگاری شده، شرکتها باید با انحراف از اصول عمومی حسابداری، قضاوت حرفه‌ای خاصی انجام دهند. استاندارد بین‌المللی حسابداری ۱ با عنوان «ارائه صورتهای مالی» چنین فرصتهایی را تنها در صورتی که رعایت قواعد تعیین شده باعث گمراهی استفاده‌کنندگان صورتهای مالی شود، فراهم می‌کند. اعمال قضاوت حرفه‌ای خاص و انحراف از قواعد استانداردهای بین‌المللی گزارشگری

مالی، واحدهای گزارشگر را ملزم به افشای چنین اطلاعاتی می‌کند که یک فرایند زمان‌بر است؛ زیرا این موضوع شامل محاسبه مجدد تاثیر روی هر یک از اقلام گزارش شده در اثر تغییر است. مدلهای آینده‌نگر برای مدیریت ارزش داراییهای رمزنگاری شده، بسته به هدف مدیریت شرکت برای استفاده از آنها، براساس بهترین شیوه‌های طبقه‌بندی و ارزشیابی داراییهای رمزنگاری شده، تدوین شده‌اند.

مدلهای موجود برای شناخت و ارزشیابی داراییهای رمزنگاری شده به عنوان وسیله پرداخت، داراییهای مالی، داراییهای نامشهود و موجودیها از ویژگیهای بسیاری در ایجاد رویه‌های حسابداری برخوردار است. با وجود این، هیچ استاندارد برای حسابداری و ارائه اطلاعات در صورتهای مالی به صورت کاملاً صحیح وجود ندارد. هر استاندارد در وهله اول برای شناخت و افشای اطلاعات موضوعهای نزدیک به داراییهای رمزنگاری شده با توجه به ماهیت آنها طراحی شده است، که داراییهای رمزنگاری شده به طور غیرمستقیم با آنها مرتبطند. با این حال، شیوه فعلی طبقه‌بندی و ارزشیابی داراییهای رمزنگاری شده توسط کسب و کار، انعطاف رویه حسابداری را برای ارائه اطلاعات درباره این موضوعها با بیشترین دقت در صورتهای مالی ثابت می‌کند.

تحلیل دقیق از رهنمود نهادهای استاندارددگذار در کشورهای مختلف برای دارندگان رمزارها (هم اصول عمومی پذیرفته شده ملی و هم قانون کشورهای که استانداردهای بین‌المللی گزارشگری مالی را به کار می‌برند) این نظر را تایید می‌کند که تنوع قابل توجهی در الزامها و اصول حوزه‌های قضایی مختلف وجود دارد. **جدول ۵**، تحلیل مجموعه‌ای از رهنمود نهادهای استاندارددگذار در کشورهای مختلف را برای دارندگان رمزارها نشان می‌دهد.

در این میان، شرکتها مجبور به اعمال قضاوت حرفه‌ای معقول در تایید اعتبار موقعیت ارائه شده هستند. این موضوع تا حد زیادی دلیل منطقی برای تجدیدنظر در رویکردهای موجود جهت طبقه‌بندی و اندازه‌گیری داراییهای رمزنگاری شده در استانداردهای بین‌المللی گزارشگری مالی است. به نظر می‌رسد راه حل برطرف کردن تضاد منافع تجاری و قواعد فعلی استانداردهای بین‌المللی گزارشگری

جدول ۵- الزامهای نهادهای استانداردگذار در کشورهای منتخب برای دارنده رمزارزها

حوزه قضایی	ماهیت	اندازه‌گیری
رهنمود مربوط به استانداردهای بین‌المللی گزارشگری مالی		
کانادا	ارزشیابی هر نوع رمزارز برای واجد شرایط بودن به‌عنوان دارایی در هر کدام از طبقه‌بندیهای زیر لازم است:	IAS 38 داراییهای نامشهود اندازه‌گیری بعدی: یا به بهای تمام‌شده (روش بهای تمام‌شده) یا به ارزش منصفانه (روش تجدید ارزیابی) موجودی IAS 2 اقل بهای تمام‌شده و خالص ارزش فروش
رهنمود نهاد استانداردگذار ملی		
فرانسه	به استثنای توکنهایی با ویژگیهای اوراق بهادار، بسته به قصد تجاری دارندگان، رمزارز به‌صورت زیرطبقه‌بندی شده است:	داراییهای نامشهود مستهلك شده طی عمر مفید (دوره خدمات مورد انتظار) توکنهای نگهداری شده به‌عنوان سرمایه‌گذاری اندازه‌گیری ارزش منصفانه
ژاپن	نبوداطمینان نسبت به این‌که آیا حقوق مالکیت قانونی می‌تواند به ارزشهای مجازی تعلق گیرد یا خیر. با وجود این، به‌عنوان دارایی برای اهداف حسابداری در نظر گرفته می‌شود.	سودها و زیانهای ارزش منصفانه انتقال یافته تا زمان تحقق در وضعیت زیان انتقال یافته، این مبلغ به سودزیان منظور می‌شود. افشای کامل شرایط تعیین ارزش منصفانه به‌دلیل شرایط فعلی بازارها
لیتوانی	دارایی مالی با دسته‌بندی در طبقات زیر، بسته به هدف تجاری دارندگان آن:	وجود بازار فعال: ارزش منصفانه از طریق سودزیان نبود بازار فعال: اندازه‌گیری به بهای تاریخی مورد نیاز است، زمانی‌که ارزش واگذاری مورد انتظار کمتر از بهای تاریخی باشد، کاهش تا ارزش واگذاری مورد انتظار (حتی به‌میزان صفر).
اسلوواکی	دارایی مالی کوتاه‌مدت غیر از نقد	ارزش منصفانه
سوئیس	رویه‌های حسابداری برگرفته از قانون است (به‌عنوان مثال، قانون تعهدهای سوئیس)؛ زیرا هیچ راهنمای صریحی وجود ندارد. بازخورد اطلاع‌رسانی نشان می‌دهد که دسته‌بندی در طبقات زیر به هدف تجاری دارندگان بستگی دارد:	داراییهای نامشهود دارایی مالی: ارزش منصفانه موجودی: اقل بهای تمام‌شده و خالص ارزش فروش
هلند	دسته‌بندی در طبقات زیر به هدف تجاری دارندگان بستگی دارد:	دارایی نامشهود: بهای تمام‌شده تحصیل یا به ارزش منصفانه موجودی کالا: قیمت خرید سایر سرمایه‌گذاریها: بهای تمام‌شده اولیه یا ارزش منصفانه (از طریق سودزیان یا از طریق سایر اقلام سودزیان جامع به‌همراه بازیافت)

جدول ۶: تعهدها، حسابداری قابل اجرا و تدوین استاندارد احتمالی مورد نیاز

دارایی رمزنگاری شده تولیدشده	تعهدهای تولیدکننده	رویه‌های حسابداری ممکن قابل اجرا تحت IFRS	حوزه‌هایی که نیاز به شفاف‌سازی یا اصلاح در استانداردهای IFRS دارند
رمزارها (توکنهای پرداخت) بدون ادعای تولیدکننده	• هیچ • با این حال، باید بررسی شود که آیا معامله انجام شده است یا خیر	• شناسایی درآمد مطابق استاندارد بین‌المللی گزارشگری مالی (IFRS ۱۵) (15) • سود در سودوزبان دوره	• تعیین این‌که آیا معامله در دامنه استاندارد بین‌المللی گزارشگری مالی (IFRS ۱۵) قرار می‌گیرد یا نه ممکن است نیاز به توضیح داشته باشد.
توکنهای پول الکترونیکی: رمزارها و توکنهای دارای مطلوبیت که به‌عنوان پول الکترونیکی و برخی از ارزهای دیجیتال با ثبات نوظهور واجد شرایط هستند.	• ادعای تولیدکننده، تعهدهای ضمنی	• شناسایی درآمد مطابق استاندارد بین‌المللی گزارشگری مالی (IFRS ۱۵) (15) هنگام ایفای تعهدها توسط تولیدکننده	• تشخیص تعهد(ها) در تاریخ تولید و دوره‌ای که تعهد(ها) ایفا می‌شوند، ممکن است نیاز به توضیح داشته باشد.
توکنهای دارایی و اوراق بهادار	حاوی ویژگیهایی است که مشابه اوراق بهادار است، می‌تواند ادعای تولیدکننده را داشته باشد.	• شناسایی تعهد مالی مطابق استاندارد بین‌المللی حسابداری ۳۲ (IAS 32) و استاندارد بین‌المللی گزارشگری مالی ۹ (IFRS 9)	• تعیین این‌که آیا تعهد مالی طبق استاندارد بین‌المللی حسابداری ۳۲ و استاندارد بین‌المللی گزارشگری مالی ۹ (IFRS 9) است نیاز به توضیح داشته باشد.
توکنهای دارای مطلوبیت	• ادعای تولیدکننده، تعهدهای ضمنی	• شناسایی درآمد مطابق استاندارد بین‌المللی گزارشگری مالی شماره ۱۵ (IFRS 15) هنگام ایفای تعهدها توسط تولیدکننده و یا • شناسایی ذخیره (از قبیل تعهد عرفی) چنانچه معامله خارج از دامنه استاندارد بین‌المللی گزارشگری مالی ۱۵ باشد	• تشخیص تعهد(ها) در تاریخ تولید و دوره‌ای که تعهد(ها) ایفا می‌شوند، ممکن است نیاز به توضیح داشته باشد. • چنانچه معامله خارج از دامنه استاندارد بین‌المللی گزارشگری مالی ۱۵ باشد، تشخیص این‌که آیا IAS 37 اعمال می‌شود.
توکنهای ترکیبی با ویژگیهای چندگانه از جمله برخی ارزهای دیجیتال باثبات	• ادعای تولیدکننده، تعهدهای صریح و ضمنی همراه با نبود ادعا (در صورت وجود ویژگی پرداخت)	• حسابداری براساس ترکیبی از رمزارز (توکن پرداخت) و توکن مطلوب	• نیاز به توضیحاتی درباره توکنهای پرداختی و توکنهای دارای مطلوبیت است.
توکنهای پیش‌عملیاتی و توافق ساده برای توکنهای آتی (SAFT)	• ادعاهای تولیدکننده به نوع توکن، پرداختی / اوراق بهادار / مطلوبیت بستگی دارد	• حسابداری به نوع توکن پیش‌عملیاتی تولیدشده و تعهدات منتشرکننده بستگی دارد.	• نیاز به توضیح دارد
توکنهای رایگان، هزینه‌ای انتشار، توکنهای منتشرنشده، توکنهای مجدداً تحویل شده	• نیاز به بررسی و توضیحات بیشتر دارد.	• نیاز به بررسی و توضیحات بیشتر دارد.	• نیاز به بررسی و توضیحات بیشتر دارد.

منبع: گروه نظارت بر گزارشگری مالی اروپا - سال ۲۰۲۰

6. Dorofeyev, M., Kosov, M.E., Ponkratov, V., Mašterov, A., Karaev, A. & Vasyunina, M. (2018). Trends and Prospects for the Development of Blockchain and Cryptocurrencies in the Digital Economy. *European Research Studies Journal*, 21 (3), 429-445.
7. Driouchi, T., Trigeorgis, L., & So, R. H. Y. (2018). Option Implied Ambiguity and its Information Content: Evidence from the Subprime Crisis. *Annals of Operations Research*, 262, 463-491.
8. European Financial Reporting Advisory Group (EFRAG) (2020). Discussion Paper "Accounting for Crypto-assets (liabilities): Holder and Issuer Perspective".
9. Firdaus, A., Razak, M.F.A., & Feizollah, A. (2019). The Rise of "Blockchain": Bibliometric Analysis of Blockchain study. *Scientometrics* 120, 1289-1331. <https://doi.org/10.1007/s11192-019-03170-4>.
10. Frick, T.A. (2019). Virtual and Cryptocurrencies-Regulatory and Anti-money Laundering Approaches in the European Union and in Switzerland. *ERA Forum* 20, 99-112. <https://doi.org/10.1007/s12027-019-00561-1>.
11. Goudos, S. K., Dallas, P. I., Chatziefthymiou, S., & Kyriazakos, S. (2017). A Survey of IoT Key Enabling and Future Technologies: 5G, Mobile IoT, Semantic Web and Applications. *Wireless Personal Communications*, 97(2), 1645-1675.
12. Kosolapova, M.V., Muravitskaya, N.K., Tolmachev, M.N., Melnikova, L.A. & Petrov, A.M. (2019). Technology for Solving the Problems Related to the Implementation of the Concept of Preserving Capital in Accounting and Statistics. *International Journal of Recent Technology and Engineering*, 8(3), 789-792.
13. Nakamoto, S. 2008. Bitcoin: A Peer-to-Peer Electronic Cash System <https://bitcoin.org/bitcoin.pdf>.
14. Xie, W., Jensen, S.K.G. & Wade, M. (2019). Growth Faltering is Associated with Altered Brain Functional Connectivity and Cognitive Outcomes in Urban Bangladeshi Children Exposed to Early Adversity. *BMC Medicine*, 17, Article Number: 199 <https://doi.org/10.1186/s12916-019-1431-5>

مالی، اصلاح استانداردهای موجود و معرفی قواعدی برای طبقه‌بندی و ارزشیابی داراییهای رمزنگاری‌شده و یا تدوین استاندارد جدیدی در استانداردهای بین‌المللی گزارشگری مالی برای حسابداری داراییهای رمزنگاری‌شده است. در راستای دستیابی به هدف استفاده از رویه حسابداری مشخص در شناخت، اندازه‌گیری و طبقه‌بندی داراییهای رمزنگاری‌شده، گروه نظارت بر گزارشگری مالی اروپا در سال ۲۰۲۰ در قسمتی از مطلب منتشر شده خود در این باره، به بررسی تعهدات، حسابداری قابل اجرا و تدوین استاندارد احتمالی مورد نیاز برای رمزارزها پرداخته است که نتایج آن به‌طور خلاصه در جدول ۶ ارائه شده است.

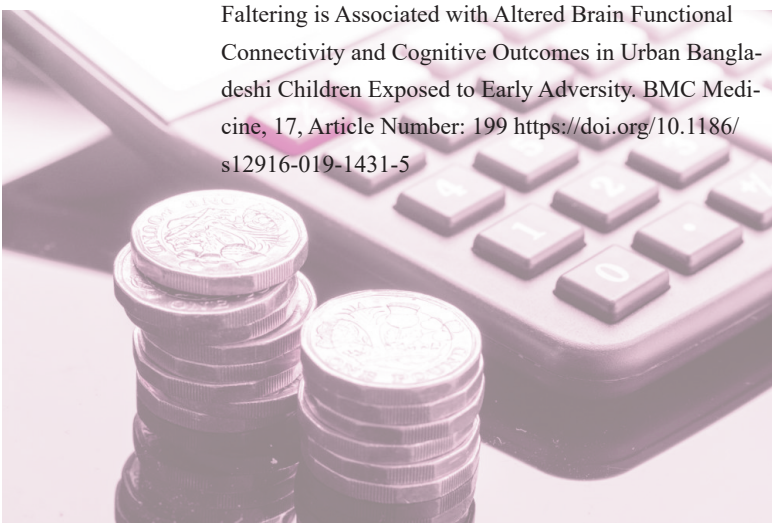


پانوشتها:

- 1- Block Chain
- 2- Var Craft
- 3- Facebook
- 4- Linden

منابع:

- ۱- مددی، مهدی، قائمی خرق، محسن و شفیع، قاسم (۱۴۰۰). جستار فقهی حقوقی در مسئله قانونمندسازی «ارزهای رمزنگاری‌شده»، فصلنامه مجلس و راهبرد، سال بیست و هشتم، شماره یکصد و پنجم، بهار ۱۴۰۰.
2. Akhmadeev, R., Morozova, T. & Lehoux, L. (2020). Crypto Asset Assessment Models in Financial Reporting Content Typologies. ISSN 2345-0282 (online) [http://jssi-doi.org/jesi/2020 Volume 7 Number 3 \(March\) http://doi.org/10.9770/jesi.2020.7.3\(49\)](http://jssi-doi.org/jesi/2020 Volume 7 Number 3 (March) http://doi.org/10.9770/jesi.2020.7.3(49)).
3. Adhami, S., Giudici, G. & Martinazzi, S. (2018). Why Do Businesses Go Crypto? An Empirical Analysis of Initial Coin Offerings. *Journal of Economics and Business*, 100, 64-75. <https://doi.org/10.1016/j.jeconbus.2018.04.001>.
4. Brummer, C., Kiviat, T. & Massari, J.R. (2019). What should be Disclosed in an Initial Coin Offering? In: Brummer C (Ed) *Cryptoassets: Legal, Regulatory, and Monetary Perspectives*. Oxford University Press, Oxford, 157-202.
5. Cooper, Steeve, Jullens, Dennis. (2021). Articles. www.thefootnotesanalyst.com/bitcoin-the-financial-reporting-challenges-for-investors/.





در عصر دیجیتال، خطر به‌سازش کشانده‌شدن اصول هیئت استانداردهای بین‌المللی اخلاق برای حسابداران (IESBA)، برای حسابداران در کسب‌وکار و

حسابرسان تا چه اندازه است؟

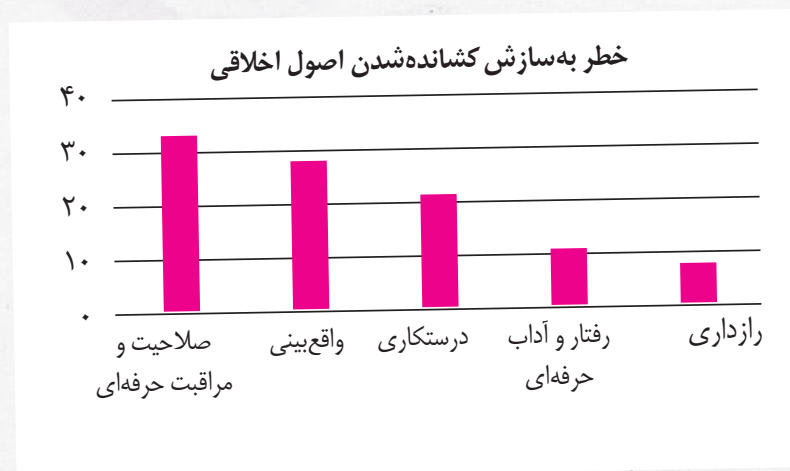
۳۳٪ صلاحیت و مراقبت حرفه‌ای

۲۷٪ واقع‌بینی

۲۱٪ درستکاری

۱۰٪ رفتار و آداب حرفه‌ای

۸٪ رازداری

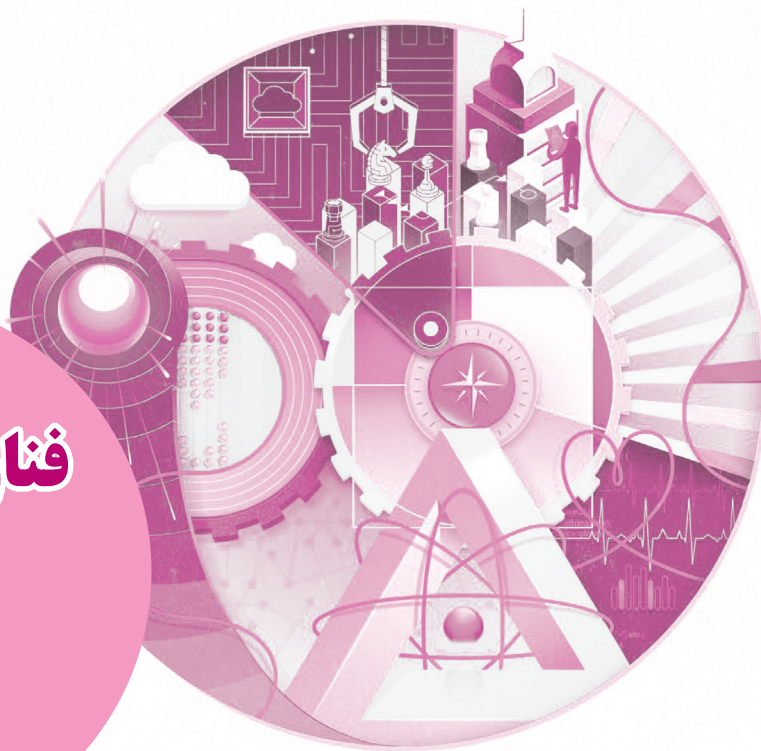


منبع:

فناوری اخلاقی

و

اعتماد



پیام مشترک در گزارشهای روندهای فناوری موسسه دیلویت^۱ این است که اکنون هر بنگاه یک شرکت فناوری است. با پیدایش فناوری دیجیتال، کسب‌وکارها از مشتریان درخواست دارند که در روشهای جدید و عمیقتر به آنها اعتماد کنند؛ از درخواست اطلاعات شخصی تا ردیابی برخط رفتار از طریق سرنخهای دیجیتالی.

فناوری اخلاقی مجموعه‌ای فراگیر از ارزشهاست که رویکرد سازمان را در استفاده از فناوریها در کل و روشهایی که فناوری برای پیش‌بردن کسب‌وکار به‌کارگرفته می‌شوند، جهت می‌دهد.

همزمان، سرخط‌خبرها به‌طور منظم مباحث مبتنی بر فناوری، از جمله تهاجم امنیتی، نظارت‌های غیرقانونی یا نادرست، استفاده نادرست از داده‌های شخصی، انتشار اطلاعات نادرست، یکسونگری الگوریتمی^۲، و نبود شفافیت را بازگو می‌کنند. بی‌اعتمادی که این وقایع در ذینفعان ایجاد می‌کند، خواه مشتریان، کارکنان، شرکا، سرمایه‌گذاران یا مراجع انتظام‌بخشی، می‌تواند به اعتبار سازمان آسیب درخور توجهی بزند.

۵۵ درصد از پاسخ‌دهندگان به نظرسنجی موسسه دیلویت از شرکتهای با نرخ رشد بالا بودند که درمورد پیامدهای اخلاقی فناوریها ابراز نگرانی کردند، که این رقم برای شرکتهای با نرخ رشد پایین ۲۷ درصد بود.

در عوض به رویکرد سازمان در استفاده از فناوریها درکل و روشهایی می‌پردازد که فناوریها برای هدایت راهبرد و عملیات کسب‌وکار به‌کار گرفته می‌شوند. شرکتها باید به‌طور فعالانه ارزیابی کنند که چگونه می‌توانند فناوری را در راههایی به‌کار گیرند که مطابق با اهداف اساسی و ارزشهای اصلی آنها استفاده شود.

سیاستهای فناوری اخلاقی، جایگزین رعایت عمومی یا اخلاق در کسب‌وکار نمی‌شود، اما همه آنها باید به‌طریقی به‌هم پیوسته شوند. همان‌طور که رویکرد امنیت سایبری، جای سیاستهای کلی حریم خصوصی شرکت را نگرفته است، رویکرد فناوری اخلاقی نیز باید مکمل رویکرد کلی در زمینه اخلاق باشد و به‌عنوان توسعه منطقی آن در حوزه دیجیتال به‌کار رود.

برخی از شرکتها در کنار حفظ برنامه‌های جداگانه اخلاق فناوری، به‌دنبال گسترش مأموریت اخلاق، یادگیری و فراگیری پیامهای موجود در زمینه فناوری اخلاقی هستند.

انجام این کار سبب می‌شود اخلاق در حوزه فناوری در سرتاسر سازمان مورد توجه قرار گیرد و مدیران را تشویق کند تا تفاوت‌های میان مسائل اخلاقی مربوط به حوزه فناوری و نگرانیهای گسترده‌تر مربوط به اخلاق حرفه‌ای و شرکتی را در نظر بگیرند.

پنجمین مطالعه سالانه کسب‌وکارهای دیجیتالی که از سوی مجله تحقیقاتی **ام‌آی تی**^۳ انجام شد، نشان داد که تنها ۳۵ درصد از پاسخ‌دهندگان براین باور هستند که روسای سازمانهای آنها در این زمینه زمان کافی برای تفکر و انتقال تاثیر نوآوریهای دیجیتالی در جامعه، صرف می‌کنند. این در حالی است که پاسخ‌دهندگان از شرکتهای پیشرفته دیجیتالی با احتمال بیشتری می‌گویند که رهبران آنها به‌اندازه کافی در این زمینه کار می‌کنند؛ اگرچه مقدار آن به‌سختی به ۵۷ درصد می‌رسد.

یافته‌ها حاکی از آن است که سازمانها هنوز فضای درخور توجهی برای طی کردن در این مسیر دارند. آن دسته از شرکتهایی که ذهنیت فناوری اخلاقی را توسعه می‌دهند، با نشان دادن تعهد به تصمیم‌گیری اخلاقی و ترویج فرهنگی که آن را ترویج می‌کند، فرصتی برای جلب اعتماد ذینفعان خود دارند.

در واقع، اعتماد مصرف‌کننده به شرکتهای تجاری روبه کاهش است، شهروندان نسبت به نهادهای عمومی با احتیاط رفتار می‌کنند و کارگران از کارفرمایان می‌خواهند که ارزشهای اصلی خود را به‌روشنی بیان کنند.

در روندی که به‌عنوان روند نوپدید شناخته می‌شود، برخی از شرکتها به اعتماد به‌عنوان یک موضوع مربوط به رعایت ضوابط یا روابط عمومی نگاه نمی‌کنند، بلکه آن را به‌عنوان یک هدف مهم برای کسب‌وکار می‌بینند که باید آن را دنبال کنند؛ هدفی که می‌تواند این شرکتها را در یک بازار با پیچیدگی فزاینده که بیش از ظرفیت خود شرکت‌کننده دارد، از دیگران متمایز کند. همانطور که در گزارش روندهای بازاریابی جهانی دیلویت در سال ۲۰۲۰ بیان شد، اعتماد به نام تجاری بیش از هر زمان دیگری برای کسب‌وکارها دارای اهمیت و فراگیر است.

مشتریان، مراجع انتظام‌بخشی و رسانه‌ها انتظار دارند که نامهای تجاری در همه بخشهای کسب‌وکار، از تولید و تبلیغات گرفته تا فرهنگ نیروی کار و روابط شرکا، شفاف، صادقانه و یکنواخت باشد.

هر بخشی از شرکت که به‌وسیله فناوری مورد تخریب قرار گرفته است، می‌تواند فرصتی برای جلب اعتماد مشتری، کارکنان، شرکا، سرمایه‌گذاران، و یا مراجع انتظام‌بخشی، یا از دست دادن آن باشد. رهبرانی که ارزشهای سازمانی و اصول فناوری اخلاقی را در سراسر سازمان خود نهادینه کرده‌اند، نشان می‌دهند که نسبت به «انجام کار صحیح» تعهد دارند و می‌توانند پایه اعتماد را برای سهامداران در درازمدت ایجاد کنند.

از این نظر، اعتماد تبدیل به یک تعهد ۳۶۰ درجه می‌شود تا اطمینان دهد که فناوری موجود در سازمان، فرایندها و اشخاص، به‌طور هماهنگ برای حفظ آن در حال همکاری هستند.

همانطور که ضرب‌المثل به ما یادآوری می‌کند، جلب اعتماد دشوار، اما از دست دادن آن آسان است.

حوزه فناوری اخلاقی

واژه فناوری اخلاقی به مجموعه‌ای فراگیر از ارزشها اشاره دارد که به هیچ‌یک از فناوریها محدود یا متمرکز نمی‌شود،

به دنبال اعتماد

در عصر دیجیتال، اعتماد مسئله پیچیده‌ای است که مملو از تهدیدهای موجود برای شرکت است. هرچند که در بیشتر اوقات به فناوریهای مخرب به عنوان وسیله‌ای برای رشد تدریجی نگاه می‌شود، اما فناوری به تنهایی نمی‌تواند در درازمدت اعتماد ایجاد کند. به همین دلیل، سازمانهای پیشرو رویکرد ۳۶۰ درجه را درپیش می‌گیرند تا اعتماد موردانتظار سهامداران خود را در سطح بالا حفظ کنند.

به فناوری اعتماد داریم

هوش مصنوعی (AI)، یادگیری ماشین، زنجیره بلوکی، واقعیت دیجیتال و سایر فناوریهای نوپدید، سریعتر و عمیقتر از همیشه در حال یکپارچه شدن با زندگی روزمره ما هستند. چگونه کسب و کارها از طریق این فناوریها می‌توانند در مشتریان، شرکا و کارکنان خود اعتماد ایجاد کنند؟

• ارزشهای شرکت خود را رمزگذاری کنید

با در اختیار داشتن فناوری در کسب و کار و پیش بردن تصمیمها و اقدام کسب و کار به وسیله یادگیری ماشین، ارزشهای سازمان باید رمزگذاری و در فضای راه‌حل‌های فناوری مورد استفاده، سنجیده شود.

سامانه‌های دیجیتالی را می‌توان به منظور کاهش یکسونگری طراحی کرد و سازمانها را در عمل کردن همسو با اصول خود، توانمند ساخت. به عنوان مثال، نهاد دولتی با نهادهای سیاسی همکاری می‌کند تا جعبه ابزاری الگوریتمی با هدف شناسایی راه‌هایی برای به حداقل رساندن آسیب ناخواسته به شهروندان با محدود کردن سوگیرها در سامانه عدالت کیفری و سایر نهادهای گسترش دهد.

این تدابیر ایمن‌ساز می‌توانند با کمک به جلوگیری از تعامل کاربران با فناوری با روشهای ناسالم و غیرمسئول، رفاه ذینفعان را افزایش دهند.

به عنوان مثال، می‌توان به شرکتی اشاره کرد که محدودیت‌های زمانی و هزینه‌ای را برای بازیهایی اعتیادآور اعمال می‌کند، یا گردآورندگان اطلاعاتی که کاربران را به موقع در مورد صحت اطلاعات پر حجم و شلوغ خبر می‌کند که هوشیار باشند، و یا ارائه‌دهندگان پردازش ابری که پیش از این که مشتری بیش از

بودجه خرج کند، هشدار صادر می‌کنند.

فناوریهای توضیح‌پذیر مربوط به هوش مصنوعی می‌توانند نحوه تصمیم‌گیریهای مبتنی بر هوش مصنوعی را روشن کنند. به عنوان مثال، برای افزایش اطمینان به تشخیصهای پزشکی پشتیبانی‌شده مبتنی بر هوش مصنوعی، شرکت‌های خدمات بهداشتی در حال توسعه راه‌حلهایی هستند که به هر تشخیص یک نمره اطمینان اختصاص می‌دهند، که احتمال و سهم هر یک از علائم بیماری در تشخیص را شرح می‌دهد (علائم حیاتی، سیگنالهای گزارش‌های پزشکی، ویژگیهای سبک زندگی و غیره). متخصصان بالینی می‌توانند علت به دست آمدن این نتیجه را بدانند و در صورت لزوم نتیجه دیگری را ارائه دهند.

• یک شالوده داده‌ای قوی ایجاد کنید

بدون پیگیری مستمر و قاعده‌مند درمورد این که چه داده‌ای دارید، در کجا زندگی می‌کنید، و چه کسی می‌تواند به این داده‌ها دسترسی پیدا کند، نمی‌توانید فضای اعتماد را ایجاد کنید.

یک شالوده داده‌ای قوی، ذینفعان را حول یک چشم‌انداز واحد به پاسخگویی داده‌ها متحد می‌کند و فناوری امنی را ارائه می‌دهد که از مدیریت اثربخش داده‌ها پشتیبانی می‌کند. رهبران باید هدفشان این باشد که برای ذینفعان در زمینه این که چگونه از داده‌های آنها استفاده می‌شود و چگونه در صورت نیاز داده‌ها را حذف کنند، مگر این که نگهداری آنها برای اهداف قانونی یا انتظام‌بخشی الزامی باشد، کنترل فراهم کنند.

• دفاع خود را مستحکم کنید

پیمایش موسسه دیلویت در سال ۲۰۱۹ با موضوع آینده سایبری، نشان می‌دهد که مدیران به طور روزافزون وقت در خورتوجهی را صرف تمرکز بر مسائل سایبری می‌کنند و این منصفانه است. دفاع سایبری نمایانگر تعهد شرکت برای محافظت از مشتریان، کارمندان و شرکای تجاری خود در برابر افرادی است که ارزشهای خود یا ارزشهای دیگران را به اشتراک نمی‌گذارند.

راهبرد ریسک سایبری باید از ابتدا ساخته و مدیریت شود و نه تنها در فناوری اطلاعات موجود، بلکه در نگرش، راهبرد و سیاستهای تجاری گنجانده شود.

رهبران کسب و کارها می‌توانند با فناوری اطلاعات همکاری

شرکتها باید سیاستهایی را برای حفظ حریم خصوصی داده‌ها وضع کنند، که موجب جلب اعتماد عمومی و نه سلب آن باشد. اولین اقدام واقعی در این راه، می‌تواند اطمینان از مطابقت به‌کارگیری داده‌ها با مأموریت شرکت باشد.

• شفاف باشید

شرکتها می‌توانند با داشتن رفتاری مناسب و شفاف، اعتماد ذینفعان را به‌خود جلب کنند. مدیر اجرایی گلوبال ای‌آی (Global AI) می‌گوید: "شفافیت ضروری و مهم است.

این‌که مردم علاقه‌مند به مشاهده منابع و داده‌های موجود در آن هستند یا خیر، اهمیتی ندارد. بلکه دانستن

این مطلب که شرکتها سیاستهای

شفافی دارند، اطمینان بیشتری

را فراهم می‌آورد؛ نسبت

به زمانی که آنها کاری را

درست انجام می‌دهند."

شفافیت فراتر از

سیاستهای توضیح‌دهنده

گردآوری داده‌ها و

شیوه‌های استفاده از آنها

توسعه یافته است. به‌عنوان

مثال، نمایندگان هوشمند^۶ یا

رباتهای گفتگو^۷ باید خود را معرفی

کنند که چه هستند. شرکتها باید استفاده از

سامانه‌های خودکار تصمیم‌گیری که بر مشتری تاثیرگذار

است را افشا کنند و در صورت بروز مشکلات، با فراهم‌کردن

سرعت و کیفیت در پاسخگویی، تمرکز خود بر مشتری را حفظ

کنند. پیامد ناشی از وقایع منفی نباید منجر به از دست‌دادن

مشتری یا عناوین مخرب اعتبار شود.

• به هنجارهای فرهنگی مختلف احترام بگذارید

رویکرد کلی سازمان در جلب اعتماد از طریق علایق،

تجربه‌های و استانداردهای حرفه‌ای و همچنین هنجارهای

جامعه و کنترل‌های دولتی اطلاع‌رسانی می‌شود. فعالیت در بازار

جهانی که انتظارات در آن از نظارت دولت یا همکاری در اجرای

قانون بسیار متفاوت است، می‌تواند چالش‌برانگیز باشد.

به‌عنوان مثال، برخلاف آن‌چه که انتظار می‌رود، نظارت در

کنند تا راهبرد ریسک سایبری جامعی که شامل امنیت،

حریم خصوصی، صداقت و رازداری است را به‌منظور کمک

به جلب اعتماد ذینفعان و ایجاد مزیت‌های رقابتی، تهیه کنند.

این امر مستلزم در نظر گرفتن قدرت ریسک‌پذیری سازمان،

شناسایی آسیب‌پذیرترین شکافها، و همچنین با ارزشترین

داده‌ها و سامانه‌ها و سپس تدوین برنامه‌هایی به‌منظور کاهش

و بازیابی این عوامل است.

در یک فرایند چه چیزی وجود دارد؟

یک شالوده قوی برای فناوری اخلاقی و اعتماد،

براساس اصول رهبران سازمان شکل

گرفته و در فرایندهای کسب‌وکار

تحقق می‌یابد.

• به حریم خصوصی ذینفعان

احترام بگذارید

یکی از مهمترین اثرهای

اختلال در فناوری، تسریع

در گردآوری، تحلیل و انتشار

اطلاعات بوده است.

در گذشته نه‌چندان دور،

جزئیات معاملات زندگی ما در

قفسه‌های بایگانی فیزیکی نگهداری

می‌شد که برای نیازهای خاصی بیرون کشیده و

به آنها مراجعه می‌شد. امروزه، سامانه‌ها این جزئیات را به‌طور

روزانه گردآوری می‌کنند و آنها را با سوابق خرید، مطالب

منتشرشده در شبکه‌های اجتماعی، موارد جستجوی برخط و

حتی مسیری که هر روزه تا سر کار رانندگی می‌کنیم، تلفیق

می‌کنند.

اگر مصرف‌کنندگان دلیلی بر این ادعا دارند که داده‌های آنها

به روشهای تایید نشده استفاده می‌شود، واکنش آنها به این

ادعا می‌تواند فراخوان برای تحریم، اعتراض عمومی و حتی

مجازاتهای سخت در قالب مقررات سختگیرانه مانند مقررات

محافظت از داده‌های عمومی اتحادیه اروپا^۴ (GDPR) و

قانون حریم خصوصی مصرف‌کننده کالیفرنیا^۵ (CCPA) را

دربر گیرد.

جلب اعتماد دشوار از دست دادن آسان

به افراد قدرت دهید

از آن جا که بیشتر افراد از فناوری اطلاعات استفاده می کنند، فناوری اخلاقی و اعتماد موضوعی است که همه با آن سروکار دارند.

• قدرت همه را به کار بگیرید

شرکتها ممکن است وقت و هزینه خود را برای انجام فعالیتی تلف کنند که گروهی از مشتریان را نادیده می گیرد، یا خدماتی با عوارض جانبی نامطلوب ارائه کنند. حتی بدتر این که، ممکن است راه‌حلهایی ارائه دهند که اعتماد مشتری را تضعیف کند. اغلب، معضله‌های طراحی توسط گروهی از افراد همسو ایجاد می شود که محصولات، فرایندها یا خدماتی را طراحی می کنند، بدون این که ببینند چه اثری ممکن است بر سایر گروه‌ها بگذارد.

شرکت‌های پیشرو با تشکیل گروه‌ها و نقشه‌هایی که انعکاس دهنده تنوع در مشتری هستند و با جمع کردن دیدگاه‌های مختلف از صنایع، زمینه‌های اقتصادی، تجارب آموزشی، جنسیت و زمینه‌های قومی متفاوت، به دنبال تغییر این حرکت هستند. پژوهش‌ها روایت در سال ۲۰۱۳ نشان داد که سازمانهایی با گروه‌های رهبری که ترکیبی از استعداد‌های متنوع، حداقل سه مورد موروثی (که با آنها متولد شده‌اند) و سه مورد اکتسابی (که آنها را با تجربه به دست می آورید) هستند، ویژگیهای متنوعی از نوآوری بروز می دهند و بهتر از دیگران عمل می کنند. برای این سازمانها، ۴۵ درصد احتمال بیشتری وجود دارد که رشد سهم بازار را گزارش دهند و ۷۰ درصد احتمال بیشتری برای گرفتن بازار جدید دارند.

• ماهیگیری را به آنها بیاموزید

آموزش متخصصان فنی برای تشخیص سوگیریهای خود، و از بین بردن آن در محصولاتی که تولید می کنند، گام مهمی در جهت فرهنگ سازی است که بر اعتماد تاکید دارد. این تنها یک قدم است. آگاه سازی از چگونگی تاثیر فناوری بر اعتماد سهامداران به افرادی که به طور مستقیم دست اندرکار و مسئول فناوری نیستند و ایجاد چارچوبهای تصمیم گیری مرتبط، اقدام دیگری است که سازمان باید در نظر داشته باشد. این امر به ویژه در سازمانهای بومی غیردیجیتالی، اهمیت دارد، یعنی سازمانهایی که پیامدهای گسترده استفاده روزمره از فناوری

برخی از کشورها ممکن است ظالمانه به نظر آید، در حالی که در مناطق دیگر همکاری در اجرای قانون امری رایج است؛ اما در مناطقی که فساد به طور گسترده وجود دارد و یا از حقوق سیاسی یا مذهبی پشتیبانی نمی شود، می تواند غیرمنطقی باشد. در برخی از کشورها مقررات بسیار خاصی در زمینه جلب رضایت قطعی مشتری برای استفاده از داده‌ها وجود دارد. برخی دیگر به دنبال تصویب قوانینی همانند ممنوعیت فناوری تشخیص چهره هستند که می تواند با سایر قوانین در تضاد باشد. راهبری اثربخش فناوریهای نوپدید، مستلزم همکاری همه ذینفعان مربوط در صنعت، مصرف کنندگان، کسب و کارها، دولتها، دانشگاه‌ها و جامعه با یکدیگر است.



کسب و کارها می توانند نقش اصلی در کمک به دولتها داشته باشند؛ از آن جاکه می توانند قوانین و استانداردهایی را توسعه دهند که اتکالپذیری فناوریهای نوپدید را افزایش دهد. به عنوان مثال، گفتمان صریح و واضح درباره فناوریهای جدید، می تواند منجر به وضع قوانین و رهنمودهای جدید در مورد مسائل مربوط به حریم خصوصی، شفافیت، فراگیری، دسترسی پذیری، نابرابری و موارد دیگر شود.

به عنوان مثال، سازمانها می توانند از الگوریتمهای شخصی سازی برای ارائه توصیه های مربوط مبتنی بر شرایط استفاده کنند. به عنوان نمونه، در یک روز بارانی خرید چتر را پیشنهاد دهند، به جای این که پس از اینکه یک نفر بارانی خرید، به او خرید چتر را پیشنهاد کنند. با تمرکز بر ارتباط و نه شخصی سازی، توصیه های هوش مصنوعی احتمالاً سودمندتر از هر زمان به نظر می رسند.

نظرسنجیهای موسسه حسابرسی دیلویت نشان داد که همبستگی مثبتی میان سازمانهایی وجود دارد که به شدت اخلاق در فناوریهای انقلاب صنعتی چهارم و نرخ رشد شرکت را مورد توجه قرار می دهند.

به عنوان مثال، در سازمانهایی که شاهد رشد کم (تا ۵ درصد) بودند، تنها ۲۷ درصد از پاسخ دهندگان بیان کردند که به شدت پیامدهای اخلاقی فناوریها را مورد توجه قرار می دهند. در مقابل، ۵۵ درصد از پاسخ دهندگان شرکتی که نرخ ۱۰ درصد یا بیشتر رشد داشتند، بسیار نگران ملاحظات اخلاقی بودند.

با وجود این، پیگیری اعتماد تنها یک چالش ۳۶۰ درجه نیست؛ بلکه یک فرصت ۳۶۰ درجه نیز هست.



پانوشتها:

- 1- Deloitte's Tech Trends
- 2- Algorithmic Bias
(اشتباهات مکرر و نظام مند الگوریتمهای کامپیوتری)
- 3- MIT Sloan Management Review
- 4- European Union's General Data Protection Regulation (GDPR)
- 5- California's Consumer Privacy Act (CCPA)
- 6- Intelligent Agents
- 7- Chatbots

منبع:

• Deloitte Tech Trends 2020, Deloitte Insights, 2020

ممکن است برای رهبران و گروه ها کمتر مشهود باشد. شرکتها باید در نظر گیرند که چه منابعی برای کمک به کارمندان خود در شناخت معضله های اخلاقی، ارزیابی جایگزینها و انجام و آزمون تصمیمهای اخلاق فناوری، مورد نیاز می باشد.

• به کارمندان دلیلی برای اعتماد کردن بدهید

بیشتر اضطراب ناشی از هوش مصنوعی و سایر فناوریهای پیشرفته به دلیل ترس از جابه جایی نیروی کار است و از منظر اخلاقی، رهبران کسبوکار را با یک چالش روبه رو می کند: ایجاد توازن میان منافع کسبوکار، کارمندان و جامعه و اجتماع در مقیاس بزرگتر. این وظیفه ای است که با این واقعیت که سامانه های فناوری پیشرفته خودکفا نیستند، پیچیده تر شده است.

اگرچه هوش مصنوعی می تواند جایگزین برخی از مشاغل شود، مشاغل دیگری را نیز ایجاد می کند که اغلب به مهارتها و آموزشهای تخصصی نیاز دارند. شرکتها می توانند با مشاوره دادن به کارکنان درباره این که چگونه فناوری می تواند در آینده بر حرفه آنها تاثیر بگذارد، اعتماد آنها را جلب کنند. این فرایند می تواند شامل آموزش دوباره کارگرانی باشد که ممکن است نقش آنها تغییر کند و به احتمال با سامانه های خودکار کار خواهند کرد.

فرصتهای ۳۶۰ درجه

شرکتهایی که فناوری را به عنوان کسبوکار اصلی خود در نظر نمی گیرند، ممکن است تصور کنند که این ملاحظات به میزان زیادی نامربوط هستند.

در واقع، اکثر سازمانها فارغ از صنعت و جغرافیا، به طور روزافزون برای انجام کارهای روزمره خود به فناوریهای دیجیتالی و فیزیکی پیشرفته تکیه می کنند.

با توجه به اینکه تمرکز زیادی بر چالشهایی که از فناوریهای مخرب به وجود می آیند و تهدیدهای جدی برای اعتبار سازمان هنگامی که فناوری به طور صحیح کنترل نشود، وجود دارد، خواه از طریق استفاده نادرست یا تخلف، از همین فناوریهای مخرب می توان برای افزایش شفافیت، تقویت امنیت، افزایش حریم خصوصی داده ها و در نهایت تقویت موقعیت اعتماد یک سازمان استفاده کرد.

هدایت اخلاق در عصر دیجیتال



Narayanan Vaidyanathan ✍️

”زندگی در واقع ساده است، اما ما اصرار داریم آن را پیچیده بسازیم“

کنفوسیوس

قضاوت و گنجاندن یادگیری در بازانجامهای بعدی است که به بهبود آن امیدوار هستیم.

چرا این موضوع اهمیت دارد؟

به یک دلیل ساده که شخص در عصر دیجیتال با هدف متحرک سروکار دارد. به محض این که فرد با یک مسئله مجهول بزرگ دیگر درگیری پیدا می کند، به دنبال آن با یک مسئله اخلاقی جدید روبه رو می شود. بنابراین، می توان ادعا کرد که **موضوع** یادگیری نسبت به **نحوه** یادگیری از اهمیت کمتری برخوردار است. پایبندی به این موضوع، نیازمند داشتن ذهنیت یادگیری مستمر و توسعه حرفه ای است، یعنی تمایل برای به چالش کشاندن مستمر منطقه امن شخص. آن روی سکه نیز به همان اندازه اهمیت دارد: این که چگونه یاد بگیریم. به چالش کشیدن، و اگر

با توجه به گذار سریع به عصر دیجیتال، عبارت کنفوسیوس می تواند تا حدودی انگیزه تفکر را برای سازمانهایی فراهم آورد که با مسائل اخلاقی مرتبط با فناوری جدید دست و پنجه نرم می کنند. پیشرفت پایدار با رعایت حد میانه بین مقاومت سرسختانه و اصرار کورکورانه پیش خواهد رفت. دستیابی به این حد میانه می تواند با میزان توانایی در استمرار برای ارتباط، و با ایده ساده «انجام کار درست»، بستگی داشته باشد.

در واقعیت این طور نیست که همیشه مشخص باشد که «کار درست» کدام است. در واقع، این مسئله به سطح بعدی جزئیات ارتباط دارد؛ مسئله ای که با برنامه و آموزش کافی می توان با آن مقابله کرد. در خصوص اخلاق و فناوری، فهمیدن این که چه کاری درست است، می تواند فرایندی تکراری باشد. فرایندی که مستلزم تعامل فعالانه با فناوری، تأمل در اشتباههای

لازم باشد تغییر دادن روشهای تاریخی تفکر می تواند یکی از مهمترین موانع برای غلبه بر این مسئله باشد.

حرفه حسابداری نقش مهمی در رابطه با رشد دانش، مهارتها و ذهنیت افراد برای حمایت از توانایی انجام کار درست دارد. یک نماینده مورد اعتماد برای حفظ ارزشهای سازمان بودن، و عمل کردن به عنوان «وجدان اخلاقی» سازمان، خدمات مهمی هستند که حسابداران حرفه ای می توانند و آن را انجام می دهند. این موضوع در عصر دیجیتال که اطلاعات جدیدی برای درک و تفسیر وجود دارد، ارزشمند می شود. داشتن درک قدرتمند از مشکلات اخلاقی احتمالی در یک محیط دیجیتالی، مشارکت همراه با ارزش افزوده ای است که از مدیریت ریسک سازمان پشتیبانی می کند.

حالتی را در نظر بگیرید که از **بینش متاثر از تحلیلگری**^۱ استفاده می شود. در این بینش، معروف است که از داده به عنوان نفت جدید یاد می شود. احتمال دارد که ادعا شود که این تشبیه تا حدودی نامربوط است. میزان نفت در زیر زمین محدود است، در حالی که حجم داده ها به طور مستمر در حال افزایش است و امکان تحلیل قوی تر و توانایی درامدزایی بیشتر را فراهم می کند.

این موضوع می تواند بر انگیزه بنگاه ها برای به دست آوردن داده ها با استفاده از تمام ابزار موجود به امید دستیابی به بازارهای رقابتی، تاثیر داشته باشد. حسابداران حرفه ای که درک خوبی از اهمیت دیجیتال دارند، در وضعیت بهتری برای بررسی سامانه ها و فرایندهایی خواهند بود که پایه و اساس تحصیل، مدیریت، تحلیل و اصلاح داده ها هستند. این حسابداران پیوندهای مهمی با فناوری، فرایندها و عملکرد مالی حاصل از آنها دارند. توانایی و فرصت آنها برای طرح پرسشهای مناسب، توانایی سازمان برای انجام کار درست را به دنبال دارد.

قضاوت اخلاقی و قضاوت تجاری دو روی یک سکه هستند. بازده تجاری پایدار با رفتارهای اخلاقی درست پشتیبانی می شود. جبران آسیبهایی وارد شده به اعتبار یک بنگاه در اثر اقدام غیر اخلاقی می تواند سالها طول بکشد. بنابراین، حسابداران حرفه ای نقش مهمی در تمرکز سازمان بر تولید **بازده پایدار**^۲ و حمایت از رفتار اخلاقی در سازمان ایفا می کنند. عنصر دیگری که با مفهوم اخلاق ارتباط نزدیکی دارد،

اعتماد است. از نظر حسابداران حرفه ای، اخلاق مداری با اعتمادپذیری، صداقت و داشتن تواناییهای لازم ارتباط نزدیک دارد. آیین اصول اخلاقی برای حسابداران حرفه ای که توسط هیئت استانداردهای بین المللی اخلاق برای حسابداران منتشر شد، به طور ویژه به اصول واقع بینی، رازداری، درستکاری، شایستگی حرفه ای، مراقبت حرفه ای و رفتار حرفه ای می پردازد. در صورتی که عموم افراد نسبت به اصول اخلاقی برای حسابداران حرفه ای در تردید باشند، نمی توانند به آنها اعتماد کنند. ذینفعان در مقابله با پیشینه تغییر مستمر در عصر دیجیتال، به دنبال چند قطعیت آشنا در سازمانها هستند. یکی از این موارد می تواند اعتماد به قضاوت حسابدار حرفه ای در هنگام رویارویی با اطلاعات یا موقعیتهای جدید باشد. در صورتی که این باور قوی وجود داشته باشد که به طور یقین حسابدار اخلاق مدار است، به احتمال بسیار زیاد این اعتماد شکل خواهد گرفت. بنابراین، اخلاق در حسابداران، عامل مهمی است که به ایجاد اعتماد در ذینفعان کمک می کند.

در نهایت، فناوری احتمال دارد که بر جزئیات اصول اخلاقی که فرد باید آنها را بشناسد، تاثیرگذار باشد، اما مرکزیت اخلاق مدار بودن را تغییر نمی دهد. هدایت چالشهای اخلاقی در عصر دیجیتال باید به یک واقعیت ساده برگردد؛ چیزی که امروزه نیز به همان اندازه عصر کنفوسیوس حقیقت دارد: این که اخلاق مربوط به رفتار انسانی است، نه فناوری.

بنابراین، فناوری می تواند بر نحوه، زمان و مکان گردآوری و توزیع اطلاعات تاثیرگذار باشد و این موضوع می تواند اخلاق را به چالش بکشد. اما رفتار غیر اخلاقی از فناوری ناشی نمی شود، و باید به خود یادآوری کنیم که شرط لازم برای هدایت عصر دیجیتال، هدایت رفتار انسانی است.^۳

پانوشتها:

1- Analytics-driven insights

2- Sustainable Return

۳- این مقاله برگرفته از یک ابتکار پژوهشی جدید است که توسط انجمن حسابداران رسمی و خبره (ACCA) انجام شده است.

منبع:

. Vaidyanathan, N., *Navigating Ethics in a Digital Age*, October 2017



استقلال فراسوی قوانین؛ رویکردهای آینده‌نگر برای چالشهای جهانی

**سخنرانی رئیس هیئت استانداردهای بین‌المللی اخلاق حرفه‌ای برای حسابداران
در کنفرانس حسابرسی و اطمینان بخشی انجمن حسابداری و مالی بریتانیا (کنفرانس مجازی)**

مقدمه

خانمها، آقایان و همکاران عزیز

بسیار خرسندم که در کنفرانس «حسابرسی و اطمینان بخشی» سخنرانی می‌کنم و می‌خواهم از شما به خاطر دعوت محبت‌آمیزتان تشکر کنم. به برگزارکنندگان و به‌ویژه الیاس باسیودیس (Elias Basioudis) برای برگزاری یک کنفرانس موفق دیگر تبریک می‌گویم.

هیئت استانداردهای بین‌المللی اخلاق حرفه‌ای برای حسابداران (IESBA) در سالهای گذشته با قاطعیت روی مجموعه‌ای از پروژه‌ها کار کرده است که منجر به تغییرات در خور توجهی در آیین بین‌المللی اصول اخلاق حرفه‌ای، از جمله استانداردهای بین‌المللی استقلال شده است. تجدید ساختار جامع آیین اصول اخلاق حرفه‌ای که هیئت در سال ۲۰۱۸ ارائه کرد، شامل چارچوب مفهومی بسیار استحکام‌یافته؛ استانداردهای جدیدی مانند رعایت‌نشدن قوانین و مقررات (NOCLAR)، تدابیر مربوط به اغوا، مربوط به تدابیر ایمن‌سازی^۱، و مربوط به ارتباط درازمدت، و مربوط به نقش و ذهنیت حسابداران حرفه‌ای، که در زمان تجدید ساختار و پس از آن زمان اضافه شدند، به عنوان نمونه‌هایی از پروژه‌هایی بود که در مجموع، موجب ارتقای گسترده کیفی در آیین اصول اخلاقی شدند.

را تکلیفی برای تحلیلگران، اعتباردهندگان، گزارشگران رسانه‌های مالی، مشاوران سرمایه‌گذاری، کارشناسان مالی اینترنتی و غیره قرار داده است. مسائل اخلاقی وجود دارد و الزامهای اخلاقی باید برای همه آنها بیان شود؛ زیرا همگی آنها نقشی را ایفا می‌کنند و مسئولیت شکل‌گیری نظرها، انتظارات و تصمیمهای دیگران را برعهده دارند.

داخل این زیست‌بوم، نقش حسابرس ویژه است؛ بنابراین، الزامهای اخلاقی مربوط به آن هم ویژه هستند. در واقع، ارزش شفافیت بستگی به کیفیت و اعتمادپذیری بودن مطالب افشاشده دارد. از نقش حسابرس این انتظار می‌رود که ایمن‌سازی مهم برای حفظ کیفیت و اعتمادپذیری باشد، که بعد از همه، مبنای تحلیل و پیش‌بینی را شکل می‌دهد. بنابراین، همان‌طور که در آیین بین‌المللی اصول اخلاق حرفه‌ای بیان شده است، استقلال در مرکز الزامهای اخلاقی برای حسابرس قرار دارد. با بیان تمام مطالبی که بسیاری از شما با آنها آشنایی دارید، اکنون می‌توانم بگویم که امروز بر چه موضوعی تمرکز خواهیم کرد:

• آخرین بازنگریهای مهمی که از سوی هیئت استانداردهای بین‌المللی آموزش برای حسابداران (IESBA) در مورد مقررات استقلال در سه‌ماهه گذشته به‌انجام و توسط هیئت نظارت به‌تصویب رسید که از ۱۵ دسامبر ۲۰۲۲ لازم‌الاجرا خواهد بود. این بازنگری به یک موضوع اساسی در خصوص استقلال می‌پردازد: محدودیتها، شرایط و ممنوعیتها در ارائه خدمات غیراطمینان‌بخشی^۲ (NAS) برای صاحبکاران حسابرسی؛ و

• اصول برای شفافیت و تفکیک مشخص حق الزحمه دریافتی برای خدمات حسابرسی و غیرحسابرسی و محدودیتهای معطوف‌شده برای کاهش یا حذف هزینه وابستگی حسابرس به تنها یک صاحبکار.

همه این موارد از طریق استانداردهای جدید از دریچه تاثیر آنها بر استقلال ظاهری و باطنی مشاهده می‌شوند. همه مقررات جدید، از منظر تدوین استاندارد جهانی از چند جهت راهگشا هستند. همان‌طور که توضیح خواهم داد، بزرگترین مزیت احتمالی این مقررات، متمرکز بودن بر آینده و آینده‌نگر بودن است.

این ارتقای مهم، هدف اصلی راهبرد و برنامه‌کاری هیئت برای سالهای ۲۰۱۹ تا ۲۰۲۳ را به جلو سوق داده است. البته، این ارتقا همراه با دیگر پروژه‌ها همچنان ادامه دارد. از اهداف هیئت، نیاز به حفظ و گسترش مربوط بودن آیین اصول اخلاق حرفه‌ای، پاسخگویی آیین به مفاهیم در حال تکامل منافع عمومی در سراسر جهان، و به نیازهای کاربران صورتهای مالی است.

آگاه بودن در مورد انتظارات در زمینه مشارکت و مسئولیت حسابرسان و دیگر حسابداران حرفه‌ای و واقعیتهای جدید فناوری که موجب تغییر متغیرهای بنیادین رویه‌های حرفه‌ای شده است نیز در دستور کار فعال هیئت قرار دارند.

البته، یکی از اصلی‌ترین و برجسته‌ترین عناصر آیین بین‌المللی اصول اخلاق حرفه‌ای، بخشی است که به استقلال برای حسابرسی و بررسی اجمالی می‌پردازد و مبتنی بر اصول بنیادین و چارچوب مفهومی منطبق با آیین اصول اخلاق حرفه‌ای است. در خصوص اهمیت استقلال نیاز به توضیح خاصی در بین مخاطبان نیست؛ کافی است که بگوییم استقلال مبنای اعتبار حسابرس است. استقلال عنصر کلی معنی‌بخشی سامانه معتبر رسیدگی مستقل گزارشگری مالی است که از سوی واحدهای تجاری بخش خصوصی یا دولتی ارائه می‌شود که به دنبال جذب سرمایه و همکاری با ذینفعان مختلف در بازارهای اقتصادی هستند.

هرچند که من حسابدار نیستم، اما به عنوان یک اقتصاددان می‌دانم که نبود تقارن اطلاعاتی یک واقعیت در چرخه حیات شرکت، رقابت در بازار و رمز کارافرینی است. این یک چالش مستمر برای سرمایه‌گذاران در بازار سرمایه است که همیشه علاقه‌مند به اطلاعات جدید، صحیح و افشاکننده هستند.

نبود تقارن اطلاعات، به دلیل اهمیت کارافرینی و دستیابی تجاری به مزیت راهبردی آن، هرگز حذف‌شدنی نیست؛ اما می‌تواند با بررسی مستقل و معتبر صورتهای مالی و دیگر موارد افشای اطلاعات شرکت، کاهش یابد.

واقعیت مربوط به چرخه حیات شرکتها و فشار ناشی از نبود تقارن اطلاعاتی منجر به تکامل در سراسر زیست‌بوم حرفه‌ای شده است که اظهار نظر در خصوص وضعیت، اعتبار و چشم‌انداز شرکتها بر مبنای اطلاعات عمومی یا نیمه‌عمومی

سخنان امروز خود را به صورت زیر سازماندهی می‌کنم:

من به طور خلاصه در مورد پیدایش این پروژه‌ها، از جمله نیازها و ادراک ذینفعان صحبت خواهیم کرد. سپس به شرح اهداف، از جمله پیگیری اثر ترکیبی مقررات به طور همزمان بر خدمات غیراطمینان بخشی و **حق الزحمه**^۲، در بازار می‌پردازم. من با عناصر اصلی این مقررات، با ارائه **راهکار هیئت استانداردهای بین‌المللی اخلاق حرفه‌ای برای حسابداران** (IESBA SOLUTION) به بحث ادامه خواهم داد؛ یعنی روشی که هیئت برای رسیدگی به الزامهای مبتنی بر اصول انتخاب کرده که مناسب با کاربردهای جهانی در حال آینده است. من با چند نکته نهایی در مورد پروژه‌های در حال انجام هیئت که مرتبط با استفاده از مقررات جدید خدمات غیراطمینان بخشی و حق الزحمه هستند و به دنبال استحکام در ثبات مزایای آنها هستند، به سخنرانی پایان خواهم داد. امیدوارم که بتوانید تاثیر جامع ناشی از این تغییرات عمده را ارزیابی کنید.

پیدایش پروژه‌ها

مدت زمانی است که نگرانیهایی در میان ذینفعان، به ویژه از سوی انجمنهای نظارتی و سرمایه‌گذاران، در خصوص تاثیر مقررات خدمات غیراطمینان بخشی بر صاحبکاران حسابرسی در خصوص استقلال حسابرسان وجود دارد.

هیئت هنگام تکمیل بازنگری در مقررات «تدابیر ایمن‌ساز» و موضوعهای مربوط به چگونگی شناسایی، ارزیابی و مدیریت مخاطره‌های استقلال، به نتیجه مهمی دست یافت که در سال ۲۰۱۸ در آیین اصول اخلاق حرفه‌ای بازتاب داشت: شرایطی وجود داشت که در آن شرایط هیچ تدبیر ایمن‌سازی به منظور کاهش تهدیدها تا سطوح پذیرفتنی قابل استفاده نبود.

آیین اصول اخلاق حرفه‌ای موجود ممنوعیتهایی برای مقررات خدمات غیراطمینان بخشی را دربر می‌گرفت که در بسیاری از موارد وابسته به آستانه اهمیت و نیازمند قضاوت حسابرسان یا موسسه حسابرسی بود. پروژه تدابیر ایمن‌ساز همچنین اهمیت استفاده از آزمون «شخص ثالث منطقی و آگاه» را تقویت می‌کرد؛ به این معنا که ادراک اشخاص بیطرف

از استقلال در ظاهر و در واقعیت باید در قضاوت‌های حسابرسان در نظر گرفته شود. تمام این گامهای قبلی در اصلاح آیین اصول اخلاق حرفه‌ای، راه را برای گامهای جسورانه‌تر کنونی تسهیل و هموار کرد.

در مفهومی وسیعتر، باید این نکته را نیز یادآوری کنم که وقوع شکست در شرکتها و فشارهای ناشی از بحرانهای مزمن، این پرسش را برای بسیاری مطرح کرده است که آیا زمانی که خدمات غیراطمینان بخشی هم به منبع درخور توجهی از درآمد برای موسسه‌های حسابرسی تبدیل شود و هم یک هزینه مهم و روبه‌رشد برای هیئت مدیره شرکتها باشد، استقلال را می‌توان حفظ کرد یا خیر. مسئله عمیق‌تر این که، آیا قدرت مشوقها در انحراف رفتار، یا به زبان آیین اصول اخلاق حرفه‌ای، پدیدار شدن تهدیدهای جدی برای استقلال؛ وقتی ارائه خدمات غیراطمینان بخشی برای صاحبکار حسابرسی در شرف تبدیل به یک رابطه جدی تجاری است، می‌تواند بر قضاوتها و واقع‌بینی حسابرسان اثر بگذارد و آیا موسسه می‌تواند حسابرسی مستقل انجام دهد؟ آیا شرایط احتمالی وجود داشته که انحراف رفتار به آسانی با تدابیر ایمن‌ساز اصلاح‌شدنی نباشد؟ و آیا این موضوعی نیست که هم ماهیت خدمات غیراطمینان بخشی ارائه‌شده و هم حق الزحمه‌های حاصل از تهیه خدمات غیراطمینان بخشی برای موسسه حسابرسی را دربر گیرد؟

هیئت در رویارویی با این پرسشها، پس از کنکاش داخلی و براساس مقاله‌ای که در مه ۲۰۱۸ با عنوان «خدمات غیراطمینان بخشی: کنکاش در مسائل برای تعیین مسیر پیش‌رو» منتشر شد، اقدام به اطلاع‌رسانی گسترده به ذینفعان کرد. هیئت همچنین خواستار بررسی مقاله‌های دانشگاهی در رابطه با اهمیت و تاثیر احتمالی حق الزحمه‌ها بر درک بازار درباره استقلال حسابرسان شد.

هیئت، در این مسیر، همچنین اقدامی که برخی از حوزه‌های گزارشگری ملی پیشرفته در جهت تقویت استقلال انجام داده بودند را مطالعه کرد هیئت متوجه شد که فهرستی از خدمات غیراطمینان بخشی سیاه یا ممنوع یا فهرستی از خدمات غیراطمینان بخشی سفید یا مجاز به صاحبکاران حسابرسی فراهم شده که در مقررات ملی نیز مشهود است.



هیئت

با دقت به پیامدهای اخلاقی

نوآوریهای فناوریانه مخرب که

اطراف ما را احاطه کرده است

نگاه می‌کند

هیئت متوجه شد که موارد افشای حق الزحمه و تعیین حدود برای انواع حق الزحمه نیز به عنوان محدودیتی غیرمستقیم در تهیه خدمات غیراطمینان بخشی برای صاحبکاران حسابرسی مورد استفاده قرار گرفته بود. این تجربه‌های ملی به وضوح یک تابلوی راهنما برای آگاهی هیئت اخلاقی برای نشان دادن جهت حرکت بود. موسسه‌های حسابرسی که به ادراک و فشارهای نظارتی حساس هستند، همچنین با ایجاد شکلهای مختلفی از دیوارهای حائل میان رشته‌های مختلف کسب و کار خود، گامهایی در جهت کاهش واقعی و ظاهری ترکیب خدمات حسابرسی و غیرحسابرسی برداشتند. بنابراین، هم بیشتر شواهد و هم ادراکهای گسترده به ضرورت ورود تدوین‌گر جهانی استاندارد اشاره دارند. بدین ترتیب، ما نیز به صورت همزمان به دو پروژه خدمات غیراطمینان بخشی و حق الزحمه وارد شدیم.

اهداف

هدف مشترک این پروژه‌ها، تقویت استانداردهای بین‌المللی یکپارچه از طریق رفع نگرانیهای مرتبط با منافع عمومی راجع به درک نبود استقلال در زمانی است که موسسه‌ها، خدمات غیراطمینان بخشی را به صاحبکاران حسابرسی و در هنگام شرایط خاص مرتبط با حق الزحمه، ارائه می‌دهند. هدف تکمیلی موازی که در تمام مقررات آیین اصول اخلاق حرفه‌ای مشترک است، این است که استانداردها باید در سراسر جهان عملی و کاربرپذیر باشند؛ به عبارت دیگر، تنها برای برخی از حوزه‌های گزارشگری منتخب مرسوم نباشند. به طور کلی، هدف «کاربردپذیری» به گسترش مقررات مبتنی بر اصول اشاره دارد که امکان تهیه مقررات تکمیلی برای تامین نیازهای محلی را فراهم می‌کند.

اکنون به طور ویژه، کارها، کنکاشها و مشورتخواهیایی که برای اجرای این پروژه‌ها انجام می‌شد، به دنبال شرایط، محدودیتها و ممنوعیت‌های ارائه خدمات غیراطمینان بخشی برای صاحبکاران حسابرسی بود: این کوششها همچنین به دنبال اجباری ساختن شفاف سازی حق الزحمه‌های مربوط پرداخت شده توسط صاحبکار حسابرسی برای خدمات حسابرسی و خدمات غیراطمینان بخشی، و نیز در پی

تهدیدهای احتمالی استقلال بودند که می‌توانست ناشی از همبستگی حق الزحمه بین دو دسته باشد یا وابستگی به حق الزحمه ممکن بود به آن دامن بزند.

در زمان تعیین اهداف پروژه، مشخص شد که مقررات جدید استقلال با توجه به این که موسسه صاحبکار جزو **بنگاههای با منافع عمومی (PIE)** باشد یا خیر، متفاوت خواهد بود. انتخاب بر این فرض استوار است که طبق تعریف، الزامهای استقلال باید برای بنگاههای با منافع عمومی سختگیرانه‌تر باشد؛ زیرا شرایط مالی این بنگاهها بسیار مرتبط تر با مجموعه گسترده‌ای از ذینفعان است و تاثیر احتمالی بیشتری بر منافع عمومی دارد. این تمایز مهم بین بنگاههای با منافع عمومی و بنگاههای با منافع غیرعمومی در حال حاضر در آیین اصول اخلاق حرفه‌ای وجود دارد و ابزاری مهم و معنادار از جنبه اجتماعی برای قیاس پذیری الزامها و مقررات فراهم می‌کند. برای نمونه، اگر سخت گیریها برای **موسسه‌های حسابرسی کوچک و متوسط (SMP)** و **بنگاههای کوچک و متوسط (SME)** به همان شدت موسسه‌های بزرگ و پیچیده‌تر باشد، تناسب وجود نخواهد داشت.

تأثیر بگذارند و همگی یا بیشتر آنها بر مقررات خدمات غیراطمینان بخشی و پرداخت حق الزحمه خدمات ارائه شده توسط موسسه های حسابرسی از سوی صاحبکار حسابرسی، اثرگذار باشند.

هنگامی که فهرست سیاه را در حوزه های گزارشگری که این موضوع را انتظام بخشی کرده اند بررسی می کنیم، یک مخرج مشترک و قدرتمند در خدمات غیراطمینان بخشی ممنوع می یابیم: این امکان وجود دارد که مقررات آنها مخاطره «خودبینی در تجدیدنظر» ایجاد کند. البته معنای خودبینی در تجدیدنظر، رسیدگی به کار قبلی خودتان در دوره حسابرسی است که این امر، بارزترین و مخربترین شرایط برای استقلال در ماهیت و در ظاهر آن است. اگر لحظه ای در مورد آن تأمل کنید، با رسیدگی به عملکرد خودتان هرگونه بینش انتقادی یا بدبینی حذف و موجب تضعیف یا حتی منجر به از بین رفتن کامل استقلال می شود. می توانم اضافه کنم که در واقع از میان همه مخاطره ها، مخاطره خودبینی در تجدیدنظر تاکنون از نظر ادراکی و همچنین در واقعیت خطرناکترین تهدید بوده است.

بنابراین، راهکار جهانی هیئت شامل ارائه یک فهرست سیاه دیگر نیست. راهکار، به قلب موضوع نشانه رفته است و ممنوعیت انجام هر نوع خدمتی که می تواند سبب خودبینی در تجدیدنظر شود را الزامی ساخته است. این راهکار، رویکردی جدید در آیین اصول اخلاق حرفه ای و در رابطه با انواع نظامهای انتظام بخشی ملی است.

اجازه بدهید در اینجا یادآوری کنم که استاندارد جدید، کارآمد، دقیق و عینی است. همین امر نیز کفایت می کند؛ زیرا با یک ممنوعیت مبتنی بر اصول، درواقع از ارائه مجموعه ای کامل از خدمات غیراطمینان بخشی به صاحبکار حسابرسی جلوگیری می شود. این عمل بسیار دقیق است؛ یعنی نه تنها به سادگی همه خدمات غیراطمینان بخشی که مخاطره خودبینی در تجدیدنظر را دامن می زنند حذف می کند، بلکه همه خدمات غیراطمینان بخشی که ممکن است موجب ایجاد مخاطره خودبینی در اظهارنظر شوند را حذف می کند؛ نه تنها در واقعیت، که حتی صرف احتمال وقوع مخاطره خودبینی را نیز از بین می برد. این یک واقعیت است؛ زیرا همان طور که در بازنگری تعیین شده است، ممنوعیت تعیین شده به آستانه



واقعیت های جدید فناوری که

موجب تغییر متغیرهای بنیادین

رویه های حرفه ای شده است

اهمیت دارد

ویژگی های مهم- راهکار هیئت- خدمات غیراطمینان بخشی

اجازه دهید شرح مختصری از «راهکار هیئت» را برای همه این پرسشها و نگرانیها ارائه دهم. من موضوع اصلی که بحث مقررات است را نگه می دارم و در مورد اهمیت گسترده آنها بحث خواهم کرد. از کسانی که مایلند مجموعه کاملی از مقررات خدمات غیراطمینان بخشی و حق الزحمه را مشاهده کنند، دعوت می کنم که برای بررسی کامل، جزئیات، و پاسخهای ارسال شده به تفسیر مشورتخواهی و توجیه گزینه های خاص هیئت در زمینه ساختار استاندارد، از مرکز اطلاع رسانی^۴ هیئت بازدید کنند.

همان طور که بسیاری از شما می دانید، یکی از عناصر ساختاری که اصول اخلاقی بر پایه آن مطرح شده است، فهرستی از پنج اصل بنیادین است که به دنبال آن یک چارچوب مفهومی ارائه می شود که مخاطره های مربوط به رعایت ضوابط و چگونگی برخورد با آنها را تعیین می کند. مروری بر پنج مخاطره پیش گفته در این جا ارزشمند است: منافع شخصی، خودبینی در تجدیدنظر، جانبداری، قرابت و تهدید. همه این موارد می توانند در شرایط مختلف بر استقلال

اعضای خاص خانواده بنگاه‌های با منافع عمومی، به‌ویژه واحد تجاری اصلی، نیست همچنین باید توسط موسسه حسابرسی به ارکان راهبری بنگاه‌های با منافع عمومی اعلام شود تا هنگام ارزیابی استقلالی و تصویب (یا رد) ارائه خدمات غیراطمینان‌بخشی مورد توجه قرار گیرند.

همانطور که پیش از این توضیح دادم، این مقررات عمده برای منع مخاطره خودبینی در تجدیدنظر، در مورد بنگاه‌های با منافع عمومی اعمال می‌شود. در مورد دیگر موسسه‌ها، یعنی بنگاه‌های با منافع غیر عمومی، مقررات محدود می‌شوند اما همچنان تقویت ارزیابی و بازنگری مخاطره خودبینی در تجدیدنظر و به‌کارگیری مناسب تدابیر ایمن‌ساز توسط حسابرس، صورت می‌گیرد. بنابراین، به‌طور کلی استاندارد جدید بیانگر یک توضیح کلی و تقویت الزام‌های استقلال در رابطه با مخاطره خودبینی در تجدیدنظر است. توجه داشته باشید که این به‌معنای حذف یا نادیده گرفتن دیگر مخاطره‌ها نیست. ملاحظات، الزام‌ها یا مطالب کاربردی کافی برای مدیریت و کاهش مخاطره‌های دیگر وجود دارد. من تمرکز هیئت درباره مخاطره جانبداری برای استقلال را انگشت‌نما کردم که اغلب رابطه تنگاتنگی با مخاطره خودبینی در تجدیدنظر دارد و همچنین می‌تواند استقلال را تضعیف کند. در استاندارد جدید، محدودیت‌های جدی در زمینه ارائه خدمات غیراطمینان‌بخشی مانند خدمات حقوقی یا خدمات برنامه‌ریزی مالیاتی در نظر گرفته شده است، برای نمونه، به‌طور مشخص برای جلوگیری از سلب اعتماد به توانایی حسابرسان در تردید حرفه‌ای و قضاوت مستقل.

ویژگی‌های اصلی راهکار هیئت - حق الزحمه

اجازه دهید اکنون به مقررات جدید برای حق الزحمه بیردازم. هیئت و آیین اصول اخلاق حرفه‌ای موجود، پذیرش گسترده و رویه مدل پرداخت‌کننده صاحب‌کار حسابرسی را به رسمیت می‌شناسد. همچنین می‌دانیم که پرداخت حق الزحمه بر اساس این مدل می‌تواند مخاطره‌های درخور توجهی برای استقلال ایجاد کند؛ به‌ویژه مخاطره منافع شخصی و مخاطره تهدید. بنابراین، این هدف آشکار پروژه حق الزحمه است که آگاهی موسسه‌های حسابرسی در مورد این مخاطره‌ها

اهمیت بستگی ندارد. بنابراین این که ممنوعیت موثر است یا خیر، موضوع قضاوت نیست. ممنوعیت برای بنگاه‌های با منافع عمومی موثر خواهد بود.

اما افزون بر کارایی، دقیق و عینی بودن، ممنوعیت مبتنی بر مخاطره خودبینی در تجدیدنظر مزیت قدرتمندتری نیز دارد: خدمات احتمالی آینده را پوشش می‌دهد، به‌ویژه با تعبیه فناوری‌های جدید که ممکن است شکل‌ها و فرصت‌های جدیدی برای مخاطره خودبینی در تجدیدنظر به وجود آید. در دنیای متأثر از نوآوری مبتنی بر فناوری، این یک مزیت است که در مقایسه با فهرست خدمات غیراطمینان‌بخشی تعریف شده و شناخته شده فعلی، وجود دارد. به‌طور خلاصه، جلوگیری از مخاطره خودبینی در تجدیدنظر، فرایندی آینده‌نگر و نامحدود است. ممنوعیت در بخش اصلی خدمات که ممکن است موجب ایجاد مخاطره خودبینی در تجدیدنظر شود، مکمل دیگر مجموعه مقرراتی است که موجب تقویت استقلال می‌شود. از سوی دیگر، استانداردهای جدید، نقش ارکان راهبری را در واحد تجاری صاحب‌کار بسیار برجسته می‌سازند. آنها باید مقررات خدمات غیراطمینان‌بخشی را بپذیرند و حق الزحمه‌ها را نیز تصویب کنند. ارتباط حسابرس با ارکان راهبری، عنصر مهمی است که هیئت آن را در استانداردهای جدید گنجانده است؛ زیرا این مقررات آنها را برای ایفای نقش بسیار مهم در فرایند، برای ابراز نظر درباره مسئله استقلال و عمل به این ابراز نظر، توانمند می‌سازد. این موضوع نیز در گروه استانداردهای جدید یک مطلب جدید است.

بنابر مقررات «واحد تجاری وابسته» در آیین اصول اخلاق حرفه‌ای، ممنوعیت خدمات غیراطمینان‌بخشی ناشی از مخاطره خودبینی در تجدیدنظر واحدهای تجاری مرتبط با صاحب‌کار بنگاه‌های با منافع عمومی را پوشش می‌دهد. برای صاحب‌کار واحد تجاری پذیرفته شده در بورس، به‌طور مشخص، واحدهای تجاری مرتبط زیر کنترل مستقیم یا غیرمستقیم واحد تجاری پذیرفته شده در بورس، واحد تجاری مادر و همچنین واحدهای تجاری وابسته هم‌رده را در بر خواهد گرفت. نکته تکمیل‌کننده و درخور توجه در مورد استاندارد این است که ارائه خدمات غیراطمینان‌بخشی که مشمول ممنوعیت مخاطره خودبینی در تجدیدنظر برای برخی از

به عنوان ریسک استقلال را افزایش دهد و مقرراتی که این مخاطره‌ها را تا سطح پذیرفتنی کاهش می‌دهد یا آنها را به طور کامل حذف می‌سازد، گردآوری کند. همچنین، آن گونه که در مورد مقررات خدمات غیراطمینان بخشی بیان شد، اجرای این پروژه تمایز بین بنگاه‌های با منافع عمومی و بنگاه‌های با منافع غیرعمومی را به همان دلایل تناسب و مقیاس پذیری که پیش از این توضیح دادم، پیگیری و تایید می‌کند.

هیئت مدیره با مطرح شدن پرسش درباره حق الزحمه، از هرگونه تلاش برای تعیین این که سطح مناسب برای حق الزحمه چقدر باید باشد، امتناع کرد. در آیین اصول اخلاقی تایید شده که میزان حق الزحمه در حوزه تصمیم‌های کسب و کار به عوامل مختلف تجاری در زندگی واقعی بستگی دارد؛ با این حال، در مقررات جدید چندین عنصر مهم برای آن نشان گذاری شده است: اول این که حق الزحمه حسابرسی باید برای تامین نیازهای صلاحیت و کیفیت خدمات حسابرسی کافی باشد. دوم، حق الزحمه حسابرسی باید به صورت مستقل تعیین شود و با حق الزحمه‌های پرداختی برای خدمات غیرحسابرسی مرتبط یا همبسته نباشد. سوم، هیئت اعلام کرد که حق الزحمه‌های بسیار زیاد یا بسیار کم ممکن است بر درک منفی از استقلال یا کیفیت، تاثیر بگذارد.

یک عامل بسیار مهم برای اطمینان از تحقق این شرایط که توسط هیئت به صراحت شناخته شده است، راهبری شرکتی بنگاه‌های با منافع عمومی است. ارکان راهبری همانند کمیته‌های حسابرسی که در مورد خدمات حسابرسی و غیرحسابرسی تصمیم می‌گیرند، باید براساس الزامها و محدودیت‌های آیین اصول اخلاق حرفه‌ای که در بالا ذکر شد، به طور کامل راجع به تعیین حق الزحمه و خدمات مربوط آگاه باشند. همان طور که در زمینه مقررات خدمات غیراطمینان بخشی در نظر گرفته شده بود، شناسایی صریح، ارتقا و توانمندی ارکان راهبری در ارزیابی و افزایش استقلال نیز در مقررات حق الزحمه‌ها وضع شده است.

اما فراتر از ارتقای نقش ارکان راهبری، مقررات جدید جلوتر رفته است: این مقررات از طریق افشای عمومی حق الزحمه پرداخت شده توسط صاحبکار به موسسه (شبکه) حسابرسی به طور جداگانه و مشخص برای خدمات حسابرسی

و غیرحسابرسی، شفافیت را اجباری کرد. ماقاطعانه به قدرت شفافیت باور داریم، که به فعالان بازار امکان می‌دهد تا از طریق مقایسه اطلاعات درباره اعتمادپذیری رسیدگی مستقل، حسابرسی، رسیدگی اجمالی و اطمینان بخشی، نتیجه‌گیری کنند. من به این نکته اشاره می‌کنم - زیرا برخی ممکن است بپرسند - که هیئت به طور وسیع شناسایی محدودیت در حق الزحمه را در نظر گرفته است، همان گونه که برخی از حوزه‌های گزارشگری برای محدود کردن میزان نسبی حق الزحمه غیرحسابرسی در مقابل خدمات حسابرسی، محدودیت برای حق الزحمه در نظر گرفته‌اند. هیئت به این نتیجه رسید که این تنها محدودیتی غیرمستقیم در ارائه خدمات غیراطمینان بخشی برای صاحبکاران حسابرسی است و ممکن است به سادگی اضافی باشد، وقتی که در همان زمان، آیین اصول اخلاق حرفه‌ای محدودیت‌های مستقیمی از طریق ممنوعیت مخاطره‌های خودبینی در تجدیدنظر در نظر گرفته است. هیئت همچنین با توجه به این که آیین بین المللی اصول اخلاق حرفه‌ای مبتنی بر اصول است و باید برای استفاده به وسیله حوزه‌های گزارشگری مختلف مناسب باشد، ترجیح می‌دهد که درگیر اعداد و درصدهای خاص نشود. شواهد تجربی درباره مقررات محدودیت در حق الزحمه در برخی از حوزه‌های گزارشگری پیشرفته، نشان دهنده نوعی مقدار درصد محدودیت «محوری» یا «تعادلی» نیست. افزون بر این، هیئت از شواهدی آگاه بوده است مبنی بر این که افشای صریح حق الزحمه با طبقه بندی خدمات حسابرسی و غیرحسابرسی، مشوق‌های قوی برای کاهش میزان حق الزحمه‌های غیرحسابرسی ایجاد کرده است. بنابراین، نتیجه می‌گیریم که اعمال محدودیت در حق الزحمه در یک آیین بین المللی مبتنی بر اصول، نه مناسب است و نه ضروری.

در اینجا، بیان آخرین ویژگی در مقررات حق الزحمه بسیار مهم است، زیرا مربوط به «وابستگی حق الزحمه» است. این شرایطی است که پیش از این در آیین اصول اخلاق حرفه‌ای موجود شرح داده شده است و مربوط به مواقعی است که حسابرس یا موسسه حسابرسی با تمرکز بالایی در کسب و کار با یک صاحبکار حسابرسی و درآمد از او کار می‌کند. در این وضعیت، مخاطره‌های «منافع شخصی» و «تهدید»

برخوردارند: اقدام در مورد اصلاح تعریف بنگاه‌های با منافع عمومی در آیین اصول اخلاق حرفه‌ای و اقدام در مورد غنی‌سازی و اصلاح آیین اصول اخلاق حرفه‌ای با استفاده از دیدگاه‌های پروژه فناوری هیئت که با دقت به پیامدهای اخلاقی نوآوری‌های فناورانه مخرب که اطراف ما را احاطه کرده است، نگاه می‌کند.

اجازه بدهید ابتدا به اقدام در حال انجام برای اصلاح تعریف بنگاه‌های با منافع عمومی بپردازم. در آیین اصول اخلاق حرفه‌ای موجود، به‌طور کلی این تعریف، «شرکتهای پذیرفته‌شده در بورس اوراق بهادار» را دربر می‌گیرد، و هر آن‌چه قوانین و مقررات محلی اضافه بر آن تعیین می‌کنند. ویژگی‌های ذکر شده در آیین، از جنبه ساختاری تنوع زیادی را دربر می‌گیرد؛ زیرا شرایط محلی و عوامل خاص بسیار زیادی وجود دارند که براساس آنها واحدهای تجاری از سوی مقامهای محلی به‌عنوان بنگاه‌های با منافع عمومی شناخته می‌شوند. البته، تنوع موجود در اقدام مستمر برای بازنگری در تعریف، پذیرفته شده است، اما همچنان سعی در مشخص کردن برخی نشانه‌های هدایت‌کننده دارد، مبنی بر اینکه بنگاه‌های با منافع عمومی باید چه ویژگی‌هایی داشته باشند تا با یکنواختی بیشتری در تصمیم‌های محلی در سراسر جهان همراه گردند. بنابراین، پروژه «بنگاه‌های با منافع عمومی» (که هیئت برای آن پیش‌نویس پیشنهادی منتشر کرده است) یک هدف اصلی را بیان می‌کند که تمرکز بر وضعیت مالی واحدهای تجاری است که تأثیر بیشتری بر منافع عمومی دارند. بر این اساس، پیشنهاد فعلی هیئت برای بنگاه‌های با منافع عمومی، شرکتهای پذیرفته‌شده در بورس و چندین دسته از واسطه‌های مالی را شامل می‌شود و فراتر از آن، عواملی را بیان می‌کند که باید در تعاریف محلی یا ملی در نظر گرفته شوند. البته این امر فرایندی مستمر است و اکنون در حال دریافت پاسخهای مشورتخواهی برای آن هستیم؛ به‌همین دلیل، توضیح بیشتری نمی‌دهم. تنها به یک نکته اشاره دارم، این که این پروژه از همان ابتدا با هیئت استانداردهای بین‌المللی حسابداری و اطمینان بخشی (IAASB) هماهنگ شده است، بنابراین می‌توانیم به دنبال یک تعریف مشترک باشیم. همچنین، اشاره کنم که در این مورد همانند خدمات



اقدام هیئت در زمینه فناوری

به‌طور گسترده‌ای

در جستجوی تأثیر نوآوریها بر

رفتار و استانداردهای اخلاقی است

نقش‌افزینی می‌کنند. مقررات جدید به دنبال حذف وابستگی به حق الزحمه است؛ و در مورد بنگاه‌های با منافع عام که به‌نظر می‌رسد بیش از ۱۵ درصد از کل درآمد بر تنها یک صاحبکار متمرکز است، باید برای آن اقدام اصلاحی صورت گیرد. این اقدام شامل تدابیری است برای کاهش تمرکز بر یک صاحبکار، افشای عمومی وابستگی به حق الزحمه در صورتی که دو سال متوالی باشد و در نهایت جداسدن از صاحبکار حسابداری در صورتی که تمرکز کار حسابرس بر او بیش از پنج سال ادامه یابد. همچنین، برای بنگاه‌های با منافع غیر عمومی، آن‌گونه که در مقررات خدمات غیر اطمینان بخشی آمده است، آیین اصول اخلاق حرفه‌ای سخت‌گیری کمتری در نظر گرفته، اما همچنان استفاده از تدابیر ایمن‌ساز اضافی را افزایش داده است.

پروژه‌های تکمیلی در حال انجام هیئت

اگر به دو پروژه در حال انجام هیئت اشاره نکنم که با چگونگی اجرای مقررات خدمات غیر اطمینان بخشی و حق الزحمه در سراسر جهان ارتباط دارند، در واقع نسبت به مسئولیت مبنی بر این که تا حد امکان مخاطبان را با کار هیئت آگاه کنم، غفلت کرده‌ام. دو پروژه در حال انجام هیئت از ارتباطی مستقیم

سخنان پایانی

چند نکته پایانی با تمرکز بر استفاده و کاربرد جهانی آیین اصول اخلاق حرفه‌ای در حال و آینده می‌گوییم.

اول از همه و همان‌طور که پیش از این در سخنان قبلی نیز بارها بیان کردم، آیین اصول اخلاق حرفه‌ای مبتنی بر اصول همراه با رهنمود شفاف برای به‌کارگیری، همچنان می‌تواند بهترین گزینه برای کاربرد یکنواخت احکام و الزامهای اخلاقی در سراسر جهان باشد.

دوم، بیانیه‌های آیین اصول اخلاق حرفه‌ای باید جامع باشند و نه تنها در زمینه فناوریهای جدید، بلکه در زمینه دیگری نیز مرتبط باشند: نیازهای مبرم به گزارشگری موارد غیرمالی آموزنده‌تر و استانداردتر که مستلزم گسترش سامانه بررسی مستقل در شکلهای حسابرسی، رسیدگی اجمالی و اطمینان بخشی خواهد بود.

سوم و به همان اندازه مهم: پیشرفت در آیین اصول اخلاقی است- مشابه آیین بین‌المللی اصول اخلاق حرفه‌ای برای حسابداران حرفه‌ای- در سراسر زیست‌بوم حرفه‌های شرکتی، هم در داخل و هم در سراسر سازمانهای شرکتی.

من همچنان یک طرفدار بسیار قوی برای ارتقای کلی استانداردهای اخلاقی در میان بازیگرانی هستم که محرک اقتصاد هستند و به آن نیرو می‌دهند. آیین بین‌المللی اصول اخلاق حرفه‌ای، نمونه بسیار خوبی ارائه می‌دهد. به همین دلیل است که همچنان شما را تشویق می‌کنم که راجع به گسترش نام مجموعه کنفرانسهای بسیار خوبتان به «حسابرسی، اطمینان بخشی و اخلاق»، تامل کنید!

پانوشتها:

1. Safeguards
- 2- Non-assurance Services
- 3- Fees
- 4- Ethicsboard.org

منبع:

. Stavros Thomadakis, **Indepence Beyond Rules: Farsighted Approaches to Global Challengess**, Remarks to British Accounting and Finance Asociation's Audit and Assurance Conference (Virtual), May 2021

غیراطمینان بخشی و حق الزحمه، آیین اصول اخلاق حرفه‌ای با پیشنهاد عواملی که باید در نظر گرفته شود، به صراحت با مراجع محلی ارتباط برقرار می‌کند و از آنها می‌خواهد که، برای نمونه، دسته‌بندیهای آیین اصول اخلاق حرفه‌ای براساس میزان آستانه‌ها را تصحیح کنند، و برای یکنواختی بیشتر، در حوزه‌ای که واگراییهای ملی گسترده است، فشار بیشتری به وجود آورند.

تعریف اصلاح‌شده بنگاه‌های با منافع عمومی به‌طور درخور توجهی بر اجرای مقررات خدمات غیراطمینان بخشی و حق الزحمه تاثیرگذار خواهد بود، زیرا مرز بین بنگاه‌های با منافع عمومی و بنگاه‌های با منافع غیرعمومی را جابه‌جا می‌کند.

در پایان، مطالبی در مورد اقدام هیئت در زمینه فناوری و ارتباط آنها با خدمات غیراطمینان بخشی و حق الزحمه مطرح می‌کنم. اقدام هیئت در زمینه فناوری، به‌طور گسترده‌ای در جستجوی تاثیر نواریها بر رفتار و استانداردهای اخلاقی است. اولین موردی که می‌خواهم به آن اشاره کنم، این که یک بررسی جامع در اصول اساسی آیین اصول اخلاق حرفه‌ای، با در نظر گرفتن نفوذ تهاجم فناوری موجود از طریق الگوریتمها، ابزار هوش مصنوعی و نواریهای مربوط، هیئت را متقاعد کرده است که اصول اساسی این قانون در پوشش خدمات جدید و پیکربندیهای جدید در قضاوت و عملکرد انسانی که از نظر فناوری پشتیبانی می‌شود، محکم، جامع و شفاف هستند. بنابراین به‌ویژه در زمینه خدمات غیراطمینان بخشی و حق الزحمه، در نظر داریم که از ترکیب رهنمودهای اختیاری سودمند برای کاربردپذیری مقررات جدید خدمات غیراطمینان بخشی و حق الزحمه در زمینه کاربردهای فناوری انبوه استفاده کنیم. افزون بر این، فعالانه در تلاش هستیم تا موارد کاربردی بیشتری تهیه کنیم تا به رهنمود جان تازه‌ای دهد؛ همانند موارد و نمونه‌هایی که می‌تواند راهکار رفع معضله‌های اخلاقی را در محیط جدید فناوری بهتر نشان دهد. در پایان، مواردی مانند پیچیدگی، پاسخگویی و جانبداری درونی، در ارتقای عملکرد اخلاقی و حمایت از استقلال در فهرست تعهدهای آینده هیئت مهم بوده و خواهند ماند.

روابط
ویژه با
تامین کننده
در
پاگرد
حساب



روابط جانبدارانه، چه به صورت قصدشده و چه در نتیجه غفلت، نسبت به گروه کوچکی از تامین کنندگان فناوری اطلاعات می تواند رخ دهد. اولی، ممکن با عواملی پیوند داشته باشد که دامنه آن از روابط شخصی تا رشوه گسترده است. دومی، ممکن است نتیجه وابسته شدن به یک تامین کننده، به دلیل نبود آشنایی کافی درباره جزئیات باشد، یا نپذیرفتن زحمت تغییر دادن یا زیر سؤال بردن هنجارهایی که در مورد اعطای قرارداد به تامین کننده خاص برای مدت طولانی پایدار بوده اند.



منبع :

.ACCA, Ethics and Trust in a Digital Age, Aug. 2017

اظهارات پایانی یک حسابدار تصادفی



Hans Hoogervorst 

هانس هوگروورست (Hans Hoogervorst) به دنبال پایان دوره خدمتش در سمت ریاست هیئت استانداردهای بین‌المللی حسابداری (IASB) در پایان ماه ژوئن، آخرین سخنرانی خود را در کنفرانس مجازی بنیاد استانداردهای بین‌المللی گزارشگری مالی (IFRS) ارائه داد. او تاملی بر ده سال مسئولیت خود داشت. در مورد چگونگی تکامل استانداردهای بین‌المللی گزارشگری مالی در زمان ریاستش و همچنین در مورد اهمیت تدوین استانداردهای مستقل، توضیح داد. همچنین، تاملی بر تحولات اقتصادی در زمان ریاست خود کرد.

مقدمه

من به عنوان یک حسابدار تصادفی وارد این کار شدم. از طریق آموزش حسابدار نشدم و هنگامی که رئیس هیئت استانداردهای بین‌المللی حسابداری شدم، بسیاری از افراد متعجب شدند. با این حال، هنگامی که در اواخر سال ۲۰۱۰ از من پرسیده شد که آیا علاقه‌مند هستم که جانشین **دیوید توئیدی (David Tweedie)** شوم، در واقع لازم نبود که راجع به آن زیاد فکر کنم. بحران بزرگ مالی در سال ۲۰۰۸، منافع حیاتی استانداردهای بین‌المللی اقتصادی یکپارچه را زیر تأثیر قرار داده بود. برای من به عنوان رئیس هیئت، فرصت خوبی برای کمک به زیرساختهای اقتصاد جهانی فراهم بود.

خوشحال هستم که برای آخرین بار در کنفرانس سالانه بنیاد استانداردهای بین‌المللی گزارشگری مالی در کنار شما هستم. امیدوار بودم که این رویداد فرصتی را برای دیدار حضوری با همه همکاران و دوستان از سراسر جهان فراهم کند، و این دوره به عنوان رئیس هیئت استانداردهای بین‌المللی حسابداری به یک تجربه بسیار خوشایند و ارزشمند تبدیل شود. با این حال، تقدیر این نبود. بنابراین من اینجا هستم و آخرین سخنرانی خود را در اتاق خالی ارائه می‌دهم که با انبوهی از مطالب گفتنی احاطه شده است. تلاش برای تحقق رویاها.

اقتصاد بین الملل تحصیل می‌کردم، پیش درآمدی از این تفکر را دریافت کردم. استادان من به‌وضوح نسبت به رکود تورمی ناشی از سیاستهای پولی و مالی انبساطی در دهه هفتاد احساس سرخوردگی داشتند. قهرمان آنها پاول ولکر بود که اقدام خیرخواهانه‌ای در جهت پاکسازی این خرابکاری انجام داد.

هنگامی که در اوایل قرن جاری به‌عنوان وزیر دارایی در دولت هلند مشغول به خدمت بودم، همچنان پیمان اجماع واشنگتن در وضعیت عالی قرار داشت. به یقین، تمرکز پیمان اجماع واشنگتن بر نظام مالی به‌من کمک کرد، همان‌گونه که به همکاران پیشین من کمک کرده بود. هر زمان که کسری بودجه رشد به‌سرعت بالایی داشت، یک روایت ساده برای گفتن وجود داشت: دولت درخت پول ندارد، میزان بدهی بالاتر دولت ناگزیر منجر به نرخ بهره بالاتر خواهد شد و افزایش هزینه‌های بهره، مخارج عمومی سودمندتر را کاهش خواهد داد؛ برای نمونه، می‌توان به بخش بهداشت و درمان و آموزش اشاره کرد.

این تفکر اقتصادی، تصمیم‌گیریهایی سخت و دشواری را به‌دنبال داشت و همیشه موجب نمی‌شود که شما را دوباره انتخاب کنند. اما به‌طور کلی، تعهد ما به نظام بودجه، موجب ارائه خدمات بسیار خوبی به هلند شد. همین موضوع، ما را وادار به بررسی دقیق کلیه جوانب وضعیت رفاهی کرد. ما از هیچ اقدامی فروگذار نکردیم و به‌طور کلی، مشوقهای مالی را در بخش بهداشت و درمان، سامانه بازنشستگی و تامین اجتماعی، بهبود بخشیدیم. در نتیجه، رشد اقتصادی سرعت گرفت و هلند توانست وضعیت رفاهی را با پایه اقتصادی بسیار سالم در سطح بالا حفظ کند.

بازگشت به رکود تورمی؟

امروزه، بسیاری اجماع واشنگتن را به‌طرز ناامیدکننده‌ای منسوخ شده می‌دانند. مزید بر بحران بزرگ مالی ۲۰۰۸، همه‌گیری کووید نیز به‌راحتی اجماع واشنگتن را به باد داد. اعتماد به تجارت آزاد و بازارهای آزاد با لطمه جدی روبه‌رو شد. انتقاد از جهانی‌شدن که زمانی تفکر غالب در جناحهای چپ‌گرا بود، جذابیت فکری آن را به‌سمت جناح راست‌گرای عوام‌گرا گستراند. کاهش مقررات در بخش مالی تا قبل از سال

این موقعیت به‌دلیل علاقه من به اقتصاد نیز مورد توجه من قرار گرفت. در حالی که بیشتر اوقات از حسابداران تنها به‌عنوان صرفه‌جو یاد می‌شود، تدوین استاندارد حسابداری یک نظام جذاب اقتصاد خرد است. در حقیقت، از دید مدیر صندوق بین‌المللی پول (IMF) که به‌خوبی من را با مسایل اقتصادی آشنا ساخته بود، حسابداری درست می‌تواند پایه و اساسی برای همه اقتصادها باشد. این مسئله همچنین توسط پاول ولکر (Paul Volcker)، شجاع‌ترین بانکدار مرکزی در همه زمانها و اولین رئیس هیئت امنای هیئت به‌رسمیت شناخته شد.

در نبود یک حسابداری مناسب، بینش اتکاپذیری برای عملکرد اقتصادی وجود نخواهد داشت و نهادهای نظارتی به‌سختی در تنگناها پیش خواهند رفت. از نظر وی، استانداردهای بین‌المللی حسابداری چیزی است که فکر زیادی نمی‌خواهد.

در طول دوره تصدی خود در هیئت و به‌عنوان عضو هیئت ثبات مالی، تحولات در اقتصاد جهانی و تفکر اقتصادی را از نزدیک دنبال کرده‌ام. از این گذشته، ما در فضای عاری از تغییر فعالیت نمی‌کنیم و آن‌گونه که حسابداری برای ذخیره زیان وام نشان می‌دهد، گاهی اوقات استانداردهای حسابداری باید با بینش اقتصادی جدید همساز شوند. بنابراین، پیش از آن‌که راجع به فعالیت در هیئت صحبت کنم، اجازه دهید تا درباره تغییرهای بزرگی که در تفکر اقتصادی روی داده و در دهه‌های گذشته شاهد آن بودم، اظهاراتی بیان کنم.

اجماع واشنگتن

پیش از بحران بزرگ مالی سال ۲۰۰۸، اصطلاح اجماع واشنگتن (Washington Consensus) بر تفکر اقتصادی میان سیاست‌گذاران غربی غالب شد. این اصطلاح در سال ۱۹۸۹ توسط اقتصاددان بریتانیایی جان ویلیامسون (John Williamson) ابداع شد که آن را اعتقاد به سیاستهای محتاطانه در اقتصاد کلان و مواهب اقتصاد بازار توصیف کرد. باید از کسریهای مالی بزرگ جلوگیری می‌شد، نرخ بهره نباید به‌طور مصنوعی مخدوش می‌شد، و اقتصادهای ملی باید به‌خوبی با اقتصاد جهانی یکپارچه می‌شدند.

هنگامی که در اوایل دهه هشتاد در واشنگتن در رشته

چارچوب مفهومی به روزرسانی شده

اصول شفاف‌تری برای اندازه‌گیری

ارائه کرده است

داشت که نرخ تورم بتواند مورد مدیریت ذره‌بینی قرار گیرد. وی هشدار داد که به محض رسیدن تورم به ۲ درصد، به راحتی می‌تواند به ۳ درصد یا بیشتر نیز برسد.^۴ به نظر می‌آید که امروزه هشدارهای ولکر با افزایش تورم به بالای ۳ تا ۴ درصد در برخی از مناطق جهان صنعتی، متناسب است.

در همین حال، به نظر می‌آید که قوانین طبیعی نیروی جاذبه اقتصادی به‌طور نامعلومی به حالت تعلیق درآمده است. در حالی که همچنان در حال هضم بزرگترین قراردادهای اقتصادی طی دهه‌های گذشته هستیم، قیمت مسکن در حال سر به فلک گذاشتن است، در بازارهای سهام نیز رکوردی پس از رکورد دیگر ثبت می‌شود، و ورشکستگی در پایین‌ترین سطح تاریخی قرار دارد. البته، می‌توان این تحولات متناقض را یک پیروزی در زمینه مداخله دولت در امور اقتصادی دانست.^۵ با وجود این، دلایلی وجود دارد که می‌توان آنها را به عنوان نشانه‌های افراط دانست. با بدهی‌های معوق و بزرگنمایی گسترده اقتصاد، احتمالاً فعالیت اقتصادی در آینده زیر فشار قرار خواهد گرفت، و بازگشت رکود توری می‌تواند در پیش باشد. حتی اگر این اتفاق نیفتد، انباشت بی‌سابقه بدهی نشان‌دهنده یک خطر جدی برای ثبات مالی است.

محركهای اقتصادی پی‌درپی نیز تاثیر مخربی بر رفتار اقتصادی دارند. نسلی از سرمایه‌گذاران رشد کرده‌اند که انتظار دارند هر زمان که بازار روی خوش نشان نداد، نهادهای نظارتی وارد عمل شوند. مدل‌های تجاری بیش از حد متوازن شده، بارها و بارها به عنوان کمک دولتی به کار رفتند. من به زمان فعالیتیم به عنوان وزیر دارایی فکر می‌کنم. وقتی بانکهای مرکزی ۵۰ درصد یا بیشتر از بدهی‌های منتشر شده را می‌خرند، روایت من

۲۰۰۸، باعث تضعیف اعتماد عمومی به بازارهای آزاد شده بود. بودجه متوازن در هیچ کجا دیده نمی‌شود. این موضوع در چنین زمانهای آزمونی، چندان تعجب‌آور نیست؛ اما میزان کسریها و بدهیها واقعا حیرت‌آور است. در حال حاضر به‌طور میانگین، کسری بودجه در کشورهای پیشرفته دو رقمی است. در حال حاضر، سطح کل بدهی در جهان، در بخش دولتی و خصوصی با رقم بی‌سابقه ۳۳۵ درصد تولید ناخالص داخلی و در حال افزایش است. ما بیش از سه بار ونیم خانه جهانی خود را به‌گرو گذاشته‌ایم. میثاقهای پولی نیز کنار گذاشته شدند. سرمایه‌گذاران باید بهای امتیاز خرید از کشورهای بدهی سنگین را بپردازند. بانکهای مرکزی، اوراق قرضه دولتی را در مقیاس گسترده خریداری می‌کنند تا به تدریج بدهی عمومی را نقد کنند.^۱

البته، سیاست‌گذاران توان ایستادگی نداشتند، کنار ایستادند زیرا بحران کووید ۱۹ تهدیدی برای از کار انداختن کل اقتصاد جهانی بود.

با این حال، آن‌گونه که ژاک دو لاروسیه (Jacques de Larosière) مدیر عامل پیشین صندوق بین‌المللی پول اظهار داشت، مسئله این است که محرکهای اقتصادی عظیم قلمرو اقتصاد را درنوردید که پیش از آن به واسطه سیاستهای غیرمتعارف درون آن به شدت تهی شده بود.^۲ وی بیان کرد که چگونه حتی نسبت به دهه‌های قبل از ۲۰۰۸، سیاستهای پولی در جهان صنعتی، انعطاف‌پذیرتر شده‌اند. او و بسیاری دیگر، مازاد نقدینگی و بدهی ناشی از این سیاستها را یکی از دلایل اصلی بحران بزرگ مالی سال ۲۰۰۸ می‌دانند.^۳

با این حال، جهان با ترس از این که رکود اقتصادی به یک بحران اقتصادی تبدیل شود، با دوبرابر شدن استخراج پول به این بحران واکنش نشان داد. بانکهای مرکزی به دنبال تصمیم برای پیشگیری از بحران، تصمیم به افزایش تورم و به حرکت درآوردن تمام اهرمها پس از سال ۲۰۰۸ گرفتند.

پاول ولکر در خاطرات خود، بدبینی درخور توجه خود را نسبت به این سیاستها ابراز داشت. وی با هدف تعیین شده برای تورم ۲ درصدی یا به‌طور دقیق زیر ۲ درصد که به ترتیب همه بانکهای مرکزی اتخاذ کردند، موافقت نکرد. وی با خونسردی اظهار داشت که تورم سالانه ۲ درصد، ارزش پول رایج را در کمی بیشتر از یک نسل به نصف کاهش خواهد داد. وی همچنین تردید

این زمینه کسب کرد، افتخار می‌کنیم. **استاندارد بین‌المللی گزارشگری مالی ۹ (IFRS9)** با عنوان ابزار مالی، حسابداری مربوط به زیانهای وام را بهبود بخشیده و آن را نسبت به تغییرهای اقتصادی پاسخگوتر می‌کند. **استاندارد بین‌المللی گزارشگری مالی ۱۵ (IFRS 15)** با عنوان درآمد ناشی از قرارداد با مشتریان، موجب شناسایی دقیقتر و مقایسه‌پذیرتر درآمد در سطح جهان می‌شود. کیفیت ترازنامه تا حدود زیادی با شناسایی همه بدهیهای اجاره به‌وسیله **استاندارد بین‌المللی گزارشگری مالی ۱۶ (IFRS16)** با عنوان قراردادهای اجاره، بهبود پیدا کرد.

اگر کسی همچنان نیاز دارد که در زمینه چگونگی ضرورت استانداردهای حسابداری جهانی مناسب متقاعد شود، تنها حسابداری بیمه را مشاهده کند. در حال حاضر، تنوع زیادی در شناسایی درآمد وجود دارد، تا جایی که برخی از استانداردهای ملی حتی سپرده‌های سرمایه‌گذاری را به‌عنوان درآمد محاسبه می‌کنند. در بسیاری از کشورها، بدهیهای بیمه همچنان با استفاده از نرخهای تاریخی بهره اندازه‌گیری می‌شوند که دیگر در شرایط کنونی نرخ بهره پایین، مربوط نیستند. پس از سال ۲۰۲۳، هنگامی که به‌کارگیری **استاندارد بین‌المللی گزارشگری مالی ۱۷ (IFRS 17)** الزامی شود، شناسایی درآمد در سطح بین‌المللی مقایسه‌پذیرتر و اتکاپذیرتر خواهد بود. بدهی بیمه در همه جا با نرخ بهره جاری اندازه‌گیری خواهد شد، که واقعیت را بسیار دقیقتر بازتاب می‌دهد. چارچوب مفهومی به‌روزرسانی شده، اصول شفافتری برای اندازه‌گیری ارائه کرده است، تا هیئت بتواند راحتتر مشخص

در مورد نداشتن درخت پول شاید دیگر قانع‌کننده نباشد. حتی در هلند مقتصد، اکنون نظام بودجه زیر فشار جدی قرار دارد. سیاست‌گذاران از همه این خطرهای آگاه هستند؛ اما به‌طور واضح از آن چه ممکن است با افزایش دوباره نرخ بهره اتفاق افتد، هراس دارند. با وجود این، اگر به‌همین روال ادامه دهیم، بدهی بیشتری انباشته خواهد شد و افزایش نرخهای بهره و بازگشت برای چاره‌اندیشی دشوارتر خواهد بود. واضح است که راه بازگشت به حالت عادی سخت و مشقت‌بار خواهد بود و در این راه، سیاست‌گذاران باید سراپا شهامت باشند. اما نمی‌توانیم به افزایش ریسک در اقتصاد جهانی ادامه دهیم که در حال حاضر بسیار پرریسک است.

تقویت استانداردهای بین‌المللی گزارشگری مالی

پیشنهاد من این است که در حال حاضر، سیاستهای اقتصاد کلان افراطی را کنار بگذاریم و به‌دنیای به‌نسبت ناآرام حسابداری برویم. حسابداری مالی نسبت به اقتصاد کلان افق متوسط‌تری دارد. ما حسابداران مقتصد، به‌دنبال جابجایی یا نفوذ در بازارها نیستیم. هدف ما تنها، توصیف واقعیت اقتصادی تا حد ممکن صادقانه و بی‌طرفانه است.

تحقق این جاه‌طلبی فروتنانه به‌اندازه کافی دشوار است. در یک سخنرانی، بسیاری از نقاط ضعف حسابداری را مطرح کردم. ما ترکیبی از فنون اندازه‌گیری تاریخی و جاری را به‌کار می‌گیریم که باعث ایجاد انواع نبودتطابق در حسابداری می‌شود. حسابداری بهای تاریخی، برخلاف شهرتش در اتکاپذیری، سرشار از برآوردهای ذهنی مانند اندازه‌گیری ارزش مورد استفاده یا عمر مفید دارایی است. داراییهای نامشهود که به‌عنوان محرکهای ارزش برای شرکتها، اهمیت روزافزونی پیدا کرده‌اند، به‌طور عمده در صورت‌های مالی آورده نمی‌شوند. ما نمی‌توانیم به‌طور دقیق توضیح بدهیم که سایر درآمدهای جامع چیست. اگرچه حسابداری تعهدی نسبت به حسابداری نقدی مزیت بسیار زیادی دارد، اما می‌تواند در مقابل مدیریت سود که ریشه بسیاری از رسواییها در حسابداری است، آسیب‌پذیر باشد.

هیئت در دهه گذشته، تلاش زیادی انجام داد تا برخی از این نقاط ضعف را کاهش دهد و درواقع به پیشرفتی که در

بیشتر اوقات خرد جمعی

منبع الهام و پشتیبانی

بوده است

افزون بر این، اطلاعات مالی بیشتری از طریق ابزار الکترونیکی استفاده می‌شود.

نسخه جدید هیئت برای بیانیه گزارش تفسیری مدیریت، چارچوبی جامع را برای کمک به شرکتها فراهم خواهد آورد تا کلیه عناصر بخش تشریحی که مکمل صورتهای مالی گزارش سالانه هستند را در کنار هم قرار دهد. بیانیه گزارش تفسیری مدیریت، یک سکوی پهلویی فراهم می‌کند که در این سکو شرکتها می‌توانند اطلاعات بهتری در مورد داراییهای نامشهود، مدل کسب‌وکار و ظرفیتهای فناوری خود ارائه دهند. هیئت همچنین اقدام در مورد بیانیه گزارش تفسیری مدیریت را شروع کرده است؛ زیرا هیئت نیاز روزافزون شرکتها به گزارش تفسیری در مورد مسائل پایداری را مشاهده می‌کرد. این موضوع همچنین با توجه به اقدام هیئت امانا در زمینه تشکیل احتمالی هیئت استانداردهای بین‌المللی پایداری به عنوان یک هیئت همتای هیئت استانداردهای بین‌المللی حسابداری، در ساختار راهبری بنیاد اهمیت دارد و هیئت بسیار خرسند است که در آینده از این همتای کوچک استقبال خواهد کرد. بیانیه گزارش تفسیری مدیریت، به عنوان سکوی پهلویی برای اطلاعات پایداری، می‌تواند به عنوان یکی از پیوندهای احتمالی میان هیئت استانداردهای بین‌المللی حسابداری و هیئت استانداردهای بین‌المللی پایداری در آینده باشد.

تلفیق به‌کارگیری استانداردهای بین‌المللی گزارشگری مالی

همچنین، افتخار می‌کنم که چگونه استانداردهای بین‌المللی گزارشگری مالی به عنوان استانداردهای حسابداری پیشرو در اقتصاد جهانی تثبیت شده‌اند. هنگامی که در سال ۲۰۱۱ فعالیت خود را آغاز کردم، استانداردهای بین‌المللی گزارشگری مالی هنوز به نسبت جدید بودند و هیجان عصبی زیادی درباره آینده آنها وجود داشت. از یک سو، هدف هیئت برای مجموعه‌ای واحد از استاندارد جهانی حسابداری همچنان برقرار بود و در تمام اعلامیه‌های هیئت ثبات مالی (FSB) و گروه بیست (G20) به آن اشاره شده بود. از سوی دیگر، ابهام زیادی نیز راجع به این‌که سرانجام ایالات متحد این استانداردها را خواهد پذیرفت یا خیر، وجود داشت. بسیاری

تشکیل احتمالی

هیئت استانداردهای بین‌المللی پایداری

به عنوان یک هیئت همتای

هیئت استانداردهای بین‌المللی حسابداری

در ساختار راهبری بنیاد

اهمیت دارد

کند که کدام مبنای اندازه‌گیری در چه شرایطی توصیه می‌شود. بسیاری از روشهای مدیریت سود، پیش از دوره من محدود شدند. استاندارد شناسایی درآمد و بیمه، فرصتهای بیشتر برای انجام مدیریت سود را کاهش داد. لغو طبقه‌بندی آماده برای فروش برای ابزار مالکانه در استاندارد بین‌المللی گزارشگری مالی ۹ نیز تحقق سودوزیان حاصل را در هنگام استفاده از آنها، دشوار کرده است. درواقع، به همین دلیل است که برای ابزار مالکانه آماده برای فروش دلسوزی زیادی می‌شود. من نمی‌خواهم که از موضع خودم حکم صادر کنم، اما در حقیقت امیدوارم که هرگز این مورد بازگردانده نشود. اگر نوسان ابزار مالکانه را دوست ندارید، در سهام سرمایه‌گذاری نکنید.

بعد از این‌که بیشتر شکافهای موجود در زمینه شناخت و اندازه‌گیری را برطرف کردیم، توانستیم انرژی خود را هرچه بیشتر بر بهبود ارائه اطلاعات مالی متمرکز کنیم. پروژه صورتهای مالی اساسی هیئت، ساختار بسیار بهتری را برای صورت سودوزیان ارائه می‌دهد و شفافیت و نظم را در مورد سنجهای غیرهمسو با اصول پذیرفته‌شده حسابداری (non-GAAP) افزایش می‌دهد. پیشنهادها ما مربوط بودن صورت سودوزیان را تا حد زیادی افزایش می‌دهد و با علاقه و اشتیاق از سوی سرمایه‌گذاران پذیرفته شده است. ساختار بهتر صورت سودوزیان نیز اهمیت بسیار زیادی دارد؛ زیرا

قراردادهایی که منقضی شده‌اند) را با سودهای جدیدی که به دلیل نرخ بهره پایین می‌توانند کمتر باشند، مخلوط کنند. صورت سودوزیان حاصل می‌تواند سودهای مصنوعی بالایی را نشان دهد و حتی زیان را جبران کند. اگر اتحادیه اروپا چنین تدبیری را پیش ببرد، امیدوارم که اقدامی انجام شود تا شرکتها افشا کنند که از استثنا استفاده می‌کنند؛ به گونه‌ای که سرمایه‌گذاران بتوانند آن را به درستی به حساب بیاورند.

در مجموع، استفاده از استانداردهای بین‌المللی گزارشگری مالی در بخشهای زیادی از جهان تثبیت شده است و دیگر از بحثهای داغ حسابداری نیست. جدال فرهنگی میان طرفداران حسابداری ارزش منصفانه و طرفداران حسابداری بهای تاریخی که همچنان از سال ۲۰۱۱ به قوت خود باقی است، نیز بخش زیادی از هيجانش را از دست داده است. هیئت استانداردهای بین‌المللی حسابداری یک دوره عملگرایانه و مستدل را رهبری کرد که در این دوره، به کارگیری اندازه‌گیری بهای تاریخی به طور پیوسته به کرسی نشست در همان حال که مشکلات حسابداری ارزش منصفانه نادیده گرفته نشد.

هیجان پذیرش استانداردهای بین‌المللی گزارشگری مالی که ۱۰ سال پیش موجب خشنودی من شد، تا حد زیادی از بین رفته است. با وجود این، این واقعیت که فعالیت هیئت اندکی ملالت آور شده است، نکته مثبتی است. این مفهوم را می‌رساند که هیئت استانداردهای بین‌المللی گزارشگری مالی خود را به عنوان زبان پیشرو در حسابداری جهانی به اثبات رسانده است. رویای یک مجموعه واحد از استانداردهای جهانی هنوز تحقق پیدا نکرده است؛ اما میزان یکپارچگی به دست آمده، به ویژه در زمان کنونی تردید نسبت به جهانی شدن، حیرت آور است.

دوست دارم این گونه بیان دیشم که حوزه‌های گزارشگری به دلیل کیفیت استانداردهای بین‌المللی گزارشگری مالی است که در این زمینه همگرا شده‌اند. اما به همان اندازه، سهم استانداردهای بین‌المللی گزارشگری مالی در تسهیل انجام کسب و کارها اهمیت دارد. بسیاری از شرکت‌های ژاپنی به صورت داوطلبانه استانداردهای بین‌المللی گزارشگری مالی را پذیرفتند؛ تنها به این دلیل که این استانداردها مدیریت یک سازمان چندملیتی را بسیار ساده‌تر می‌سازد.

در این باره نگران بودند که اگر ایالات متحد در پذیرش استانداردها کوتاهی کند، احتمال دارد که جهان استانداردهای بین‌المللی گزارشگری مالی از هم بپاشد.

طی سالهای ۲۰۱۱ و ۲۰۱۲، به دلیل تردید زیاد کمیسیون بورس و اوراق بهادار آمریکا (SEC) در مورد پذیرش استانداردهای بین‌المللی گزارشگری مالی، رویای مجموعه واحد استانداردهای جهانی حسابداری به تدریج کمرنگ شد. به دنبال بحران مالی بزرگ، شرکتها در همه جای جهان فشار زیادی را متحمل شدند و کمیسیون بورس و اوراق بهادار احساس کرد که نمی‌تواند اصلاحاتی را تصویب کند که انجام آن در کوتاه مدت هزینه درخور توجهی ایجاد می‌کند. وزیر دارایی ژاپن نیز پس از سونامی وحشتناک ۲۰۱۱، احتیاط بیشتری را اعمال کرد.

با وجود این، فروپاشی هولناک استانداردهای بین‌المللی گزارشگری مالی اتفاق نیفتاد. خانواده استانداردهای بین‌المللی گزارشگری مالی از طریق پیوستن جداگانه حوزه‌های گزارشگری در آسیا و آفریقا ایجاد شد و در نهایت به بیش از ۱۴۰ حوزه رسید. در ژاپن، تعداد شرکت‌هایی که در حال پذیرش استانداردهای بین‌المللی گزارشگری مالی هستند، به طور پیوسته در حال افزایش است و طولی نمی‌کشد که بیش از ۵۰ درصد از بازار سهام ژاپن به استانداردهای بین‌المللی گزارشگری مالی تخصیص داده می‌شود. چین با ترکیب همه استانداردهای جدید به هدف هیئت بسیار نزدیک شده است و بسیاری از شرکت‌های چینی قادر به رعایت کامل استانداردهای بین‌المللی گزارشگری مالی هستند. نکته مهم این که، اتحادیه اروپا که رویای استانداردهای بین‌المللی گزارشگری مالی را در سال ۲۰۰۵ به واقعیت تبدیل کرد، تاکنون توانسته است که در مقابل وسوسه افزودن استثنا به استانداردهای هیئت، ایستادگی کند.

کسانی که تصویب استاندارد بین‌المللی گزارشگری مالی ۱۷ (IFRS 17) را از نزدیک دنبال می‌کنند، در جریان هستند که احتمال مشخصی وجود دارد که اروپا به آنجا برسد که راه‌گزینی در الزامهای گروه‌بندی سالانه این استاندارد را برای برخی از موسسه‌های بیمه ایجاد کند. این موضوع به بیمه‌گران امکان می‌دهد که سودهای قدیمی (حتی در

و در پایان، به نظر من راهبری بنیاد استانداردهای بین‌المللی گزارشگری مالی، اتکاپذیری استانداردهای هیئت را بسیار تقویت کرده است. امیدوارم که استقلال نسبی هیئت و محافظت از آن در برابر زدوبندهای بیش از حد، بتواند به اعتمادپذیری آن کمک کند. درواقع، پاسخ مشتاقانه ذینفعان به نقش پیشنهادی بنیاد استانداردهای بین‌المللی گزارشگری مالی در گزارشگری پایداری، به میزان زیادی در نتیجه اعتماد به راهبری و روش درست انجام کار هیئت بود.

سخنان پایانی

من این سخنرانی را با شناخت اهمیت افراد و به‌ویژه اهمیت روابط شخصی در حرفه ما آغاز کردم. بیش از هر چیز، داستان استانداردهای بین‌المللی گزارشگری مالی، ماجرای افراد نامدار از سراسر جهان است که برای دستیابی به یک هدف مشترک و متعالی با هم همکاری می‌کنند.

به‌ویژه، می‌خواهم کار بدیع هیئت امنا را معرفی کنم که با رهبری توانای ارکی لیکانن (Erkki Liikanen) و پیش از او میشل پرادا (Michel Prada)، هدایت شدند. بیشتر اوقات، خرد جمعی آنها منبع الهام و پشتیبانی بوده است. همچنین، می‌خواهم که صمیمانه از همکاران خود در هیئت استانداردهای بین‌المللی حسابداری چه در گذشته و چه در حال به‌خاطر سخت‌کوشی، پشتیبانی و بیش از همه همراهی‌شان، تشکر کنم. خرد جمعی هیئت‌مدیره با داشتن یک رئیس غیرفنی، هرگز تا این حد اهمیت نداشته است! می‌خواهم تشکر ویژه‌ای از نایب رئیس هیئت، سو لویید (Sue Lloyd) داشته باشم که توانستم مسئولیت‌های زیادی را به او واگذار کنم و همیشه هوش سرشار او را تحسین کردم.

از نیلی شاه (Nili Shah) و لی وایت (Lee White) کارشناسان نامدار فنی و عملیاتی هیئت تشکر می‌کنم. استعدادهای زیادی در سازمانهای ما وجود دارند و پیش از این من هرگز در چنین فرهنگ بسیار دوستانه و مشارکتی کار نکردم. جانشین من، آندریاس بارکو (Andreas Barckow)، با گروه بزرگی از افراد مشغول به فعالیت است و با توجه به آگاهی عمیق خود در مورد افراد و کار ما، تردیدی ندارم که او وضعیت مطلوبی برای رشد دارد. و در آخر می‌خواهم از شما، جامعه جهانی

شگفت‌انگیز استانداردهای بین‌المللی گزارشگری مالی، اعضای کمیته تفسیر استانداردهای بین‌المللی گزارشگری مالی (IFRIC) و هم‌نشینی مشورتی استانداردهای حسابداری (ASAF)، سرمایه‌گذاران، تهیه‌کنندگان، سازمانهای بین‌المللی، تدوین‌کنندگان استانداردهای مالی، اعضای حرفه حسابداری، دانشجویان و از همه شما، تشکر کنم.

متشکرم. دلم برای همه شما تنگ خواهد شد و به‌واقع امیدوارم که در آینده دوباره مسیرهای ما با هم تلاقی داشته باشد.

اکنون ستم را به آندریاس بارکو تحویل می‌دهم تا به او فرصت دهم خودش را معرفی کند: آندریاس، صحنه متعلق به توست!



پانوشته‌ها:

۱- اقتصاددان بلژیکی پل دوگراو (Paul de Grauwe) به‌تازگی بیان کرد که چگونه سیاست تسهیل کمی (خرید اوراق بهادار به‌وسیله بانک مرکزی) در اصل منجر به ابطال بدهی عمومی می‌شود. هرگونه سود پرداختی توسط دولت‌ها سود برای بانکهای مرکزی است، که آن را به‌عنوان سود سهام به دولت برمی‌گرداند. تا زمانی که اوراق قرضه در سررسید تمدید می‌شوند، که در حال حاضر تقریباً در همه موارد وجود دارد- دولت نیز نگران بازپرداخت آن نیست.

ECB: Does It Make a Difference? Feb. 15th, 2020

2- Jacques de Larosiere, Clearing Landmines After the War, INFUF, April 2020

3- Jacques de Larosiere, The Demise of the Bretton-Woods System Explains in Great Part Our Present Problems, Madrid, 10 January 2019

4- Paul Volcker: Keeping it It: The Quest for Sound Money and Good Government, 2018

5- Interview with Larry Summers, Financial Times, April 12, 2021

منبع:

. Hoogervorst H., **Final Observations of An Accidental Accountant**, IFRS, June 2021



به‌طور تاریخی، ماشینها به‌طور ساده اجراکننده برنامه‌هایی هستند که به‌وسیله انسانها تهیه شده است.

ماشینها، پیش از آن که «متفکر» باشند، «فرمانبرند».

اکنون با پیدایش ابزار پیچیده

یادگیری ماشین (Machine Learning) برپایه شناخت الگوها،

امکان مشارکت سامانه‌ها در تصمیمگیری فراهم شده است.

ماشین حجم عظیمی از داده‌ها را در طول زمان تحلیل می‌کند،

و برای نشان‌دادن تصمیمها به گرایشها/الگوهای تاریخی اتکا می‌کند.

این فرایند به آن معنی است که ماشین می‌تواند قواعد تصمیم را تهیه کند و

با پدیدآمدن اطلاعات جدید آنها را به‌صورت پویا تغییر دهد.



منبع:

.ACCA, Ethics and Trust in a Digital Age, Aug, 2017

تقلب و فناوری نوپدید: هوش مصنوعی و یادگیری ماشین



دکتر رحیم بنابی قدیم

هوش مصنوعی و یادگیری ماشین

هوش مصنوعی^۱ (AI) به یکی از اولویتهای دارای سریعترین رشد برای بسیاری از شرکتها در دوره دیجیتال تبدیل شده است و در نتیجه، تاثیر گستردهای بر کسب و کارها در سراسر دنیا خواهد داشت. این مطلب، که بخشی از مجموعه‌های فناوری نوپدید از ائتلاف برای مبارزه با تقلب (AFC) است، به بررسی پیامدهای هوش مصنوعی و یکی از مشهورترین کاربردهای آن- یادگیری ماشین^۲- در مورد کاهش ریسک تقلب می‌پردازد.

هوش مصنوعی و یادگیری ماشین چیست؟

فناوریهای هوش مصنوعی می‌توانند داده‌های بدون ساختار

را پردازش کرده و وظایفی را که از قبل به هوش یا قضاوت انسان احتیاج داشتند به صورت خودکار انجام دهند، مانند استخراج معنا از تصاویر، متن، یا گفتار؛ شناسایی الگوها و ناهنجاریها؛ و ارائه پیشنهادها، پیش‌بینیها، یا تصمیم‌گیریها^۳. به بیان ساده‌تر، هوش مصنوعی هرگونه فناوری است که کامپیوتر را توانا می‌سازد رفتارها و تصمیمهای انسان را تقلید کند.

هوش مصنوعی یک فناوری نوپدید است که مدتها پیش- در سال ۱۹۵۵- اختراع شده است، اما درک آن به دلیل ماهیت گسترده و دامنه‌دار آن هنوز هم دشوار است. همان‌طور که گفته شد، فناوری هوش مصنوعی در جامعه فراگیر است و بیشتر افراد روزانه از کاربردهای آن استفاده می‌کنند. برخی از متداول‌ترین نمونه‌های روزمره هوش

پادشاهی که برای عملکرد خود می‌گیرند، پادشاهها و مجازاتها را در مدل می‌گنجانند.

الگوریتمهای یادگیری ماشین قابلیت‌های قدرتمند دارند و می‌توانند برای هدفهای مختلفی از جمله بهبود فنون خودکارسازی، افزایش کارایی و شناسایی ناهنجاریهای مجموعه داده‌های بزرگ مورد استفاده قرار گیرند. با این حال، استفاده از یادگیری ماشین مستلزم همکاری با متخصصانی است که مجموعه داده‌های آموزش دیده‌ای دارند و منابعی برای آموزش کارآمد کردن مدلها اختصاص می‌دهند.

برنامه‌های برتر هوش مصنوعی برای سال ۲۰۲۱

- ۱◀ مدیریت ریسک، تقلب و تهدیدهای امنیت سایبری؛
- ۲◀ بهبود اصول اخلاقی هوش مصنوعی، توضیح‌پذیری، و تشخیص جانبداری؛
- ۳◀ کمک به کارمندان در تصمیم‌گیری بهتر؛
- ۴◀ تحلیل سناریوها با استفاده از مدل‌سازی شبیه‌سازی؛
- ۵◀ خودکارسازی کارهای تکراری.

منبع:

PwC 2021 AI predictions

چگونه هوش مصنوعی و یادگیری ماشین می‌توانند با تقلب مبارزه کنند؟

پیمایش پیش‌بینیهای هوش مصنوعی موسسه پرایس واترهاوس کوپرز در سال ۲۰۲۱ نشان داد که مدیریت ریسک، تقلب و تهدیدهای امنیت سایبری مهمترین کاربرد هوش مصنوعی برای شرکتها در سال ۲۰۲۱ است. پیشرفت فناوری هوش مصنوعی به شرکتها کمک کرده است تا تحلیل‌های پیشگیرانه و پیش‌بینی‌کننده‌تری را برای کشف تقلب انجام دهند. تحلیل‌های مبتنی بر ریسک سنتی می‌توانند الگوریتمهای

مصنوعی، رباتهای گفتگوی خدمات مشتری و اتومبیل‌های خودران هستند. هوش مصنوعی همچنین برای پیش‌بینی الگوهای ترافیکی بر اساس داده‌های مکانی تلفن‌های هوشمند برای نقشه‌ها مورد استفاده قرار می‌گیرد؛ (به عنوان مثال، گوگل (Google)، ویز (Waze) و بهینه‌سازی مسیرها، کرایه‌ها و قیمت‌گذاری مجدد برای برنامه‌های اشتراک‌گذاری سفر؛ (به عنوان مثال، اوبر (Uber)، و لیفت (Lyft)).

کاربردهای متعدد هوش مصنوعی، شرکتها را در ایجاد ارزش و تجربه گسترده وسیعی از مزایا از جمله بهبود تصمیم‌گیری، افزایش کارایی و بهره‌وری، صرفه‌جویی در هزینه، خدمات و محصولات نوآورانه و تجارب بهتر مشتری، توانمند می‌سازد. در نتیجه، امروزه هوش مصنوعی یک روند انکارناپذیر در نوآوری دیجیتال است. طبق پیمایش پیش‌بینی هوش مصنوعی موسسه پرایس واترهاوس کوپرز (PwC) در سال ۲۰۲۱، ۸۶ درصد از ۱۰۳۲ پاسخ‌دهنده گفتند که هوش مصنوعی «فناوری اصلی» در شرکت آنها در سال ۲۰۲۱ خواهد بود.

از جمله تواناییهای گسترده‌ای که فناوری هوش مصنوعی می‌تواند ارائه دهد، نمونه کارهای آن شامل یادگیری ماشین، یادگیری عمیق، پردازش زبان طبیعی، و رویای رایانه است. یادگیری ماشین یکی از کاربردی‌ترین برنامه‌های هوش مصنوعی است و برای کمک به شرکتها در تحلیل داده‌ها، طبقه‌بندی، خودکارسازی فرایندها، شناسایی روندهای جدید و الگوهای پنهان و پیش‌بینی نتایج آینده استفاده می‌شود. الگوریتمهای یادگیری ماشین را می‌توان در سه ستون طبقه‌بندی کرد:

• **یادگیری نظارت‌شده**- الگوریتمها با آموزش داده‌های دارای برچسب با بازخورد از انسان برای یادگیری رابطه بین ورودیها و یک خروجی داده‌شده، از داده‌های موجود برای پیش‌بینی استفاده می‌کنند.

• **یادگیری بدون نظارت**- الگوریتمها همبستگی در داده‌هایی را پیدا می‌کنند که شناسایی آنها برای انسان غیرممکن است بدون این‌که به آنها متغیر خروجی صریحی داده شود.

• **یادگیری باز تقویت‌شده**- الگوریتمها هنگام یادگیری انجام یک کار و دستیابی به نتایج مطلوب با به حداکثر رساندن

یادگیری ماشین را برای شناسایی ناهنجاریها ارتقا داده و ترکیب کنند، که به اطلاع رسانی و اصلاح الگوریتمهای ریسک منجر می شود.

الگوریتمهای یادگیری ماشین را می توان برای ارزیابی بهتر عوامل ریسک تقلب به دلیل توانایی آنها در درک روابط پیچیده بین تعداد زیادی از داده ها، از جمله میلیونها تراکنش، شامل صدها هزار داده های واحد تجاری و اشخاص ثالث، و سالها ثبت های دفاتر روزنامه و سوابق شرکت به کار برد، اما محدود به این موارد نیست. به همین ترتیب، الگوریتمها می توانند نتایج بهتری نسبت به رویکردهای «مبتنی بر قاعده» سنتی ایجاد کنند. در زیر نمونه هایی از چگونگی استفاده از هوش مصنوعی و یادگیری ماشین برای مبارزه با تقلب آورده شده است:

رشو و فساد- قراردادهای فروش را می توان برای شناسایی و پیش بینی این که کدام تراکنشهای فروش و اشخاص ثالث بیشترین ریسک فساد را ایجاد می کند، بررسی کرد. قراردادهای با ریسک بالاتر را می توان برای نظارت بیشتر در زمینه رعایت ضوابط، نشانه گذاری کرد.

پرداختها- داده های پرداختی حسابها می توانند تحلیل شوند

تا پیش بینی کنند کدام پرداختها ممکن است شرایط قرارداد را نقض کنند یا ریسک بیشتری برای تراکنشهای نامناسب یا تقلب به همراه داشته باشند.

تقلب در هزینه ها- گزارشهای هزینه را می توان بر اساس مجموعه ای تاریخی از موارد اثبات شده تقلب در هزینه ها تفسیر کرد تا الگوهای هزینه و رفتارهای کارمندان را شناسایی کند و ادعاهای مشکوک، اغراق آمیز یا جعلی را کشف کند.

ریسک شخص ثالث- برای انجام تحلیل روند و محاسبه نمره های ریسک، داده های راستی آزمایی مانند بررسی سوابق، گزارشهای اعتباری، پرسشنامه ها و ارزیابیهای سالانه، دارای قابلیت جمع و بررسی هستند. برای شناسایی الگوها، روابط و ناهنجاریها می توان اشخاص ثالث را با یکدیگر مقایسه کرد.

تقلب فروشندگان- صورتحسابها را می توان تصویربرداری کرده و در دسته بندیها قرار داد تا در تلاش برای شناسایی تقلب فروشندگان، نقاط مشترک یا اختلاف را شناسایی کند. برای بررسی بیشتر می توان ناهنجاریها را نشانه گذاری کرد.

اگرچه فناوری هوش مصنوعی در شناسایی ریسک

جدول ۱- ریسک و ملاحظات هوش مصنوعی

نوع ریسک	چگونه ریسک را کاهش دهیم؟
ریسک کنترل - نبود نمایندگی انسانی در فرایندهای پشتیبانی شده به وسیله هوش مصنوعی و ناتوانی در کنترل هوش مصنوعی خودسر.	کنترل های قوی که هر مرحله از چرخه زندگی هوش مصنوعی را پوشش می دهد، اجرا و نظارت کنید.
ریسک رعایت ضوابط - رعایت نشدن قوانین و مقررات کاربرپذیر.	اطمینان پیدا کنید که هوش مصنوعی به روز است و با قوانین حریم خصوصی محلی و مقررات صنعت مطابقت دارد.
ریسک اخلاقی - کمبود ارزشها یا همسویی ارزش، جانبداری دائمی بیشتر.	در سیستم هوش مصنوعی اعتماد ایجاد کنید و به مسائل اخلاقی مانند عدالت رسیدگی کنید.
ریسک عملکرد - ریسک خطا، جانبداری، و بی ثباتی عملکرد.	نظارت، گزارش و بهبود عملکرد مدل هوش مصنوعی به طور مداوم.
ریسک امنیت - حمله های خصمانه، نفوذ در فضای مجازی و ریسک حریم خصوصی و آسیب پذیریهای نرم افزار دارای منبع باز.	ایجاد و بهبود سازوکارهای دفاعی در برابر تهدیدها و نفوذهای سایبری.

در سیستم هوش مصنوعی اعتماد ایجاد کنید و به مسائل اخلاقی مانند عدالت رسیدگی کنید



نتیجه‌گیری

هوش مصنوعی یک فناوری قدرتمند است که با آموختن همیشه در حال پیشرفت و تغییر مداوم است. بنابراین، وظیفه شرکتها این است که فراتر از مبانی استقرار تلاش کنند. استفاده از هوش مصنوعی مسئولانه نه تنها تضمین می‌کند که ارزش و عملکرد مدل قوی است، بلکه اعتماد ایجاد می‌کند و از داده‌های حساسی که تصمیمهای مهم تجاری بر مبنای آنها گرفته می‌شود، محافظت می‌کند. برای شرکت‌های آینده‌نگر که به دنبال پذیرش هوش مصنوعی هستند، تسریع و تقویت راهبری برای همگام‌شدن با هوش مصنوعی به اندازه بهبود و اصلاح مجدد فناوری، بسیار مهم است. 

پانوشته‌ها:

- 1- Artificial Intelligence
- 2- Machine Learning
- 3- Deloitte, Automation with Intelligence: Pursuing Organization-Wide Reimagination, 2020

منبع:

. Fraud and Emerging Tech: Artificial Intelligence and Machine Learning, AFC, April 2021

تقلب کمک می‌کند، اما نمی‌توان مداخله انسانی مناسب را کم‌اهمیت دانست. شرکتها باید از ریسک اتکای بیش‌ازحد به داده‌ها و تصمیمهای مبتنی بر هوش مصنوعی صرف‌نظر کنند؛ زیرا برای شرکتها و حساب‌رسان مهم است که بتوانند داده‌ها را تفسیر و قضاوت‌های مهم انجام دهند، به‌ویژه هنگامی که پرچمهای قرمز و علائم هشداردهنده شناسایی می‌شوند.

علاوه بر این، داده‌ها، فناوری و استعداد هوش مصنوعی ممکن است در مکانهای مختلف، عملکردهای تجاری و چندین شخص ثالث غیرمتمرکز باشند، که می‌تواند چالشها و ریسک‌هایی برای شرکتها و مدیران آنها ایجاد کند. هوش مصنوعی یک فناوری پیچیده است که هنوز به‌طور کامل درک نشده است. در حالی که از مزایای هوش مصنوعی بهره‌مند می‌شوید، تعادل ریسکها و پاداشها نیز مهم است.

ریسکها یا سایر ملاحظات اصلی مرتبط با یادگیری هوش مصنوعی و ماشین چیست؟

یکی از بزرگترین چالشهای هوش مصنوعی و یادگیری ماشین این است که این فناوری مدام در حال تغییر و انطباق است. شرکتها باید از مراحل اولیه توسعه مدل، از طریق مراحل توسعه، استقرار و تنظیم تکراری، به فناوری هوش مصنوعی و داده‌های مربوط به آن توجه کنند. هنگام اجرای فناوری هوش مصنوعی، ریسک موجود در **جدول ۱** باید در نظر گرفته شود.



اصول اخلاق حرفه‌ای؛ استاندارد طلایی در اقتصاد اعتمادپذیر امروز و فردا

Shahied Daniels ✍️

می‌کنند و توصیه‌ها و اقدام آنها، پیامد مرگ‌و‌زندگی دارد یا تفاوت بین موفقیت یا شکست مالی را بیان می‌کند.

مدیریت اصول اخلاقی

وقتی به‌طور کلی صحبت از اخلاق می‌شود، برداشتهای مختلفی از درست و غلط وجود دارد. این مشکل وقتی در محیط چندفرهنگی مانند افریقای جنوبی باشید، بحرانی‌تر است.

چالش دیگر این است که تصمیم‌گیری در مورد پرسشهای اخلاقی خاص در بعضی مواقع، به‌طرز حیرت‌انگیزی دشوار است؛ چنان که بیشتر افراد می‌توانند بر اساس تجربه آن را تایید کنند.

در پاسخ، سازمانهای حرفه‌ای مانند انجمن حسابداران حرفه‌ای افریقای جنوبی (SAIPA) برای هدایت رفتار اعضای خود در زندگی حرفه‌ای، آیینهای اخلاق حرفه‌ای تهیه می‌کنند. این آیینها به مشتریان اطمینان خاطر می‌بخشند که بدانند افراد حرفه‌ای که با آنها قرارداد دارند، به این آیین متعهد شده‌اند و در قبال آن پاسخگو خواهند بود.

انجمن حسابداران حرفه‌ای افریقای جنوبی به آیین اصول اخلاق حرفه‌ای حسابداران حرفه‌ای که از سوی

همانطور که مردم افریقای جنوبی با فساد دولتی و همه آثار آن بر اقتصاد و زندگی عمومی آنها کنار می‌آیند، اهمیت اصول اخلاقی بیشتر شناخته می‌شود. همه ما می‌توانیم ببینیم که حتی بهترین قوانین نیز ممکن است دور زده شده یا نقض شوند، و مراحل قانونی آهسته و گران هستند. برخلاف قانون، اصول اخلاقی به احساس فرد نسبت به اخلاق، یا درست و غلط مربوط می‌شود. به‌حتم، قانون راهنمای فرد با اخلاق است، اما انگیزه او به‌طور اساسی تلاش برای انجام کار درست است. می‌توان گفت که قانون مربوط به قواعد است، در حالی که اخلاق مربوط به اصول است.

در ابتدایی‌ترین مفهوم، می‌توان اطمینان داشت که فرد با اخلاق سعی در کنار آمدن با آن چه می‌تواند داشته باشد، ندارد اما تلاش می‌کند کاری که از نظر اخلاقی صحیح است را انجام دهد.

به‌طور واضح، مهم است که همه در نحوه برخورد با همه امور خود، چه شخصی و چه شغلی، اخلاق‌مدار باشند؛ اما در حرفه‌ها این امر حیاتی است. افراد حرفه‌ای مانند حسابداران، پزشکان و وکلا، با موارد بسیار حساس برخورد

لاتین به معنی «سخن را باید شنیدن نخست»^۲. این پایه و اساس هر سامانه قانونی عادلانه است و هرگز نباید آن را در جهت مصلحت‌اندیشی نادیده گرفت. بنابراین، انجمن حسابداران حرفه‌ای افریقای جنوبی فرایندی از روی دقت با قابلیت‌اندیشیدن دارد تا به اعضا اجازه دهد به شکایات پاسخ دهند، مدارک را غربال کنند و در مورد این‌که آیا مجازات مورد نیاز است یا خیر، و نوع آن، تصمیم بگیرند. همان‌طور که در قانون وجود دارد، وقتی یک عضو احساس کند تصمیم نادرستی گرفته شده است، فرجام‌خواهی نیز وجود دارد.

استاندارد طلایی

استاندارد طلایی به رویه قراردادادن پشتوانه طلا برای ارزش‌های کاغذی اشاره دارد؛ روشی که در سامانه‌های مالی امروز تا حدودی از توجه خارج شده است. با این حال، این عبارت به عنوان استعاره‌ای روشن از این مفهوم باقی می‌ماند که ارزش واقعی آن است که پشتوانه‌ای محکم دارد.

فناوریهای دیجیتال، آغازگر انقلاب صنعتی چهارم هستند که به نوبه خود بسیاری از فرایندهای حسابداری را خودکار می‌سازند. اما در محیط دیجیتالی که اغلب گیج‌کننده و سریع است، اعتماد به طور تقریبی به یک ارزش تبدیل شده و نه تنها بر پایه سابقه حرفه، بلکه بر پایه دانشی بنا شده که حسابدار حرفه‌ای به وسیله آیین اخلاق حرفه‌ای درخور اجرا، به آن متصل است. بدین ترتیب، اصول اخلاقی و اعتمادی که آنها ایجاد می‌کنند، همیشه پایه و اساس شغل حرفه‌ای موفق بوده و این چیزی است که قرار نیست تغییر کند.



پانوشتها:

1- King IV

گزارش منتشرشده به وسیله کمیته کینگ (King) درباره نظام راهبری بنگاه در افریقای جنوبی در نوامبر سال ۲۰۱۶ که از اول آوریل ۲۰۱۷ جایگزین گزارش کینگ ۳ و رعایت آن الزامی شد.

2- Audi Alteram Partes

منبع:

Shahied Daniels, *Ethics Are the Gold Standard in Today's and Tomorrow's Trust Economy*, SAIPA, May 2020

هیئت استانداردهای بین‌المللی اخلاق حرفه‌ای برای حسابداران (IESBA) تهیه شده، متعهد شده است. بنابراین، کسانی که دارای گواهینامه انجمن حسابداران حرفه‌ای افریقای جنوبی به عنوان حسابداران حرفه‌ای افریقای جنوبی هستند، چارچوبی با ساختار مناسب برای کمک به آنها در تصمیم‌گیریهای اخلاقی دارند.

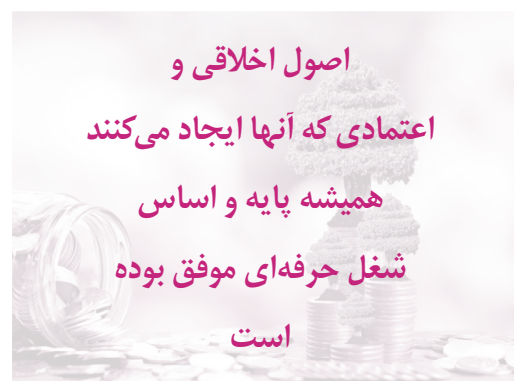
تاکید این نکته مهم است که اخلاق، پیروی از قوانین نیست؛ بلکه مجموعه‌ای از اصول است. آیینهای رفتاری می‌تواند به حسابداران حرفه‌ای افریقای جنوبی کمک کند تا نحوه به‌کارگیری اصول را بررسی کنند، اما اقدام خاصی را مشخص نمی‌کند.

گزارش کینگ ۴ (King IV)^۱، آخرین نسخه از آیین راهبری افریقای جنوبی، با تمرکز بر نتایج و نه قوانین، از همین روش پیروی می‌کند.

سخن را باید شنیدن نخست - الزام به منصف بودن

برای یک نهاد حرفه‌ای مانند انجمن حسابداران حرفه‌ای افریقای جنوبی، پاسخگوساختن اعضای خود در برابر یک آیین اخلاق حرفه‌ای در ایجاد اعتماد عمومی به حرفه به‌طور کلی، و گزینش حسابداران حرفه‌ای افریقای جنوبی به‌طور خاص، بسیار مهم و به معنی پاسخگوساختن اعضا به آیین اخلاقی است.

اهمیت دارد که تاکید کنیم انجمن حسابداران حرفه‌ای افریقای جنوبی و دیگر نهادهای حرفه‌ای، باید در مورد حفظ پاسخگویی اعضا به‌طور کامل منصفانه عمل کنند. اصل مهم در اینجا، گوش فرا دادن به طرف مقابل است؛ گفته اخلاقی





گفتگو با رئیس جدید هیئت استانداردهای بین‌المللی حسابداری

آندریاس بارکو (Andreas Barckow) برای بنیاد استانداردهای بین‌المللی گزارشگری مالی (IFRSF) ناآشنا نیست، او در چندین نهاد مشورتی بنیاد خدمت کرده است.

بارکو در ۱ ژوئیه ۲۰۲۱، اولین دوره خود را به‌عنوان رئیس هیئت استانداردهای بین‌المللی حسابداری (IASB) آغاز کرد و مسئولیت هانس هوگروورست (Hans Hoogervorst) را عهده‌دار شد، که دوره دوم ریاست او در ۳۰ ژوئن به پایان رسید. وی در آوریل ۲۰۲۱ به بنیاد ملحق شد تا دوره انتقال آرامی را سپری کند و چند هفته اخیر را صرف شناختن سازمان و افراد آن کرد. به دلیل محدودیتهای مسافرتی ناشی از همه‌گیری کووید ۱۹ (covid-19)، گزینش او همچنان به‌طور کامل مجازی بود، به همین دلیل، مشتاقانه در انتظار جابه‌جایی از بد هومبورگ (Bad Homburg) در نزدیکی فرانکفورت (Frankfurt) به لندن است، مکانی که دفتر بنیاد در آنجا قرار دارد.

او در این گفتگو، در مورد حرفه و تجربه خود در بنیاد تا به امروز و اولویتهای خود برای سالهای آینده صحبت می‌کند.

اما تغییرهایی در محیط ایجاد شده است که به روشنی نمی توان زمان توسعه استانداردها را پیش بینی کرد.

من فکر می کنم اقتصاد بیشتر خدمت محور خواهد شد تا تولیدمحور. من به نرخهای پایین و منفی بهره و تاثیر آن بر تنزیل جریانهای نقدی آینده می اندیشم. من به روندهای بزرگی همانند پایداری و به ویژه تغییرهای آب و هوایی و همچنین افزایش مالکیت معنوی خودجوش می اندیشم که در گزارش، مخاطبی برای آنها تعیین نشده است و اینها تنها تعداد کمی از فرصتهای پیش رو است که به آنها اشاره کردم.

این موارد و دیگر موضوعها چالشهایی برای حرفه ما هستند که اگر بخواهیم با چشمان باز به آنها نگاه کنیم، در عین حال فرصتهایی برای ما هستند و تردیدی ندارم که هیئت تخصص لازم برای پرداختن موفقیت آمیز به آنها و به روشی معنادار دارد.

دیدگاه شما در مورد دیجیتالی شدن حسابداری چیست؟ چه چیزی بیشتر به صنعت حسابداری کمک می کند تا در قرن بیست و یکم با سایر صنایع همسو باشد؟

حسابداری نسبت به سایر حوزهها از جنبه دیجیتالی سازی عقب مانده است. به نظر می رسد که همچنان نحوه پرداختن به موضوع ارائه و افشای مسایل در تدوین استاندارد تا حدود زیادی متأثر از و محدود به تفکر در قالب صفحه چاپی است تا صفحه نمایش. به نظر عجیب است زیرا هر معامله و رویدادی که ثبت می کنیم در اصل در قالب دیجیتال پردازش می شود. با این حال، هنگامی که نوبت به تهیه حسابها می رسد، ما همه چیز را در بالاترین درجه ممکن باهم جمع می کنیم و آن را به صورت چاپی در دسترس قرار می دهیم - تنها تا بعد از آن ببینیم که افراد استدلال می کنند که تفکیک و دسترسی بیشتر در قالب دیجیتال ارجحیت دارد. اینجا به نظر می رسد چیزی اشکال دارد. نحوه استفاده از اطلاعات حسابداری به سرعت تغییر می کند و فناوری که پنج تا ده سال پیش مناسب بود، شاید امروز یا فردا دیگر بهترین فناوری در سطح خود به حساب نیاید. بنابراین، این موضوعی است که باید دید و به آن پرداخت.

شما چند ماه گذشته را صرف همکاری با هانس و سایر اعضای هیئت جهت آمادگی برای تصدی مسئولیت کردید. چه موردی را فرا گرفتید که به ضرورت، انتظار کشف آن را نداشتید؟

در واقع، موارد تعجب برانگیز بسیار اندک بودند که می تواند به دلیل این واقعیت باشد که من بیش از ۱۵ سال در حال پیگیری فعالیتهای هیئت بوده ام و در شش سال گذشته در این یا آن ظرفیت فعالیت داشته ام. بسیار مشتاقانه در انتظار همکاری با کارکنان با استعداد و بانگیزه هیئت هستم.

اگر به سالهای گذشته خود در ایام همکاری با نهادهای تدوین استاندارد حسابداری برگردید، آیا لحظه ای وجود داشت که برای شما بسیار خاص باشد؟

فکر نمی کنم که بتوانم یک مورد را به عنوان مورد بسیار خاص ارائه دهم. موارد زیادی وجود دارند - طنزهای افسانه ای سر دیوید تویییدی (Sir David Tweedie) رئیس هیئت از سالهای ۲۰۰۱ تا ۲۰۱۱، برای توقف درگیریهایی لفظی در گفتگوهای هیئت مدیره، پذیرش به کارگیری استانداردهای بین المللی گزارشگری مالی (IFRS) از سوی ناشران خارجی بدون هیچ مصالحه توسط کمیسیون بورس اوراق بهادار امریکا (SEC)، یا در سالهای اخیر، علاقه روزافزون به پایداری، همگی آثاری از خود به جای گذاشتند. در یک نقش فعال، همکاری با دیگر تدوینگران استاندارد در هم نشینیهای بین المللی، همانند هم نشینی مشورتی استانداردهای حسابداری (ASAF)، هم نشینی بین المللی تدوینگران استانداردهای حسابداری (IFASS)، تدوینگران استانداردهای جهانی (WS)، و گروه مشورتی گزارشگری مالی اروپا (EFRAG)، به روشنی کارهای برجسته من در زمینه تدوین استاندارد بوده است.

بزرگترین چالشها و فرصتهای پیش روی هیئت در زمینه گزارشگری مالی را چه می دانید؟

به نظر من بزرگترین چالش این است که در محیط همیشه در حال تغییر، مربوط بودن حفظ شود. هر چند که به نظر من، ادبیات ما به طور کلی آزمون زمان را پشت سر گذاشته است،

دیدار حضوری با همکارانم، به جای اینکه تمام روز با صفحه رایانه‌ام صحبت کنم! نمی‌توانم تا برگزاری نشستهای حضوری صبر کنم. بی‌تردید، نشستهای مجازی مزایای خود را دارد. اما چالشهای متعددی نیز به همراه دارد و به نظر من هیچ چیزی بهتر از مکالمه رودررو در یک مکان نیست.

چطور شد که حرفه حسابداری را دنبال کردید؟

پس از پایان دوره مدرسه، یک دوره کارآموزی در بانک گذراندم و همین موضوع، زمینه را برای علاقه‌مندی من به اقتصاد و مدیریت بازرگانی به طور گسترده‌تر فراهم کرد. همیشه به اقتصاد بین‌الملل، مدیریت بین‌الملل، امور مالی و حسابداری علاقه داشتم، بنابراین انتخاب رشته‌ای در این راستا منطقی به نظر می‌رسید. و هنگامی که اخذ دکترا در رشته حسابداری به من پیشنهاد شد، این موضوع من را به طور کامل در مسیر پیشرفت قرار داد.

به غیر از رشته حسابداری، علاقه دیگر شما چیست؟

موسیقی کلاسیک و مسافرت. من و همسر من به طور مرتب از علاقه‌مندان به کنسرت هستیم و هر دو در یک گروه کر مجلسی در کلیسای خود آواز می‌خوانیم و در ایام غیر کرونایی، هر شش تا هشت هفته یک کنسرت برگزار می‌کنیم. این که با نقش و تعهدات جدید امکان‌پذیر خواهد بود یا خیر، باید آن را کشف کنیم. علاقه مهم دیگر من سفر به سراسر جهان است و من با شغلهایی احساس خوشبختی می‌کنم که به من این امکان را بدهد که از بسیاری از نقاط جهان بازدید کنم.

در پایان، استاندارد بین‌المللی گزارشگری مالی مورد علاقه شما کدامست و چرا؟

با گذراندن دوره دکترای خود در مورد حسابداری ابزار مشتقه و فعالیتهای مصون‌سازی، به احتمال برای کسی عجیب نخواهد بود اگر بگویم «هر چیزی که مرتبط با ابزار مالی است»!

منبع:

. Meet the New IASB Chair, Andreas Barckow, IASB, July 2021.

حسابداری

نسبت به سایر حوزه‌ها

از جنبه دیجیتال‌سازی

عقب مانده است

چه اولویت‌هایی برای سال اول ریاست هیئت دارید؟

من همچنان به اقدام موفقیت‌آمیز پیشینیانم در زمینه اعتمادسازی جهانی نسبت به استانداردهای بین‌المللی گزارشگری مالی و تقویت به‌کارگیری یکنواخت آنها ادامه خواهم داد. در همان حال، می‌خواهم که به سازمان کمک کنم تا چابک‌تر عمل کند. می‌دانم که گفتن این مطلب آسانتر از عمل به آن است، زیرا بسیاری از اقدام هیئت توسط دستور عملهای موجود و فرایند انجام کاری که هیئت دنبال می‌کند، تعیین می‌شود. هیئت با سرعت برای پاسخگویی به درخواستهای ذینفعان حرکت کرده است، با این حال، بیشتر پاسخهای هیئت واکنشی بوده است نه پیش‌کنشی. رسیدن به این موضوع، یک هدف نهایی برای هیئت است که امیدوارم بتوانم در آن اثرگذار باشم.

حوزه دیگری که می‌خواهم در آن بازنگری کنم این است که آیا می‌توانیم در نحوه برقراری ارتباط و توضیح تصمیمهای هیئت مدیره برای ذینفعان متنوع اثربخش‌تر عمل کنیم. با توجه به این که در ارتباطات هیئت بیشتر دریافت‌کننده بوده‌ام، از مشکلات مربوط به درک دیگران از کارهای هیئت آگاه هستم. بنابراین، می‌خواهم که برای پرداختن به این مسائل، با سازمان همکاری کنم.

با وجود آن که دوره فعالیت شما به تازگی آغاز شده، بیشتر به دنبال چه مواردی هستید؟

امنیت سایبری در پاگرد حساب



امنیت سایبری دامنه گسترده‌ای از خطرهای را دربر می‌گیرد
از کامپیوترها گرفته تا شبکه‌ها، داده‌ها و برنامه‌ها.
ویروسها، بدافزارها و دیگر اشکال حمله‌های سایبری
می‌توانند موجب ویرانی از طریق قطع سامانه، دزدی داده‌ها،
یا ممانعت از خدمات شوند،
که هر کدام آنها پیامدهای جدی مالی یا شهرتی دارند.



منبع:

. ACCA, Ethics and Trust in a Digital Age, Aug. 2017

ایجاد اطمینان نسبت به فناوری



درک مشکل

فناوری چالشها و معضلهای اخلاقی جدید پدید آورده است که بعضی پرسشهای بنیادین درباره جامعه و ماهیت انسان پدید می آورد. در میان این چالشها و معضلهها، می توان به موارد زیر اشاره کرد:

• **حریم شخصی و استقلال داخلی:** گردآوری گسترده داده های شخصی و افزایش نظارت، در حال کاهش توانایی ما در حفظ اندیشه ها و اقدام خصوصی است. همچنین، زیر نظر گرفتن اشخاص در سطوح گسترده، امکان دستکاری برخط را فراهم کرده و ممکن است انتخابهای ما یا دسترسی به خدمات را محدود کند.

• **جانبداری، محرومیت و تحرک اجتماعی:** افزایش اتکا به الگوریتمها و داده ها در بسیاری از حوزه های تصمیم گیری، ریسک گرایش به تقلید و نپذیرفتن تغییر در جوامع، افزایش محرومیت از خدمات، ارائه نتایج غیرمنصفانه و کاهش تحرک اجتماعی در فرایند را ایجاد می کند.

• **بزرگ شدن و آسیبهای برخط:** چالشهای بزرگ شدن

کسب و کارها باید اطمینان بیشتری نسبت به چگونگی استفاده خود از فناوریها ایجاد کنند. در حالی که تصور اطمینان، عناصر بسیاری را درهم می آمیزد، از جمله کارآمدی، آسودگی، امنیت و اتکاپذیری، اما «انجام کار درست» با فناوری، بخشی است که اهمیت روزافزون دارد. این بخش بعضی عناصر سازنده برای افزایش اطمینان در این حوزه را مطرح می کند.



نیست و ممکن است شامل انتخابهای سخت (و جدید) درباره چگونگی رفتار با مردم باشد.

تصمیم‌گیری الگوریتمی، به‌ویژه جایی که خودکار باشد، قوت‌های بسیاری از نظر سرعت، کارایی، درستی، یکنواختی و واقع‌بینی دارد، اما به‌طور معمول دامنه امکان مصلحت‌اندیشی و شناخت شرایط فردی را کاهش می‌دهد. فنون هوش مصنوعی، مانند یادگیری ماشین، تاکید کمتری بر دادن برنامه‌ها با قواعد صریح به رایانه‌ها دارند- رایانه‌ها از الگوهای موجود در داده‌ها برای تولید برونداد استفاده می‌کنند، به‌جای این‌که از مقررات ازپیش تعیین‌شده استفاده کنند. چنین فرایندهایی به‌میزان بیشتری بر متخصصان فنی اتکا می‌کنند، و درک چگونگی گرفته‌شدن تصمیم‌ها را برای افراد غیرمتخصص سخت‌تر می‌کنند، و در نهایت تصمیم‌گیری را از کنترل انسانی دورتر می‌برند.

تاکید بر پیامدهای خاص فناوری کمک می‌کند تا گفتگوهای انجام شود و پاسخ‌ها بر مشکلات جدیدی که باید حل شوند، متمرکز شود. در بیشتر موارد، فناوری تنش‌های درازمدت را افزایش داده یا راه‌های سنتی برای حل مسائل را زیر فشار قرار می‌دهد، تا این‌که مشکلات کاملاً جدید ایجاد کند. اهمیت دارد که واقعیت این حوزه گسترده را بشناسیم و آن را به طرز فکر کنونی درباره مشکلات ناشی از دیگر حوزه‌های کسب‌وکار پیوند دهیم.

نقش اخلاق

در پیش‌گرفتن یک رویکرد اخلاقی، می‌تواند به کسب‌وکارها در افزایش اطمینان نسبت به این‌که در حال انجام کارهای درست با فناوری هستند، کمک کند. اصول اخلاقی، فلسفه اخلاقی را به اصول کاربردی ترجمه می‌کند، بنابراین می‌تواند به کسب‌وکارها کمک کند بر کار خوبی تمرکز کنند که می‌توانند با فناوری انجام دهند، همچنین از آسیب‌های احتمالی یا پیامدهای ناخواسته جلوگیری کنند. این کار می‌تواند در چندین سطح اجرا شود، از جمله:

- اصول اخلاقی کسب‌وکار، که بر تصمیم‌ها و اقدام‌های انسانی که در کسب‌وکارها کار می‌کنند اثر می‌گذارد؛
- اصول اخلاقی حرفه‌ای، که بر الزام‌های اخلاقی برای

به‌وسیله روندهای رسانه‌های اجتماعی تقویت می‌شود، از آنجا که گزارش‌های کلاهبرداری برخط، مشکلات سلامت روحی، تندرستی، فریبکاری و خودکشی نوجوانان اغلب با تصاویر زیان‌آور یا تعامل‌های برخط مرتبط هستند.

• **تخریب دموکراسی:** اخبار دروغین، آزار و سواستفاده از طریق رسانه‌های اجتماعی، زیرنظرگرفتن پیام‌رسانی سیاسی در پائین‌ترین سطح و مداخله دولتهای خارجی، همه در نگرانی‌ها درباره اثر فناوری بر بحث سیاسی و دموکراسی سهیم است.

• **مشاغل و نابرابری:** روندها در خودکارسازی، آدم مصنوعی و هوش مصنوعی نگرانی‌ها در این باره را افزایش می‌دهد که ماشین‌ها تعداد زیادی از مشاغل را تصاحب می‌کنند، که به‌آسانی جایگزین نمی‌شود، و منجر به سطوح بالای بیکاری یا نابرابری بیشتر در جوامع خواهد شد.

• **جنگ خودکار:** مخاطره استفاده از پهپادهای خودکار در جنگ، این ترس را ایجاد می‌کند که ماشین‌ها تصمیم‌های مرگ و زندگی را بگیرند و در نهایت انسان‌ها کنترل را از دست بدهند. نگرانی درباره چنین مسائلی از جمله جوامع نابرابر، آثار منفی بر نوجوانان و شکلهای نوآورانه جنگ، جدید نیستند. پس چرا نگرانی‌ها امروز در حال افزایش است، و به‌واقع فناوری‌ها در حال ایجاد چه مشکلات جدیدی هستند؟

در بسیاری از موارد، صرف قدرت، مقیاس و دسترس‌داشتن به فناوری‌های جدید است که احتمال آسیب را به‌وجود آورده یا آن را تقویت می‌کند. رسانه‌های اجتماعی نمونه خوبی از این دگرگونی هستند. تجاوز به حریم خصوصی یا آزار رساندن، مشکلات جدیدی نیستند، اما وقتی افراد به‌طور دائم برخط هستند، غیرممکن است که از کلاهبرداری یا رفتار سواستفاده‌گرانه نجات پیدا کنند. در نتیجه، آسیب وارده شده ممکن است به‌طور کیفی به‌وسیله این فناوری‌های جدید تغییر کند و سازوکارهای تدوین‌شده برای مقابله دیگر کار نکنند.

فناوری‌های داده‌محور از جمله کلان داده و هوش مصنوعی، همچنین مسائل خاصی نیز ایجاد می‌کنند. آنها می‌توانند امکان گرفتن تصمیم‌های کارآمدتر بر مبنای شواهد مستحکم یا پیش‌بینی‌های صحیح، به‌جای مفروضه‌ها یا کار بر اساس حدس را فراهم کنند. اگرچه، این همیشه یک فرایند راحت



وقتی افراد به طور دائم

بر خط هستند

غیرممکن است که از

کلاهبرداری یا رفتار

سواستفاده‌گرانه

نجات پیدا کنند

• رازداری - احترام به محرمانگی اطلاعاتی که در نتیجه روابط حرفه‌ای و تجاری کسب شده‌اند؛ و

• رفتار حرفه‌ای - رعایت قوانین و مقررات مربوط و پرهیز از هر اقدامی که حرفه را بی اعتبار کند.

بنابراین، حسابداران دارای صلاحیت حرفه‌ای - خواه مشاوره مالیاتی بدهند، اظهارنظر حسابرسی امضا کنند، گزارش‌های مالی یا مدیریتی ارائه کنند، یا برای تصمیم‌های راهبردی کسب‌وکار اطلاعات فراهم سازند، باید اطمینان پیدا کنند که تصمیم‌ها و اقدام آنها پایبند به اصول بنیادین اخلاقی است. در کنار این اصول بنیادین، آیین اخلاق حرفه‌ای همچنین مخاطره‌های تصمیم‌گیری یا هدایت اخلاقی مانند منافع شخصی، خودبینی در تجدیدنظر، جانبداری، قربات و تهدید را به تفصیل شرح می‌دهد.

در حالی که این اصول بر مبنای مسئولیت‌های حرفه‌ای حسابداران بنا شده‌اند، همچنین ماهیت حسابداری را به عنوان یک حرفه اطلاعات‌محور بازتاب می‌دهند. برای مثال،

متخصصان مانند حسابداران تمرکز دارد؛ و

• اصول اخلاقی شخصی، که باورها و ارزش‌های اخلاقی خود ما را بازتاب می‌دهد.

بهترین نمونه شناخته‌شده از اصول اخلاقی، در پزشکی است، که پزشکان سوگند بقراط یاد می‌کنند که زمینه در فلسفه یونان باستان دارد. اصول اخلاقی پزشکی چهار اصل مهم را در مرکز هر تصمیم یا اقدامی که به وسیله پزشک انجام می‌شود، قرار می‌دهد:

• نیکوکاری - ترویج تندرستی دیگران؛

• بدخواهی نکردن - آسیب نزدن به دیگران؛

• احترام به اختیار و استقلال انسان - احترام به حق افراد برای انتخاب؛ و

• احترام به عدالت - توزیع منابع کمیاب (پزشکی) به بهترین یا منصفانه‌ترین شکل.

این اصول، ارزش‌های اخلاقی اصلی را در خود دارند و تصمیم‌های بسیار شخصی که پزشکان مجبور به گرفتن آنها هستند، از جمله تصمیم برای مرگ و زندگی را در بر می‌گیرد. این اصول همچنین در بسیاری از حوزه‌های اخلاق مشترک است.

حرفه‌هایی مانند حسابداری و حقوق، آیین‌های اصول اخلاقی قدرتمندی دارند. در حالی که این آیینها ریشه در ارزش‌های اخلاقی دارند، به طور معمول در عمل به عنوان ابزار انتظام‌بخشی اجرا می‌شوند که از طریق گواهینامه‌های شغلی، محرومیت از عضویت در نهادهای حرفه‌ای و جریمه‌ها، اجرایی می‌شوند. این ارزش‌ها، اتکای غیرمتخصصان به متخصصان، و نبود تقارن بین دانش و مهارت‌های بین آنها را بازتاب می‌دهد.

پنج اصل مهم وجود دارد که نقش حسابدار دارای شایستگی حرفه‌ای را برجسته می‌کند:

• درستکاری - روراست و صادق بودن در همه روابط حرفه‌ای و تجاری؛

• واقع‌بینی - اجازه ندادن به این که جانبداری، تضاد منافع یا اثر غیر لازم دیگران، بر قضاوت‌های حرفه‌ای یا تجاری غلبه کند؛

• صلاحیت و مراقبت حرفه‌ای - وظیفه حفظ دانش و مهارت حرفه‌ای در سطح مورد نیاز؛

اصول اخلاقی فراهم می‌کنند. پاسخگویی یعنی یک نفر باید برای آن چه روی داده حساب پس بدهد و می‌تواند کمک کند که مقاصد خوب به اقدام معنی‌دار تبدیل شود. پاسخگویی چند نقش ایفا می‌کند:

- با وادار کردن اشخاص به توضیح اقدام و انتخاب‌هایشان برای دیگران، ارتباط نزدیکی با شفافیت و صراحت دارد؛
- نیاز به توضیح اقدام، افراد را تشویق می‌کند تا به خوبی رفتاری کنند تا از شرمساری یا خجالت‌زدگی در آینده جلوگیری کنند- هیچ‌کس دوست ندارد درباره دلیل انجام یک کار بد توضیح بدهد؛ و
- در نهایت فردی را معرفی می‌کند که وقتی کارها خوب پیش نمی‌رود، وی را مقصر بدانیم، و می‌تواند در زمان موردنیاز به مجازات مرتبط شود.
- کسب‌وکارها ساختارهای رسمی برای پاسخگویی دارند، که در نهایت همه به هیئت مدیره ختم می‌شود. کسب‌وکارها باید هنگام تعریف پاسخگویی، در نظر بگیرند که:
- چه کسی مسئول تصمیم‌ها، اقدام یا پیامدهای مشخص است- برای این‌که اثربخش‌تر باشد، در نهایت باید افراد مشخصی تعیین شوند؛
- آنها به چه کسانی پاسخگو هستند- که می‌تواند لایه‌هایی از مدیریت باشد، یا اشخاص بیرونی از جمله سهامداران، مشتریان، مراجع انتظام‌بخشی یا دیگران؛
- چگونه آنها ملزم به پاسخگویی می‌شوند- فرایندی که از آن طریق درخواست توضیح صادر شده و توضیحات ارائه می‌شوند؛ و
- هرگونه پیامد یا مجازات- هر زمان که مناسب باشد، مجازات می‌تواند به اقدام یا تصمیم‌هایی که پذیرفتنی نیستند، همراه شود.

بنابراین پاسخگویی همراه با کاربرد عملی اصول اخلاقی است، و این دو در کنار هم می‌توانند رویکردی قدرتمند به ایجاد اطمینان بیشتر فراهم کنند. در بسیاری از موارد، این دو به نتیجه مشابهی منجر می‌شوند- انتظام‌بخشی مناسب به احتمال بر اساس اصول اخلاقی و هنجارهای اجتماعی پذیرفته‌شده بنا می‌شود. اما بعضی اوقات، می‌تواند تنوع داشته باشد- برای مثال، وقتی قوانین افشای اطلاعات

بررسی مناسب اطلاعات محرمانه و ایستادگی در برابر فشار برای دستکاری در داده‌ها و گزارش نتایج بیش‌ازحد مطلوب، چالش‌های اخلاقی رایجی هستند که حسابداران با آنها سروکار دارند.

نمونه: بهبود اخلاق حسابداری از طریق فناوری

بیشتر گفتگوها، به‌طور عمده اصول اخلاقی را به‌عنوان راهی برای متوقف کردن یا محدود کردن آسیب ناشی از فناوریهای جدید به تصویر می‌کشند. با وجود این، فناوری می‌تواند در بهبود اخلاق در عمل و کاهش فرصتها برای نقض اصول اخلاقی، نقش ایفا کند. با داشتن مدل‌های بهتر و پیش‌بینی‌های دقیق‌تر، حسابداران می‌توانند موقعیت بهتری برای ایستادگی در برابر فشارهای کسب‌وکار برای دستکاری در نتایج داشته باشند. استفاده بیشتر از فناوری در حسابرسی، می‌تواند استقلال را افزایش داده و ریسک‌های قرابت یا تهدید به‌وسیله صاحبکاران را کاهش دهد.

مراجع انتظام‌بخشی همچنین می‌توانند از فناوری برای بهبود نظارت بر کسب‌وکارها استفاده کنند. برای مثال، مراجع مالیاتی به‌طور معمول در استفاده از داده‌ها و تجزیه و تحلیل برای شناسایی فرارهای احتمالی از مالیات یا اجتناب جسورانه از مالیات به‌وسیله کسب‌وکارها، به‌خوبی پیشرفته هستند.

فناوری می‌توانست در این زمینه به‌خوبی منجر به یک «مسابقه تسلیحاتی» شود. مراجع انتظام‌بخشی می‌توانند در یافتن بی‌قانونی‌های مالیاتی بهتر عمل کنند، اما شاید کسب‌وکارها یا مشاوران نیز بتوانند برنامه‌ریزی مالیاتی یا روش‌های فرار مالیاتی پیچیده‌تری از طریق فناوری تدبیر کنند. با استفاده از ابزار تکامل‌یافته تحلیلگری متن، ممکن است مراجع انتظام‌بخشی بازار بتوانند متن‌های مشروح را برای شناسایی تحریف اطلاعات بهتر تحلیل کنند. اما کسب‌وکارها می‌توانند از این فناوریها در وهله اول برای ارائه فریبکارانه صورتهای مالی با دقت بیشتر استفاده کنند. در نتیجه، ما باید هم فرصتها و هم ریسک‌های این حوزه را شناسایی کنیم.

نقش پاسخگویی

چارچوبهای قدرتمند برای پاسخگویی، حمایت اساسی از



حرفه‌هایی مانند حسابداری و حقوق آیینهای اصول اخلاقی قدرتمندی دارند

افزون براین، ممکن است هنجارها یا انتظاراتی اجتماعی روشن درباره انتخابهای اخلاقی مختلف وجود نداشته باشد، که انتظام‌بخشی مناسب را سخت می‌کند. درواقع، این موضوع مسئولیت تعریف این هنجارها و انتخابها که ممکن است همیشه مناسب نباشند را به دوش مراجع انتظام‌بخشی می‌گذارد. درنتیجه، انتظام‌بخشی به جای این که جایگزین اصول اخلاقی موثر و پاسخگویی در کسب‌وکارها شود، از آنها حمایت می‌کند. با وجود این، ممکن است گاهی لازم باشد تغییر رفتار ایجاد کرده و محدوده مشخصی تعیین کنیم.



منبع:

. New Technologies, Ethics and Accountability,
ICAEW, 2019

محرمانه صاحبکار را ملزم می‌کند، به اجبار منجر به نقض اصول اخلاق حرفه‌ای می‌شود.

حمایت و مداخله انتظام‌بخشی

درحالی که اخلاق و پاسخگویی سنگ بنای اطمینان بیشتر به کسب‌وکارها را شکل می‌دهد، گاهی باید به وسیله انتظام‌بخشی حمایت شود. انتظام‌بخشی می‌تواند خط قرمزهایی فراهم کرده و زمانی که منجر به آسیب درخور توجه می‌شود، فعالیتها را ممنوع یا محدود کند. همچنین انتظام‌بخشی می‌تواند اطمینان بیشتری نسبت به این که کدام اقدام پذیرفتنی است و کدام پذیرفتنی نیست، فراهم کند. و می‌تواند سریعتر و عمیقتر منجر به تغییر رفتار شود.

ممکن است به این دلیل که مشوقهای اقتصادی منجر به تصمیمهای مطلوب در کسب‌وکارها نمی‌شود، به مداخله قویتری نیز نیاز باشد. برای مثال، مدلهای رایج کسب‌وکار در زمینه فناوری و داده، گرایش به تشدید تنشهای اخلاقی دارند. بیشتر کسب‌وکارهای اینترنتی به شدت با تبلیغ بازرگانی پیش می‌روند و مشوقها شرکتها را بر آن می‌دارند که داده‌های بیشتری جمع کنند تا کارایی تبلیغ را به بیشترین سطح ممکن برسانند. مدلهای کسب‌وکار بیشتر از تلاشهای شبکه‌ای سود می‌برند، که منجر به مزیت خاص اولین اقدام‌کننده می‌شود. این نگرش بر سرعت تاکید دارد و رویکرد «همه چیز برای برنده»، و تاییدی است بر رویکرد **دره سیلیکون (Silicon Valley)** مبنی بر تجربه کردن اشیا، شکستن اشیا و درست کردن اشیا با سرعت.

با وجود این، مراجع انتظام‌بخشی همه پاسخها را نمی‌دانند. انتظام‌بخشی همیشه از نوآوری عقب می‌ماند و افراد در کسب‌وکارها باید وقتی در لبه پیشرفت هستند، درباره کار درستی که باید انجام شود، خودشان تصمیم بگیرند. انتظام‌بخشی توجه‌ها را بر فعالیتهای رعایت ضوابط معطوف می‌کند، که به احتمال به قیمت پاسخگویی بیشتر به مشتریان، استفاده‌کنندگان، کارمندان و دیگران تمام می‌شود. این می‌تواند منجر به ایجاد فرهنگی شود که به جای ارزشهای زمینه‌ای، اتکای غیر لازم بر فرایندها، بازبینیها و مقررات دارد.

فناوری اطلاعات سایه در پاگرد سازمان

فناوری اطلاعات سایه به سیاستهای تامین فناوری اشاره دارد که خارج از دستور عملها و فرایندهای مصوب و اغلب متمرکز است که برای سازمان تعریف شده است- مثل یک گروه یا ادارهای که بدون مشارکت دادن کارکرد مرکزی خرید، اقدام به خرید می کند.

این رویکرد به دلایل مختلفی پدیدار شده است:

بعضی افراد به این نتیجه رسیده اند که به کارگیری فرایندهای سازمانی دشوار است و تصویب آنها از طریق فرایند متمرکز راهبری وقت می گیرد.

در نهایت، فناوری اطلاعات سایه می تواند منجر به خرید تکراری و غیر موثری شود که مطابق با نیازها و فرصتهای سازمان در کل نباشد.

منبع:

. ACCA, Ethics and Trust in a Digital Age, Aug. 2017



اخلاق، فناوری و حسابداری حرفه‌ای در عصر دیجیتال

Christopher Arnold



کند. انتظارات از این حرفه همچنان روبه‌رشد است. برای حفظ مرتبط ماندن، حرفه حسابداری و شایستگی‌های مهم حسابداران شاغل باید متحول شوند.

حرفه برای داشتن هماهنگی مناسب، باید پرسش‌های مناسبی را مطرح کند و پاسخ‌های قاطعی برای آنها پیدا کند، و در هر کجا که بی‌اطمینانی دستیابی به پاسخ را دشوار کرد، باید بحث و گفتگوی خود را با اصرار و تمرکز ادامه دهد.

حرفه در حال تلاش برای رسیدن به پاسخ است. آموزش حسابداری یک اولویت راهبردی برای فدراسیون بین‌المللی حسابداران است. فدراسیون در سال ۲۰۱۹ رویکردی جامع و یکپارچه برای پاسخگویی به چالش‌ها و فرصت‌های آموزش حسابداری ایجاد کرده است. خلاصه‌ای از این مطالب، در سندی با عنوان پیشرفت در رویکرد جدید فدراسیون بین‌المللی حسابداران در جهت پیشبرد آموزش حسابداری^۱ آورده شده است.

اکنون حرفه حسابداری در حال تغییر است و تغییرهای بیشتری نیز در راه دارد. فناوریهای جدید موجب این تغییرها هستند. این مسئله موضوع جدیدی نیست: این حرفه در قرن گذشته با انقلاب فناوری تعدیل شده و پیشرفت کرده است. هرچند که موفقیت یک موهبت نیست؛ حرفه تنها با پاسخ‌های دقیق و متفکرانه به چالش‌های امروزی و آمادگی برای چالش‌های آینده به موفقیت دست خواهد یافت.

اهمیت اصول اخلاقی در کار حسابداران حرفه‌ای با گذشت زمان تغییر نخواهد کرد، اما استفاده از بنیاد حرفه در وضع اصول اخلاقی اشکال مختلفی را به خود خواهد گرفت. از آن جا که همه جوامع و نظام‌های اقتصادی دیجیتالی می‌شوند، عملکرد مالی سنتی حسابداران حرفه‌ای با حجم زیادی از داده‌ها، در حال رسیدن به مقیاس و سطحی از پیچیدگی است که در بسیاری از موارد، فراتر از آن است که حسابدار حرفه‌ای یا هر شخص دیگر که آموزش دیده، بتواند به آن رسیدگی

اگر این مسئولیت به طور واضح در دامنه تعهد اخلاقی سنتی حسابدار حرفه‌ای ذکر نشده باشد؟

۳- حسابداران حرفه‌ای باید چقدر در مورد ملاحظات جدید مربوط به فناوری اطلاعات و ارتباطات بدانند، که فراتر از شایستگیهای مهم سنتی باشد؟

گفتگوی نتیجه‌بخشی بود و در استمرار آن شکی وجود ندارد. در زیر نکته‌های مهمی از این رویداد آورده شده است.

آیین اصول اخلاقی باید چه میزان تغییر کند و چه پشتیبانی می‌تواند برای آن سودمند باشد؟

شرکت‌کنندگان در این رویداد بر این توافق بودند که آیین اصول اخلاقی، رهنمودی مبتنی بر اصول را در سطح بالا برای بیشتر موضوعهای اخلاقی مرتبط با فناوری فراهم می‌کند. احتمال نیاز به تغییر در الزامهای اصول اخلاقی و اندازه این تغییرات، موضوعی بود که نیاز به بحث مفصلتری داشت.

بعضی از شرکت‌کنندگان با قاطعیت بر این باور بودند که تغییر در آیین اصول اخلاقی باید بسیار جزیی صورت گیرد یا هیچ تغییری انجام نشود. آنها اثبات کردند که هرچه جزئیات آیین اصول اخلاقی در زمینه اخلاق و فناوری بیشتر و دقیقتر باشد، تحولاتی فناوری با سرعت بیشتر، موجب منسوخ شدن آیین اصول اخلاقی می‌شوند. آنها ابراز نگرانی کردند که تدوین آیین اصول اخلاقی دقیقتر ممکن است تصویب و اجرای آن را در سطح جهان تضعیف کند؛ زیرا حوزه‌های گزارشگری را به سمت در نظر گرفتن معایفیهایی برای خودشان سوق می‌دهد.

بعضی از شرکت‌کنندگان استدلال کردند که حسابداران حرفه‌ای با مسائل اخلاقی دارای تنوع درخور توجه مواجه نیستند، بلکه زیر شرایط جدیدی قرار دارند که بر این اساس باید آیین اصول اخلاقی فعلی را اعمال کنند. به هر صورت سرقت، سرقت محسوب می‌شود؛ حتی اگر به جای سرقت کالاهای مادی، اطلاعات به سرقت برده شود. در همین راستا، حرفه باید راه‌های جدیدی برای انجام همان کارها پیدا کند. برای نمونه، یک فرد شاغل، در صورتی که روشهای جدید برای ارائه خدمات موجود کافی باشد، نیازی به توسعه خدمات جدید ندارد.

فدراسیون یک اجلاس جهانی چهارروزه مجازی با عنوان **حسابدار مورد انتظار: روندهای جهانی در تحول آموزش و توسعه**^۲ در تاریخ ۱۶ تا ۱۹ نوامبر سال ۲۰۲۰ برگزار کرد که سه موضوع اصلی فناوری، محیط و جامعه را مورد توجه قرار داد.

هیئت استانداردهای بین‌المللی اخلاق حرفه‌ای برای حسابداران (IESBA) در حال انجام ابتکاری در فناوری است که هدف آن، شناسایی پیامدهای اخلاقی احتمالی تحولاتی فناوری در جهت استحکام و ارتباط اصول بنیادین و استانداردهای استقلال در آیین بین‌المللی اصول اخلاق حرفه‌ای برای حسابداران حرفه‌ای (از جمله استانداردهای بین‌المللی استقلال) (the Code) و همچنین روشهایی است که می‌توان از فناوریها در جهت پشتیبانی و افزایش رعایت ضوابط استفاده کرد.

هیئت در دسامبر ۲۰۱۹ گزارشی ارائه داد و زمینه را برای پاسخگویی اساسی و به موقع به چالشهای اخلاقی و منافع عمومی ناشی از تحول دیجیتالی فراهم آورد. هیئت به تازگی کارگروه جدیدی را تشکیل داده است تا به تدوین رهنمود برای کمک به حسابداران و حسابرسان در جهت اصول اخلاقی مهمتر و چالشهای استقلال ناشی از فناوریهای در حال توسعه، سرعت بخشد. هیئت در نشست مارس ۲۰۲۱ خود، شرایط کار کارگروه جدید را تصویب کرد و جدول زمانی جدیدی را برای پیش نویس پیشنهادی مرتبط با فناوری تعیین کرد.

فدراسیون در اکتبر ۲۰۲۰، گروهی متشکل از بیش از ۳۰ نفر به نمایندگی از سازمانهای حرفه‌ای حسابداری، موسسه‌ها، حسابداران شاغل در کسب‌وکار، دانشگاه‌ها و تدوین‌کنندگان استاندارد بین‌المللی در سراسر جهان تشکیل داد. در دستور کار این گروه، **الغای عصر دیجیتال (هوش مصنوعی و خودکارسازی فرایند رباتیک، زنجیره بلوکی، فضای ابری، داده، و اصول اخلاقی)**^۲ و رعایت آیین اصول اخلاقی زیر این شرایط جدید بود.

موضوع بحث این گروه شامل سه موضوع مشخص بود:

۱- در واکنش به پیشرفتهای فناوری، آیین اصول اخلاقی باید به چه اندازه تغییر کند؟

۲- چه شخصی در خصوص مسایل اخلاقی پاسخگو است

آیین اصول اخلاقی رهنمودی مبتنی بر اصول را در سطح بالا برای بیشتر موضوعهای اخلاقی مرتبط با فناوری فراهم می‌کند



می‌کند: به گفته یکی از شرکت‌کنندگان، به دلیل وجود بی‌نظمی در داده‌ها، سامانه‌هایی که از طریق الگوریتم یاد می‌گیرند، ممکن است "از نظر فنی درست اما از نظر حرفه‌ای نادرست" باشند.

گروه بر این تأکید داشت که اتکای بیشتر به فناوری در تصمیم‌گیری، مسائلی مرتبط با الزامهای موجود آیین اصول اخلاقی در خصوص اتکا به دیگران ایجاد خواهد کرد و این مسائل مستلزم مطالعه بیشتر هستند.

بر اساس نظر برخی از شرکت‌کنندگان، حفظ قضاوت حرفه‌ای مستلزم آن است که حسابدار حرفه‌ای تنها با درک کاملی از سازمان درباره اتکاپذیری سامانه موردنظر، قضاوت کند.

حسابدار حرفه‌ای باید به چه اندازه آگاهی داشته باشد؟

نیاز اساسی به مهارتها و ایده‌هایی که امکان رشد را فراهم می‌سازد، همانند تعهد به یادگیری مستمر، تردید حرفه‌ای و مشارکت در یک مدل چندرشته‌ای از مهمترین نتیجه‌گیریهای این گروه بود.

اخلاق حرفه‌ای در میان این مفاهیم قرار ندارد. فدراسیون در فراخوان ذینفعان به تصور دوباره حسابدار آینده در ژانویه ۲۰۲۰، فرد را در مرکز آمادگی برای آینده قرار می‌داد و در نتیجه، مسئولیت هر حسابدار حرفه‌ای را در مورد یادگیری مستمر و توسعه شغلی، برجسته می‌کرد که همین موضوع، موفقیت در عصر دیجیتال را امکان‌پذیر خواهد ساخت. یک رویکرد منفعل و مبتنی بر رعایت ضوابط، باید جای خود را به یک رویکرد فعال متناسب با هر فرد بدهد.

ارائه مطالعه‌های موردی، به عنوان راهی متداول برای پیشرفت پدید آمد. حرفه می‌تواند به جای تمرکز بر تغییرها در آیین اصول اخلاقی، درخواست رهنمود برای موضوعهای اخلاقی جدید در فناوری را با بحث در مورد اختلافهای جزئی و پرسشهای باز در ارتباط با کاربردهای ویژه اصول آیین اخلاقی در موقعیتهای زندگی واقعی برآورده کند. ارائه رهنمودهای غیرالزامی از طریق بررسیهای موردی و دیگر مطالب می‌تواند به شاغلان در تفسیر و به کارگیری آیین اصول اخلاقی کمک کند.

چه کسی پاسخگو است؟

با توجه به اینکه کسب‌وکارها با دیجیتال سازی و پیشبرد در تحولات فناوری پیچیده‌تر می‌شوند، پرسشهایی در مورد اتکای بیش از حد به فناوری مطرح می‌شود.

سامانه‌های هوشمند مصنوعی، نگرانیهای گسترده و عمیق در خور توجهی را ایجاد کردند. منطق یک سامانه در تولید یک خروجی ویژه ممکن است تنها برای توسعه‌دهنده آن روشن باشد؛ یا تنها برای افرادی که دارای دانش فنی فوق پیشرفته‌ای هستند که منطبق با دانش توسعه‌دهنده است. برخی از سامانه‌ها، به ویژه آنهایی که از قابلیت یادگیری ماشین برخوردار هستند، ممکن است خروجیهایی ارائه دهند که حتی توسعه‌دهنده آنها هم نتواند درباره آنها توضیحی ارائه دهد.

یکی از شرکت‌کنندگان پرسید "چگونه مسئولیت چیزی را به عهده می‌گیرید که بر آن کنترلی ندارید؟"

رویدادهای تاریخی بسیار مخرب، همانند همه‌گیری کووید ۱۹ (COVID-19)، اتکا به این سامانه‌ها را چالش برانگیزتر

اگر پاسخ شما به هر یک از این پرسشها مثبت است، لطفاً با مرکز اطلاع‌رسانی فدراسیون بین‌المللی حسابداران در میان بگذارید. با توجه به بازخوردهایی که دریافت کنیم، به‌کارمان برای به‌اشتراک‌گذاری رهبری اندیشه در **دروازه دانش**^۴ ادامه خواهیم داد.

توجه داشته باشید که به‌تازگی انجمن حسابداران حرفه‌ای خبره کانادا، انجمن حسابداران رسمی اسکاتلند و فدراسیون بین‌المللی حسابداران در راستای ایجاد یک کارگاه مجازی جالب‌توجه و به‌منظور بررسی چگونگی استمرار ارزش افزوده حسابداران حرفه‌ای در دنیای دیجیتال، با یکدیگر همکاری کردند. این رویداد بر مقاله اکتشافی **هدایت اخلاق در عصر پیچیدگی و تغییر دیجیتال**^۵ متمرکز بود.

همچنین در این زمینه، اقدام هیئت استانداردهای بین‌المللی آموزش برای حسابداران را دنبال کنید.

مرحله دوم نوآوری در فناوری، فناوری‌هایی را دربر می‌گیرد که زیر عناوین گسترده **زنجیره بلوکی**^۶، **امنیت سایبری**^۷، **اینترنت اشیا**^۸، **خدمات مبتنی بر ابر**^۹ و **راهبری داده‌ها**^{۱۰} به‌دست آمده‌اند.



پانوشتها:

- 1- Progressing IFAC's New Approach to Advancing Accountancy Education
- 2- The Anticipatory Accountant: Global Trends Transforming Learning & Development
- 3- ABCDE of the Digital Age (Artificial Intelligence and Robotic Process Automation, Blockchain, Cloud, Data, and Ethics)
- 4- Knowledge Gateway (IFAC website)
- 5- Ethical Leadership in Era of Complexity and Digital Change
- 6- Blockchain
- 7- Cybersecurity
- 8- Internet of Thing (IOT)
- 9- Cloud- Based Services
- 10- Data Governance

منبع:

. Arnold C., **Ethics, Technology, and the Professional Accountant in the Digital Age**, IFAC, April 2021

در عصر دیجیتال، داشتن تخصص در زمینه فناوری اطلاعات و ارتباطات برای حسابدار حرفه‌ای اهمیت بیشتری پیدا می‌کند. به‌نظر یک شرکت‌کننده: "**حسابداران حرفه‌ای چگونه درباره آنچه که نمی‌دانند، آگاهی پیدا می‌کنند؟**" یادگیری و آموزش ضروری است که به حسابدار حرفه‌ای کمک کند تا با پیشرفتهای فناوری همراه باشد. برخی از افراد گروه پیشنهاد دادند که **سازمانهای حرفه‌ای حسابداری (PAO)** باید نقش مهمی در تامین این خواسته داشته باشند. افراد گروه همگی بر این توافق داشتند که میزان دانش مورد نیاز حسابدار حرفه‌ای بسته به نقش وی، تفاوت خواهد داشت. در یک نقش، حسابدار حرفه‌ای ممکن است به مهارت‌های لازم برای تحقیق، ترکیب و تحلیل داده‌ها نیاز داشته باشد، در حالی که در نقش دیگر ممکن است به مهارت‌های لازم برای همکاری با مهندسان داده‌ها احتیاج داشته باشد. بعضی از شرکت‌کنندگان الزامی می‌دانند که حسابداران حرفه‌ای صرف‌نظر از نقشی که دارند، باید درک کافی در مورد چیزی که گفته می‌شود، داشته باشند، پرسشهای مناسبی از افراد مسئول تهیه داده‌ها بپرسند و داده‌ها را برای کمک به تصمیم‌گیری، معنی کنند. یکی از شرکت‌کنندگان گفت: "**حسابدار حرفه‌ای نمی‌تواند تسلیم شود و بگوید «دستگاه به من گفت...» و نمی‌تواند بدون درک منطق زیربنایی داده‌ها، آنها را بدون استفاده از شایستگی‌های موجود همانند تفکر انتقادی، تردید حرفه‌ای و قضاوت حرفه‌ای، بپذیرد.**"

گسترش گفتگوی مشترک

همه شرکت‌کنندگان در این رویداد تاکید داشتند که چون سرعت تغییر، پرسشهای جدیدی درباره تناسب حرفه، از جمله برای استانداردهای بین‌المللی، برای عصر دیجیتال مطرح می‌کند، همکاری میان همه ذینفعان الزامی خواهد بود. فدراسیون اعضای خود را به پیوستن به این گفتگو تشویق می‌کند.

آیا اظهارنظر بیشتری در این زمینه دارید؟ آیا نمونه‌هایی از مسائل اخلاقی یا بررسی موردی در اختیار دارید که آنها را به‌اشتراک بگذارید؟ آیا رهنمودی دارید که بتواند برای سازمانهای حرفه‌ای حسابداری و اعضای آنها سودمند باشد؟

استفاده نادرست
از حریم
خصوصی مشتری
در
پاگرد
مساجد

ابزار تحلیلگری ابزاری قدرتمند است که می تواند

برای ایجاد بینش دقیق ،

جزئیات داده ها با حجم زیاد را به عنوان مواد اولیه به کار برد .

چنین بینشی در نوع خود کیفیتی پیش بینی کننده دارد ،

برای مثال ، چه نوع مشتری بیشتر احتمال دارد که

کدام نوع محصول را خریداری کند .

اگر داده بیشتری در دسترس باشد ، فرایند تقسیم بندی تفصیلی و

تعریف الگوهای درون داده ها دقیقتر می شود .

به این دلیل است که داده ها دارایی سازمان است ،

و سازمانها ممکن است تمایل داشته باشند که

مسیر زیادی را طی کنند که داده ها را به دست آورند ،

و گاهی اوقات از طریق عبور از خط اخلاق .



منبع :

.ACCA, Ethics and Trust in a Digital Age, Aug. 2017

در پاگرد سازد رخنه اخلاقی

حمله‌های فزاینده و ماهرانه سایبری، یافتن و درست کردن نقاط آسیب‌پذیر سایبری را حیاتی می‌سازد. برای پرداختن به این موضوع، بسیاری از سازمانها یک «رخنه‌گر اخلاقی» را به خدمت می‌گیرند تا اثربخشی محیط امنیتی آنها را از طریق فرایندی معروف به «آزمایش نفوذ» آزمون کند. این فرایند شامل کوشش آگاهانه برای شکستن و عبور از لایه‌های امنیتی است؛ به‌همان شکلی که ممکن است یک مهاجم سرکش عمل کند. استفاده از رخنه‌گر اخلاقی با ریسک همراه است سازمان باید مطمئن باشد که او تجربه و صلاحیت مناسبی دارد، درباره مسایل امنیتی به‌روز است، و از اطلاعات گردآوری شده سوءاستفاده نمی‌کند.



منبع:

اعتمادسازی و اخلاق حرفه‌ای

هدایت اخلاق در عصر پیچیدگی و تغییر دیجیتال: برگزیده‌های رویداد

Brian Friedrich, Laura Friedrich ✍



فناوری یک شمشیر دو لبه است

• بسیاری از فناوریها، پیچیدگی و چالشهای اخلاقی به وجود می‌آورند، اما اگر درخواستهای مناسبی را مطرح کنیم، ابزاری نیز برای مدیریت این موقعیتهای فراهم می‌کنند.
• جانب‌داری و اطلاعات نادرست یا اشتباه باید مدیریت شوند

• شناسایی و کاهش جانب‌داری و اطلاعات نادرست یا اشتباه در راستای تصمیم‌گیری اثربخش الزامی هستند.
• جانب‌داری در افراد وجود دارد؛ به همین ترتیب سامانه‌ها و الگوریتمهایی که بر این اساس توسعه یافته‌اند نیز دارای جانب‌داری هستند.

تغییر در الگوی شایستگی الزامی است

• طرز فکر حرفه‌ای مناسب برای حفظ مربوط بودن حسابداران حرفه‌ای ضروری است.
• هر چند که شایستگی فنی به وضوح اهمیت دارد، اما مهارت‌های حرفه‌ای، ارزشها، اصول اخلاقی و طرز فکرها باید در صحنه اصلی قرار گیرند؛ به‌ویژه این‌که فناوری وظایف فنی بیشتری را دربر می‌گیرد.

• **بروس کارترایت** (Bruce Cartwright)، حسابدار رسمی (CA) و رئیس انجمن حسابداران رسمی اسکاتلند و چارلز آنتوان سنت ژان (Charles-Antoine St-Jean)، حسابدار

انجمن حسابداران حرفه‌ای خبره کانادا (CPA Canada)، انجمن حسابداران رسمی اسکاتلند (ICAS) و فدراسیون بین‌المللی حسابداران (IFAC) در ۲ فوریه ۲۰۲۱ با همکاری یکدیگر میزگردی برگزار کردند که نزدیک به ۱۰۰ سخنران تاثیرگذار از سراسر حرفه حسابداری و از سراسر جهان را گرد هم آورد.

یک مقاله از پیش توزیع شده روشنگرانه، مفاهیم اصلی را فراهم و برای این رویداد زمینه‌سازی کرده است، با تاکید بر موضوعهای مهم زیر:

سازمانها با مشکلات پیچیده روبه‌رو هستند

• پیچیدگی یک مشکل جدید نیست، اما از طریق **درهم‌ریختگی فناوری**^۱، افزایش وابستگی و افزایش انتظارات اجتماعی تقویت می‌شود.
• **پیچیده**^۲ و **بغرنج**^۳ یکی نیستند، و تمایز بین آنها اهمیت دارد. تمایز مربوط به نوع است، نه درجه: «پیچیده» به معنای «بغرنج‌تر» نیست.

عصر دیجیتال، کمک می‌کند.

او در این نشست، نمایندگان را ترغیب کرد تا فرضیه‌ها و الگوهای فکری خود را زیر سوال ببرند تا به‌گونه‌ای دیگر فکر کنند تا ضمن پرهیز از اعتماد به نفس بیش از حد، بی‌اطمینانی در شرایط پیچیده را بهتر مدیریت کنند.

رهبری اخلاقی برفراز حرفه‌ها

جان سی‌هاونز (John C. Havens) (مدیر اجرایی بخش ابتکار جهانی اخلاق برای سامانه‌های خودکار و هوشمند **موسسه مهندسان برق و الکترونیک (IEEE)**)، گفت که همه حرفه‌ها باید از همان ابتدا برای توزیع و طراحی اخلاق در سامانه‌های خود اقدام کنند؛ نه این‌که، به‌دنبال پیامدهای اخلاقی، در این مورد بیندیشند. وی به مشکلاتی که با آشکارشدن نقایص اخلاقی پس از سرمایه‌گذاری درخور توجه در سامانه یا در الگوی اولیه، به‌وجود می‌آید اشاره کرد. برای این‌که طرح همسو با جنبه‌های اخلاقی باشد لازم است که از پیش بر مبنای ارزشهای استفاده‌کننده نهایی مشخص شود که موفقیت واقعی چگونه خواهد بود، و سنجه‌ها به‌گونه‌ای تعیین شود که نه تنها مزیتها، بلکه آثار زیست‌محیطی و اجتماعی به‌طور مناسبی اولویت‌بندی شوند. این شیوه طراحی با ترسیم مجموعه متنوع‌تری از دیدگاه‌ها و ضوابط، موجب افزایش نوآوری می‌شود.

آموزش و یادگیری حرفه‌ای در عصر دیجیتال

آن ماری ویتاله (Anne-Marie Vitale) (رئیس شورای بین‌المللی آموزش حسابداری فدراسیون بین‌المللی حسابداران) به نمایندگان یادآوری کرد که آینده همین الان است و انتظار می‌رود که سرعت تغییر ادامه یا افزایش یابد و انتظار می‌رود که بسیاری از نقشهای حسابداری سنتی، کاهش یابد.

الزامهای شایستگی همانند الزامهایی که در استانداردهای بین‌المللی آموزش وجود دارد، بر مهارتهای مورد نیاز برای انتقال و کیفیت‌بخشیدن به بسیاری از نقشهای جدید و هیجان‌انگیز تمرکز دارند که در حال شکل‌گیری هستند. رشد مهارت، فرایندی اجباری و مستمر است؛ زیرا تغییرهای فناوری بر کارهایی که حسابدار حرفه‌ای انجام می‌دهد،

رسمی و عضو سازمان راهبرد امور مالی انگلستان (FCA) و رئیس انجمن حسابداران حرفه‌ای خبره کانادا، با سخنان مقدماتی خود رویداد را آغاز کردند

ساختار این رویداد حول **نشستهای انگیزشی**^۴ کوتاهی بود که توسط سخنرانهای سرشناس از جمله **گورد بیل** (Gord Beal)، عضو انجمن حسابداران حرفه‌ای خبره کانادا، حسابدار رسمی، نایب رئیس بخش تحقیقات، پشتیبانی و ارشاد انجمن حسابداران حرفه‌ای خبره کانادا و **جیمز باربور** (James Barbour)، حسابدار رسمی و مدیر و رهبر سیاسی انجمن حسابداران رسمی اسکاتلند، برگزار شد.

این نشستها با گفتگوی گروهی نمایندگان نشستهای جانبی آغاز و نتایج حاصل از آن با همه نمایندگان به‌اشتراک گذاشته شد.

نشستهای انگیزشی

هدایت اخلاق در عصر پیچیدگی و تغییر دیجیتال
برایان فردریش (Brian Friedrich) (عضو هیئت استانداردهای بین‌المللی اخلاق حرفه‌ای برای حسابداران) و **لورا فردریش** (مشاور فنی هیئت استانداردهای بین‌المللی اخلاق حرفه‌ای برای حسابداران)، اعضای انجمن حسابداران خبره کانادا و نویسندگان مقاله روشنگرانه، با اشاره به موضوعهای ذکر شده در این مقاله، نکته‌های برگزیده آن را ارائه دادند.

آن‌ها پرسشهای مهم پیش‌آمده را مطرح کردند و نمایندگان را به‌چالش کشیدند تا به راهکارهای عملی پیش‌رو برای حرفه بیندیشند. این بررسی، زمینه کلی برای دیگر نشستهای انگیزشی و گفتگوهای جانبی را فراهم آورد.

تصمیم‌گیری و تفکر انتقادی در دنیای داده‌محور

در این نشست، دکتر **پیتر تینگلینگ** (Peter Tingling) (دانشیار در رشته سیستمهای مدیریت (MIS) در دانشگاه **سایمون فریزر** (Simon Fraser)) به تفاوت میان مدلهای بسیار سخت و پیچیده پرداخت، مدلهایی از تفکر و تصمیم‌گیری را شرح داد که به‌طور معمول وجود دارند، اما بعضی از موارد دچار نقص هستند و به بررسی لزوم استدلال منطقی و تفکر انتقادی پرداخت که به ما در مدیریت چالشهای



حسابداران حرفه‌ای باید بتوانند انتقادی بیندیشند و از جنبه اخلاقی استدلال کنند کنجکاو باشند و برای مدیریت پیچیدگی و استفاده از فرصت‌ها و خواسته‌های جدید به‌طور موثر همکاری کنند

فناوری‌های دگرگون‌ساز - پیامدهای اخلاقی برای سازمانها

جان کر (John Kerr) (رئیس شرکت تجاری کین و کارتا (Kin&Carta)) بحث خود را با اشاره به اثر کلیتون کریستنسن (Clayton Christensen)، نویسنده کتاب دشواری‌های مبتکران ارائه داد.

جان کر در مورد ابعاد مهم فناوری دگرگون‌ساز صحبت کرد که بر نحوه ایجاد اصول اخلاقی بنیادین در سازمانهای ما تاثیرگذار است؛ مانند سرعت، مقیاس، دامنه، پیچیدگی و نوآوری و تاثیر مالی برای بنیان‌گذاران، سرمایه‌گذاران و کارمندان.

وی هشدار داد که روحیه «حرکت سریع و توقف اوضاع»، می‌تواند منجر به عواقب ناخواسته وحشتناکی شود و پیشنهاد کرد که حسابداران حرفه‌ای می‌توانند با کمک به تهیه چارچوبی برای کاهش سرعت تصمیم‌ها و اطمینان یافتن از این که اصول اخلاقی سازمان از مواردی نیست که در هنگام حرکت سریع دچار وقفه شود، به خوبی به سازمان کمک کنند. او همچنین تاکید کرد که شجاعت اخلاقی و فرهنگ سازمانی قوی برای سازمان الزامی است تا اطمینان پیدا شود که نگرانی‌ها رفع شده و به یقین به آنها رسیدگی شده است.

گفتگوهای جانبی

در گروه‌های جانبی، نمایندگان به پرسشهایی رسیدگی کردند درباره این که چگونه این حرفه با توجه به دنیای در حال رشد می‌تواند پیشرفت و تضمین کند که ما به عنوان رهبران اخلاقی و مشاوران مورد اعتماد می‌توانیم در راستای تداوم

نحوه انجام آن، و نحوه یادگیری، تاثیرگذار است. آن ماری ویتال به بیان امکانی پرداخت که واقعیت مجازی در کمک به حسابداران حرفه‌ای تازه‌کار و باتجربه در ایجاد مهارت‌های توانمندسازی فراهم می‌سازد.

طرز فکر حسابدار حرفه‌ای آینده

الیس دیکین (Alice Deakin) (مدیر اجرایی یادگیری در انجمن حسابداران رسمی اسکاتلند) بر اساس ایده‌هایی که آن ماری ویتال به اشتراک گذاشت، نقش‌های حسابداران حرفه‌ای در آینده، طرز فکری که برای پیشرفت در این نقش‌ها الزامی است و آن چه که سازمان‌های حرفه‌ای حسابداری برای حمایت از حسابداران حرفه‌ای می‌توانند در حال و آینده انجام دهند را باز کرد.

خواسته‌های اجتماعی و فناوری‌های در حال تحول، فرصت‌های درخور توجهی را ایجاد می‌کنند؛ هر چند که مطمئن نیستیم نقش‌های آینده ما چه خواهد بود، اما می‌توانیم به شکل دهی آینده کمک کنیم و مهارت‌هایی را ایجاد کنیم تا در نقش‌های جدید به خوبی در خدمت ما باشند.

طرز فکر ما باید به گونه‌ای باشد که بدون شک، بی‌اطمینانی را بپذیرد تا به‌طور مداوم در هر مرحله و به هر شکل ممکن به دنبال یادگیری باشد.

در هماهنگی با بیانیه نقش و طرز فکر هیئت استانداردهای بین‌المللی اخلاق حرفه‌ای برای حسابداران (IESBA)، وجود شجاعت اخلاقی و حفظ ذهنی پرسشگر که با اطلاعات تولیدشده توسط انسان و سامانه هدایت می‌شود، در کسب موفقیت الزامی است.

فدراسیون و حسابدار رسمی سازمان راهبرد امور مالی انگلستان جمع‌بندی بسیار خوبی برای خاتمه این میزگرد ارائه داد و بر اهمیت ادامه کار حرفه در این زمینه تاکید کرد.

گامهای بعدی

به دنبال این رویداد، مجموعه‌ای از مقاله‌ها نوشته شد که تا موضوعهای مهم ارائه شده در مقاله روشنگرانه را به طور کاملتر بررسی کند، دیدگاه‌ها و توصیه‌های نمایندگان حاضر در این رویداد را به صورت کاملتر به اشتراک بگذارد و رهنمود عملی برای حسابداران حرفه‌ای و سازمانهای حرفه‌ای حسابداری ارائه دهد؛ به گونه‌ای که موجب تکامل حرفه در راستای رفع نیازهای متغیر ذینفعان شود. این مقاله‌ها همچنین از کار مداوم کارگروه فناوری هیئت استانداردهای بین‌المللی اخلاق حرفه‌ای برای حسابداران و دیدگاه‌های متنوع ذینفعان که از طریق اطلاع‌رسانی اقدام فناوری گردآوری شده‌اند، آگاهی دادند. این مجموعه، موضوعهای به هم پیوسته اما متمایز زیر را شامل می‌شود که موضوعهای میزگرد را ادامه می‌دهد:

- پیچیدگی و حسابدار حرفه‌ای،
- فناوری یک شمشیر دو لبه است،
- شناسایی و کاهش جانبداری و اطلاعات اشتباه یا نادرست، و
- طرز فکر و توانمندسازی مهارتها.

این مقاله‌ها از طریق فدراسیون بین‌المللی حسابداران، انجمن حسابداران خبره کانادا و انجمن حسابداران رسمی اسکاتلند، با انتشار اولین مقاله در ماه مه ۲۰۲۱ در دسترس خواهند بود.

پانوشته‌ها:

- 1- Technological Disruption
- 2- Complex
- 3- Complicated
- 4- Spark Sessions

منبع:

.Friedrich, B., **Ethical Leadership in an Era of Complexity and Digital Change: Event Highlights**, IFAC, MAY 12, 2021

استحکام ارزش پیشنهادی حرفه، همچنان مربوط بمانیم. ایده‌ها گسترده و متنوع بودند، اما چندین موضوع به دست آمد:

• انتظارهای اجتماعی و فناوریهای نوپدید و دگرگون‌ساز عوامل اصلی بی‌اطمینانی، پیچیدگی و تغییر در اولویتهای سازمانی هستند.

• نقش حسابدار حرفه‌ای همچنان گسترش می‌یابد. هنگامی که توانایی خودکارسازی در انجام وظایف فنی بیشتر می‌شود، حسابداران حرفه‌ای بیشتر در خصوص تفکر راهبردی، مدیریت انتظارهای پیچیده و متناقض، مدیریت بی‌اطمینانی و بحران و نشان دادن رهبری و نظارت مستحکم، فراخوانده می‌شوند.

• حرفه برای پاسخگویی به نقشها و چالشهای جدید، باید اطمینان پیدا کند که حسابداران تازه‌کار و با تجربه دارای مهارتهای فنی مناسب، از جمله تفکر داده‌ها و سامانه‌ها هستند، که بخشی از برنامه‌های حرفه‌ای سنتی ما نبوده است. مهمتر از همه این‌که، حسابداران حرفه‌ای باید بتوانند انتقادی بیندیشند، از جنبه اخلاقی استدلال کنند، کنج‌کاو باشند و برای مدیریت پیچیدگی و استفاده از فرصتها و خواسته‌های جدید، به طور موثر همکاری کنند. همچنین باید میان این مورد با درک عناصر مهمی که حرفه از آن جهت‌ها مورد اعتماد است، یعنی مدیریت ریسک، سنجش دامنه وسیعی از عوامل، و کنترل و تایید داده‌ها توازن ایجاد کنند.

• سازمانهای حرفه‌ای حسابداری در اطمینان از این‌که استانداردها، برنامه‌های آموزش حرفه‌ای و منابع اعضا از توازن مناسب بین مهارتهای فنی، توسعه شایستگیهای توانمندساز و تضمین رعایت الزامهای پیرامون شفافیت و پاسخگویی پشتیبانی می‌کنند، نقش مهمی ایفا می‌کنند. برای اثربخشی آنها، باید به گونه‌ای به اعضا اطلاع‌رسانی شود که منجر به پذیرش حقیقت در میان اعضا در همه نقشها شود.

• حرفه حسابداری باید جسور و آینده‌نگر باشد تا در این دوره‌های به سرعت در حال تحول، پیشرفت کند و بتواند قدرت عصر دیجیتال را به کنترل در آورد، بدون این‌که مسئولیت پایش منافع عمومی را از دست بدهد.

کون دانسی (Kevin Dancey) مدیر اجرایی ارشد

HESABRAS

List of Contents:

Articles

- 12 ■ Cryptocurrency Financial Reporting and the Challenges
- 26 ■ Ethical Technology and Trust
- 32 ■ Navigating Ethics in Digital Age
- 34 ■ Independence Beyond Rules: Farsighted Approaches to Global Challenges
- 44 ■ Final Observations of An Accidental Accountant
- 52 ■ Fraud and Emerging Tech: Artificial Intelligence and Machine Learning
- 56 ■ Ethics are the Gold Standard in Today's and Tomorrow's Trust Economy
- 58 ■ Meet the New IASB Chair
- 62 ■ Building Confidence in Technology
- 68 ■ Ethics, Technology, and the Professional Accountant in Digital Age
- 74 ■ Building Trust and Ethics





- با حضور در گروه مشترکان ارجمند مجله حسابرس از دریافت به موقع و مطمئن مجله برخوردار شوید.
- با اشتراک و دریافت مرتب مجله حسابرس، آرشیوتان را کامل کنید.
- هزینه پستی مشترکان بر عهده مجله حسابرس است.
- استادان و دانشجویان دانشگاه‌ها با دریافت اشتراک مجله حسابرس از تخفیف ویژه برخوردار خواهند شد.
- مشترکان مجله حسابرس می‌توانند مطالب مجله را به صورت دیجیتال نیز دریافت کنند.

مشترک حقیقی	مشترک حقوقی
نام:	نام مشترک:
نام پدر:	وابسته به:
شغل:	نام شخص دریافت کننده:
میزان تحصیلات:	سمت:
شروع اشتراک از شماره:	شروع اشتراک از شماره:
تعداد درخواست از هر شماره:	تعداد درخواست از هر شماره:

نشانی	شهر:	استان:	کد پستی:	صندوق پستی:
	تلفن:	دورنویس:	پست الکترونیک:	
	نشانی:		تلفن همراه:	

شماره حساب: ۴۰۰۱۰۰۰۶۰۴۰۰۵۳۷۲ بنام سازمان حسابرسی

شماره شب: IR۵۱۰۱۰۰۰۰۴۰۰۱۰۰۰۶۰۴۰۰۵۳۷۲

شناسه واریز: ۳۷۹۰۰۰۶۷۴۲۶۷۵۰۰۰۱۰۰۱۰۱۰۱۱۳۶۳۳۲

آدرس: تهران - میدان فاطمی - خیابان چهلستون - نبش کوچه دوم - پلاک ۴۶

شماره فاکس: ۰۲۱-۸۸۹۵۱۲۰۹

شماره تلفن: ۰۲۱-۸۸۹۵۳۱۱۹

مبلغ اشتراک (دوسال ونیم): ۲۰۰٫۰۰۰ تومان

اگر مجله جدید ظرف سه ماه از دریافت آخرین شماره، به دستتان نرسید، لطفاً با دفتر مجله تماس بگیرید.

HESABRAS

HESABRAS
(AUDITOR)

Bimonthly Publication

No.: 113

Jul. 2021

Licence Holder
Audit Organization

Director
Akbar Soheily Pour

Editor
Yadollah Mokarami, Ph.D., CPA



No. 46, 2nd Alley, Chehel-soton St., Fatemi Sq., Tehran, IRAN

Postal Code: 14316-64141

Tel: 88953119

Fax: 88951209

Email: editor@hesabras.org

www.hesabras.org

پذیرش مسئولیت در قبال جامعه از ویژگی‌های شاخص هر حرفه است و مقبولیت هر حرفه به میزان مسئولیتی بستگی دارد که آن حرفه در جامعه به عهده می‌گیرد. جامعه‌ای که حرفه حسابداری با آن سر و کار دارد متشکل از صاحبکاران، سرمایه‌گذاران، دولت، اعتباردهندگان، کارکنان، کارفرمایان و سایر اشخاصی است که در جهت تصمیم‌گیری‌های آگاهانه خود به نتایج کار حسابداران حرفه‌ای اتکا می‌کنند. چنین اتکایی برای حرفه حسابداری در قبال حفظ منافع عمومی ایجاد مسئولیت می‌کند.

بند ۶ آیین رفتار حرفه‌ای

میز خدمت الکترونیکی

ثبت نام متقاضیان انبارگردانی
پیشنهادات و شکایات
پست الکترونیکی همکاران
سامانه دریافت شناسه واریز
سامانه فروش اینترنتی نشریات
کتاب و نشریات
نظرسنجی

خدمات سازمان حسابرسی

معرفی خدمات حسابرسی
استانداردهای حسابداری
استانداردهای حسابرسی
استانداردهای گزارشگری مالی IFRS
استانداردهای حسابرسی عملیاتی
استانداردهای حسابداری بخش عمومی

سامانه های سماح

سامانه همکاران
سامانه بازنگشگران
سامانه آموزش همکاران
سامانه جمع آوری اطلاعات مالی (جام)

رویدادهای مهم سازمان



اخبار تدوین استانداردها



اخبار عمومی



سامانه مدیریت استراژیک وزارت دارایی
سما

پست الکترونیکی

نشریه پژوهش‌های کاربردی در گزارشگری مالی

مجله حسابرسی

کتابخانه

پیوندهای سازمان

« نهاد ریاست جمهوری
« وزارت امور اقتصادی و دارایی
« اداره کل نظارت بر ریجستراسیها

« نشریه حسابرس
« نشریه پژوهشهای کاربردی در گزارشگری مالی
« گزارشگری مالی (IFRS)

ارتباط با ما

« کمیته های سازمان حسابرسی
« پیشنهادات و انتقادات
« پرسش و پاسخ متداول

تماس با ما

نشانی دفتر مرکزی: میدان آرژانتین - خیابان شهید احمد قنبر - خیابان شهید احمدیان (۵) - شماره ۷
تلفن: ۰۲۱-۸۱۸۱۲۶۰۰

طرح راهکار برای پیشرفت حسابداری و حسابرسي



تقویم حسابرسي



ارسال مقاله



آخرین شماره نشریه



صدمین شماره



آرشیو ضمیمه حسابرسي



موضوعات محوری

ورود اعضا

شناسه، ایمیل یا موبایل

گذرواژه

☐ مرا به خاطر بسپار

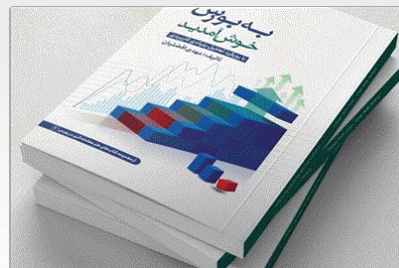
ورود

- ثبت نام در سایت
- گذرواژه را فراموش کرده اید؟

کتاب به بورس خوش آمدید منتشر شد

کتاب به بورس خوش آمدید در انتشارات سازمان بورس منتشر شد.

۲ تیر ۱۳۹۹ ۱۵:۳۷



فراتر از اخبار

سمینارها و دوره‌های آموزشی



دهمین وبینار آموزشی استانداردهای جدید حسابداری ایران، 11 تیر 1399



چهارمین جشنواره ملی بورس و رسانه، 19 تیرماه 1399



چهارمین کنفرانس بین المللی ترفندهای مدرن مدیریت، حسابداری، اقتصاد و بانکداری با رویکرد رشد کسب وکارها، 15 تیر 1399



برگزاری دوره آموزشی، 3 تیر 1399



ادامه رویدادها را ببینید

منابع جدید

Auditor Reporting in the Current Evolving Environment Due to COVID-19 (IAASB)

کووید 19: گزارشگری مالی و افشا

ترجمه: حسن حاجیان

بیانیه شورای گزارشگری مالی انگلستان برای حسابرسان

ترجمه: حسن حاجیان

وضعیت پاندمیک و حسابرسي از راه دور

ترجمه: حسن حاجیان

ضمیمه حسابرسي

شماره آینده حسابرسي



شماره آینده حسابرسي

آخرین شماره نشریه حسابرسي



آخرین شماره نشریه حسابرسي