

کانون پژوهش
در حسابداری
E.R.A



نشریه انجمن علمی دانشجویی حسابداری
دانشکده فنی و حرفه ای امام صادق (ع) بابل
شماره دوم - بهار ۱۳۹۸

- ✓ مقایسه اجمالی استاندارد های بین المللی گزارشگری مالی و اصول حسابداری پذیرفته شده عمومی آمریکا
- ✓ مصاحبه اختصاصی انجمن علمی دانشجویی گروه حسابداری با جناب آقای دکتر علی اصغر بزرگی بانی رئیس دانشکده فنی و حرفه ای امام صادق (ع) بابل
- ✓ مقدمه ای در مورد خطر سقوط قیمت سهام
- ✓ نقش حسابداری در توسعه اقتصادی کشور



شناسنامه:

صاحب امتیاز: میررادین رشیدا

مدیر مسئول: میررادین رشیدا

سردبیر: سعید خمیس آبادی

ویراستاران: میررادین رشیدا ، سعید خمیس آبادی

هیئت تحریریه: میررادین رشیدا ، سعید خمیس آبادی

با تشکر فراوان از اساتید محترم گروه حسابداری

منتظر نظرات ، انتقادات و پیشنهادات سازنده

شما عزیزان هستیم

Kavosh.pazhooresh.hesabdari@gmail.com

فهرست مطالب

صفحه

عنوان

- ۱..... سخن سر دبیر.....
- مقایسه اجمالی استاندارد های بین المللی گزارشگری مالی و اصول حسابداری پذیرفته شده
- ۲..... عمومی آمریکا.....
- ۶..... تغییرات قانون چک.....
- مصاحبه انجمن علمی دانشجویی گروه حسابداری با جناب آقای دکتر علی اصغر بزرگی بانی
- ۷..... رئیس دانشکده فنی و حرفه ای امام صادق (ع) بابل.....
- ۱۰..... زندگینامه زنده یاد پروفیسور احمد احمدپور.....
- « اولین استاد تمام منطقه شمال کشور در رشته حسابداری »
- ۱۱..... مقدمه ای در مورد خطر سقوط قیمت سهام.....
- ۱۶..... مشاهیر حسابداری جهان.....
- « خلاصه ای از زندگینامه جورج الیور می »
- ۱۸..... نقش حسابداری در توسعه اقتصادی کشور.....
- ۲۲..... کتاب خوانی.....

سخن سردبیر

با سپاس و ثنای بی حد و با استعانت از درگاه پر عظمت الله و با یاری و تلاش جمعی از دانشجویان، در حال انتشار نشریه علمی - دانشجویی رشته حسابداری در بهار ۱۳۹۸ به عنوان شماره دوم می باشیم. پیشرفت روز افزون علم حسابداری ضرورت ارائه نتایج حاصل از پژوهش و تحقیقات برای استفاده محققان و علاقه مندان را ایجاد کرده است. همه ما در این نشریه با گام های کوچک اما استوارمان به سوی اتفاقی بزرگ می رویم و هر گام ما می تواند بر دانش حسابداری بیفزاید. در این راستا ، فصلنامه های علمی دانشجویی می توانند نقش مهمی را در ارتقای سطح تحقیق و پژوهش در این عرصه داشته باشند و همچنین تلاش می کنیم نقشی در جهت دهی مثبت به تحولات فکری دانشجویان و سایر افراد با تکیه بر اطلاعات دقیق و همه جانبه داشته باشیم تا بتوانیم راه رشد ، خلاقیت و اندیشه های نو را در جامعه حسابداری ایجاد کنیم. این نشریه بی شک متعلق به دانشجویان می باشد و بدون نقد منصفانه و دریافت نظرات ، پیشنهادات و انتقادات سازنده شما مخاطبان ارجمند نمی تواند راه کمال را به سلامت ببیماید. پس منتظر ارتباط متقابل شما دوستان گرامی می باشیم و در پایان از تمامی بزرگواران به خصوص ریاست محترم دانشکده فنی و حرفه ای امام صادق (ع) بابل جناب آقای دکتر بزرگی ، معاونین محترم بابت حمایت هایشان و تمامی اساتید محترم گروه حسابداری به ویژه سرپرست محترم گروه جناب آقای مصطفی ملکیان که ما را در انجام این امر کمک کرده اند نهایت سپاس را داریم.

با تشکر و سپاس فراوان

سعید خمس آبادی

سردبیر نشریه

مقایسه اجمالی بین استانداردهای بین المللی گزارشگری مالی و اصول حسابداری پذیرفته شده عمومی آمریکا

*گرد آورنده: میررادین رشیدا

** دانشجوی کارشناسی حسابداری دانشکده فنی و حرفه ای امام صادق (ع) بابل

مقدمه

با توجه به تحولات و شرایط جهانی و استفاده از استانداردهای حسابداری شناخته شده در جهان، بحث پذیرش استاندارد های بین المللی توجه مضاعفی را به خود جلب نموده است. ایالات متحده به سمت IFRS حرکت می کند. بر خلاف آنچه که با سایر کشورها اتفاق افتاد، IASB و FASB در سالهای زیادی در یک راستا با یکدیگر همکاری می کردند اما آیا این دو استاندارد هنوز بسیار متفاوت هستند؟ برای سال های زیادی، کشورها استانداردهای حسابداری خود را توسعه دادند. آنها بر پایه استانداردها، بر پایه اصول، تجارت، مالیات و بودند و در یک کلمه، همه آنها متفاوت بودند. با جهانی شدن، نیاز به هماهنگی این استانداردها نه تنها آشکار، بلکه ضروری بود. در اواخر دهه ۹۰، استاندارد های غالب عبارت بودند از: اصول حسابداری پذیرفته شده عمومی آمریکا (GAAP) و استاندارد های بین المللی گزارشگری مالی (IFRS).

آشنایی کلی با استانداردهای بین المللی

استانداردهای بین المللی گزارشگری مالی، که معمولاً IFRS نامیده می شوند، استانداردهای هستند که توسط بنیاد IFRS و هیئت استانداردهای بین المللی حسابداری (IASB) برای ارائه یک زبان مشترک جهانی برای امور تجاری است تا حساب های شرکت قابل فهم و قابل مقایسه در بین مرزهای بین المللی باشد. هدف این استانداردها، تهیه صورت های مالی شرکت های سهامی در قالب یک استاندارد جهانی است. هیات استانداردهای حسابداری بین المللی (IASB)، یک نهاد مستقل در لندن است که ۱۵ عضو از کشورهای مختلف دارد و کار خود را از سال ۲۰۰۱ آغاز کرده است. پایه گذاری این هیات توسط شرکت های بزرگ حسابداری، مؤسسات مالی خصوصی و تعدادی دیگر از عوامل می باشد. استانداردهای بین المللی گزارشگری مالی، استانداردهایی جهانی، یکسان، با کیفیت بالا، فهم پذیر و لازم الاجرا برای گزارشگری می باشند. امروزه، استانداردهای بین

المللی گزارشگری مالی (IFRS) در نزدیک به ۱۴۷ کشور جهان به صورت لازم الاجراء یا اختیاری مورد پذیرش قرار گرفته است یا برنامه زمانبندی به کارگیری آنها اعلام شده است. گزارشگری مالی توسط بنگاه های بزرگ و کوچک مورد استفاده قرار می گیرد. در سال ۲۰۱۵ از بین شرکت های بورسی ۱۵۳ کشور جهان و صرفاً در ۲۳ کشور از جمله ایران استانداردهای بین المللی بکار گرفته نمی شود.

چالشهای بکارگیری استانداردهای بین المللی

- (۱) کسب دانش و تخصص
- (۲) ناهماهنگی استاندارد IFRS با قوانین و مقررات
- (۳) محدودیت های محیطی در بکارگیری ارزش های منصفانه
- (۴) تغییرات گسترده

منافع بکارگیری استانداردهای بین المللی

- (۱) تامین مالی خارجی با سود تضمین شده کمتر و جذب سرمایه گذاری خارجی
- (۲) بهبود تعامل واحد های تجاری ایرانی با واحدهای تجاری خارجی
- (۳) افزایش شفافیت
- (۴) مشارکت در کارایی اقتصاد
- (۵) ثبت واحد های تجاری ایرانی در بورس های بین الملل

آشنایی کلی با اصول حسابداری پذیرفته شده عمومی آمریکا

استاندارد حسابداری توسط کمیسیون اوراق بهادار و بورس ایالات متحده (SEC) تصویب شده است. در حالی که SEC قبلاً اعلام کرد که قصد دارد از GAAP ایالات متحده به استانداردهای بین المللی گزارشگری مالی (IFRS) حرکت کند، اما تفاوت قابل ملاحظه GAAP و همچنین پیشرفت آهسته و نامعلوم آن باعث شد تا SEC اخیراً اعلام کند که دیگر نیازی به حرکت بیشتر شرکت های U.S به IFRS نیست، بنابراین دو مجموعه استانداردها در آینده قابل پیش بینی با یکدیگر ادامه می دهند. در سال ۲۰۰۸ هیئت استانداردهای حسابداری مالی (FASB) آمریکا را به عنوان زبان گزارشگری تجاری توسعه پذیر (XBRL) اعلام کرد. GAAP به طور کلی به اصول حسابداری

پذیرفته شده و مجموعه ای از اصول حسابداری، استانداردها و رویه هایی اشاره دارد که شرکت ها باید هنگام گرد آوری و تهیه صورتهای مالی خود آنها را دنبال کنند. GAAP ترکیبی از استانداردهای معتبر (که توسط هیئت مدیره سیاست گذاری شده است) و روش های معمول پذیرفته شده برای ضبط و گزارش اطلاعات حسابداری است. GAAP وضوح ارتباط اطلاعات مالی را بهبود می بخشد.

شباهت های IFRS و US GAAP

GAAP و IFRS از راه های مختلفی یکسان هستند، بدین گونه که از ترکیب و همکاری این دو با یکدیگر یک نتیجه قابل اعتماد بدست خواهد آمد. چارچوب مفهومی هر دو روش در ساختار بسیار شبیه به اهداف حسابداری، عناصر و ویژگی های کیفی آنها است. یک شباهت عمده بین GAAP و IFRS این است که از هر دو استانداردها در صورت حساب سود و زیان، ترازنامه و صورت جریان وجوه نقد استفاده می شود. در صورت برخورد با نقد و معادل نقدی، هر دو روش اساساً یکسان هستند. یکی دیگر از شباهت های مهم این است که GAAP و IFRS گزارش های مالی را بر مبنایی جمع آوری می کنند؛ مانند درآمد که هنگامی شناسایی می شود که کاملاً تحقق یافته و کسب شده باشد. بین GAAP و IFRS شباهت های بسیاری وجود دارد و بنابراین در آینده نزدیک همگام سازی کامل خواهد شد، اما پیش از اینکه یک مجموعه استاندارد بین المللی گزارشگری مالی وجود داشته باشد، تفاوت بین GAAP و IFRS باید مورد توجه قرار گیرد.

تفاوت های IFRS و US GAAP

در حالی که این لیست جامع از اختلافات موجود بین IFRS و US GAAP نیست، اما این مثال ها طعم اثرات بر روی صورتهای مالی و در نتیجه هدایت تجارت را نشان می دهد. صورت حساب درآمد - طبق استاندارد IFRS، اقلام فوق العاده در صورت حساب درآمد قابلیت تفکیک ندارد، در حالی که تحت US GAAP، آنها در زیر درآمد خالص نشان داده می شوند. هزینه های توسعه - در صورتی که معیارهای خاص و مشخصی برآورده شود، این هزینه ها می توانند در IFRS تحت عنوان سرمایه گذاری باشند، در حالی که در US GAAP تحت عنوان هزینه ها می باشد.

کاهش ارزش - GAAP مشخص می کند که مقداری کاهش قیمت موجودی یا دارایی ثابت

نمی تواند معکوس شود، در حالیکه ارزش بازار دارایی پس از آن افزایش می یابد. کاهش قیمت می تواند تحت IFRS معکوس شود.

موجودی LIFO - در حالیکه GAAP به شرکت ها اجازه می دهد از LIFO به عنوان روش موجودی استفاده کنند، اما در IFRS این موضوع ممنوع است.

GAAP در مقابل IFRS

GAAP بر شیوه های شرکت های ایالات متحده متمرکز است. هیئت استانداردهای حسابداری مالی (FASB) GAAP را بررسی و صادر می کند. جایگزین و پیشنهاد بین المللی برای GAAP، استانداردهای بین المللی گزارشگری مالی (IFRS) است که توسط هیئت استانداردهای حسابداری بین المللی (IASB) تعیین شده است. IASB و FASB از سال ۲۰۰۲ همکاری IFRS و GAAP را برای همگام سازی انجام داده اند. با توجه به پیشرفت حاصل شده در این مشارکت، SEC در سال ۲۰۰۷، مقررات و لازمه شرکت های غیر آمریکایی ثبت شده در آمریکا که باید گزارش های مالی خود را با GAAP سازگار و تنظیم می کردند در صورتی که صورتهای آنها قبلا مطابق با IFRS تهیه شده بود را حذف کرد. این دستاورد بزرگی بود؛ چون به دلیل قانون گذاری قبلی، شرکت های غیر آمریکایی برای مبادله باید صورت های مالی سازگار با GAAP را ارائه می کردند.

IFRS چگونه شرکت های آمریکایی را تحت تاثیر قرار می دهد؟

در حالیکه شرکت های ایالات متحده از GAAP استفاده می کنند و از IFRS مستقیما در جمع آوری و بایگانی کمیسیون بورس اوراق بهادار و امنیت استفاده نمی کنند، اما IFRS آنها را تحت تاثیر قرار می دهد. به عنوان مثال، در موارد ادغام و خرید جهانی، زمانی که آنها شرکتهای غیر آمریکایی یا سهامداران غیر آمریکایی مانند سرمایه گذاران، مشتریان یا فروشندگان دارند در چندین مورد، ممکن است نیاز باشد تا شرکت های آمریکایی اطلاعات مالی را مطابق با استانداردهای IFRS تهیه و ارائه دهند.

در پایان مهم این است که این تفاوت های بزرگ بین حسابداری IFRS و GAAP را درک کنید، به طوری که شرکت شما بتواند با دقت کسب و کار بین المللی انجام دهد. شرکت های مبتنی بر ایالات متحده باید بر اساس مقررات حسابداری خاصی ادامه دهند، حتی اگر آنها قصد انجام کسب و کار در سطح بین المللی داشته باشند. اما برای جهانی سازی اقتصادی مهم است که GAAP با

IFRS در یک راستا در قالب یک مجموعه از استانداردهای بین المللی با کیفیت بالا هماهنگ شود و یک مجموعه یکپارچه از استانداردهای حسابداری را تهیه کنند که به شرکت ها، سرمایه گذاران اعتباردهندگان، کاربران مالی و غیره اطلاعات مفیدی را ارائه دهد که برای تصمیم گیری های مالی مناسب و قابل اعتماد باشد.

منابع:

- (۱) مقاله مقایسه استانداردهای ملی با استانداردهای بین المللی و آمریکایی از یوسف قنبری
- 2) <https://www.ifrs.com/overview/General/differences.html>
- 3) <https://www.investopedia.com/terms/g/gaap.asp>
- 4) [https://en.wikipedia.org/wiki/Generally_Accepted_Accounting_Principles_\(United_States\)](https://en.wikipedia.org/wiki/Generally_Accepted_Accounting_Principles_(United_States))
- (5) <https://www.simplexpayroll.com/blog/2016/02/ifrs-and-gaap-the-similarities-and-differences/>

تغییرات قانون چک



مصاحبه اختصاصی انجمن علمی دانشجویی گروه حسابداری با جناب آقای دکتر علی اصغر بزرگی بائی رئیس دانشکده فنی و حرفه ای امام صادق (ع) بابل

* تهیه و تنظیم: میررادین رشیدا

** دانشجوی کارشناسی حسابداری دانشکده فنی و حرفه ای امام صادق (ع) بابل



در شماره دوم نشریه از ریاست محترم دانشکده تقاضای مصاحبه اختصاصی را نمودیم تا به سوالات ما پاسخ دهند. جناب دکتر بزرگی با اشتیاق تقاضای ما را پذیرفتند و توضیحات مبسوط به سوالات مطرح شده داده اند که بعلت طولانی بودن آن، بخش اول در این شماره آورده شده و بخش پایانی آن ان شاء... در شماره بعدی چاپ می گردد.

①- آقای دکتر لطفاً خودتان را معرفی نمایید.

☑- اینجانب علی اصغر بزرگی بائی هستم. فرزندى از منطقه بندپی غربی شهرستان بابل روستای شهیدآباد (بائی کلا سابق).

②- مقاطع تحصیلی را چگونه و در کجا گذارندید؟

- تحصیلات ابتدایی و راهنمایی را در زادگاهم، تحصیلات دبیرستان را در شهر بابل و در رشته ریاضی فیزیک دیپلم گرفتم. لیسانس ریاضی را در دانشگاه دولتی لرستان (خرم آباد). فوق لیسانس مدیریت آموزشی را در دانشگاه آزاد اسلامی ساری و دکتری تخصصی را در رشته مدیریت آموزشی در دانشگاه دولتی ایروان کشور ارمنستان اخذ نمودم.

③- لطفاً از سابقه دانشکده فنی و حرفه ای امام صادق (ع) بابل بگوئید، در

چه سالی تاسیس شد؟ و هدف از تاسیس آن چه بود؟

- با توجه به ظرفیت، جمعیت دانش آموزان و موقعیت جغرافیائی شهرستان بابل در سال ۱۳۴۰ ابتدا انستیتوی تکنولوژی به منظور تربیت تکنیسین ماهر آغاز بکار کرد. سپس در سال ۱۳۷۶ مجوز تاسیس آموزشکده فنی و حرفه ای امام صادق (ع) از سوی اداره کل مدارس عالی وزارت آموزش و پرورش منتزع و به وزارت علوم، تحقیقات و فناوری ملحق شد و در حال حاضر با ۲۱ رشته فنی و مهارتی در مقطع کاردانی و کارشناسی بعنوان دانشکده فنی و حرفه ای زیر مجموعه دانشگاه فنی و حرفه ای کشور فعالیت آموزشی دارد. در طی این مدت جمعیتی بالغ بر ۱۰/۰۰۰ نفر تکنیسین ماهر و کارشناس خبره از این دانشکده فارغ التحصیل شده و در سطوح مختلف جامعه و در اقصی نقاط کشور عزیزمان خدمت نمودند و یا به فعالیت مشغولند.

④- سوابق جنابعالی در حوزه تدریس چگونه است؟ و اینکه تدریس برایتان

با اهمیت تر و شیرین تر است یا ریاست؟

- ۲۸ سال سابقه تجربی تدریس در آموزش و پرورش، دانشگاهها و دیگر مراکز آموزش عالی و ۱۵ سال سابقه مدیریت و کار در حوزه ستادی را دارم. پذیرش مسئولیت و مدیریت با وجود علاقه و موفقیت در تدریس هر کدام ویژگیها و مختصات خاص خودش را دارد. به نظر بنده هم مدیریت کردن هنر است و علم آن را نیز باید تحصیل کرد و هم موفقیت در تدریس و کلاس داری ذاتی و اکتسابی است. بنابراین در یک نظام آموزشی، مدیر موفق کسی است که ضمن تسلط به تئوریها

و علم مدیریت نیز با فنون و کلیات تدریس باید کاملاً آشنا بوده باشد و از نزدیک بصورت میدانی با کلاس درس، دانشجو و چگونگی برطرف مطالبات آنان التفات داشته باشد.

⑤- وضعیت فعلی دانشگاه فنی و حرفه ای بویژه دانشکده فنی و حرفه ای امام صادق (ع) بابل را چگونه می بینید؟

☑- دانشگاه فنی و حرفه ای از بدو تأسیس مسیر فراز و نشیبی را طی نموده است و قطعاً در طی سال ها توسعه، بهبود و ارتقاء یافته است و امروزه بعنوان یک دانشگاه مأموریت گرا و مهارت محور مطرح است امتیاز ویژه این دانشگاه آنست که غالب دانش آموختگان آن جذب بازار کار شده و حتی کارآفرینان زیادی در بین فارغ التحصیلان مشاهده می شود. دانشکده فنی و حرفه ای امام صادق (ع) بابل هم به برکت خیرین نیک اندیش، همکاری صمیمانه مسئولین شهری و استانی، اخذ منابع قابل توجه از سازمان مرکزی دانشگاه و بواسطه مساعی صورت گرفته در حوزه های عمرانی، تجهیز کارگاه و آزمایشگاه ها و هم چنین ایجاد کارگاه های جدید بویژه افزایش رشته و دانشجو توسعه کمی و کیفی قابل قبولی پیدا کرده است بطوریکه در سال تحصیلی جدید آماده پذیرش دانشجو در چهارده رشته کاردانی و هفت رشته کارشناسی از طریق سازمان سنجش هستیم.

⑥- به نظر شما فعالیت های دانشجویان در کانون ها، تشکلهای، نشریات و انجمن های علمی را چقدر مطلوب می بینید؟ اساساً شما چه نوع فعالیت های دانشجویی را تأکید و مؤثر می دانید؟

☑- اگر چه اولویت اول دانشجویان در دوره دانشجویی دریافت خوب و نیکو از منویات اساتید محترم و حصول مهارت های مورد نظر می باشد. ولی هر دانشجویی می تواند حسب سلیقه و استعداد خود در یک یا چند رشته فعالیت های جانبی در حوزه های معرفتی، کانون ها، تشکل ها، ورزش، نشریات دانشجویی و انجمن های علمی داشته باشد مطمئناً دوره دانشجویی فرصت مغتنمی است تا دانشجویان ضمن تحصیل، مهارت های کار تیمی و گروهی، پرسش گری، مسئولیت پذیری و زیست جمعی را نیز بیاموزند، حضور دانشجویان با فرهنگ های مختلف در محیط دانشگاه و خوابگاه فرصت مناسبی است تا دانشجویان با شناخت از آداب و سنن و قومیت های کشور، خود را آماده مسئولیت پذیری در سطح جامعه و خانواده نمایند.



زندگی نامه زنده یاد پروفیسور احمد احمد پور

اولین استاد تمام منطقه شمال کشور در رشته حسابداری

* تهیه و تنظیم: سعید خمیس آبادی

** دانشجوی کارشناسی حسابداری دانشکده فنی و حرفه ای امام صادق (ع) بابل

زنده یاد احمد احمدپور در سال ۱۳۳۳ در بابلسر دنیا آمدند. وی پس از اخذ دیپلم در رشته ریاضی از دبیرستان دانش بابل برای ادامه تحصیل در رشته حسابداری وارد مدرسه عالی علوم اقتصادی و اجتماعی (دانشگاه مازندران) شدند. ایشان برای ادامه تحصیل در مقطع کارشناسی ارشد و دکتری در دانشگاه تربیت مدرس تهران پذیرفته شدند و در سال ۱۳۷۷ موفق به اخذ دکتری در رشته حسابداری شدند. نامبرده از سال ۱۳۶۵ هم زمان با ادامه تحصیل به عنوان مربی در دانشگاه مازندران مشغول به تدریس شدند. پس از اخذ مدرک دکتری به عنوان استادیار و پس از آن دانشیار و استاد پایه ۳۶ عضو هیات علمی گروه حسابداری دانشگاه مازندران بودند و از ۸۵/۰۱/۲۹ تا ۸۹/۰۴/۲۹ بعنوان عضو هیئت مدیره و معاون اجرایی سازمان بورس و اوراق بهادار جمهوری اسلامی ایران و از ۸۹/۰۴/۲۹ تا ۹۳/۰۱/۰۵ به عنوان رئیس دانشگاه مازندران مشغول فعالیت داشتند و زمستان ۱۳۹۳ بعنوان مشاور رئیس دیوان محاسبات کشور منصوب شدند. در جلسه هیئت وزیران به دلیل خدمات شایسته و درخشان در آموزش حسابداری موفق به دریافت لوح زرین سپاس از ریاست محترم جمهوری اسلامی ایران و همچنین موفق به دریافت تقدیرنامه از وزیر محترم امور اقتصادی و دارایی به جهت خدمت ارزنده در سازمان بورس و اوراق بهادار کشور و وزیر علوم تحقیقات و فناوری به جهت خدمات ارزنده در دانشگاه (مصوبه هیئت امنای دانشگاه های استان مازندران) شدند. همچنین عضو جامعه حسابداران رسمی ایران و عضو انجمن علمی حسابداری ایران و عضو انجمن حسابرسی ایران و مشاور رئیس دیوان محاسبات جمهوری اسلامی ایران بودند. پروفیسور قریب به ۳۰ سال فعالیت در دانشگاه ها و مؤسسات عالی کشور هیچ گاه دست از آموزش و پرورش برنداشتند و منشأ خدمات ارزشمند و ماندگاری به جامعه علمی کشور بودند، ایشان سرانجام در سحرگاه ۱۴ بهمن سال ۱۳۹۴ در سن ۶۲ دیده از جهان فروبست. روحش شاد و یادش گرامی.

مقدمه ای در مورد خطر سقوط قیمت سهام

* گرد آورنده : مصطفی ملکیان

** مدرس دانشکده فنی و حرفه ای امام صادق (ع) بابل

بی تردید امروزه بیشترین مقدار سرمایه از طریق بورس در تمام جهان مبادله می شود. به علاوه بورس به عنوان ابزار سرمایه گذاری، هم برای سرمایه گذاران کلان و هم برای عموم مردم در دسترس است. بورس نه تنها از عوامل کلان، بلکه از هزاران عامل دیگر نیز متأثر می شود. تعداد زیاد و ناشناخته بودن عوامل موثر بر بورس، موجب عدم اطمینان در زمینه سرمایه گذاری شده است. روشن است که ویژگی عدم اطمینان، نامطلوب است و هم چنین برای سرمایه گذارانی که بورس را به عنوان مکان سرمایه گذاری انتخاب کرده اند، این ویژگی اجتناب ناپذیر است؛ بنابراین به طور طبیعی تمام تلاش سرمایه گذار کاهش عدم اطمینان است و از این جهت پیش بینی بورس یکی از ابزارهای کاهش عدم اطمینان است. از طرفی سرمایه گذاری در بورس بخش مهمی از اقتصاد کشور را تشکیل می دهد، لذا موضوع پیش بینی به ویژه در کشورهای در حال توسعه ای نظیر کشور ما به منظور مدیریت صحیح بورس اوراق بهادار برای رسیدن به توسعه پایدار اهمیت بسزایی دارد که تصمیم گیری در وضعیت نامطمئن را برای تصمیم گیران اجرایی بورس هموار می سازد. یکی از مواردی که باعث ایجاد عدم اطمینان در بورس می شود مسئله خطر سقوط قیمت سهام است. خطر سقوط قیمت سهام که به عنوان یک رخداد نامطلوب تعریف می شود، یک پدیده واگیردار در سطح بازار است. بدین معنا که کاهش قیمت سهام تنها به یک سهام خاص منحصر نمی شود بلکه تمام سهام موجود در بازار را شامل می شود، در واقع ریسک قیمت سهام، شاخصی برای اندازه گیری عدم تقارن در ریسک محسوب می شود و از اهمیت فراوانی در تحلیل پرتفوی و قیمت گذاری دارایی های سرمایه ای برخوردار است. همچنین اتخاذ تصمیمات سرمایه گذاری و مدیریت ریسک، مستلزم درک ریسک سقوط قیمت سهام است. براساس مفهوم ریسک سقوط قیمت سهام، برخی شرکت ها (بنا به دلایل مختلفی از جمله مالیات، پاداش مدیران، روش های حسابداری متهورانه) تمایل دارند اخبار بد را پنهان کنند، با این حال همواره یک سطح نهایی برای پنهان کردن اخبار بد در شرکت وجود دارد و با رسیدن به آن سطح نهایی، اخبار بد یک باره منتشر

خواهد شد که این موضوع موجب سقوط قیمت سهام شرکت می شود. با توجه به اهمیت ریسک سقوط در مسائلی نظیر مدیریت پرتفوی و قیمت گذاری دارایی سرمایه ای، پژوهش های متعددی به بررسی عوامل موثر بر آن پرداخته اند. نتایج این پژوهش ها حاکی از آن است که ویژگی های شرکت و انگیزه های مدیریتی از جمله عدم شفافیت در گزارشگری مالی، اجتناب مالیاتی شرکت مالیاتی، شرکت مزایای شغلی مدیران و محافظه کاری حسابداری از عوامل اثرگذار بر ریسک سقوط قیمت سهام به شمار می روند؛ پژوهش های انجام شده توسط السن و کانسی و همکاران نشان می دهند که سرمایه گذاران، احتمال زیان بیشتر را به عنوان منبع اولیه خطر سرمایه گذاری رتبه بندی می کنند، این مطلب دلالت بر این دارد که سقوط، اولین عامل ایجاد کننده نگرانی برای سرمایه گذاران به شمار می آید؛ بنابراین ریسک ریزش قیمت سهام در بازار یکی از نگرانی های اصلی سرمایه گذاران به حساب می آید و شواهد مرتبط با پیش بینی سقوط قیمت سهام اهمیت حیاتی دارد. افزایش پدیده ریزش قیمت سهام، سبب بدبینی سرمایه گذاران در مورد سرمایه گذاری در بورس اوراق بهادار می شود که این مسئله در نهایت می تواند سبب خارج ساختن منبع سرمایه گذاران توسط آن ها از بورس اوراق بهادار می شود. همچنین برخلاف ریسک هایی که از نوسانات سیستماتیک ناشی می گردند، با تنوع بخشی نمی توان آن را کاهش داد؛ بنابراین دانستن علل وجود این پدیده، راه کارهایی که از بروز این پدیده در بازارهای سرمایه جلوگیری به عمل می آورد و نیز مدل هایی که بتواند این پدیده را پیش بینی کند از اهمیت بسزایی برای اداره کنندگان بازار سرمایه برخوردار است.

خطر سقوط قیمت سهام

خطر سقوط قیمت سهام، رخداد نامطلوبی است که به شکل بازده منفی شدید سهام، تعریف می شود چنین رخدادی به زیان شایان توجه ثروت سرمایه گذاران و کاهش اعتماد سرمایه گذاران در بازار سرمایه می انجامد. این سوال که چه عواملی موجب سقوط قیمت سهام می شود، نظر پژوهشگران زیادی را به خود جلب کرده است. مطالعات پیشین دو علت اساسی را شناسایی کرده اند؛ یکی به دلیل تضادهای نمایندگی، انگیزه عدم انتشار اخبار بد به مدت طولانی در مدیران ایجاد می شود. زمانی که انباشت اخبار بد به اوج خود رسید، مدیران اخبار بد را یک باره منتشر می کنند که نتیجه آن، افت ناگهانی قیمت سهام در مقیاس بزرگ است، دوم به دلیل تضادهای نمایندگی، مدیران برای انجام سرمایه گذاری بیشتر از حد و همچنین پنهان کردن عملکرد ضعیف

پروژه های نامطلوب ، انگیزه زیادی دارند . این رویکرد مدیران ، مانع انجام اقدامات اصلاحی مالکان و اعضای هیئت مدیره در مرحله شروع کار می شود . در نتیجه ، پروژه های نامطلوب برای مدت طولانی از لحاظ مالی تأمین می شوند و عملکرد ضعیف انباشته شده در طول زمان ، در نهایت به سقوط قیمت سهام می انجامد . از طرفی بحران های مالی اخیر ، انگیزه بررسی و پیش بینی مناسب فرایند خطر سقوط قیمت سهام را افزایش داده است . در مطالعات پیشین خطر سقوط قیمت سهام و عوامل موثر بر آن مورد بررسی قرار گرفته است اما در تمام پژوهش ها از روش های سنتی مانند رگرسیون لجستیک و چند متغیره به منظور پیش بینی استفاده شده است در حالی که استفاده از مدل های آماری در عمل با محدودیت هایی مواجه است . از طرف دیگر پژوهش های بیشمار در زمینه بازار سهام نشان می دهد که به طور کلی بازار سرمایه نظم مشخصی نداشته و استفاده از ریاضیات پیچیده در سیستم های غیر خطی و دینامیکی می تواند مدل هایی را ایجاد کند که نظریه های گذشته را باطل می سازد . در واقع بسیاری از سیستم های پیچیده و خصوصاً غیر خطی که مدل سازی و به دنبال آن پیش بینی و کنترل آن ها از طریق روش های کلاسیک و تحلیلی امری بسیار دشوار حتی بعضاً غیرممکن می نماید ، از روش های غیر کلاسیک که از ویژگیهایی همچون هوشمندی ، مبتنی بر معرفت و خبرگی برخوردار هستند ، استفاده می شود . با پیش بینی دقیق تر خطر سقوط قیمت سهام و شناسایی عوامل موثر بر آن می توان تا حدی از مشکلات ناشی از وجود این خطر در بورس اوراق بهادار که در نهایت منجر به خروج سرمایه گذاران می شود جلوگیری کرد . در واقع اهمیت و ضرورت پیش بینی دقیق تر خطر سقوط قیمت سهام را می توان از سه دیدگاه اقتصادی ، اجتماعی و سیاسی مورد بررسی قرار داد و به مسائلی مانند انتقال منابع به بورس اوراق بهادار ، تخصیص بهینه منابع ، جلوگیری از آسیب های اجتماعی ناشی از عدم سرمایه گذاری درست سرمایه گذاران ، افزایش رفاه فردی و کاهش اعتراضات سهام داران اشاره کرد .

الگوریتم تجمعی ذرات

یک روش جستجوی غیر قطعی برای بهینه سازی تابعی است این الگوریتم از حرکت دسته جمعی پرندگان که به دنبال غذا می باشند الهام گرفته شده است . گروهی از پرندگان در فضایی به صورت تصادفی دنبال غذا می گردند . تنها یک تکه غذا در فضای مورد بحث وجود دارد که هیچ یک از پرندگان محل غذا را نمی دانند . هر چه ذره در فضای جستجو به هدف - غذا در مدل حرکت

پرندگان - نزدیکتر باشد شایستگی بیشتری دارد. با گذشت زمان، ذرات به سمت ذراتی که دارای ملاک شایستگی بالاتری هستند در گروه ارتباطی یکسانی قرار دارند، شتاب می گیرند.

الگوریتم کلونی مورچگان

یک الگوریتم فوق ابتکاری جدید برای حل مسائل بهینه سازی ترکیبی است که از روی رفتار جمعی مورچه ها الهام گرفته شده است. مورچه ها با همکاری یکدیگر، کوتاه ترین مسیر را میان لانه و منابع غذایی پیدا می کنند تا بتوانند در کمترین زمان مواد غذایی را به لانه منتقل کنند. هیچ کدام از مورچه ها، به تنهایی قادر به انجام چنین کاری نیستند، اما با همکاری و پیروی از چند اصل ساده، بهترین راه را پیدا می کنند. الگوریتم مورچه ها، یک مثال بارز از هوش جمعی هستند که در آن عامل هایی که قابلیت چندان بالایی ندارند، در کنار هم و با همکاری یکدیگر می توانند نتایج بسیار خوبی به دست بیاورند. در این روش می توان توسط مسائل محاسباتی - عددی بر مبنای علم احتمالات بهترین مسیر را در یک نمودار یافت.

الگوریتم جغرافیای زیستی

یک الگوریتم تکاملی بر پایه جمعیت است که از پدیده مهاجرت حیوانات و پرندگان بین جزایر الهام گرفته شده است. در واقع، جغرافیای زیستی مطالعه توزیع جغرافیای گونه های زیستی است. جزایری که مکان مناسبی برای گونه های جغرافیایی جهت اسکان هستند، دارای شاخص صلاحیت بالا هستند. کاربرد جغرافیای زیستی برای بهینه سازی نخستین بار به چگونگی استفاده از فرایندی طبیعی برای حل مسائل بهینه سازی پرداخته است. در این الگوریتم، عملگرهای مهاجرت و جهش باعث ایجاد تغییرات مطلوب در روند تولید جمعیت نسل ها می شود.

الگوریتم جستجوی هارمونی

این الگوریتم از فرایند طبیعی اجرای موسیقی برگرفته شده است. همانطور که آهنگساز به دنبال یافتن زیباترین آهنگ است، در فرایند بهینه سازی نیز به دنبال یافتن بهترین جواب برای مسئله هستیم. مناسب بودن جواب در فرایند بهینه سازی با بررسی تابع هدف تعیین می شود. در ساخت آهنگ، زیبایی آهنگ را گام هر یک از دستگاه های موسیقی تعیین می کنند و در بهینه سازی نیز مقدار تابع هدف را مقادیر متغیرهای مسئله تعیین می کنند. این الگوریتم شامل پنج مرحله، فرمول

بندی مسئله و تعریف پارامترهای الگوریتم، تشکیل حافظه هارمونی، تشکیل یک بردار پاسخ جدید با توجه به حافظه ی هارمونی، به هنگام سازی حافظه هارمونی، تکرار مراحل سوم و چهارم تا برآورده شدن معیار توقف جستجو است.

الگوریتم کرم شب تاب

این الگوریتم بر مبنای رفتار و الگوهای چشمک زدن کرم های شب تاب در طبیعت ارائه گردید. این الگوریتم متعلق به گروه الگوریتم های تصادفی است بدین معنا که یک نوع جستجوی تصادفی برای رسیدن به مجموعه ای از راه حل ها به کار برده می شود. الگوریتم کرم شب تاب در پایین ترین سطح خود بر تولید راه حل ها درون یک فضای جستجو تمرکز می کند و بهترین راه حل را برای بقا انتخاب می نماید.

الگوریتم زنبور عسل

یکی از روش هایی است که از هوش جمعی استفاده می کند. این الگوریتم شبیه ساز رفتار جستجوی غذای گروه های زنبور عسل است. در این روش، الگوریتم نوعی جستجوی محلی انجام می دهد که با جستجوی تصادفی ترکیب شده است. این الگوریتم شامل سه نوع زنبور است: زنبور کارگر، پیشاهنگ، و زنبور تماشاگر که هر کدام وظایف خاص خود را بر عهده دارند.

خطر سقوط قیمت سهام

ریزش قیمت سهام پدیده ای است که در آن قیمت سهام دچار تعدیل شدید منفی و ناگهانی می گردد. در تعریف دیگری از ریزش قیمت سهام به عنوان پدیده ای که در آن تجدید نظری ناگهانی و منفی در انتظارات سرمایه گذاران در مورد سهام یک شرکت رخ می دهد، یاد می شود. همواره در پژوهش های انجام شده در زمینه ریزش قیمت سهام دو جزء اصلی شناخته می شود: اول مدیریت شرکت که به دلیل انگیزه های خودخواهانه (در جهت منافع شخصی خود) و یا خیرخواهانه (در جهت اهداف سازمان) اقدام به بیش نمایی عملکرد شرکت از طریق به تعویق انداختن در انتشار اخبار بد و نیز تسریع در انتشار اخبار خوب می نماید، (که این روند ایجاد حباب در قیمت سهام شرکت را در پی دارد) و دوم سیستم حسابداری و استفاده از آن در جهت این اقدام مدیریت است که به مدیریت اجازه انجام اقدامات فوق را می دهد.

منبع: کتاب مقدمه ای بر کاربرد الگوریتم های فرا ابتکاری در پیش بینی ریسک سقوط قیمت

سهام، تالیف دکتر اسفندیار ملکیان و همکاران، نشر حسابداری، سال ۱۳۹۷



مشاهیر حسابداری جهان

خلاصه ای از زندگینامه جورج الیور می

* تهیه و تنظیم: میررادین رشیدا

** دانشجوی کارشناسی حسابداری دانشکده فنی و حرفه ای امام صادق (ع) بابل

جورج الیور می (George Oliver May) در بیست و دوم ماه مه سال ۱۸۷۵ در انگلستان به دنیا آمد و تحصیلات اولیه اش را در انگلستان به پایان رساند. در پانزدهم فوریه ۱۸۹۲ به منظور کسب تجربه لازم برای شرکت در آزمون حسابدار خبره (CA)، به عنوان کارمند قراردادی به موسسه توماس آندرو در انگلستان پیوست و در ۱۸۹۷ با گذراندن هر دو امتحان میانه و نهایی با رتبه ممتاز حسابدار خبره شناخته شد. در اوایل ۱۸۹۷ به منظور تکمیل دوره کارآموزی به موسسه پرایس واتر هاوس (Price Waterhouse & Co) در لندن پیوست. یک سال بعد به عنوان نماینده پرایس واتر هاوس به دفتر آن موسسه در ایالات متحده آمریکا، که در آن زمان موسسه سزار و شرکا (Caeser & Co) نام داشت منتقل شد. در ۱۹۰۹ به تابعیت کشور ایالات متحده آمریکا درآمد. در سال ۱۹۲۷، می از فعالیت کاری خود به منظور انتقال نیروی خود به موضوعات حرفه ای کاست، که اولین نتیجه آن پیوستن به انجمن حسابداران آمریکا (AIA) بود. عمده ترین نقش وی در توسعه حسابداری نیز از همین زمان شروع شد که مقارن با دهه ۱۹۳۰ بود؛ دوره ای که احتمالاً مهمترین دوران در توسعه حسابداری به شمار می آید. می فردی با هوش بود و علاوه بر حسابداری به موضوعات متنوعی از جمله اقتصاد، مالیات، قانون و فلسفه علاقه داشت. شاید به دلیل ریشه انگلیسی خود بسیار عملگرا بود و تأثیر این خصلت او را به وضوح می توان در مصوبات کمیته ویژه همکاری با بورس اوراق بهادار که به ریاست او تشکیل شد و نتیجه کار کمیته رویه حسابداری که ریاست آن را در ۴ سال اول از زمان تاسیس در ۱۹۳۶ به عهده داشت و تا ۱۹۴۴ عضو آن بود مشاهده کرد، در واقع بر خلاف برخی از صاحب اندیشان که لازمه تدوین اصول حسابداری را قواعد زیربنایی می دانستند، می معتقد بود که وظایف مراجع تدوین کننده اصول و ضوابط حسابداری حل و فصل دشواری های حرفه ای است و نمی توان این عمل را به دستیابی به یک مجموعه واحد از اصول موقوف کرد. می بزرگترین کمک خود را به حرفه، خدمت در کمیته ویژه

همکاری با بورس اوراق بهادار می دانست وی معتقد بود که همگان باید هم از اهمیت و هم از محدودیتهای صورتهای مالی مطلع باشند و بیان داشت که صورتهای مالی انعکاس دهنده رویدادهایی هستند که در جهانی از ابهام رخ می دهند و قادر نیستند با درجه بالاتری از قطعیت نسبت به شرایطی که در آن اتفاق افتاده اند اطلاعات را منعکس کنند.

نمونه ای از فعالیت های حرفه ای می

او به عنوان معاون ، عضو هیئت منتخبین و معاون بنیاد می در انجمن حسابداران رسمی امریکا و در بسیاری از کمیته های ان شرکت داشت از جمله رییس کمیته های ویژه اداره موقوفات ، همکاری با بورس اوراق بهادار و توسعه اصول حسابداری بود. حاصل سرپرستی او در یک کار مشترک بین انجمن حسابداران رسمی امریکا و بورس نیویورک ، انتشار کتاب حسابرسی حسابهای شرکتهای سهامی است که شکل گزارشهای حسابرسی شرکتهای و اصول حسابداری مربوطه را ترسیم کرده و مبنایی برای حسابرسی های سالانه شرکتهای عضو بورس فراهم نمود . این گزارش همچنین موجب شد کمیسیون جدید بورس و اوراق بهادار نیز بپذیرد که حرفه حسابداری باید از اصول حسابداری تبعیت کند نه از دولت مرکزی و در ۱۹۴۴ وی مفتخر به دریافت مدال طلایی انجمن حسابداران رسمی آمریکا شد و در ۱۹۵۱ به عضویت تالار مشاهیر حسابداری درآمد و پس از مرگش یک درس حسابداری مالی به نام او در دانشگاه کلمبیا ایجاد شد.

منتشره شده از می

او ۱۰۶ مقاله در مجلات حرفه ای و ۵۴ مقاله در مجله **accountancy** نوشت و نویسنده کتاب حسابداری مالی نیز بوده و سخنرانی های زیادی را انجام داده بود.

منبع:

1) <http://www.hesabras.com/fa/article/45/%d8%ac%d9%88%d8%b1%d8%ac-%d8%a7%d9%84%db%8c%d9%88%d8%b1-%d9%85%db%8c-1875-1961#files>

نقش حسابداری در توسعه اقتصادی کشور

* گرد آورنده: مهراں فضل الله پور

** مدرس دانشکده فنی و حرفه ای امام صادق (ع) بابل

سند چشم‌انداز بیست ساله ایران، سندی جهت تبیین افقی برای توسعه ایران در زمینه‌های مختلف فرهنگی، علمی، اقتصادی، سیاسی و اجتماعی است که به پیشنهاد آقای محسن رضایی، توسط مجمع تشخیص مصلحت نظام تدوین شده است. اجرای این چشم‌انداز از سال ۱۳۸۴-۱۴۰۴ و در قالب چهار برنامه توسعه ۵ ساله انجام می‌گیرد. مقام معظم رهبری نیز درباره چشم‌انداز اینطور می‌فرمایند "چشم‌انداز بیست ساله یک سند بسیار معتبر و مهم است که مسئولان کشور چه در قوه مجریه، چه در قوه مقننه و در بخشهای مختلف موظف شده‌اند گام به گام این سند چشم‌انداز را تعقیب کنند و به آن اهداف نزدیک شوند. مردم هوشمند و جوانان با استعداد در هر نقطه‌ی کشور مسئولیت بزرگی در این زمینه بر دوش دارند". سوالی که در اینجا مطرح میشود این است که حسابداران چگونه می‌توانند در این مسئولیت خطیر کمک شایانی بنمایند؟ امروزه حسابداری به‌عنوان ابزار مدیریت هزینه، نقشی اساسی در رقابتی کردن، اقتصاد کشور در تقابل با سیل کالاهای وارداتی ایفا می‌کند ضمن آنکه به‌عنوان مهم‌ترین پایگاه اطلاعاتی نقشی بی‌بدیل در تصمیم‌سازی و تصمیم‌گیری مدیران بنگاه‌های اقتصادی برای استقرار نظام برنامه‌ریزی و کنترل برعهده دارد. در سیستم اقتصادی دنیا، تهیه و گزارش اطلاعات درست مالی و سایر اطلاعات اقتصادی به مراکز تصمیم‌گیری دارای اهمیت بسیاری است. حسابداری به‌عنوان بخشی از نظام اطلاعاتی، نقش بارزی را در تصمیم‌گیری‌های مربوط به توسعه اقتصادی برعهده دارد. بنابر این کارهای موفقیت‌آمیز برنامه‌های توسعه به اطلاعات مربوط و قابل اعتماد نیاز دارد که بتواند پشتوانه تصمیم‌های برنامه‌مربوط در این خصوص باشد. از طرفی یکی دیگر از ویژگی‌های حسابداری امروزی که به نظر می‌رسد در کشور ما کمتر به آن توجه شده است، حسابداری به‌عنوان ابزاری برای سنجش عملکرد (شامل کارآیی، اثربخشی و اقتصادی بودن فعالیت‌های بنگاه‌ها) است. این کارکرد از مهم‌ترین ویژگی‌های حسابداری برای پاسخگو ساختن مدیران بنگاهی اعم از انتفاعی و غیرانتفاعی به‌شمار می‌آید. بنده برای پاسخ به سوال مطرح شده، گریزی به حسابداری کشورهایی نظیر ژاپن، کره جنوبی و مالزی زدم. کشورهایی که تا پنجاه سال قبل از نظر اقتصادی بسیار در مانده و ضعیف بوده و با یک برنامه‌ریزی و چشم‌انداز، در حال حاضر جزء کشورهای پیشرفته محسوب

می شوند. نکته جالب توجه آنکه بر اساس یکی از تحقیقات صورت گرفته در سال اولیه اجرای برنامه های توسعه ای، این کشورها و ایران دارای مشابهت های فراوانی بودند و در برخی حوزه ها ایران دارای مزیت های بیشتری از جمله درآمد های نفتی و تعداد تحصیل کرده می باشد. از این رو امید است که ما بتوانیم بهتر از این کشورها حرکت نماییم.

ژاپن، کره جنوبی و مالزی جهت پیشرفت اقتصادی در حسابداری چه کردند؟

پیشرفت اقتصادی و تکنولوژی ژاپن، کره جنوبی و مالزی نظر و تحسین همه کشورهای جهان را به خود معطوف داشته است. بمباران اتمی هیروشیما و ناگازاکی دو عملیات اتمی بودند که در زمان جنگ جهانی دوم به دستور هری ترومن، رئیس جمهور وقت آمریکا، علیه امپراتوری ژاپن انجام گرفتند. جنگ از مردم ژاپن بیش از دو میلیون قربانی گرفت، حدود چهل درصد شهرهای آن به ویرانه مبدل گردید. تأسیسات صنعتی و تولیدی تخریب و نابود شد، مزارع، سوخت، سررشته کشت و زرع و کار و تولید از هم گسیخت، اقتصاد کشور فلج شد و سرانجام چیزی جز سرزمینی ویران و مردمی بیکار و گرسنه بر جای نماید. برآیند این جنگ خانمان سوز برای ژاپن به اندازه ای وحشتناک بود که بسیاری از تحلیلگران در توصیف آن، عبارت «به کلی ویران شده» را به کار بردند. ژاپن پس از اشغال توسط آمریکا، با یک برنامه پیگیر توسعه صنعتی به رشد اقتصادی چشمگیری دست یافت و به یکی از بزرگ ترین اقتصادهای دنیا و همچنین دومین قدرت صنعتی جهان بدل شد. این کشور همچنین از بزرگترین هم پیمانان و شرکای تجاری آمریکا در قاره آسیا است. اقتصاد کره جنوبی یازدهمین اقتصاد جهان و عضو گروه ۲۰ و همچنین یازدهمین کشور در تولید ناخالص، کره جنوبی دارای یک اقتصاد قدرتمند با درآمد بالا و منظم با یک بازار توسعه یافته می باشد که بواسطه این مشخصات اقتصاد این کشور به ببر آسیا معروف است. اقتصاد این کشور از اوایل سال ۱۹۶۰ تا اواخر سال ۱۹۹۰، سریع ترین رشد را در بین اقتصاد کشورهای دنیا داشته است و تا سال ۲۰۰۰ نیز جزو سریع ترین اقتصادها بوده و همچنان هست. سرعت فوق العاده رشد اقتصاد این کشور را بسیاری به رود هان در کره جنوبی نسبت می دهند توسعه کره جنوبی طی نیم قرن اخیر را می توان رشدی خیره کننده نامید. پنجاه سال پیش، این کشور فقیرتر از بولیوی و موزامبیک بود و امروز ثروتمندتر از نیوزلند و اسپانیا است. برای پنجاه سال، اقتصاد کره جنوبی به طور میانگین

هر سال ۷ درصد رشد کرده و در این مدت تنها دو سال رشدی منفی را تجربه کرده است. اقتصاد مالزی با اجرای برنامه‌های پنج ساله دولت، در سال ۱۹۵۵ آغاز گردید. با تأسیس مالزی، این برنامه‌ها بازنگاری و تکرار شدند، که اولین برنامه مالزی در سال ۱۹۶۵ آغاز شد. در دهه ۱۹۷۰، مالزی به تقلید از رویه چهار قدرت اقتصادی اصلی آسیا پرداخت و از وابستگی به استخراج معادن و کشاورزی به اقتصادی صنعتی تغییر هویت داد. با سرمایه‌گذاری ژاپن، در طول چند سال صنایع سنگین آن شکوفا شد، و صادرات مالزی به موتور اولیه رشد کشور تبدیل شدند. مالزی پیوسته به رشد بیش از ۷ درصد در تولید ناخالص ملی در کنار تورمی پایین در دهه‌های ۱۹۸۰ و ۱۹۹۰ دست



یافت. طی همان دوره، دولت کوشید تا با سیاست اقتصادی جدید (مالزی) (ان‌ای‌پی) پس از حادثه شورش نژادی ۱۳ مه ۱۹۶۹ فقر را ریشه‌کن سازد. نقطه اشتراک این کشورها به طور کلی در ارزشمندی کار بوده است. کار در جوامع توسعه یافته یا در مسیر توسعه، یک ارزش واقعی به شمار می‌رود. کم کاری یا از زیر کار در رفتن نه تنها زیرکی محسوب نمی‌شود بلکه با واکنش منفی دیگران مواجه خواهد شد؛ اگر کارمندی خوب کار نکند، همکارانش به مقامات بالا گزارش خواهند داد چرا که معتقدند اگر همه خوب کار نکنند، شرکتی که در آن کار می‌کند، تضعیف خواهد شد

و این، به ضرر همه خواهد بود و لذا کارمند کم کار، به بقیه خیانت می کند. قفسه های سوپر مارکت ها پر است از نوشیدنی های انرژی زا و ویتامینه تا افرادی که احساس افت انرژی می کنند، یکی از آنها را بنوشند و با قوت به کارشان ادامه دهند. از طرفی با بررسی های انجام شده در سیستم حسابداری این کشورها شاهد تغییر و تحول عظیمی در این سیستم بوده ایم که مهمترین خصیصه حسابداری در ژاپن کره جنوبی و مالزی دید بلند مدت آن است که در خدمت اهداف استراتژیک و پشتیبانی فعالیتهای فروش نمایان می شود. اهداف استراتژیک شرکتها ایجاد کیفیت بهتر، تحویل به موقع، کاهش موجودیها و پایین آوردن بهای تمام شده است و با آموزش و ایجاد انگیزش در کارکنان خود، آنان را در جهت برآوردن این هدف سوق می دهند، به طوری که با نوآوری و بهبود دائم (مستمر) پویایی کلیه قسمتها امری بدیهی است. بهای تمام شده از طریق تحقیقات بازار بدست آمده و با استفاده از مکانیزم کنترل آینده نگر، امکان دستیابی، به اهداف استراتژیک میسر می گردد. گزارشات مالی برای خارج از شرکت (سهامداران، مقامات مالیاتی و غیره) نظیر شرکتهای غربی است. تفاوت اساسی در تأکید و جهت استفاده از اطلاعات مالی در داخل سازمان است که نکات مهمی را آشکار می سازد. تدوین استانداردها و روش های حسابداری جدید مطابق چشم اندازهای خود و تلاش در جهت اجرای هرچه دقیق تر آن مطابق با سطح فرهنگی جامعه. این موضوع نشان می دهد جهت تحقق به سند چشم انداز تمام قشرهای جامعه باید فعالیت خود را هم راستا با اهداف مشخص شده تبیین نموده و بطور مستمر به تطبیق موضوعی پردازند. در مجموع، در جهت اجرای نقش حاکمیت شرکتی (هدایت) در سازمان ها از جمله نظام بانکی کشور، ارتقاء سلامت مالی و شفافیت اطلاعات، پیاده سازی استانداردهای داخلی بین المللی در زمینه کنترل و حسابرسی داخلی، که جملگی بستر ساز اجرای سیاست های کلی اقتصاد مقاومتی در نظام بانکی کشور هستند، نیاز به یک جامعه حسابرسی حرفه ای به شدت محسوس است. لذا، به نظر می رسد باید در جامعه حسابداران رسمی نگرش خود انتظام حاکم شده و با حساسیت زیاد به تدوین مطابق چشم انداز ۱۴۰۴ و اجرای دقیق استانداردها و اصول حرفه ای توسط همه اعضاء مستقلاً مراقبت شود. بنابراین دانشجویان، حرفه و دانشگاهیان در رشته حسابداری باید مطالعات میدانی بیشتری را در جهت هم راستا کردن این رشته علمی با سند چشم انداز ۱۴۰۴ نمایند.

کتاب خوانی

* تهیه و تنظیم: سعید خمیس آبادی

** دانشجوی کارشناسی حسابداری دانشکده فنی و حرفه ای امام صادق (ع) بابل

نام کتاب: رسالت پدر پولدار نویسنده: رابرت کیوساکی با همکاری شارون ال لکتر



خلاصه ای از کتاب رسالت پدر پولدار

پدر پولدار اغلب می گفت: «اگر می خواهید صاحب کسب و کاری پردرآمد یا سرمایه گذار باشید، نخست باید داستان نوح و کشتی او را درک کنید.» پدر پولدار خود را پیامبر نمی دانست اما در بهبود توانایی خود برای پیش بینی آینده تلاش می کرد. نکته اصلی پدر پولدار در داستان نوح و کشتی این نبود که همه تلاش کنیم تا پیشگو شویم. پدر پولدار به جای آموزش دادن اینکه چگونه گوی های کریستالی داشته باشیم و پیشگوی حرفه ای شویم، داستان نوح و کشتی اش را تعریف می کند تا ما را نسبت به آینده هوشیار و آماده کند. او می گفت: «صاحب کسب و کار و سرمایه گذار باید برای هر چیزی که ممکن است در آینده رخ دهد، هوشیار و آماده باشند، درست مانند ملوانی که همواره مراقب نشانه هایی از تغییر آب و هوای پیش روی خود است. صاحبان کسب و کار و سرمایه گذاران باید مانند ملوانان فکر کنند، قایق کوچک خود را روی یک اقیانوس عظیم هدایت کنند و برای هر چیزی آماده باشند.»

دعوت به همکاری



از تمامی اساتید، دانشجویان و دوستان گران قدر تقاضا می شود که اگر تمایل به مشارکت و همکاری در نشریه کاوش و پژوهش در حسابداری دارید به دبیر انجمن علمی (میر رادین رشیدا) یا پست الکترونیکی Kavosh.pazhooresh.hesabdari@gmail.com مراجعه فرمایید.