

بِسْمِ اللَّهِ الرَّحْمَنِ الرَّحِيمِ

راهنمای بکارگیری استاندارد بین‌المللی گزارشگری مالی
صورتهای مالی تلفیقی نمونه شرکتهای بیمه

ترجمه و تألیف:

دکتر موسی بزرگ اصل (عضو جامعه حسابداران رسمی ایران و عضو هیئت علمی دانشگاه

علامه طباطبائی)

جواد نیک‌کار (عضو هیئت علمی دانشگاه آزاد اسلامی واحد تهران شرق)

منصور مافی

سازمان حسابرسی

مدیریت تدوین استانداردها

۱۳۹۶

کلیه حقوق محفوظ و تکثیر یا اقتباس و نقل
تمام یا قسمتی از مطالب این نشریه بدون
اجازه کتبی سازمان حسابرسی ممنوع است.

بزرگ اصل، موسی ۱۳۴۸

راهنمای بکارگیری استانداردهای بین‌المللی گزارشگری مالی صورتهای مالی نمونه شرکتهای بیمه
ترجمه و تألیف: دکتر موسی بزرگ اصل، جواد نیک کار و منصور مافی
تهران: سازمان حسابرسی، مدیریت تدوین استاندارد ۱۳۹۶.
مشخصات ظاهری: ۱۸۹ ص:
فروست: سازمان حسابرسی، ۲۱۸.
شابک: 978-964-8734-81-2

فهرست نویسی براساس اطاغات، فیپا.

نیک کار، جواد، ۱۳۶۷

مافی، منصور، ۱۳۵۶

شناسه افزوده: سازمان حسابرسی، مدیریت تدوین استاندارد

۶۵۷/۰۲۱۸

HF ۵۶۲۶/ب۴ر۱۷ ۱۳۹۶

۴۹۴۳۹۹۸

کتابنامه ملی ایران

نام کتاب: راهنمای بکارگیری استانداردهای بین‌المللی گزارشگری مالی صورتهای مالی نمونه شرکتهای بیمه.

ترجمه و تألیف: دکتر موسی بزرگ اصل، جواد نیک کار و منصور مافی.

ناشر: سازمان حسابرسی - مدیریت تدوین استانداردها.

آدرس: خیابان شهید احمد قصیر، خیابان شهید احمدیان شماره ۷، تهران ۱۵۱۳۸-۳۶۵۱۱: صندوق پستی ۴۷۹/۱۴۳۳۵

نوبت چاپ: اول، ۱۳۹۶

تیراژ: ۵۰۰۰ جلد

لیتوگرافی، چاپ و صحافی: گنج شایگان

قیمت: ۷۵,۰۰۰ ریال

دیاچه

با گسترش مبادلات اقتصادی و جریان سرمایه فراسوی مرزهای جغرافیایی، سرمایه‌گذاران نیازمند اطلاعات مالی درباره متغیرهای خرد و کلان در کشورهای مختلف و برای بنگاه‌های گوناگون هستند. تنوع مبانی تهیه اطلاعات در کشورهای مختلف و گاه ضعف این مبانی، بر اعتماد سرمایه‌گذاران به اطلاعات و همچنین امکان مقایسه بنگاه‌ها در سطح جهانی اثر بازدارنده دارد و هزینه تامین سرمایه را افزایش می‌دهد. این مانع، فعالان بازار سرمایه را بر آن داشت تا در پی دستیابی به یک زبان گزارشگری مالی بین‌المللی باشند. تشکیل کمیته استانداردهای بین‌المللی حسابداری در سال ۱۹۷۳ مولود همین نیاز است و امروزه در بیش از ۱۲۰ کشور، استانداردهای بین‌المللی گزارشگری مالی (به صورت اختیاری یا اجباری) برای تهیه صورتهای مالی مورد استفاده قرار می‌گیرد.

اقتصاد کشور ما نیز متصل به اقتصاد جهانی است و برای کمک به تسهیل جریان سرمایه به درون کشور و کاهش هزینه تامین مالی، پذیرش استانداردهای بین‌المللی گزارشگری مالی مورد توجه قرار گرفته است. اگرچه در برخی موارد، استانداردهای حسابداری مالی با استانداردهای بین‌المللی تفاوت‌هایی دارد اما در اغلب موارد، هماهنگی بالایی بین این دو مجموعه وجود دارد. علی‌رغم این هماهنگی نمی‌توان در صورتهای مالی شرکت‌های ایرانی به تهیه این صورتهای طبق استانداردهای بین‌المللی اشاره کرد؛ زیرا انجام این کار مستلزم انطباق کامل با تمام استانداردهای بین‌المللی گزارشگری مالی است.

پس از بررسی‌های مکرر در خصوص چگونگی پذیرش استانداردهای بین‌المللی گزارشگری مالی، مجمع عمومی سازمان حسابرسی، رعایت این استانداردها را توسط شرکت‌های پذیرفته شده در بورس تصویب کرد. طبق مصوبه مورخ ۱۳۹۰/۰۶/۲۷ مجمع عمومی سازمان حسابرسی «آن گروه از شرکت‌ها و نهادهای مالی ثبت شده نزد سازمان بورس و اوراق بهادار که توسط سازمان مذکور مشخص می‌شوند و به تبع آنها شرکت‌های فرعی و وابسته مربوط از تاریخ مشخص شده توسط آن سازمان، باید در تهیه صورتهای مالی خود از استانداردهای بین‌المللی گزارشگری مالی استفاده کنند».

پیاده‌سازی کامل این استانداردها نیازمند مقدماتی است که تهیه راهنمای آموزشی از مهمترین آنها می‌باشد. این سازمان در نظر دارد برای استانداردهای بین‌المللی، راهنمای آموزشی تدوین کند. بنابراین در این راهنما، صورتهای مالی نمونه تلفیقی برای یک گروه بیمه فرضی براساس استانداردهای بین‌المللی گزارشگری مالی تهیه شده است. این صورتهای مالی یک نمونه است و نمی‌تواند جایگزین الزامات استانداردهای گزارشگری مالی شود.

از سوی دیگر، 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 اینکه برخی افشائات ممکن است برای یک واحد لازم باشد اما در این مجموعه پیش‌بینی نشده است. شکل ارائه و افشای صورتهای مالی نمونه یک شکل منحصر به فرد نیست و هر واحد گزارشگر می‌تواند با قضاوت خود شکل ارائه و افشا را مشخص کند. مسئولیت شکل و محتوای صورتهای مالی هر واحد گزارشگر به عهده مدیریت آن است.

ترجمه این صورتهای مالی بر اساس نمونه موسسه حسابرسی EY و تطبیق آن با شرایط داخلی توسط آقایان دکتر موسی بزرگ اصل (عضو جامعه حسابداران رسمی انگلستان و عضو هیئت علمی دانشگاه علامه طباطبائی)، جواد نیک‌کار (عضو هیئت علمی دانشگاه آزاد اسلامی واحد تهران شرق) و منصور مافی انجام شده و از نظرات ارزشمند آقایان دکتر محمدحسین صفرزاده، فرهاد پناهی، فریبرز فرزادفر و محمود شالی استفاده شده است. از زحمات همه عزیزان برای تهیه این اثر تشکر و قدردانی می‌شود.

از صاحب‌نظران ارجمند تقاضا می‌شود نظرات و پیشنهادهای اصلاحی خود را با ما در میان گذاشته تا اقدامات لازم برای اعمال اصلاحات مورد نیاز، صورت گیرد.

سازمان حسابرسی

مدیریت تدوین استاندارد

۱۳۹۶

www.ketab.ir