

یادداشت

بیمه مسئولیت حرفه‌ای حسابرسان

علی خالذی زاده*

● ۱- حسابرسان دارای مسئولیت‌های سنگینی هستند که متأسفانه در کشور ما چندان توجهی به ابعاد این مسئولیت نمی‌شود. استانداردهای حسابرسی مقرر کرده که حسابرسان: ۱/۱- حسابرسی خود را به گونه‌ای طراحی کنند و انجام دهند که اول از کشف اشتباهات و تخلفات دارای اثر بااهمیت بر صورت‌های مالی اطمینان معقول کسب شود، ثانیاً در برنامه‌ریزی و انجام رسیدگی‌های خود مراقبت‌های حرفه‌ای و تردید حرفه‌ای را به کار گیرند. ۲/۱- هرگونه تخلف کشف‌شده و اصلاحات پیشنهادی خود را به کمیته حسابرسی هیئت‌مدیره صاحبکار گزارش کنند.

۲- انواع مسئولیت قانونی:

۱/۲ مسئولیت کیفری (زبان عمومی)

۲/۲ مسئولیت مدنی (زبان خصوصی)

۱. مسئولیت کیفری: هرگاه فرد یا افراد بر اثر اعمال خود نظم اجتماع را مختل و جامعه را متضرر کنند.

(زبان عمومی)

۲. مسئولیت مدنی: هرگاه بر اثر کردار و رفتار فرد یا افرادی به دیگر فرد یا افراد جامعه خسارتی وارد شود.

(زبان خصوصی)

۳- انواع مسئولیت مدنی:

۱/۳- مسئولیت عمومی: هرگاه بر اثر فعالیت روزمره فرد یا افراد به دیگر افراد جامعه زیسانی وارد شود، طبق قانون عامل زبان مسئول است.

۲/۳- مسئولیت حرفه‌ای: مسئولیت صاحبان حرف به موجب قانون در مقابل کسانی که در رابطه با حرفه آنها دچار خسارت می‌شوند.

۳/۳- مسئولیت قراردادی: هرگاه یک طرف قرارداد به علت تخلف از شرایط مندرج در قرارداد یعنی انجام‌ندادن تعهدات خود یا انجام تعهدات به طور ناقص منجر به زیان طرف مقابل شود، مسئول است.

۴. مبانی نظری مسئولیت مدنی عبارت‌اند از

۱/۴- نظریه تقصیر که طبق قانون تقصیر شامل تعدی و تغریض است. قانون تغریض: ترک عملی که به موجب قرارداد یا متعارف برای حفظ مال غیر، تعدی: تجاوزکردن از حدود اذن یا متعارف نسبت به مال غیر.

شخص زمانی مسئول است که در انجام اعمال خود مرتکب تقصیر یا خطایی شده باشد. درواقع شرط اصلی مسئولیت ارتکاب تقصیر و خطاست.

۲/۴- نظریه خطر

۳/۴- نظریه خطر مطلق

۵- ابعاد مسئولیت‌های چندگانه حسابرسان در محدوده قانون تجارت و قانون بورس و اوراق بهادار و قانون مدنی نیز عبارت‌اند از:

۱/۵- مسئولیت حسابرسان در مقابل صاحبکاران: حسابرسان براساس عرف موجود مسئول هرگونه زبانی هستند که به دلیل اعمال‌نکردن مراقبت‌های حرفه‌ای به صاحبکار وارد می‌کنند.

۲/۵- مسئولیت حسابرسان در مقابل اشخاص ثالث: حسابرسان به طور مستقیم مسئولیتی در مقابل اشخاص ثالث ندارند اما دارای مسئولیت عرفی هستند و اگر از طرف اشخاص ثالث متهم شوند، باید عدم اتهام خود را ثابت کنند.

۳/۵- مسئولیت حسابرسان در مقابل قوانین موضوعه: حسابرسان در مقام بازرس قانونی وفق مقررات ماده (۱۲۸) قانون تجارت باید درباره صحت و درستی حساب‌ها اظهارنظر و تساوی حقوق صاحبان سهام را رعایت کنند، مضافاً وفق مقررات موضوع ماده (۱۲۹) اصلاحیه قانون تجارت باید معاملات مدیران را با شرکت گزارش کنند. همچنین در صورت اطلاع‌یافتن از وقوع هر جرمی حسابرسان در مقام بازرس موظف‌اند آن را به مرجع قضائی ذیربط و مجمع عمومی شرکت گزارش کنند.

۴/۵- مسئولیت حسابرسان در مقابل سازمان بورس و اوراق بهادار: مسئولیت حسابرسان در مقابل سازمان بورس و اوراق بهادار همان مسئولیت‌های مندرج در دستورالعمل مؤسسات حسابرسی معتمد سازمان بورس و اوراق بهادار است.

۵/۵- مسئولیت حسابرسان در مقابل جامعه حسابداران رسمی ایران: مسئولیت حسابرسان در مقابل جامعه حسابداران رسمی ایران، همان مسئولیت‌های مندرج در فصل سوم به بعد اساسنامه جامعه حسابداران دستورالعمل مؤسسات حسابرسی معتمد سازمان بورس و اوراق بهادار است.

۶- حوزه مسئولیت‌های حسابرسان در مقابل صاحبکاران و اشخاص ثالث کدام‌اند؟

۱/۶- سهل‌انگاری که عبارت است از انجام‌ندادن وظایف طبق استانداردهای حرفه‌ای یا اعمال‌نکردن مراقبت‌های حرفه‌ای که در این حوزه موضوع به دو بخش سهل‌انگاری متقابل (سهل‌انگاری که شاکي مرتکب شده و به زیان وی تمام شده است؛ در این نوع اتهام حسابرسان با اثبات اینکه در رسیدگی‌های خود مرتکب سهل‌انگاری نشده‌اند یا سهل‌انگاری آنان عامل زیان صاحبکار نبوده، اتهام خود را رد کرده و ثابت می‌کنند که علت زیان صاحبکار سهل‌انگاری خود صاحبکار بوده است نه حسابرِس) و سهل‌انگاری نسبی (زمانی که سهل‌انگاری طرف حسابرِس و صاحبکار توأمان صورت گرفته باشد) تقسیم می‌شود. ۲/۶- قصور که عبارت است از نبود کمترین دقت، نشانه‌ای از بی‌توجهی کامل فرد به مسئولیت‌های حرفه‌ای خود و بی‌توجهی عمده یک حسابرسان نسبت به استانداردهای حسابرسی.

ادامه در صفحه ۱۵

اقتصاد

بررسی ابعاد و آثار موافقت‌نامه تجارت ترجیحی ایران و ترکیه

مرکز تحقیقات و بررسی‌های اقتصادی اتاق بازرگانی، صنایع، معادن و کشاورزی ایران



کشتی

بارگیری

در بندر

تهران

کشتی

بارگیری

در بندر

تهران

کشتی

بارگیری

در بندر

تهران

کشتی

بارگیری

در بندر

تهران

کشتی

بارگیری

در بندر

تهران

کشتی

بارگیری

در بندر

تهران

کشتی

بارگیری

در بندر

تهران

کشتی

بارگیری

در بندر

تهران

کشتی

بارگیری

در بندر

تهران

کشتی

بارگیری

در بندر

تهران

کشتی

بارگیری

در بندر

تهران

کشتی

بارگیری

در بندر

تهران

کشتی

بارگیری

در بندر

تهران

کشتی

بارگیری

در بندر

تهران

کشتی

بارگیری

در بندر

تهران

کشتی

بارگیری

در بندر

تهران

کشتی

بارگیری

در بندر

تهران

کشتی

بارگیری

در بندر

تهران

کشتی

بارگیری

در بندر

تهران

کشتی

بارگیری

در بندر

تهران

کشتی

بارگیری

در بندر

تهران

کشتی

بارگیری

در بندر

تهران

کشتی

بارگیری

در بندر

تهران

کشتی

بارگیری

در بندر

کشک و ریشه شیرین بیان ۵۰ قلم (۳۵ درصد)،

شیلات با ۲۰ قلم (۱۴ درصد) و گل، لبنیات و تخم‌مرغ با ۱۷ قلم (۱۲ درصد) است. لازم به ذکر

است هیچ‌یک از اقلام ترجیحی صادراتی ترکیه به ایران دارای محدودیت وزنی نیست ولی بیش از نیمی از اقلام ترجیحی صادراتی ایران به ترکیه ۷۳ قلم (۵۱ درصد) که دارای محدودیت وزنی هستند، همچنین جای خالی اقلام بسیار مهمی از قبیل پسته که مهم‌ترین کالای صادراتی بخش کشاورزی و صادرات غیرنفتی است وجود دارد. بنابراین به نظر می‌رسد باید فهرست اقلام مورد درخواست برای دریافت ترجیح از ترکیه مورد بازنگری قرار گیرد و فهرست دیگری با توجه به عملکرد واردات ترکیه از ایران و توان صادراتی ایران ارائه شود. با توجه به نتایج این مطالعه توصیه‌ها و پیشنهادهای زیر مطرح می‌شود:

۱- از آنجا که موانع غیراقتصادی یکی از عوامل تأثیرگذار بر حضور کالاهای ایران در بازار ترکیه است، توصیه می‌شود در گام اول به مشکلات مربوط به عدم پشتیبانی سیستم بانکی کشور، بسته‌بندی نامناسب، عدم حضور دائمی در بازار، رقابت ناسالم تجار ایرانی در بازارهای خارجی و عدم رعایت استانداردهای لازم توجه شود.

۲- با توجه به نتایج ارزیابی عملکرد موافقت‌نامه تجارت ترجیحی بین ایران و ترکیه، توصیه می‌شود فهرست مورد درخواست ایران برای دریافت ترجیح از ترکیه مورد بازنگری مجدد قرار گیرد و اقلامی که در آن صادراتی به این کشور نداریم یا دارای ارزش قیمتی پایینی هستند، حذف و اقلامی که در آنها دارای مزیت و سابقه صادرات به ترکیه هستیم، جایگزین شوند.

۳- توصیه می‌شود ایران در دریافت ترجیح از ترکیه محدودیت مقداری را در دریافت ترجیحات نیزذیر (دریافت ترجیحات فقط در نرخ‌های تعرفه باشد).

۴- توصیه می‌شود تجار و بازرگانان ایرانی به مسائل مهمی مانند برخورداری از نماینده محلی برای تبلیغ و فروش محصولات، ثبت برند و علامت تجاری در ترکیه، شهر مناسب برای استقرار نمایندگی محلی، شناخت رقبا، ثبت شرکت و برند و حضور در نمایشگاه‌ها اهتمام ویژه داشته باشند.

1- Preferential Trade Agreement (PTA)

نگاه

کشاورزان فرجام می‌خواهند!

علی آبادیان

● صنعت قند در ایران با قدمتی نزدیک به یک سده جایگاهی مهم در اقتصاد و صنعت کشاورزی دارد. در این بین کارخانجات استان آذربایجان غربی با قدمتی نزدیک به هشت دهه علاوه بر احراز جایگاه مهم اقتصادی، توسعه و تداوم کشت محصول استراتژیک چغندرقد و آموزش کشاورزان متبحر و کارآزموده در سطح عالی در منطقه را نیز موجب شده است. توان تولید سالانه بیش از دو میلیون تن محصول چغندرقد گواهی بر این مدعاست. در دهه‌های اخیر کارخانه قند در برخی از مقاطع، سیاستی مبتنی بر تعامل و تفاهم با کشاورزان در پیش گرفته است. به نحوی که این واحدهای تولیدی در گذشته‌ای نه چندان دور در طول مراحل کاشت تا برداشت در حمایت مؤثر و همکاری مستمر با کشاورزان از هیچ تلاشی دریغ نورزیدند که نتیجه آن رضایت و سودمندی طرفین بوده است. متأسفانه در چند سال گذشته از اعتماد متقابل و تعامل و تفاهم دوسویه کارخانه قند و کشاورزان کمتر می‌توان سراگی یافت. بدون شک چغندرکاران در امر تولید چغندر براساس سیاست‌های اعلامی با جدیت عمل کرده‌اند و با سرمایه‌گذاری و بهره‌جستن از تکنولوژی روز و با بهبود کمی و کیفی، محصول را تولید کرده و در وقت و موعد مقرر تحویل کارخانه قند داده‌اند. اما آنچه

در مقابل کارخانه قند در عمل انجام داده، به‌اندادن به فعالیت تولیدی کشاورزان به بهانه‌های گوناگون و بی‌توجهی به مطالبات و حقوق حقه و قانونی چغندرکاران بوده است. این سیاست در حالی است که کارخانجات قند پیش‌تر در قالب سیاست‌گذاری صحیح و برنامه‌ریزی‌های مدیریتی مناسب و راهگشا ضمن مشارکت‌دادن کشاورزان در امر تولید چغندر، آنها را با انواع کمک‌های فنی و تکنیکی تشویق به فعالیت یا با اعطای مساعده مالی و وام بانکی بدون بهره حمایت می‌کردند. اما شوربخخانه امروز نه‌تنها از آن حمایت و مساعدت‌ها خبری نیست، بلکه کارخانه قند از رعایت حقوق اولیه کشاورزان، تحویل به‌موقع محصول و پرداخت بهای چغندر و تسویه حساب در وقت مقرر سر باز می‌زند! در پاسخ به چرایی این قضیه، از زبان بعضی از مسئولان کارخانه‌ها چنین شنیده می‌شود که گویا دوران عوض شده و «اکنون کارخانه بنگاه اقتصادی صرف است».

ادامه در صفحه ۱۵



ارتباط با روزنامه شرق

SHARGHLINE
@SHARGHDAILY.IR