

خبر

قدردانی مقام معظم رهبری از مدیران و آتش نشانان حریق پتروشیمی بوعلی

● **ایلسا:** وزیر نفت با ارسال نامه‌ای به استاندار خوزستان و مدیرعامل شرکت ملی صنایع پتروشیمی، مراتب قدردانی و تشکر مقام معظم رهبری (مدظله‌العالی) را به همه مدیران، دست‌اندرکاران و آتش‌نشانان فداکاری که در فرونشاندن آتش‌سوزی اخیر در پتروشیمی بوعلی سینا مشارکت داشتند، ابلاغ کرد.
متن نامه بیژن زنگنه به مدیرعامل شرکت ملی صنایع پتروشیمی به این شرح است:
با عنایت به مأموریت محوله به اینجانب برای ابلاغ مراتب قدردانی و تشکر مقام معظم رهبری (مدظله‌العالی) به همه مدیران، دست‌اندرکاران و آتش‌نشانان فداکاری که در فرونشاندن آتش‌سوزی اخیر در پتروشیمی بوعلی‌سینا مشارکت داشتند، مقتضی است مراتب را به نحو مناسب به آگاهی عموم همکاران مرتبط برسانید.
بر خود لازم می‌داند که با سیاست متقابل از الطاف پدرا نه و کریمانه مقام معظم رهبری و آرزوی سلامت و طول عمر برای معظم‌له برای همه فعالان در این تلاش جمعی نیز از خداوند قادر متعال سلامت و ادامه توفیقات مسئلت کنم.

زباله‌هم دلال چینی پیدا کرد!

● **ایلسا:** موضوع تفکیک و بازیافت زباله در حالی در واحدهای صنعتی به‌عنوان یک صنعت نه‌چندان موردتوجه فعال است که به گفته دبیر اتحادیه صنایع بازیافت، دلالان چینی و هندی زباله در حال پرسه‌زدن در شهرهای ایران برای جذب بازار هستند.
توجید صدرنژاد گفت: درحالی‌که صنایع بازیافت در بسیاری از کشورها نه‌تنها از حمایت‌های قانونی برخوردارند بلکه حتی هزینه‌های بازیافت خود را به شکل یارانه دریافت می‌کنند که این امر هزینه این فرایند را به‌شدت پایین می‌آورد و باعث می‌شود حتی دلالان کُسرهای خارجی در خیابان‌های ایران برای خرید زباله پرسه بزنند؛ وی افزود: نه‌تنها صنایع بازیافت فرایند قاچاق هیچ‌چنینیازی نسبت به دیگر صنایع ندارد، بلکه حتی بعضاً این مالیات سنگین‌تر از دیگر صنایع، محاسبه می‌شود به این دلیل که ما نمی‌توانیم مواد اولیه خود را از مراجم رسمی تأمین کنیم، بلکه باید آنها را از هر جا که دلالان ارائه می‌کنند، بخریم که آنها نیز در قبال فروش، فاکتوری ارائه نمی‌دهند و هزینه خرید مواد اولیه در دارایی محاسبه می‌شود که در نهایت عملکرد مالیات ارزش‌افزوده از هشت درصد کل محاسبه می‌شود. این فعال حوزه بازیافت، سازوکار خرید پسماند را برای بازیافت‌کنندگان هم سخت توصیف کرد و در تشریح وضعیت آن گفت: در تمام کشورهای دنیا تکلیف مشخص است و قوانین حاکم اجازه خرید و فروش پسماند را نمی‌دهد بلکه نهادی که پسماندها را جمع‌آوری می‌کند، همان نهاد مدیریت اجرایی شهری است که آنها هم هزینه جمع‌آوری را از مردم گرفته و پسماند را به شکل رایگان در اختیار بازیافت‌کننده قرار می‌دهند و این در حالی است که شهرداری‌های داخلی می‌گویند که هزینه‌ای که در این خصوص از مردم دریافت می‌کنند جامع نیست و هزینه‌های جمع‌آوری و تفکیک زباله را پوشش نمی‌دهد که در نتیجه آن پسماند را به بازیافت‌کننده می‌فروشند. وی ادامه داد: این فروش به بازیافت‌کننده با بالاترین قیمت فروش توسط دلالان صورت می‌گیرد، در اینجا دلالان می‌گویند که تولیدکننده داخلی نمی‌تواند با قیمت فروش ما خرید کند؛ پس آنها پسماند را به بازیافت‌کنندگان خارجی که از امتیازات بازیافت در کشور خود برخوردارند، می‌فروشند.

پشت‌برده‌شیوه جذاب فروش خودروسازان

● **مهرو:** خودروسازان در روزهای اخیر شیوه‌های جذاب فروش اقساطی را پیاده کرده‌اند اما واقعیت این است که برای برخی دیگر از خودروهایی که حاشیه بازار آنها تشدید شده، هیچ برنامه عرضه‌ای وجود ندارد.
بازار خودروی ایران هم برای خود حکایتی دارد. خریدوفروش‌ها در بازار همچنان قفل است و خودروسازان هر چقدر دست‌وپا می‌زنند، نمی‌توانند آن‌گونه که دلشان می‌خواهد بازار را تحریک کنند و خودروهای در انبار مانده خود را به فروش برسانند.
بازار هنوز روی خوشی به انبار خودروسازان نشان نداده، اما تولیدکنندگان تلاش دارند با دریافت پیش‌پرداخت پایین، مشتری را برای خرید خودرو تشویق کنند و سود مشارکتی جذاب را برای مردم در نظر گیرند. خودروسازان از بازار بورس هم غافل نشده‌ند و با هر رفتندی که شده، تلاش دارند تا سهم عمده جذب منابع مالی در دست مردم را که روانه بازار سرمایه می‌شود، به خود اختصاص دهند. در عین حال همین خودروسازان، در یک کار بی‌سابقه تلاش کرده‌اند تا مشتریان را با روش‌های جذاب فروش جذب خود کرده و بتوانند تشویق به خرید خودرویی کنند که متعده به افزایش آمار تولیدشان هستند.
در این میان، خودروهایی که خودروسازان برای فروش اقساطی با شرایط نسبتاً خوب برای مشتریان انتخاب کرده‌اند، تنوع بالایی ندارد. یکی از نمایندگان‌اهداران خودرو با اشاره به شرایط جاذب که خودروسازان برای مشتریان فراهم کرده‌اند، گفت: همین کار خودروسازان بازار سیاه برخی خودروها را تشدید کرده است، شاید هم خود خودروساز می‌خواهد که توزیع قطره‌چکانی به بازار داشته باشد، تا قیمت بالا رود، شاید هم می‌خواهد سود بیشتری نصیب خود کند.
پشت پرده هرچه باشد به نفع مصرف‌کنندگان در برخی مدل‌های خودرو نیست.

ادامه از صفحه ۵

وزیران به شرحی که گفته شد (هر دو فقره - مؤخر نسبت به قانون اساسنامه سازمان حسابرسی)، اختیار پیش‌بینی‌شده برای بانک مرکزی در قانون پولی و بانکی کشور (مقدم بر قانون اساسنامه سازمان حسابرسی)، مجدداً و این‌بار به صراحت، تکرار شده است؟
۶- تهیه و ابلاغ صورت‌های مالی نمونه توسط مقامات ناظر (بنا به تجویز قوانین و با رعایت استانداردهای حسابداری، برای تأمین الزامات مورد نظر این مقامات، استانداردگذاری نیست، چنان‌که در فهرست استانداردهای بین‌المللی حسابداری، استاندارد با عنوان صورت‌های مالی نمونه نبوده است. همچنین صورت‌های مالی نمونه فعلی (مورد اجماع سازمان‌های حسابرسی و بورس و اوراق بهادار)، در ردیف استانداردهای حسابداری مصوب (مجمع عمومی سازمان حسابرسی) نیست. به‌هرحال این موضوع که فرایند این امر چگونه باید باشد یا بهتر است باشد (را‌ا توسط مقام ناظر- تفویض اختیار به مراجع دیگر- هماهنگی- نظرخواهی)، مقوله دیگری است که ارتباطی با اصل موضوع ندارد.
گفتنی است تشکیلات حرفه‌ای معتبر جهانی (منظور نهادهای استانداردگذاری و انجمن‌ها و جوامع حرفه‌ای نیست) به منظور کمک به مشتریان خود و تبلیغ نشان تجاری ذی‌ربط، صورت‌های مالی نمونه بر مبنای استانداردهای بین‌المللی حسابداری ارائه کرده‌اند. آیا چنین مطرح شده که مؤسسات مذکور، استانداردگذاری کرده‌اند؟
به علاوه در نشریه شماره (۲۰۷) سازمان حسابرسی، صورت‌های مالی تلفیقی نمونه با استفاده از صورت‌های مالی نمونه تهیه‌شده توسط (pwc) و تطبیق آن با شرایط داخلی، ارائه شده یا اینکه در نشریه شماره (۲۰۸) سازمان مذکور، تحت عنوان راهنمای به‌کارگیری استانداردهای بین‌المللی حسابداری شماره (۱)، (۷)، نحوه ارائه صورت‌های مالی،، صورت‌های مالی نمونه با استفاده از رهنمودهای E&Y، PWC و KPMG ارائه شده، آیا این موارد استانداردگذاری بوده و در نشریات مذکور چنین موضوعی مطرح شده است؟
به‌هرحال طبق بررسی‌ها، صورت‌های مالی نمونه ابلاغی بانک مرکزی، با در نظر گرفتن الزامات ناشی از قوانین ذی‌ربط داخلی مبنی بر (تفکیک حقوق صاحبان سپرده‌های سرمایه‌گذاری در ترانزنامه - اضافه‌کردن صورت عملکرد سپرده‌های سرمایه‌گذاری) و همچنین رعایت استانداردهای بین‌المللی حسابداری (ارائه صورت تغییرات در حقوق صاحبان سهام و برخی یادداشت‌های توضیحی مرتبط با صنعت بانکداری به‌ویژه در مورد ریسک‌های آن)، منطبق با صورت‌های مالی نمونه تهیه‌شده (براساس استانداردهای بین‌المللی حسابداری)، توسط یکی از بزرگ‌ترین تشکیلات حرفه‌ای جهان است.

۷- طبق تبصره ماده (۳) قانون عملیات بانکی بدون ربا مصوب مورخ ۱۳۶۲/۸/۸ بانک‌ها به به‌کارگیری سپرده‌های سرمایه‌گذاری مدت‌دار (وکیل) هستند. توضیح اینکه در ماده (۱۱) دستورالعمل اجرایی قبول سپرده مصوب مورخ ۱۳۶۲/۱/۱۸ شورای پول و اعتبار، بانک‌ها به به‌کارگرفتن سپرده‌های سرمایه‌گذاری مدت‌دار وکیل سپرده‌گذار هستند. پس بین بانک و سپرده‌گذار رابطه وکیل و موکل برقرار بوده (در رابطه داین و مدیون که سپرده‌ها مبنی تلقی شود) پس طبق ماده (۶۶۸) قانون مدنی، وکیل باید حساب مدت وکالت خود را به موکل بدهد و آنچه را به جای او دریافت کرده است، به او رد کند. به علاوه منابع بانک باید به وکالتی (سپرده‌گذار) و مالکیتی یا اصالتی (بانک) تفکیک شود که این امر در ماده (۲) آیین‌نامه فصل پنجم عملیات بانکی بدون ربا مصوب مورخ ۱۳۶۲/۱۲/۱۷ هیات وزیران تصریح شده است. توضیح اینکه بانک بابت سمت وکالت، مستحق دریافت حق‌الوکاله است که در ادامه به آن اشاره می‌شود. به‌هرحال اگر این تکالیف مغفول در صورت‌های مالی نمونه قبلی، (تفکیک منابع وکالتی از مالکیتی و ارائه گزارش عملکرد وکیل)، دلال اصلی ارائه (صورت عملکرد سپرده‌های سرمایه‌گذاری) و تفکیک حقوق سپرده‌گذاران در ترانزنامه است. هر چند ممکن است گفته شود یادداشت‌های توضیحی ذی‌ربط در صورت‌های مالی نمونه قبلی پاسخ‌گوی این موارد بوده، این استقلال منطقی به نظر نمی‌رسد. زیرا در ترانزنامه قبلی سپرده‌گذاران در نظر نمی‌شد، زینه، ضمن اینکه عملکرد وکیل نیز به روشنی مشخص نبوده است.
۸- طبق تبصره (۱) ماده (۱۰) آیین‌نامه فصل دوم قانون عملیات بانکی بدون ربا مصوب مورخ ۱۳۶۲/۹/۲۷ استانداردهای حسابداری (تفکیک منافع سپرده‌گذاران در صورت‌های مالی نمونه قبلی، دلال اصلی ارائه (صورت عملکرد سپرده‌های سرمایه‌گذاری) و تفکیک حقوق سپرده‌گذاران در ترانزنامه است. هر چند ممکن است گفته شود یادداشت‌های توضیحی ذی‌ربط در صورت‌های مالی نمونه قبلی پاسخ‌گوی این موارد بوده، این استقلال منطقی به نظر نمی‌رسد. زیرا در ترانزنامه قبلی سپرده‌گذاران در نظر نمی‌شد، زینه، ضمن اینکه عملکرد وکیل نیز به روشنی مشخص نبوده است.
۸- طبق تبصره (۱) ماده (۱۰) آیین‌نامه فصل دوم قانون عملیات بانکی بدون ربا مصوب مورخ ۱۳۶۲/۱/۱۸ شورای پول و اعتبار، قبول سپرده‌های سرمایه‌گذاری مدت‌دار به دو صورت زیر مجاز خواهد بود: الف) سپرده‌های سرمایه‌گذاری کوتاه‌مدت، ب) سپرده‌های سرمایه‌گذاری بلندمدت به‌علاوه طبق ماده (۱۵) دستورالعمل اجرایی قبول سپرده مصوب مورخ ۱۳۶۲/۱۰/۱۸ شورای پول و اعتبار، قبول سپرده منافع سپرده‌گذاران براساس مدت و مبلغ سِرده هر یک بین آنان تقسیم و پس از کسر حق‌الوکاله بانک پرداخت خواهد شد. همچنین به‌موجب تبصره ماده (۱۶) دستورالعمل اجرایی قبول سپرده مصوب مورخ ۱۳۶۲/۱۰/۱۸ شورای پول و اعتبار، بانک‌ها می‌توانند در میزان حق‌الوکاله به‌کارگیری سپرده‌های سرمایه‌گذاری بلندمدت برای سپرده‌گذاران تخفیف قائل شوند که میزان تخفیف متناسب با مدت و مبلغ سپرده‌ها خواهد بود. ضمناً به‌موجب مواد (۲۰) و (۲۱) دستورالعمل اجرایی قبول سپرده مصوب مورخ ۱۳۶۲/۱/۱۸ شورای پول و اعتبار، بانک‌ها موظفند به منظور تعیین سهم

اقتصاد

چالش گزارشگری نوین بانکی



منافع سپرده‌گذاران در پایان شهریور و اسفند هر سال، منافع حاصل از عملیات خود را تعیین کنند. همچنین منافع سپرده‌های سرمایه‌گذاری کوتاه‌مدت در پایان هر سال پس از تعیین سود ناشی از عملیات مربوط به امور موضوع ماده (۱۲) دستورالعمل (عقود اسلامی تصریح شده در دستورالعمل)، برای همان سال پرداخت خواهد شد. همچنین منافع سپرده‌های سرمایه‌گذاری بلندمدت در صورتی‌که سررسید آنها مصادف با پایان شهریور و یا اسفند باشد، به‌طور قطعی و در غیراین‌صورت به‌طور علی‌الحساب پرداخت شده و تکلیف پرداخت‌های علی‌الحساب مزبور، پس از تعیین منافع سپرده‌گذار به‌شرح ماده (۲۰) دستورالعمل، تعیین خواهد شد. در نهایت مقایسه سود قطعی متعلق به سپرده‌گذاران با سودهای علی‌الحساب پرداختی منجر به حالات زیر خواهد شد:
سودهای علی‌الحساب پرداختی به سپرده‌گذاران بیشتر از سود قطعی است. سودهای علی‌الحساب پرداختی به سپرده‌گذاران برابر سود قطعی است. سودهای علی‌الحساب پرداختی به سپرده‌گذاران کمتر از سود قطعی است. به موجب بخش‌نامه شماره ۸۷/۱۲۶۳۳۱ مورخ ۱۳۸۷/۱۲/۱۹ بانک مرکزی، در صورت‌های مالی نمونه ابلاغی بانک مرکزی، با در نظر گرفتن الزامات ناشی از قوانین ذی‌ربط داخلی مبنی بر اعطای تخفیف یا معافیت سپرده‌گذاران از پرداخت کارمزد یا حق‌الوکاله توجیه شده و در حالت سوم مازاد سود قطعی نسبت به سود علی‌الحساب، باید طبق سازوکار مندرج در بخش‌نامه مذکور، بین سپرده‌گذاران تقسیم شود. قابل ذکر اینکه در بخش‌نامه شماره ۹۴/۶۹۳۸۳ مورخ ۱۳۹۴/۲/۲۰، نگرش مذکور درخصوص حالت اول ذکر شده (قطعی‌شدن سودهای علی‌الحساب در صورتی‌که رقم آن بیشتر از سود قطعی باشد)، اصلاح و قطعی‌کردن تفاوت، به‌عنوان (هبه) مؤسسه اعتباری به سپرده‌گذار تلقی شده و قابل مطالبه نخواهد بود. توضیح اینکه در عمده موارد، موضوعات مذکور از طریق (صفر) اعلام‌کردن حق‌الوکاله در صورت‌های مالی بانک‌ها صورت می‌گرفت (مدیریت صورت سود و زیان) با توجه به موارد یادشده آیا صورت‌های مالی نمونه قبلی، (صفر) اعلام‌کردن حق‌الوکاله را که در حکم تعدی به حقوق سهام‌دار بوده و مغایر مقررات یادشده است، شفاف می‌کرده است؟ آیا اعطای تخفیف نسبت به حق‌الوکاله سپرده‌های سرمایه‌گذاری کوتاه‌مدت مجاز بوده؟ آیا موارد متعدد افزونی سود علی‌الحساب نسبت به سود قطعی (تعدی به حقوق سهام‌دار) در صورت‌های مالی سال ۱۳۹۳ بانک‌ها، شفاف شده و مورد ایراد قرار گرفته است؟ اگر چه ممکن است گفته شود این موارد بنا به تجویز ناشی از بخش‌نامه‌های بانک مرکزی صورت گرفته، اما این غفلت از ناحیه هر شخص حقیقی یا حقوقی توجیه‌پذیر نیست. در نهایت به نظر می‌رسد موارد مذکور به قدر کافی توجیه‌کننده تغییرات ایجاد شده در صورت‌های مالی نمونه ابلاغی بانک مرکزی باشد.
۹- طبق ماده (۱۱) آیین‌نامه فصل دوم قانون عملیات بانکی بدون ربا مصوب مورخ ۱۳۶۲/۹/۲۷ هیات وزیران، بانک‌ها در تأمین منابع لازم برای تسهیلات اعطاییی عملیات موضوع ماده (۹) آیین‌نامه مذکور، اولویت به منابع سپرده‌گذار خواهند داد. به‌عبارت دیگر، مبلغ پیش‌گفته، سپرده‌گذاری مدت‌دار طبق ترانزنامه بانک‌ها به کسر سپرده‌های قانونی ذی‌ربط و مقایسه نتیجه با مبلغ دارائی‌های ایجادشده در قالب عقود اسلامی موضوعه، نشان‌دهنده میزان استحقاق هر یک از اطراف ذی‌ربط (سپرده‌گذار - بانک) در تسهیم منافع حاصل از به‌کارگیری سپرده‌های مذکور (پس از کسر حق‌الوکاله) خواهد بود. به‌هرحال برای اولین بار بعد از اجرای قانون عملیات بانکی بدون ربا، در صورت‌های مالی نمونه ابلاغی یادشده، برای به‌کارنگرفتن سپرده‌های سرمایه‌گذاری مدت‌دار، جریمه پیش‌بینی شده که این خود کام بلندی در جهت اجرای صحیح قانون عملیات بانکی بدون رباست.
۱۰- طبق بند (۱۰) مقدمه‌ای براسانداردهای حسابداری، مطالبی که در هر استاندارد با حروف بزرگ مشخص شده است، الزامات استاندارد را تشکیل می‌دهد. این الزامات باید با توجه به سایر مطالب مندرج در استاندارد که جنبه توضیحی، تکمیلی و پشتیبان دارد، مطالعه، تفسیر و به‌کارگرفته شود. همچنین به‌موجب بند (۸) استاندارد حسابداری شماره (۱) مجموعه کامل صورت‌های مالی، شامل صورت‌های مالی اساسی (ترانزنامه، صورت سود و زیان، صورت سود و زیان جامع و صورت جریان وجه نقد) و یادداشت‌های توضیحی است.
۱۱- طبق ردیف (الف) بند (۱۱) استاندارد حسابرسی (۲۰۰) معیار اظهارنظر (حسابرس مستقل)، چارچوب گزارشگری مالی بوده و به‌موجب ردیف (ج) بند (۱۳) استاندارد مذکور، چارچوب گزارشگری مالی مربوط، با

سهام و همچنین تفکیک حقوق صاحبان سپرده‌های سرمایه‌گذاری در ترانزنامه و افزودن چند یادداشت توضیحی، از مصادیق تحریف با اهمیت و فرایگر نبوده، مضافاً اقلام مندرج در (صورت عملکرد سپرده‌های سرمایه‌گذاری)، در صورت‌های مالی نمونه قبلی نیز وجود داشته (عمدتاً در یادداشت‌های توضیحی - هر چند ناقص)، و بر اساس استانداردهای حسابرسی موجود نیز، قابل رسیدگی است.

ه) چنانچه حسابرס به این نتیجه برسد که موارد رعایت‌نکردن (قوانین و مقررات)، به گونه‌ای با اهمیت بر صورت‌های مالی اثر داشته و به طور مناسبی نیز در صورت‌های مالی افشا نشده است، باید نظر مشروط یا مردود اظهار کند. به‌عبارت دیگر رعایت‌نکردن بخش‌نامه بانک مرکزی در مورد صورت‌های مالی نمونه ابلاغی، آثار منفی خواهد داشت (بند ۳۴ استاندارد حسابرسی ۲۵۰). و موضوع تطبیق‌نداشتن برخی از موارد مندرج در صورت‌های مالی نمونه ابلاغی بانک مرکزی با نمونه مورد نظر سازمان بورس و اوراق بهادار، به‌عنوان رعایت‌نکردن مقررات ذی‌ربط، در گزارش درج شود. نمونه گزارش پیشنهادی در این خصوص به این شرح است: گزارش حسابرس مستقل و بازرس قانونی به مجمع عمومی عادی صاحبان سهام بانک ABC (شرکت سهامی عام) / گزارش نسبت به صورت‌های مالی

مقدمه

۱) صورت‌های مالی تلفیقی گروه و بانک ABC (شرکت سهامی عام) شامل ترانزنامه‌ها به تاریخ ۲۹ اسفندماه ۱۳۸۳، سود و زیان، سود و زیان جامع، و جریان وجه نقد برای سال مالی منتهی به تاریخ مزبور و یادداشت‌های توضیحی یک تا توسط این مؤسسه، حسابرسی شده است.

مسئولیت هیات مدیره در قبال صورت‌های مالی

۲) مسئولیت تهیه صورت‌های مالی یادشده طبق استانداردهای حسابداری با هیات مدیره بانک است. این مسئولیت شامل طراحی، اعمال و حفظ نظارت‌های داخلی مربوط به تهیه صورت‌های مالی است، به گونه‌ای که این صورت‌ها، عاری از تحریف با اهمیت ناشی از تقلب یا اشتباه باشد.

مسئولیت حسابرس و بازرس قانونی

۳) مسئولیت این مؤسسه، اظهارنظر نسبت به صورت‌های مالی یادشده براساس حسابرسی انجام شده طبق استانداردهای حسابرسی است. استانداردهای مزبور ایجاب می‌کند این مؤسسه الزامات آیین رفتار حرفه‌ای را رعایت و حسابرسی را به گونه‌ای برنامهریزی و اجرا کند که از نبود تحریف بااهمیت در صورت‌های مالی، اطمینان معقول کسب شود.حسابرسی شامل اجرای روش‌هایی برای کسب شواهد حسابرسی درباره مبالغ و دیگر اطلاعات افشاشده در صورت‌های مالی است. انتخاب روش‌های حسابرسی، به قضاوت حسابرس، از جمله ارزیابی خطراتهای تحریف بااهمیت ناشی از تقلب یا اشتباه در صورت‌های مالی بستگی دارد. برای ارزیابی این خطرها، نظارت‌های داخلی مربوط به تهیه و ارائه صورت‌های مالی به منظور طراحی روش‌های حسابرسی مناسب شرایط موجود، و نه به قصد اظهارنظر نسبت به اثربخشی نظارت‌های داخلی واحد تجاری بررسی می‌شود. حسابرسی همچنین شامل ارزیابی مناسب‌بودن رویه‌های حسابداری استفاده‌شده و معقول‌بودن برآوردهای حسابداری انجام‌شده توسط هیات مدیره و نیز ارزیابی کلیت ارائه صورت‌های مالی است. این مؤسسه اعتقاد دارد که شواهد حسابرسی کسب‌شده برای اظهارنظر مشروط نسبت به صورت‌های مالی، کافی و مناسب است.همچنین این مؤسسه مسئولیت دارد ضمن ایفای وظایف بازرس قانونی، موارد لازم و نیز موارد رعایت‌نشدن الزامات قانونی مقرر در اصلاحیه قانون تجارت و مغایا اساسنامه بانک، را به مجمع عمومی عادی صاحبان سهام گزارش کند.

معیار اظهارنظر مشروط

۴) متفک‌کردن حقوق صاحبان سپرده‌های سرمایه‌گذاری از بدهی‌ها و حقوق صاحبان سهام، ارائه صورت‌های مالی عملکرد سپرده‌های سرمایه‌گذاری و تغییرات در حقوق صاحبان سهام و همچنین برخی یادداشت‌های توضیحی، افزون بر پیش‌بینی‌های مندرج در استانداردهای حسابداری است.

۵) رعایت‌نکردن بخش‌نامه ذی‌ربط مطالبات مشکوک‌الوصول و همچنین ارائه‌نکردن برخی از یادداشت‌های توضیحی طبق صورت‌های مالی نمونه ابلاغی.

اظهارنظر

۶) به نظر این مؤسسه، به استثنای آثار موارد مندرج در بندهای ۴ و ۵، صورت‌های مالی یادشده در بالا، وضعیت مالی گروه و بانک ABC (شرکت سهامی عام) در تاریخ ۲۹ اسفندماه ۱۳۸۳ و عملکرد مالی و جریان‌های نقدی (برای صورت‌های مالی) اضافه شود (ردیف ت ۱۵- توضیحات کاربردی استاندارد حسابرسی ۷۰۰).

ج) معیار اظهارنظر نسبت به صورت‌های مالی (با مقاصد عمومی)، چارچوب گزارشگری مالی (استانداردهای حسابداری) بوده، بنابراین گزارش‌های حسابرسی بانک‌ها اغلب به دلیل پیش‌بینی نکردن دو یا اساسی مندرج در صورت‌های مالی نمونه ابلاغی بانک مرکزی (عملکرد سپرده‌های سرمایه‌گذاری- تغییرات در حقوق صاحبان سهام) و همچنین متفک‌کردن حقوق صاحبان سپرده‌های سرمایه‌گذاری از بدهی‌ها و حقوق صاحبان سهام (در ترانزنامه ذی‌ربط)، در استانداردهای حسابداری، باید مشروط شده (با فرض نبود هرگونه تحریف دیگر) و از حیث رعایت الزامات بانک مرکزی، باید در مورد آن اظهارنظر شود (بند ۳۰ استاندارد حسابرسی ۷۰۰).

د) ارائه اظهارنظر مردود نسبت به صورت‌های مالی تهیه‌شده براساس نمونه ابلاغی با در نظرگرفتن معیار اظهارنظر (استانداردهای حسابداری)، منتفی است. زسراً اضافه‌شدن دو صورت مالی عملکرد سپرده‌های سرمایه‌گذاری و تغییرات در حقوق صاحبان

ادامه از صفحه ۵

تعارف در«بحران آب»

(جنبشی دانشجویی که از دهه ۱۹۷۰ شروع شد و از آینده‌ای که مانند وضعیت کنونی دریاچه ارومیه برای دریاچه مونو در انتظار بود، جلوگیری کرد)؟ کاش جنبش شکستن سد در این کشور را هم می‌گفتند تا خواننده بداند که آن کشورها، دیگر مسیرهای گذشته پراشتباه را تکرار نمی‌کنند. از این گذشته، در مورد کلرادو گفته شده که «بدون چند تأسیسات ساخته‌شده امکان ایجاد آن مجموعه وجود نداشت».

دقیقا مشکل همین است که به آب اصلا ارزش داده نمی‌شود، بلکه تأسیسات و سازه‌ها را ارزش می‌دانیم. لازم نیست با کلرادو خودمان را مشغول کنیم، بلکه همین جانیلی نادرست را در صنایع سنگین همچون فولاد و ذوب‌آهن را در اصفهان و یزد داریم. پس آیا باید گفت بدون تأسیسات، امکان ایجاد چنان صنایعی نبود؟ یعنی یک‌جور دور و تستلسل بازی با کلمات؟ یا مثال دیگر این است که تمامی شهرها و مناطق طبیعی اطراف تهران را تخته نگه داشته‌ایم و سپس شهر غول‌پیکری ساخته‌ایم به نام «تهران» و تمام آب‌های کیلومترها دورتر را به تهران اختصاص می‌دهیم و بعد بگوییم که این از خوبی‌های سدهای اطراف تهران است!!!

آیا چنین تجمیعی در تهران و چنین اجحافی به دیگر شهرها و مناطق اطراف تهران، اخلاقی، اقتصادی، سیاسی، امنیتی، قانونی و اجتماعی است؟ همچنین صحبت در مورد آب است و رفتاری که آن مدیریت و این جانیلی نادرست صنایع و سازه‌ها داشته‌اند، نه اینکه سازه‌ها و صنایع خوب هستند یا نه! بله سازه‌ها خوب هستند اگر و تنها اگر با درنظرگرفتن تمامی جوانب، درست جانیلی شده، مطابق توان منطقه بوده و تخصصی و کارآمد ساخته و اجرا شوند. صحبت از این نیست که «صنعت سدسازی شایع‌ا از علم» است یا خیر! بلکه کنش این است که چرا علوم یا روش‌های دیگر را ندیدیم؟ چرا اولویت را به سدسازی دادیم؟ معیارها کدام بودند؟ باز هم سدسازی را نسخه‌ای برای «ویژگی کشور ما» برشمرده‌اند.

آیا سایر روش‌ها را نسخه مناسب نمی‌دانند؟ اولویت کشور ما با کدام است، عملیات آبخیزداری، آبخوان‌داری یا سدسازی؟ وقتی برآورد شده است که با ۲۱درصد کل هزینه سدسازی (یعنی حدود یک‌پنجم هزینه سدسازی) می‌توان عملیات آبخیزداری انجام داد که به همان میزان آب تولید می‌کند و دارای سایر کارکردهای مثبت همچون تسکین کربن، حفظ پوشش گیاهی، حفظ و تثبیت خاک و جلوگیری از سیل است، پس با چه معیاری سدسازی را برای کشور در اولویت اول می‌دانند؟ از طرفی دیگر، طبق برآوردها، اینکه با سدسازی، سالانه بالغ بر ۱۰ میلیارد مترمکعب از آب شیرین ذخیره شده کشور در پشت مخزن سدها، تبخیر می‌شود؛ در علم مدیریت آب بدانیم کجا و آب را در زیر زمین (عملیات آبخوان‌داری) و دور از آفتاب سوزان نگه داریم کجا!!! کدام‌یک، در راستای علم صحیح مدیریت آب است؟ ادعا شده است که «در سدسازی در کشور ما موفق بوده است». این ادعا از کدام پژوهش و گزارش استنباط شده است؟ متأسفانه نبود شفاف‌سازی، محرمانه‌بودن گزارش‌ها و نبود اعتناف‌پذیری بخش سازه‌ای به راهکارهای بومی و حتی به‌روز دنیا، موجب می‌شوند که کسانی بی‌محابا حرف از موفقیت سدها بزنند که باید دید مردم چه چیزی را قبول می‌کنند.

کاش گزارش‌های ملی ۶۴۷سد در حال بهره‌برداری، ۵۳۷سد در حال طی مراحل مطالعاتی و ۱۴۶سد در حال ساخت، در دسترس همگان بود تا مشخص می‌شد چقدر به اهداف نوشته‌شده‌شان رسیده‌اند؟

چقدر در محل موفق بوده‌اند؟ میزان هزینه- فایده و هزینه- فرصت آنها چقدر است؟ و چه خسارت‌ها و آسیب‌هایی ایجاد کرده‌اند که در گزارش‌های اولیه برآورد نشده‌اند همچون مسائل محیط‌زیستی و مهاجرت‌های اجباری و حاشیه‌نشینی‌ها و خشک‌شدن اراضی دور پایین‌دست و...؟

تا بعد، با توجه به چنین تجربه‌های گران و فلج‌کننده، بتوانیم در مورد انتقال آب به پژوهش و راستی‌آزمایی بپردازیم. عمل سازه‌ای در مدیریت آب (همچون سدسازی، تخلیه آب‌های ژرف، انتقال آب بین‌حوضه‌ای و شیرین‌سازی)، مقطعی، بخشی، غیراقتصادی و مخرب است.

●**پژوهشگر مسائل اجتماعی- محیط‌زیستی**