



[www.ketab.ir](http://www.ketab.ir)

**استانداردهای گزارشگری مالی**

**بین المللی برای کسب و کارها**

مؤلف:

سید ابوالفضل فصیحی چادگانی

|                         |                                                                                           |
|-------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------|
| سرشناسه                 | : فصیحی چادگانی، سیدابوالفضل، ۱۳۶۴-                                                       |
| عنوان و نام پدیدآور     | : استانداردهای گزارشگری مالی بین‌المللی برای کسب و کارها/ مولف سیدابوالفضل فصیحی چادگانی. |
| مشخصات نشر              | : تهران: انتشارات شریف‌زاده، ۱۴۰۰.                                                        |
| مشخصات ظاهری            | : ۱۵۴ ص.                                                                                  |
| شابک                    | : ۹۷۸-622-7721-33-1                                                                       |
| وضعیت فهرست نویسی       | : فیپا                                                                                    |
| یادداشت                 | : کتابنامه.                                                                               |
| موضوع                   | : استانداردهای گزارشگری مالی بین‌المللی                                                   |
| موضوع                   | : International financial reporting standards                                             |
| موضوع                   | : صورتهای مالی -- استانداردها                                                             |
|                         | : Financial statements -- Standards                                                       |
|                         | : گزارشهای حسابرسی -- استانداردها                                                         |
|                         | : Auditors' reports -- Standards                                                          |
| رده بندی کنگره          | : HF۵۶۲۶                                                                                  |
| رده بندی دیویی          | : ۰۲۱۸/۶۵۷                                                                                |
| شماره کتابشناسی ملی     | : ۸۵۷۲۱۶۱                                                                                 |
| اطلاعات رکورد کتابشناسی | : فیپا                                                                                    |



|            |                                                          |
|------------|----------------------------------------------------------|
| نام کتاب   | : استانداردهای گزارشگری مالی بین‌المللی برای کسب و کارها |
| تالیف:     | : سید ابوالفضل فصیحی چادگانی                             |
| ناشر:      | : شریف‌زاده                                              |
| سال انتشار | : چاپ اول - ۱۴۰۰                                         |
| شمارگان    | : ۱۰۰                                                    |
| شابک       | : ۹۷۸-۶۲۲-۷۷۲۱-۳۳-۱                                      |
| قیمت       | : ۱۳۵۰۰۰ تومان                                           |

«کلیه حقوق برای انتشارات شریف‌زاده محفوظ است»

مرکز پخش و فروش: تهران- خ انقلاب- روبروی سینما بهمن- جنب بانک صادرات- پ ۱۳۵۶

کتابفروشی محسن - تلفن ۰۲۱-۶۶۴۹۲۶۶۲

## فهرست مطالب

|         |                                                                                                 |
|---------|-------------------------------------------------------------------------------------------------|
| ۱۰..... | پیشگفتار.....                                                                                   |
| ۱۱..... | فصل اول.....                                                                                    |
| ۱۱..... | تاریخچه استانداردهای IFRS.....                                                                  |
| ۱۱..... | مقدمه:.....                                                                                     |
| ۲۳..... | فصل دوم.....                                                                                    |
| ۲۳..... | کاربرد استانداردهای IFRS.....                                                                   |
| ۲۳..... | مقدمه:.....                                                                                     |
| ۲۳..... | استاندارد حسابداری چیست.....                                                                    |
| ۲۳..... | مزایای استاندارد حسابداری.....                                                                  |
| ۲۴..... | تاریخچه استاندارد های حسابداری.....                                                             |
| ۲۴..... | انواع استاندارد های حسابداری.....                                                               |
| ۲۵..... | انواع استاندارد های حسابداری.....                                                               |
| ۲۷..... | اهداف استانداردهای حسابداری.....                                                                |
| ۲۷..... | اهمیت استانداردهای حسابداری در چیست.....                                                        |
| ۲۸..... | نحوه تدوین استاندارد حسابداری.....                                                              |
| ۲۹..... | مقایسه استانداردهای مالی ایران با استانداردهای مالی بین المللی.....                             |
| ۲۹..... | انواع استاندارد حسابداری مشترک در جهان.....                                                     |
| ۳۱..... | الزام به رعایت IFRS در ایران.....                                                               |
| ۳۱..... | مقایسه ایران با دنیا.....                                                                       |
| ۳۳..... | فصل سوم.....                                                                                    |
| ۳۳..... | آثار اجرای IFRS مالیات بر درآمد و شیوه افشا آن.....                                             |
| ۳۳..... | مقدمه:.....                                                                                     |
| ۳۳..... | مقدمه آثار اجرای استاندارد بین المللی مالی (IFRS) مالیات بر درآمد و شیوه افشاء آن درایران:..... |
| ۳۵..... | اهمیت اجرای IFRS مالیات بر درآمد.....                                                           |
| ۳۶..... | بررسی ها در کشور آلمان.....                                                                     |
| ۳۷..... | بررسی ها در کشور اسپانیا.....                                                                   |

|         |                                                                                |
|---------|--------------------------------------------------------------------------------|
| ۳۸..... | بررسی ها در کشور انگلستان                                                      |
| ۳۹..... | بررسی ها در کشور پرتغال                                                        |
| ۴۰..... | بررسی ها در کشور ترکیه                                                         |
| ۴۱..... | بررسی ها در کشور جمهوری چک                                                     |
| ۴۱..... | الف) نسبت های سودآوری: .....                                                   |
| ۴۱..... | ب) نسبت های نقدینگی: .....                                                     |
| ۴۲..... | ج) نسبت های بدهی: .....                                                        |
| ۴۲..... | د) نسبت های فعالیت: .....                                                      |
| ۴۲..... | بررسی ها در کشور سوئد                                                          |
| ۴۳..... | بررسی ها در کشور فنلاند                                                        |
| ۴۵..... | فصل چهارم.....                                                                 |
| ۴۵..... | استانداردهای بین‌المللی گزارشگری مالی و تأثیر آن بر پیشبرد نظام مالیاتی        |
| ۴۵..... | مقدمه: .....                                                                   |
| ۴۶..... | اهمیت گزارشگری مالی                                                            |
| ۴۷..... | کیفیت گزارشگری مالی                                                            |
| ۴۷..... | اهداف گزارشگری مالی                                                            |
| ۴۹..... | استاندارد گزارشگری مالی                                                        |
| ۵۰..... | تدوین استانداردهای حسابداری در ایران                                           |
| ۵۱..... | تعامل استانداردهای حسابداری و قوانین مالیاتی                                   |
| ۵۲..... | استفاده از قوانین مالیاتی به‌عنوان استانداردهای حسابداری در تهیه گزارشهای مالی |
| ۵۲..... | مغایرت استاندارد حسابداری و قوانین مالیاتی                                     |
| ۵۳..... | روش‌های رفع اختلاف بین سود حسابداری و سود مشمول مالیات                         |
| ۵۴..... | تغییرات در قوانین مالیاتی                                                      |
| ۵۵..... | آشنایی با حسابداری مالیات بر درآمد                                             |
| ۵۶..... | مبانی حسابداری مالیات بر درآمد                                                 |
| ۵۷..... | تفاوت‌های مالیاتی                                                              |
| ۵۷..... | تفاوت‌های موقتی و دائمی                                                        |

|         |                                                     |
|---------|-----------------------------------------------------|
| ۵۸..... | مالیات انتقالی (بدهی و دارایی مالیات انتقالی)       |
| ۵۹..... | نتیجه گیری پایانی                                   |
| ۶۲..... | فصل پنجم                                            |
| ۶۲..... | هماهنگ سازی حسابداری بین الملل از دیدگاه هگل و فوکو |
| ۶۲..... | مقدمه:                                              |
| ۶۲..... | مبانی نظری دیالکتیک هگل                             |
| ۶۳..... | نظریه اول:                                          |
| ۶۳..... | نظریه دوم:                                          |
| ۶۳..... | نظریه سوم:                                          |
| ۶۴..... | هم ریختی                                            |
| ۶۵..... | مفهوم دانش قدرت فوکو                                |
| ۶۶..... | آنتی تز                                             |
| ۶۶..... | مشکلات محیطی و تفاوت در آیین، تاریخ بدین فرهنگ      |
| ۶۶..... | اقتصاد سیاسی                                        |
| ۶۷..... | دیدگاه پست مدرن                                     |
| ۶۷..... | استفاده کنندگان عمده و تفاوت های اجتماعی و اقتصادی  |
| ۶۷..... | عدم نیاز به هماهنگ سازی                             |
| ۶۷..... | اجتناب از تسلط سیستم های مالی انگلو-ساکسون          |
| ۶۷..... | تطابق                                               |
| ۶۸..... | منطقه ای کردن                                       |
| ۶۸..... | ارائه به شرکتهای بورسی و غیر بورسی                  |
| ۶۸..... | تفکیک شرکتهای کوچک و متوسط از شرکتهای بزرگ          |
| ۶۸..... | نتیجه گیری                                          |
| ۷۰..... | فصل ششم                                             |
| ۷۰..... | الگوریتم ژنتیک در تجارت الکترونیک                   |
| ۷۰..... | مقدمه:                                              |
| ۷۴..... | فصل هفتم                                            |

|    |                                                                                |
|----|--------------------------------------------------------------------------------|
| ۷۴ | اثر IFRS بر کیفیت گزارشگری مالی                                                |
| ۷۴ | مقدمه:                                                                         |
| ۷۵ | الف) رویکرد نیازهای استفاده کنندگان                                            |
| ۷۶ | ب) رویکرد حمایت از سرمایه گذار - سهامدار                                       |
| ۷۷ | استانداردهای بین‌المللی گزارشگری مالی و حسابداری                               |
| ۷۹ | مزایا و چالشهای به‌کارگیری استانداردهای بین‌المللی گزارشگری مالی               |
| ۷۹ | مزایا                                                                          |
| ۷۹ | چالشها                                                                         |
| ۷۹ | الف- استفاده از ارزش منصفانه:                                                  |
| ۷۹ | ب- شرایط اقتصادی و سیستمهای حسابداری نامشابه:                                  |
| ۸۰ | ج- حفظ نشدن منافع تمام گروههای ذینفع:                                          |
| ۸۰ | کیفیت گزارشگری مالی                                                            |
| ۸۰ | استانداردهای بین‌المللی گزارشگری مالی و کیفیت گزارشگری مالی و اطلاعات حسابداری |
| ۸۲ | فصل هشتم                                                                       |
| ۸۲ | اوراق بهادار یا ابزارهای مالی                                                  |
| ۸۲ | اهداف:                                                                         |
| ۸۲ | حوزه                                                                           |
| ۸۳ | دسته های اوراق بهادار (ابزار) مالی و سطح افشا                                  |
| ۸۴ | اهمیت ابزارهای مالی برای وضعیت مالی و عملکرد                                   |
| ۸۴ | صورت وضعیت مالی                                                                |
| ۸۴ | رده های دارایی های مالی و بدهی های مالی                                        |
| ۸۴ | دارایی های مالی یا بدهی های مالی در ارزش متعارف در میان سود و زیان             |
| ۸۶ | دسته بندی مجدد                                                                 |
| ۸۷ | عدم شناسایی                                                                    |
| ۸۸ | فصل نهم                                                                        |
| ۸۸ | قراردادهای بیمه                                                                |
| ۸۸ | استاندارد حسابداری ۲۸، حق بیمه عاید نشده، سود و سود قابل تخصیص                 |

|          |                                                   |
|----------|---------------------------------------------------|
| ۸۸.....  | مقدمه :                                           |
| ۹۳.....  | ماهیت بیمه .....                                  |
| ۹۷.....  | تاریخچه بیمه .....                                |
| ۹۸.....  | تاریخچه بیمه در جهان .....                        |
| ۹۸.....  | تعاریف بیمه .....                                 |
| ۱۰۰..... | بیمه در جهان امروز .....                          |
| ۱۰۱..... | جایگاه صنعت بیمه بعد از انقلاب اسلامی ایران ..... |
| ۱۰۱..... | اصطلاحات صنعت بیمه .....                          |
| ۱۰۱..... | الف) بیمه .....                                   |
| ۱۰۲..... | ب) بیمه گر .....                                  |
| ۱۰۲..... | ج) بیمه گذار .....                                |
| ۱۰۲..... | د) بیمه شده .....                                 |
| ۱۰۲..... | ر) ذینفع/استفاده کننده .....                      |
| ۱۰۳..... | ه) حق بیمه .....                                  |
| ۱۰۳..... | و) دوره انتظار .....                              |
| ۱۰۳..... | ی) اصول بیمه .....                                |
| ۱۰۴..... | انواع بیمه .....                                  |
| ۱۰۵..... | اثرات بیمه .....                                  |
| ۱۰۶..... | عوامل موثر در بیمه .....                          |
| ۱۰۸..... | راه کار صنعت بیمه .....                           |
| ۱۰۹..... | بیمه در نگاه علما و فقهاء اسلامی .....            |
| ۱۰۹..... | حسابداری در صنعت بیمه .....                       |
| ۱۱۰..... | موضوع شناخت درآمد حق بیمه .....                   |
| ۱۱۱..... | موضوع ذخایر فنی در شرکت های بیمه .....            |
| ۱۱۲..... | مدیریت وجوه نقد و سرمایه گذاری .....              |
| ۱۱۲..... | اصطلاحات کاربردی در حسابداری شرکت های بیمه .....  |
| ۱۱۴..... | جایگاه حسابداری در شرکت های بیمه .....            |

|     |                                                             |
|-----|-------------------------------------------------------------|
| ۱۱۵ | تفاوت‌های مهم بیمه‌گری با سایر فعالیت‌های اقتصادی           |
| ۱۱۸ | شناسایی درآمدها و هزینه‌ها در مؤسسات بیمه                   |
| ۱۱۹ | درآمدها                                                     |
| ۱۲۰ | هزینه‌ها                                                    |
| ۱۲۳ | معافیت‌ها و امتیازات بیمه در قانون مالیات‌های مستقیم        |
| ۱۲۳ | هزینه‌های قابل قبول                                         |
| ۱۲۴ | هزینه خسارت                                                 |
| ۱۲۴ | ذخیره حق بیمه یا حق بیمه تحقق نیافته (عاید نشده)            |
| ۱۲۶ | روش‌های محاسبه و برآورد حق بیمه تحقق نیافته (ذخیره حق بیمه) |
| ۱۲۶ | روش نسبی سالانه (یک دوم)                                    |
| ۱۲۷ | روش نسبی فصلی (یک هشتم)                                     |
| ۱۲۸ | روش نسبی ماهانه (یک بیست و چهارم)                           |
| ۱۲۹ | روش نسبی روزانه (یک سیصد و نهم)                             |
| ۱۲۹ | نکاتی در مورد حق بیمه تحقق نیافته (ذخیره حق بیمه)           |
| ۱۳۱ | روش مجموع ارقام سنوات                                       |
| ۱۳۲ | سود انباشته (سود ستوانی یا سود تقسیم نشده):                 |
| ۱۳۲ | سیاست تقسیم و اندوخته کردن سود                              |
| ۱۳۳ | هدف‌های سیاست تقسیم سود                                     |
| ۱۳۳ | عواملی که بر سیاست تقسیم سود اثر می‌گذارد:                  |
| ۱۳۵ | سیاست‌های متداول تقسیم سود در شرکت‌ها                       |
| ۱۳۷ | سرمایه‌گذاری مجدد سود سهام                                  |
| ۱۳۷ | نکاتی در مورد سهام جایزه و تجزیه سهام                       |
| ۱۴۰ | فصل دهم                                                     |
| ۱۴۰ | ترکیب‌های تجاری                                             |
| ۱۴۰ | معرفی یک ترکیب واحدهای تجاری                                |
| ۱۴۱ | روش تحصیل                                                   |
| ۱۴۱ | شناسایی موسسه تحصیل‌کننده/خریدار                            |



## پیشگفتار

گسترش مبادلات دولتها در عرصه بین المللی و جهانی شدن اقتصاد، برخورداری از یک نظام گزارشگری را که با استفاده از استانداردهای منسجم و یکنواختی تهیه شده باشد، ضروری ساخته است. بدین منظور، هیئت تدوین استانداردهای بین المللی حسابداری بخش عمومی در راستای حل مشکلات حسابداری بخش عمومی و تدوین استانداردهای یکنواخت در سطح بین المللی، تشکیل شد. فدراسیون بین المللی حسابداران از فرآیند تشکیل هیئت تدوین استانداردهای بین المللی حسابداری بخش عمومی و تدوین استانداردهای شفاف و با کیفیت در نظام حسابداری بخش عمومی حمایت و از تصویب استانداردهای منسجم و یکنواخت در محدوده تمامی واحدهای بخش عمومی، چه دولت مرکزی و چه دولت محلی، استقبال کرده است. در ادامه نیز با وقوع تحولات و اصلاحات در بخش عمومی کشورهای مختلف، از اواخر دهه ۱۹۹۰ به تدریج گزارشگری مالی براساس استانداردهای بین المللی حسابداری بخش عمومی آغاز شد در چند سال اخیر و به خصوص در کشورهای آسیایی از جمله سنگاپور، ویتنام، امارات متحد عربی، سریلانکا و چین، پذیرش این استانداردها آغاز و حتی به مرحله پیاده سازی در نظام گزارشگری بخش عمومی رسیده است. با وجود این، برخی از کشورهای توسعه یافته از جمله ایالت متحده و بریتانیا، از پذیرش استانداردهای بین المللی حسابداری بخش عمومی امتناع و همچنان از استانداردهای ملی خود استفاده میکنند. در این زمینه، دلیل مختلفی از سوی پژوهشگران در راستای نپذیرفتن استانداردهای بین المللی حسابداری بخش عمومی ارائه شده است که بیشتر دلایل ارائه شده بر شباهت استانداردهای تدوین شده بخش عمومی با استانداردهای بخش بازرگانی متمرکز دارد.

فصیحی

۱۴۰۰

تقدیم به روح پدرم

تقدیم به ماد و بسمه عزیزم

دو فرزند کلم امیرعلی و امیرسام