



فصلنامه حسابدار خبره

شماره ۳ / پاییز ۱۴۰۰ / قیمت ۵۰۰۰ تومان



در این شماره می‌خوانید:

- انواع سرمایه گذاری و ریسک‌های آن
- موارد معاف از مالیات حقوق و بیمه در سال ۱۴۰۰
- ادبیات و مبانی نظری تامین مالی اسلامی
- صفر تا صد بازار کار حسابداری در ایران
- مشاور کیست و مشاوره مالیاتی چیست؟
- حق بیمه مشاغل سخت





به نام خدا

۲۱ صفر تا صد بازار کار
حسابداری در ایران



۲ انواع سرمایه گذاری و
ریسک‌های آن



۲۶ مشاور کیست و مشاوره
مالیاتی چیست؟



۷ موارد معاف از مالیات حقوق و
بیمه در سال ۱۴۰۰



۳۰ حق بیمه مشاغل سخت



۱۳ ادبیات و مبانی نظری تامین
مالی اسلامی



شناسی:

تهران- نارمک- جویبار غربی- پلاک- ۲ طبقه اول- واحد ۳
تلفن / فاکس: ۷۱۳۳۳۳۲۲

چاپ: ایران کهن ۸۳۴۴۳۸۷

فصلنامه حسابداری خبره / پاییز ۱۴۰۰ / شماره ۳

صاحب امتیاز و مدیر مسئول: ابوالفضل طاهری

سردبیر: ابوالفضل طاهری

گرافیک و صفحه‌آرایی: بهروز مجیدی



نقل مطالب با ذکر ماخذ آزاد است
مسئولیت مطالب بر عهده نویسنده است
نشریه در انتخاب و ویرایش متون آزاد است
مقالات و نظرات خود را به نشانی دفتر نشریه ارسال کنید
مقالات روی یک طرف برگ A4 نوشته شود
متن اصلی مقالات ترجمه شده به پیوست ارسال شود
مقالات وارده پس داده نخواهد شد.



انواع سرمایه گذاری و ریسک‌های آن

نکته مهم اما این است که اگر شخصی بدون دانستن جزئیات دقیق وارد گود سرمایه‌گذاری شود سطوح مختلفی از ریسک را در دوره‌های زمانی و حتی در ارتباط با انواع مختلف استراتژی‌های سرمایه‌گذاری تجربه خواهد کرد.

انواع مختلف استراتژی‌های سرمایه‌گذاری

چگونه استراتژی سرمایه‌گذاری خود را انتخاب کنیم؟ اولین قدم برای شروع سرمایه‌گذاری، ارزیابی سلامت مالی فعلی است. بهتر است همیشه در ابتدای کار به گزینه‌ای که قرار است پول برای آن سرمایه‌گذاری شود نگاه دقیق داشت و بعد پول خود را در آن گزینه مدنظر پس‌انداز کرد.

بهترین گزینه برای شروع سرمایه‌گذاری

۶ نوع استراتژی سرمایه‌گذاری بهترین نوع استراتژی سرمایه‌گذاری، کاری فراتر از جستجوی استراتژی است که بیشترین سود را به همراه بیاورد. هنگام تصمیم‌گیری در مورد چگونگی سرمایه‌گذاری روی بودجه خود با در نظر گرفتن زمان موجودتان باید فاکتورهای زیادی را مدنظر قرار دهید. توصیه می‌شود سرمایه‌گذاران در سرمایه‌گذاری‌های خود به

تعیین استراتژی صحیح سرمایه‌گذاری می‌تواند یکی از بهترین راه‌های رسیدن به استقلال و رشد مالی باشد. سرمایه‌گذاری چه به عنوان مکملی برای درآمد منظم باشد، چه به عنوان پس‌انداز اضافی برای بازنشستگی و یا حتی راهی برای پرداخت بدهی، می‌تواند سلامت مالی اشخاص را تحت تاثیر قرار دهد. تنوع انواع سرمایه‌گذاری و به تبع آن ریسک‌های سرمایه‌گذاری باعث شده است که افراد زیادی از شنیدن نام آن بترسند. در ادامه این مطلب، چند استراتژی سرمایه‌گذاری و اهمیت آشنایی با ریسک‌های سرمایه‌گذاری بیان می‌شوند.

استراتژی سرمایه‌گذاری چیست؟

استراتژی سرمایه‌گذاری یک برنامه خاص برای کسب درآمد از طریق منابع مسکوت است و معمولاً با ارزیابی اهداف آینده فرد، تحمل ریسک، نیازها و سلامت مالی تعیین می‌شود. دلایل سرمایه‌گذاری در افراد مختلف متفاوت است. با این حال، یک چیز واضح است: در بین عموم مردم سرمایه‌گذاری به عنوان راهی برای تقویت توان مالی تصور می‌شود. بهترین استراتژی‌های سرمایه‌گذاری به سرمایه‌گذار کمک می‌کند سرمایه موجود خود را افزایش دهد و شکلی از امنیت مالی را برای خود فراهم کند.

استراتژی سرمایه‌گذاری فعال دقیقاً همان چیزی است که به نظر می‌رسد؛ این استراتژی نوعی سرمایه‌گذاری است که شخص سرمایه‌گذار مدام با آن درگیر است و مدام در حال بررسی بازار و اتخاذ روش‌های مناسب سرمایه‌گذاری است. شکل دیگر سرمایه‌گذاری فعال زمانی است که سرمایه‌گذاران به جای کار با یک صندوق سرمایه‌گذاری یا مشاور، پرتفوی سهام خود را خودشان کنترل کنند. استراتژی‌های سرمایه‌گذاری فعال می‌تواند برای هر کسی که می‌خواهد از پس امور مالی خود برآید، چه از طریق سپردن مدیریت سرمایه به دیگری و چه درگیر شدن مستقیم با سرمایه، عالی باشد.

۴. استراتژی‌های سرمایه‌گذاری منفعل

استراتژی‌های منفعل سرمایه‌گذاری به سرمایه‌گذاران این امکان را می‌دهد تا در حالی که دارایی‌هایشان سودآوری دارند، خودشان به آرامی بنشینند و لذت ببرند. این گزینه‌ها شامل اجاره یا سپردن سرمایه در صندوق‌های با درآمد ثابت، صندوق سرمایه‌گذاری مختلط، صندوق‌های ETF، صندوق سرمایه‌گذاری و سبدگردانی می‌شود. در حالی که برای ایجاد استراتژی‌های سرمایه‌گذاری منفعل، به همان میزان تحقیقی که برای دیگر استراتژی‌ها صرف می‌شود لازم است، اما در مقایسه با سایر سرمایه‌گذاری‌ها به مشارکت و صرف وقت روزمره نیاز ندارد.

به همین دلیل، بسیاری از افراد این نوع استراتژی‌های سرمایه‌گذاری را به عنوان راهی برای تامین درآمد منظم خود و یا پس انداز بازنشستگی انتخاب می‌کنند.

۵. استراتژی‌های سرمایه‌گذاری با ریسک بالا

در نظر گرفتن ریسک در هنگام ارزیابی استراتژی‌های مختلف سرمایه‌گذاری بسیار مهم است و به نوسانات سرمایه‌گذاری معین اشاره دارد. بیشتر افراد ریسک بالا را با پاداش یا سود بالا مرتبط می‌دانند. شاید در بسیاری از موارد این تصور درست باشد اما استراتژی‌های سرمایه‌گذاری با ریسک بالا برای همه افراد مناسب نیست. شاید بتوان گفت این گزینه بیشتر مناسب افراد جوانی است که وقت دارند تا در صورت مواجهه با ریسک، مجدد برای بهبود شرایط مالی خود تلاش کنند. چند نمونه از استراتژی‌های سرمایه‌گذاری پرخطر شامل سرمایه‌گذاری در شرکت‌های نوپا یا بازی در بورس اوراق بهادار است.

سطح فعالیت ترجیحی و تحمل ریسک فردی خود نگاه کنند. این ملاحظات نیازمند نگاهی دقیق به برنامه، زندگی روزمره، سن و مواردی از این دست است.

- استراتژی‌های سرمایه‌گذاری کوتاه مدت
- استراتژی‌های سرمایه‌گذاری بلند مدت
- استراتژی‌های سرمایه‌گذاری فعال
- استراتژی‌های سرمایه‌گذاری منفعل
- استراتژی‌های سرمایه‌گذاری با ریسک بالا
- استراتژی‌های سرمایه‌گذاری کم خطر

۱. استراتژی‌های سرمایه‌گذاری کوتاه مدت

استراتژی سرمایه‌گذاری کوتاه مدت به طور کلی استراتژی است که نتایج حاصل را در بازه زمانی کوتاه مدت نشان می‌دهد. چند نمونه از این نوع استراتژی سرمایه‌گذاری شامل افتتاح حساب پس‌انداز یا سپرده بانکی با بهره بالا و اوراق مشارکت درآمد ثابت است. سرمایه‌گذاران معمولاً در صورتی که بخواهند پس‌انداز خود را برای آینده با سود همراه کنند به دنبال روش‌های سرمایه‌گذاری مختلف می‌روند. بزرگترین عاملی که باید در هنگام بررسی گزینه‌های کوتاه مدت در نظر گرفت سودآوری آنهاست.

۲. استراتژی‌های سرمایه‌گذاری بلندمدت

استراتژی‌های سرمایه‌گذاری بلندمدت معمولاً مواردی هستند که با نگاه بلندمدت به سرمایه‌گذاری به ذهن خطور می‌کنند. این موارد شامل املاک و مستغلات، سهام، صندوق‌های سرمایه‌گذاری و طلا یا سایر کالاهای سرمایه‌ای است. سرمایه‌گذاری‌های بلندمدت تا سال‌های طولانی بازدهی دارند یا به عبارتی تا زمانی که سرمایه‌گذار بخواهد در بازار حضور داشته باشد بازدهی و سود را هم خواهد داشت. استراتژی‌های سرمایه‌گذاری بلندمدت می‌توانند گزینه بسیار خوبی باشند چون در مقایسه با سایر سرمایه‌گذاری‌ها، معمولاً ریسک کمتر و بازدهی بیشتری دارند. همان‌طور که گفته شد، سرمایه‌گذارانی که از این روش سرمایه‌گذاری استفاده می‌کنند باید به این نوع استراتژی سرمایه‌گذاری عادت کنند و سرمایه خود را برای مدت طولانی قفل کنند.

۳. استراتژی‌های سرمایه‌گذاری فعال

۶. استراتژی‌های سرمایه‌گذاری کم خطر

استراتژی‌های سرمایه‌گذاری کم خطر می‌توانند اولین گزینه سرمایه‌گذاری عالی برای افراد در هر سنی باشد. دلیل این امر این است که با این استراتژی سرمایه‌گذاران بدون به خطر انداختن سرمایه‌گذاری اولیه خود و داشتن خسارات مالی زیاد، نوعی بازدهی را خواهند داشت.

سرمایه‌گذاری‌های کم خطر شامل خرید اوراق بدهی و حساب‌های پس‌انداز است.

متنوع‌سازی جنبه دیگری از سرمایه‌گذاری کم خطر است، به این معنی که در این روش شخص سرمایه خود را در چندین مورد مختلف سرمایه‌گذاری می‌کند.

متنوع کردن سرمایه‌گذاری از این طریق می‌تواند در مقابل از دست دادن همه وجوه در صورت عملکرد نامناسب از سرمایه‌گذاری محافظت کند. این همان مدیریت سرمایه (Money Management) نامیده می‌شود.

آشنایی با روش‌های اصلی سرمایه‌گذاری

چند نوع استراتژی سرمایه‌گذاری وجود دارد که از لحاظ تاریخی عملکرد خوبی داشته‌اند و آنها را به دروازه‌های بزرگی برای ورود به دنیای سرمایه‌گذاری تبدیل کرده است.

انواع سرمایه‌گذاری، بسته به نحوه مدیریت آنها، با سطوح مختلفی از خطر و ریسک همراه هستند. اگر قصد سرمایه‌گذاری دارید، قبل از شروع، راهکارهای اساسی زیر را مرور کنید:

سرمایه‌گذاری در سهام

سرمایه‌گذاری در سهام یک روش است که در آن سرمایه‌گذاران می‌توانند برای کسب سود خود سهام بخرند، نگهداری کنند و بفروشند.

با خرید سهام، سرمایه‌گذاران سرمایه خود را روی شرکتی سرمایه‌گذاری می‌کنند که معتقدند به موقع عملکرد خوبی خواهد داشت، بنابراین سرمایه‌گذاری اولیه خود را افزایش می‌دهند.

سهام می‌تواند از نظر ارزشی یا افزایش باشد یا افت کند و مقداری از سطح خطر را به این استراتژی اضافه کند. اگرچه این خطرات اغلب با برنامه زمانی طولانی و برخی از اشکال مدیریت سبد سهام حرفه‌ای خنثی می‌شوند.

سرمایه‌گذاری در اوراق مشارکت

خرید اوراق مشارکت می‌تواند یک استراتژی سرمایه‌گذاری

بلندمدت و کم خطر برای هر کسی باشد که به رشد سرمایه خود علاقه‌مند است.

اوراق بدهی معمولاً بسته به نوع آنها توسط یک شرکت یا دولت تامین می‌شود و سود را به صورت پرداخت سود به سرمایه‌گذار ارائه می‌دهد. در حالی که اوراق بدهی به بازدهی بالا شناخته شده نیستند اما می‌توانند راهی عالی برای متنوع‌سازی سرمایه‌گذاری باشند.

صندوق‌های سرمایه‌گذاری مشترک

صندوق‌های سرمایه‌گذاری مشترک به حساب‌هایی گفته می‌شود که در آن صندوق‌ها، سرمایه شخص را در چندین مورد سرمایه‌گذاری مانند سهام و اوراق مشارکت قرار می‌دهند.

این وجوه به صورت تخصصی مدیریت می‌شوند و استراتژی سرمایه‌گذاری مشخصی را در خود دارند. آنها در مقایسه با سایر گزینه‌ها می‌توانند حداقل سرمایه‌گذاری بالاتری داشته باشند، با این وجود تصور می‌شود عملکرد خوبی هم دارند.

بهترین استراتژی‌های سرمایه‌گذاری برای مبتدیان

دلیلی اصلی که بسیاری از سرمایه‌گذاران جدید به سمت همان استراتژی‌های همیشگی سرمایه‌گذاری گرایش پیدا می‌کنند امکان تعادل در آنهاست.

بهترین استراتژی‌های سرمایه‌گذاری برای مبتدیان، استراتژی‌هایی هستند که تعادل بالایی بین ریسک و سودآوری بالقوه را نوید می‌دهند. در ادامه چند مورد از استراتژی‌های مناسب برای شروع سرمایه‌گذاری آورده شده است:

ریسک‌های سرمایه‌گذاری

نکته مهمی که در زمان سرمایه‌گذاری و انتخاب روش و استراتژی سرمایه‌گذاری باید به آن دقت شود ریسک هر سرمایه‌گذاری است.

بسیاری از اوقات که به ریسک یا خطر فکر می‌کنیم، فقط به سطح سهام در مقابل اوراق بدهی که در سبد سهام داریم، فکر می‌کنیم.

اگرچه این تفکر راهی برای اندازه‌گیری خطر است اما لایه‌های عمیق‌تری برای بررسی وجود دارد. هر کسی که به سرمایه‌گذاری فکر می‌کند باید انواع مختلف ریسک سرمایه‌گذاری را هم بشناسد و درک کند.

انواع مختلف ریسک سرمایه‌گذاری کدامند؟

ریسک بازار

یکی از انواع مختلف ریسک‌های سرمایه‌گذاری، ریسک بازار است. همیشه این خطر وجود دارد که ارزش پرتفوی شما یا همان سرمایه‌گذاری شما، بر اساس عوامل مختلف اقتصادی کلان مانند رکود، سیاست، ارز و تاثیر کلی اقتصاد نوسان پیدا کند. این همان ریسکی است که وقتی به مانده حساب خود نگاه می‌کنیم بیشترین میزان از آن را مشاهده می‌کنیم.

ریسک تورم

از طرف مقابل، ریسک تورم ریسکی است که اگر بازگشت سرمایه با تورم همگام نشود، ایجاد می‌شود و به عبارتی در این حالت سرمایه‌گذار قدرت خرید خود را از دست می‌دهد.

به عنوان مثال اگر به پول نقد نگاه کنید متوجه می‌شوید در حالی که پول نقد ابزاری عالی برای حفظ و نگهداری است اما متعادل‌سازی این مورد با بقیه انواع سرمایه‌گذاری‌ها مهم است زیرا نگهداری وجه نقد تقریباً بی‌بهره است و بنابراین می‌تواند قدرت خرید شما را کاهش دهد.

ریسک نقدشوندگی

مثال دیگر از انواع مختلف ریسک‌های سرمایه‌گذاری، خطر عدم توانایی فروش اوراق بهادار و تبدیل آنها به پول نقد است. به عنوان مثال، یک صندوق ETF یا یک صندوق سرمایه‌گذاری در سهام معمولاً نقدشوندگی بالایی دارد بنابراین شما در این صندوق‌ها به راحتی می‌توانید سهام خود را بفروشید و پول نقد خود را طی ۱-۲ روز کاری دریافت کنید.



سرمایه‌گذاری خرید و نگهداری

سرمایه‌گذاری خرید و نگهداری به انجام سرمایه‌گذاری اولیه و حفظ دارایی تا زمان افزایش آن اشاره دارد. ساده‌ترین مثال این امر خرید سهام و سپس فروش آنها پس از افزایش ارزششان است. خرید و نگهداری یک استراتژی محبوب در حوزه املاک و مستغلات است زیرا معمولاً با گذشت زمان قیمت املاک به شدت افزایش می‌یابد. این نوع سرمایه‌گذاری برای مبتدیان بسیار مناسب است زیرا از سرمایه‌شان در برخی از افت‌های کوتاه مدت در بازار محافظت می‌کند.

سرمایه‌گذاری رشد

یکی دیگر از راهکارهای محبوب مبتدیان، شناسایی سرمایه‌گذاری‌های رشد است. این سرمایه‌گذاری به معنای جستجوی شرکت‌های نوظهور و خرید سهام آنها قبل از رونق کسب‌وکارشان است.

سرمایه‌گذاری ارزش

سرمایه‌گذاری ارزش اساساً معادل خرید معامله در دنیای مالی است. این استراتژی شامل شناسایی سرمایه‌گذاری‌هایی است که قیمت آنها کمتر از ارزششان است و انتظار می‌رود رشد کنند. این روش سرمایه‌گذاری می‌تواند به معنای جستجوی ملک در محله‌ای در حال رشد یا خرید سهام یک شرکت کمتر شناخته شده باشد که انتظار می‌رود بالا برود.

اوراق مشارکت تغییر کند و یا تاثیر مثبت یا منفی بر قیمت فعلی آن در بازار بگذارد.

ریسک‌های خاص برنامه ریزی مالی

ریسک‌های برنامه‌ریزی مالی نوع دیگری از ریسک سرمایه‌گذاری است که باید مورد توجه قرار گیرد. این ریسک‌ها نوعی ریسک هستند که برای یک شخص خاص وجود دارد و مربوط به سن، تمایل به سرمایه‌گذاری و موارد دیگر است. در ادامه سه ریسک مهم برنامه‌ریزی مالی معرفی می‌شود.

خطر ماندگاری یا طول عمر

ریسک طول عمر ریسکی است که به سن و شرایط سنی سرمایه‌گذار اشاره دارد. این نکته‌ای است که هر سرمایه‌گذار باید در نظر بگیرد.

خطر تغییر افق یا دیدگاه

خطر تغییر افق زمانی هم دیگر موردی است که باید حتما در تصمیم‌گیری‌های مرتبط با سرمایه‌گذار در نظر گرفته شود مثلا باید همیشه در حین سرمایه‌گذاری خطر از دست دادن کار در نظر گرفته شود.

خطر سلامتی

این نوع ریسک سرمایه‌گذاری با توجه به آنچه در جهان می‌گذرد الان دور از ذهن نیست. به طور خاص، خطر از دست دادن سلامتی و افزایش هزینه‌های درمانی مرتبط با آن جز مواردی است که باید به عنوان ریسک‌های مالی همیشه در برنامه‌ریزی سرمایه‌گذاری به آن دقت کرد.

نتیجه‌گیری

همانطور که دیدید، انواع مختلفی از استراتژی‌های سرمایه‌گذاری وجود دارد که تقریبا هر کدامشان یک سطح از خطر، درگیری و زمان را به خود اختصاص می‌دهند. یافتن بهترین استراتژی به عوامل و اولویت‌های شخصی و وضعیت مالی بازمی‌گردد.

بهترین توصیه به علاقه‌مندان به سرمایه‌گذاری می‌توان این باشد که حتما قبل از سرمایه‌گذاری تحقیق کنید تا سلامت مالی خود را تقویت کنید نه این که در دام مشکلات مالی بیافتید.

کارگزاری حافظ

از طرف دیگر، یک دارایی مثل ملک همیشه با خطر نقدشوندگی بالایی مواجه است زیرا فروش آن ملک و تبدیل آن به پول نقد به زمان بیشتری نیاز دارد. شما باید منتظر خریدار علاقه‌مند باشید و منتظر بمانید تا فروش انجام شود. بسیاری این خطر را فراموش می‌کنند و تصور می‌کنند که وقتی زمان آن فرا برسد، این دارایی‌ها بلافاصله به فروش می‌رسند اما همیشه این‌طور نیست.

ریسک نرخ بهره

ریسک نرخ بهره ریسکی است که به واسطه آن سرمایه‌گذاری‌ها با نرخ بهره در نوسان است. این مورد را در اوراق مشارکت می‌بینیم به این صورت که معمولا وقتی نرخ بهره بالا می‌رود، ارزش اوراق مشارکت پایین می‌آید. اما اگر سرمایه‌گذار قصد داشته باشد اوراق مشارکت خود را تا زمان بلوغ نگه دارد، این خطر بر او تاثیری نمی‌گذارد.

ریسک سیاسی

یکی از انواع مختلف ریسک‌های سرمایه‌گذاری که قطعا همه با آن آشنا هستند، ریسک سیاسی است. ریسک سیاسی ریسکی است که در آن، فضای سیاسی کشور بر عملکرد و بنابراین ارزش سهام تاثیر منفی می‌گذارد. به عنوان مثال، در صورت انتخاب نامزد X، آنها می‌توانند لایحه Y را که تاثیر Z بر اقتصاد دارد، تصویب کنند.

ریسک تجاری

ریسک تجاری همان عدم اطمینان کلی به فعالیت‌های تجاری یک شرکت است (یعنی آیا شرکت دغدغه ادامه کار را دارد؟)، و اینکه آیا شرکت پایدار و سودآور است. این ریسکی است که به شدت در شرکت‌های نوپا یا شرکت‌های جدید ارزیابی می‌شود اما در عین حال ممکن است برای هر شرکت دیگری هم اتفاق بیفتد.

اعتبار / خطر پیش فرض

این خطر در واقع زمانی اتفاق می‌افتد که شرکتی که شما صاحب اوراق قرضه آن هستید دیگر نتواند بدهی‌های خود را پرداخت کند.

هر یک از اوراق مشارکت معمولا دارای رتبه اعتباری هستند که برای کمک به سنجش این ریسک آن را صادر می‌کنند، اما رتبه‌بندی اعتباری هم ممکن است گاهی پس از خرید شخصی از



موارد معاف از مالیات حقوق و بیمه در سال ۱۴۰۰

- پاداش نهضت سوادآموزی؛
 - حق تضمین کسر صندوق؛
 - خسارت اخراج و مزایا پایان کار (سنوات)؛
 - پاداش افزایش تولید
- سایر هزینه‌های ثبت شده در فیش حقوقی کارمندان در زمره موارد معاف مشمول بیمه تأمین اجتماعی و حقوق قرار می‌گیرند.

موارد معاف از مالیات حقوق در سال ۱۴۰۰

۱. معافیت سالانه که توسط دولت اعلام می‌شود و برای سال ۱۴۰۰ رقم ۴۸۰ میلیون ریال در کل سال است.
۲. سنوات، خسارت اخراج، حقوق ایام مرخصی استفاده نشده، حقوق بازنشستگی یا مستمری پرداختی به وراثت که به هنگام بازنشستگی یا از کارافتادگی به حقوق بگیر پرداخت می‌شود.
۳. هزینه‌های سفر و فوق العاده ماموریت
۴. عیدی و پاداش آخر سال به میزان یک دوازدهم معافیت سالانه
۵. مزایای غیرنقدی به میزان دو-دوازدهم معافیت سالانه
۶. هزینه‌های درمان (شامل دو-هفتم بیمه تأمین اجتماعی کارمند؛ و بیمه‌های تکمیلی خود و اعضای خانواده)
۷. حقوق نیروهای مسلح
۸. غیر از موارد ذکر شده کلیه پرداختی‌های مستقیم به

موضوع مورد بحث این مقاله معافیت از بیمه و مالیات است. به طور کلی در بحث شمولیت بیمه همواره فرمول کلی ذیل مدنظر قرار می‌گیرد: مزایای غیرنقدی مشمول بیمه نیست اما کلیه مزایای نقدی غیر از مواردی که خود سازمان تأمین اجتماعی اعلام کند، مشمول بیمه است.

برخلاف نظر عموم که مزایای نقدی مستمر را در این فرمول لحاظ می‌کنند و در نظر عموم عبارت مستمر حداقل چهار پرداخت (فصلی) را شامل می‌شود، از نظر کارشناسان سازمان تأمین اجتماعی هر پرداختی که بیش از یک‌بار در سال صورت گیرد مستمر تلقی می‌شود.

موارد معاف از مالیات حقوق و بیمه در سال ۱۴۰۰

موارد معاف از بیمه و موارد معاف از مالیات حقوق، مطابق اعلام سازمان تأمین اجتماعی در سایت رسمی این سازمان (www.tamin.ir) عبارتند از:

- بازخرید ایام مرخصی؛
- هزینه عائله‌مندی؛
- هزینه‌های سفر و فوق العاده ماموریت؛
- عیدی و پاداش آخر سال؛
- مابه التفاوت کمک هزینه مسکن خوار و بار در ایام بیماری؛
- حق شیر؛

سال است و در صورتی که میزان آن بیشتر باشد افراد از پرداخت بیمه معاف می‌شوند.

بیمه تامین اجتماعی چیست؟ حق بیمه تامین اجتماعی چگونه پرداخت می‌شود؟

سازمان تامین اجتماعی به عنوان قدیمی‌ترین و بزرگترین سازمان بیمه‌ای کشور است که وظیفه پوشش اجباری بیمه کارگران، حقوق بگیران و پوشش اختیاری صاحبان مشاغل آزاد را بر عهده داد. بیمه تامین اجتماعی اصلی‌ترین وظیفه سازمان تامین اجتماعی به حساب می‌آید. هدف بیمه تامین اجتماعی پوشش نیروی کار کشور تامین آن‌ها در مقابل بیماری، از کار افتادگی و بازنشستگی است. استانداردهای این بیمه براساس استانداردهای سازمان‌های بین‌المللی تامین اجتماعی مانند سازمان بین‌المللی کار تدوین می‌شود. در بیمه تامین اجتماعی ایران، حق بیمه تامین اجتماعی با مشارکت دولت، کارفرما و شخص بیمه شده پرداخت می‌شود.

حق بیمه چطور محاسبه می‌شود؟

در مشاغل عادی، مجموع نرخ حق بیمه ۳۰ درصد از کل حقوق و دستمزد و مزایاست و این ۳۰ درصد شامل موارد زیر است:

- ۲۰ درصد حق بیمه سهم کارفرما، که وظیفه قانونی پرداخت آن را بر عهده کارفرماست.
- ۷ درصد حق بیمه سهم کارگر، که وظیفه قانونی پرداخت آن بر عهده کارکنان است و معمولاً از دریافتی‌های ماهانه کارکنان کسر می‌شود.
- ۳ درصد حق بیمه بیکاری، که این مورد نیز در عهده قانونی کارفرماست.

آشنایی با حسابداری حقوق و دستمزد اهمیت زیادی در محاسبه حق بیمه دارد. در صورتی که حق بیمه به درستی محاسبه نشود می‌تواند مشکلات و مجازات‌های زیادی را به همراه داشته باشد.

حق بیمه اختیاری چیست و چگونه محاسبه می‌شود؟

بیمه اختیاری یکی از انواع بیمه خویش فرما است که مربوط به افرادی است که تحت پوشش بیمه خاصی نیستند و مستقیماً با عقد قرارداد با سازمان تحت پوشش قرار می‌گیرند. حق بیمه اختیاری شامل ۲۷ درصد حقوق توافق شده را شامل می‌شود. علاوه بر این ۲۷ درصد، دولت نیز ۳ درصد از حق بیمه خویش فرما را طبق قانون تامین اجتماعی پرداخت می‌کند.

مثال: حداقل دستمزد روزانه در سال ۱۴۰۰ مبلغ ۸۸۵.۱۶۵ ریال

کارمندان باید وارد جدول مالیات حقوق شده و مالیات آن از حقوق کارمندان کسر و تا پایان ماه بعد به حساب دارایی واریز گردد.

سقف مالیات بر حقوق ۱۴۰۰

در قانون مالیاتی حقوق امسال برای حقوق کارمندان در هر میزان و بازه وجه دریافتی به عنوان حقوق میزان مشخصی و ضریب مشخصی تعیین شده است اما کارگرانی که میزان درآمد آنها تا ۴ میلیون تومان باشد دارای معافیت از مالیات بر حقوق هستند.

موارد مشمول بیمه و مالیات کدامند؟

طبق ماده ۸۵ قانون مالیات‌های مستقیم در سال ۱۴۰۰ سقف



معافیت مالیاتی مبلغ ۴۸۰,۰۰۰,۰۰۰ ریال به صورت سالانه تعیین شده است. تمام پرداختی‌های نقدی و غیر نقدی که به کارمندان و کارگران تعلق بگیرد و به طور رسمی در فیش آن‌ها ثبت شود باعث می‌شود کارمندان مشمول حقوق و بیمه شوند. مانند حق ایاب و ذهاب، حق غذا، سرپرستی، هزینه تلفن و... به غیر از معافیت‌های مالیات حقوق ۱۴۰۰ که در بالا ذکر شد.

این موارد به دلیل آن که توسط کارشناسان موسسه حسابرسی تامین اجتماعی مورد حسابرسی بیمه قرار می‌گیرند بسیار از اهمیت برخوردار هستند. خوب است توجه داشته باشید که سقف مزایای مشمول بیمه در هر سال ۷ برابر حداقل حقوق اعلام شده در همان

ذخایر حق بیمه شامل حق بیمه‌های دریافتی توسط بیمه‌کننده می‌شود که در آینده از محل آن هزینه‌های بیمه‌ای فرد بیمه شده پرداخت خواهد شد. برای مثال یک کارمند برای ۳۰ سال حق بیمه صادره را می‌پردازد و این تمام این بیمه‌های پرداخت شده به عنوان ذخیره بیمه در نظر گرفته می‌شود. ذخیره بیمه، حق بیمه عاید نشده نیز می‌گویند. یکی از انواع ذخایر حق بیمه، ذخیره حق بیمه فنی است. از ذخایر حق بیمه برای پرداخت حقوق بازنشستگی استفاده می‌شود. طبق قانون وجوه پرداختی بابت بازنشستگی مشمول مالیات نیستند و مالیات ندارند.

هزینه‌های درمانی کارکنان از موارد معاف از مالیات حقوق است!



توجه: مالیات هزینه‌های درمانی قابل کسر توسط کارفرما نیست و حقوق‌بگیر در صورتیکه چنین مبلغی از وی کسر شده باشد، باید به‌عنوان یک مؤدی حقیقی مطابق ماده ۸۷ قانون مالیات‌های مستقیم درخواست استرداد اضافه پرداختی بابت مالیات حقوقش را (در صورت وجود) کتباً مطالبه نماید.

توجه: مرجع اقدام در خصوص کسر هزینه‌های درمانی و مراقبت و توان‌بخشی معلولان و بیماران خاص و صعب‌العلاج، پرداختی توسط حقوق‌بگیران بابت معالجه خود و افراد تحت تکفل آنان، اداره امور مالیاتی محل دریافت مالیات بردرآمد حقوق آنان خواهد بود و حقوق‌بگیران می‌توانند پس از پایان سال انجام هزینه

است.

پس حداقل دستمزد ماهانه برای ماه‌های ۳۱ روزه برابر است با:

$$27.440.115 = 31 \times 885.165$$

و مبلغ ۶.۰۰۰.۰۰۰ ریال بن خواربار و ۴.۵۰۰.۰۰۰ ریال حق مسکن نیز به مبلغ فوق اضافه می‌شود که سرجمع مبلغ فوق می‌شود:

$$37.940.115 = 4.500.000 + 6.000.000 + 27.440.115$$

حق بیمه سهم کارفرما به میزان ۲۳ درصد از مبلغ فوق و برابر است با: ۸.۷۲۶.۲۲۶ ریال.

حق بیمه سهم کارکنان به میزان ۷ درصد از مبلغ بالا و برابر است با: ۲.۶۵۵.۸۰۸ ریال.

در صورتی که کارفرما مبلغ دیگری نیز به کارمند پرداخت کند که مشمول کسر حق بیمه باشد، این مبلغ نیز به مبلغ فوق افزوده می‌شود و در محاسبات لحاظ خواهد شد.

مزایای غیر مشمول مالیات - این مزایا مشمول مالیات نیستند!

۱. فوق‌العاده مأموریت در صورتی که مرتبط با فعالیت شرکت و ۵۰ کیلومتر از محل اصلی شرکت دور و یا ناچار به توقف شبانه جهت انجام کار موقت باشد.
۲. سنوات خدمت کارکنان
۳. دوهفتم بیمه سهم کارگر
۴. وجوه پرداختی بابت فوت، بازنشستگی، از کارافتادگی، استعفای کارگر
۵. وجوه پرداختی بابت حقوق ایام مرخصی استفاده‌نشده حقوق‌بگیران
۶. یک دوازدهم عیدی
۷. دو دوازدهم مزایای غیر نقدی پرداختی به کارکنان
۸. وجوه حاصل از بیمه بابت جبران خسارت بدنی و معالجه و امثال آن
۹. پنجاه درصد مالیات حقوق کارکنان شاغل در مناطق کمتر توسعه‌یافته
۱۰. وجوهی که کارفرما بابت هزینه معالجه کارکنان خود یا افراد تحت تکفل آن‌ها مستقیماً یا به‌وسیله حقوق‌بگیر به پزشک یا بیمارستان به استناد اسناد و مدارک مثبت پرداخت کند.
۱۱. صد درصد حقوق کارکنان شاغل در مناطق آزاد تجاری

ذخایر حق بیمه چیست؟ آیا وجوه پرداختی بابت بازنشستگی مشمول مالیات می‌شوند؟



با ارائه نسخ اصلی گواهی و اسناد و مدارک تأییدشده مربوط به هزینه‌های مذکور در یک سال مالیاتی از اداره امور مالیاتی ذی‌ربط درخواست استفاده از تسهیلات مقرر در ماده ۱۳۷ را بنمایند. (استنباط شده از بند ۴ بخشنامه شماره ۲۱۱/۴۳۸۵/۱۹۴۱۸ مورخ ۰۷/۱۱/۱۳۸۳ سازمان امور مالیاتی کشور)

آیا حق مأموریت از موارد مشمول مالیات است؟

حق مأموریت نکته بسیار مهمی است که در قانون به آن اشاره شده است. در بند ۶ ماده ۹۱ ق.م.ص صریحا گفته شده "هزینه سفر و فوق‌العاده مسافرت مربوط به شغل" از مالیات معاف است. اگر دقت کنید دقیقا در این بند از کلمه فوق‌العاده و بعد از آن از کلمه مربوط به شغل استفاده شده است. هر جا در قانون کار که سخن از فوق‌العاده آمده یعنی مزایایی بابت شغل مانند فوق‌العاده اضافه کار، فوق‌العاده نوبت کاری. اینجا هم قانونگذار صریحا گفته است فوق‌العاده مسافرت که دقیقا معادل فارسی آن می‌شود همان حق مأموریت.

مثل حق شیفت که معادل فوق‌العاده نوبت کاری است. در ادامه قانونگذار به مربوط به شغل اشاره کرده است. بر طبق ماده ۳۶ قانون کار مربوط به شغل یعنی مزایایی که به خاطر شرایط شغلی به کارمند پرداخت می‌شود مانند حق جذب، حق بدی آب و هوا. بنابراین مربوط به شغل یعنی پولی که بابت رفتن کارمند به مأموریت از طرف شرکت پرداخت می‌شود.

آیا حق اولاد مشمول بیمه است؟ حق اولاد مشمول مالیات می‌شود؟

یکی از سوالات پرتکراری که در زمینه موارد معافیت از بیمه برای بسیاری از افراد به وجود آمده است مسئله حق اولاد است. براساس قانون حق اولاد مشمول بیمه نیست. با این وجود، در صورتی که حق اولاد در فیش حقوق کارمند پرداخت شود، حق اولاد مشمول مالیات است. شرکت‌ها در هنگام ارسال لیست مالیات حقوق باید به این نکته توجه داشته باشند.

آیا حقوق بازنشستگان مشمول مالیات است؟

سوال دیگری که در خصوص مالیات بر حقوق مطرح است این مورد است که آیا درآمد بازنشستگان شامل موارد معاف از مالیات است یا خیر. در این صورت باید بدانید که حقوق بازنشستگان معاف از مالیات است اما در صورتی که فرد بازنشسته در یک ارگان دیگر مشغول فعالیت باشد و این فعالیت به ثبت رسیده باشد حقوقی که از طرف نهادی که بازنشستگی آن به ثبت رسیده

مشمول مالیات می‌شود.

آیا حق مسکن مشمول بیمه است؟

با توجه به بخشنامه شماره ۱۰۰۰/۹۹/۴۶۶ مورخ ۱۳۹۹/۱/۲۷ سازمان تأمین اجتماعی، کمک هزینه مسکن کارگران مشمول کسر حق بیمه است.

در این بخشنامه آمده است: «کارفرمایان ذی ربط می‌بایست ... به هنگام تنظیم صورت مزد مزایا نسبت به درج مبلغ یاد شده به همراه سایر اقلام مشمول کسر حق بیمه از جمله پایه سنواتی، حق مسکن و خواروبار در ایام اشتغال و ... در ستون‌های مربوطه و کسر حق بیمه متعلقه و پرداخت آن به شعبه ذی‌ربط اقدام نمایند.» همچنین همانطور که گفتیم هر گونه درآمد و مزایا که در فیش حقوقی کارمند ذکر شود شامل موارد مشمول مالیات بر حقوق هستند. بنابراین حق مسکن نیز شامل مالیات بر حقوق و بیمه است.

آیا به سنوات مالیات تعلق می‌گیرد؟

سنوات خدمت معمولا دارای ابهام برای برخی از کارفرمایان است. حق سنوات، در صورتی که در پایان اشتغال و به میزان تعیین شده در قانون (یک‌ماه حقوق) پرداخت شود، از پرداخت مالیات معاف است. همچنین حق سنوات مشمول کسر و پرداخت حق بیمه نیست. یکی از تخلف‌های کارفرمایان در این موضوع، کسر نمودن مبلغی از سنوات تحت عنوان مالیات بر درآمد است که هیچ مستند

ارائه می‌کند، حق بیمه دریافت می‌نماید.

حق بیمه معوقه چیست؟ آیا مشمول بیمه و مالیات می‌شود؟

زمانی که کارفرما از پرداخت حق بیمه یا بیمه کردن کارمندان خود شانه خالی، سازمان تامین اجتماعی با محاسبه حق بیمه معوقه کارفرما را مجبور به پرداخت حق بیمه می‌نماید. تامین اجتماعی برای محاسبه حق بیمه معوقه، ۳۰ درصد دستمزد فعلی کارمند یا کارگر را در نظر می‌گیرد و حق بیمه را به تعداد ماه‌های پرداخت نشده وصول می‌نماید. حق بیمه معوقه نیز یکی از موارد مشمول بیمه و مالیات است که باید توسط کارفرما پرداخت شود.

فعالیت‌های مشمول معافیت حق بیمه سهم کارفرما

برخی از کارگاه‌ها که در حال حاضر تعداد آن‌ها به ۳۸ صنف می‌رسد و با توجه به قانون معافیت حق بیمه سهم کارفرما از معافیت حق بیمه سهم کارفرما تا میزان ۵ نفر کارگر برخوردارند. فهرست آن در ذیل آورده شده و شرایط آن با توجه به مصوبات هیات وزیران مشخص شده است و در صورتی که لیست دستمزد و حق بیمه مربوطه را در مهلت مقرر به سازمان تسلیم و پرداخت نمایند، از پرداخت حق بیمه سهم کارفرما تا میزان ۵ نفر کارگر معاف هستند و حق بیمه سهم کارفرمای این‌گونه کارگاه‌ها را دولت پرداخت می‌نماید.

فعالیت‌های تولیدی، صنعتی و فنی ذیل مشمول معافیت حق

بیمه سهم کارفرما تا میزان ۵ نفر کارگر می‌باشند:

- آلومینیوم‌سازی و خم‌کاری
- اطاق‌سازی ماشین
- آهنگری، فلز تراشی (قطعه‌سازی)، حلبی‌سازی، تراشکاری
- انواع بافندگی
- پرورش ماهی
- پرورش و نگهداری دام و ماکیان
- ساخت و تعمیرات انواع پمپ آب
- تولید گازهای صنعتی و طبی و وسایل آتش‌نشانی
- ترازو، قپان و باسکول سازی
- تولیدکنندگان تابلوهای فشار ضعیف و قوی برق
- شرکت‌های تعاونی تولیدی وابسته به ارگان‌های دولتی نظیر
- مرکز گسترش خدمات تولیدی و عمرانی کشور که فعالیت‌های آن‌ها جنبه تولیدی، صنعتی و فنی دارد.
- چاقوسازی



قانونی ندارد و قانونا تخلف محسوب می‌شود.

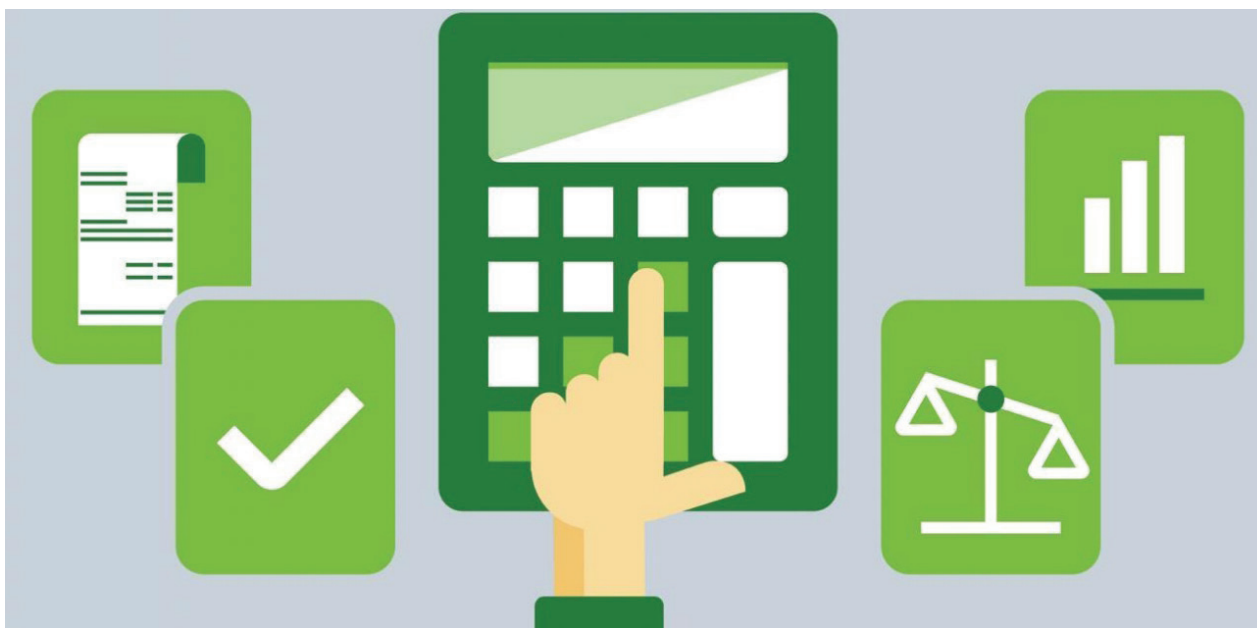
با توجه به اصلاحات صورت گرفته در بند ۵ ماده ۹۱ دیگر جای هیچ ابهامی برای معاف بودن حق سنوات سالانه از مالیات وجود نخواهد داشت. با وجود اینکه اجرای قانون جدید از سال ۹۵ عنوان شده است اما مطابق قانون سابق نیز استدلال کارفرمایان بسیار ضعیف و غیر مستند و خلاف اصول و موازین حقوقی عمومی و حقوق کار بود. اما با اصلاح بند ۵ ماده ۹۱ قانون مالیات‌های مستقیم کارفرمایان موظفند که بدون کسر مبلغی به عنوان مالیات حق سنوات سالانه کارگران را پرداخت نمایند.

آیا عیدی مشمول بیمه و مالیات است؟

عیدی مشمول بیمه نیست اما در مورد مالیات شروطی دارد. طبق قانون، عیدی یا همان پاداش در صورتی که در چهارچوب تعیین شده توسط قانون کار باشد (۳ برابر حداقل حقوق آن سال) از پرداخت حق بیمه معاف خواهد بود. البته به شرطی که از یک دوازدهم معافیت سالانه کمتر باشد از پرداخت مالیات نیز معاف خواهد بود.

حق بیمه صادره چیست؟ چه تاثیری در مالیات بیمه دارد؟

حق بیمه صادره هزینه‌ای است که شرکت بیمه‌کننده برای بیمه کردن افراد دریافت می‌کند. حق صادره بیمه بر اساس نوع بیمه متغیر است. هر یک از شرکت‌های بیمه‌ای بر اساس خدماتی که



ادوات مربوطه و تعمیرات آنها
 - معادن سطح الارضی که جنبه کارگاهی دارند
 - نمدمالی
 - یخدان سازی
 - شرکت‌ها و اتحادیه‌های تعاونی روستایی و کشاورزی که جنبه تولیدی، صنعتی و فنی داشته باشند و واحدهای تولیدی کشاورزی
 - ناشرین و مؤسسات انتشاراتی
 - کارکنان شناورهای باری و صیادی در استان‌های جنوب کشور

حق بیمه قابل تعدیل چیست؟ آیا تعدیل در محاسبه حق بیمه تأثیر می‌گذارد؟

در بیمه نامه‌های بلند مدت که مدت بیمه چندساله است (مانند بیمه عمر) بیمه گذار از تعدیل استفاده می‌کند. با اینکه ارزش خدمات (مانند سرمایه عمر) در سال‌های بعد ممکن است از سال اول بیشتر باشد، اما مبلغ بیمه معمولاً طبق قرارداد اولیه ثابت می‌ماند. برای اینکه در صورت بروز هرگونه حادثه‌ای، خسارت براساس ارزش روز پرداخت شود، معمولاً مبلغی بین ۱۰ تا ۳۰ درصد به عنوان تعدیل در بیمه قرار می‌گیرد. حق بیمه قابل تعدیل براساس درصد تعدیل انتخاب شده در آینده افزایش پیدا می‌کند. محاسبه حق بیمه تعدیل شده مشابه حق بیمه ثابت است و تنها درصد انتخاب شده در آن اعمال می‌شود.

سپیدار سیستم

- تولید انواع چراغ خوراک‌پزی
 - چاپخانه شامل: چاپ، حروف‌چینی، گراور سازی، کلیشه سازی، لیتوگرافی و انواع صحافی
 - خبازی
 - انواع دوزندگی (به غیر از کلاه دوزی، چادردوزی، لحاف‌دوزی، دوزندگی اتومبیل)
 - درب و پنجره سازی
 - ریخته‌گری
 - سراجی شامل: کیف و چمدان و کمر بندسازی و ساک
 - سماورسازی
 - صابون‌پزی
 - کارگاه‌های صنایع دستی
 - کارگاه‌های صنایع روستایی که فعالیت آنها جنبه تولیدی، صنعتی و فنی داشته باشد
 - فحاری
 - قالب‌زنی
 - تولیدکنندگان قفل
 - کاشی سازی و سرامیک‌سازی
 - تولید کفش (کفاشی)
 - ساخت و تولید انواع مخازن
 - موزاییک‌سازی - بلوک سازی
 - سازندگان میز و صندلی، کمد، قفسه، کابینت آشپزخانه
 - ساخت و تولید انواع ماشین‌آلات کشاورزی و وسایل و



ادبیات و مبانی نظری تامین مالی اسلامی

قسمت اول

تصمیم‌گیری در مورد نحوه تامین مالی یکی از مسائل مهم در هر شرکتی است. تامین مالی برای اجرای پروژه‌های سودآور در صحنه رشد شرکت نقش بسیار مهمی ایفا می‌کند. مدیران مالی باید بدانند چه منابعی جهت تامین مالی وجود دارد و اثر بهره‌گیری هر یک از آنها بر سودآوری و ریسک مالی شرکت چیست؟ توانایی شرکت در مشخص ساختن منابع مالی بالقوه برای تهیه سرمایه به منظور سرمایه‌گذاری و تهیه برنامه‌های مالی مناسب از عوامل اصلی رشد و پیشرفت شرکت به حساب می‌آید. مرتون (۱۹۹۵) تعریفی از نظریه تامین مالی ارائه داده است که شاید در نوع خود کوتاه‌ترین و دقیق‌ترین تعریف باشد: مطالعه رفتار کارگزاران در روند تخصیص توزیع منابع از هر دو بعد مکان و زمان در شرایطی نامطمئن، پایه و اساس تامین مالی را تشکیل می‌دهد. زمان و عدم اطمینان اصلی‌ترین عناصر تاثیرگذار بر رفتار مالی به شمار می‌آیند. اندیشمندان مسلمان با توجه به اهمیت تامین مالی شرکت‌ها از روش‌های اسلامی، ابتدا به ایجاد نظام بانکداری اسلامی و سپس به فکر طراحی بازار سرمایه اسلامی افتادند. در این میان نقش ابزارهای مالی اسلامی یا صکوک در نظام تامین مالی اسلامی بسیار برجسته است. نظام مالی اسلامی در واقع به آن دسته از خدمات، عملیات و معاملات بازارهای مالی اطلاق می‌شود که با اصول، رویه‌ها و قوانین اسلامی مطابقت دارند. حقوق و قوانین اسلامی شریعت نام دارد (صالح آبادی، ۱۳۸۵). مالی اسلامی در سطوح

تعریف و مفهوم تامین مالی اسلامی

تامین مالی اسلامی با هدف ارائه‌الگویی جدید برای جانشینی نظام‌های مالی سنتی و مرسوم و فراهم آوردن امکانات و فرصت‌های مالی، بازرگانی و سرمایه‌گذاری منطبق با اصول شریعت در ادبیات مالی جهان ظهور نموده است. این نظام توانسته است ابعاد متمایز خود را شناسایی کند. به دلیل مزایا و امتیازات خاص تامین مالی اسلامی اکنون مبحث تامین مالی اسلامی در فضای بین‌المللی اهمیت بسیار بالایی رفته است. در این جهت نهادها و ابزارهای مالی متنوعی ابداع و به کارگرفته شده‌اند.

امروزه مزایای تامین مالی اسلامی عامل گسترش و اهمیت روزافزون آن شده است؛ به طوری که طیف وسیعی از موسسات مالی اسلامی در کشورهای اسلامی و حتی برخی کشورهای غربی فعال‌اند. علاوه بر این تعداد و حوزه فعالیت‌های موسسات مالی و بانک‌های ارائه‌دهنده خدمات مالی اسلامی رو به افزایش است (حسن زاده و احمدیان، ۱۳۹۱). این بدین دلیل است که ارزش‌های مخفی در سرمایه‌گذاری اسلامی در حال کشف شدن است. به طوریکه الکسیس و همکاران (۲۰۱۶) نشان دادند که شاخص‌های اسلامی طی زمان پاسخگو هستند و این نشان دهنده ماهیت قوی سرمایه‌گذاری‌های اسلامی است. ریزوی و همکاران (۲۰۱۵) نیز معتقد هستند که بازارهای اسلامی می‌تواند به عنوان راهی برای گذر از بحران‌های مالی جهانی باشد.

تبدیل به اوراق بهادار کردن دارایی‌ها شکل گرفته است که در آن، یک واسطه، دارایی‌های را به دست آورده، بر مبنای آنها اوراقی را منتشر می‌کند که نشان دهنده ذی نفع بودن دارندگان اوراق از آن دارایی‌هاست.

اهمیت و مزایای تامین مالی اسلامی

از دیدگاه نظری، تصمیم‌گیری مدیران درباره ترکیب تامین مالی، تحت تاثیر عوامل گوناگون مانند عوامل سیاسی، اقتصادی و مقررات قانونی قرار دارد؛ لذا تعیین استراتژی ترکیب تامین مالی علاوه بر آنکه متأثر از برخی متغیرهای کلان اقتصادی همچون تورم، نرخ بهره، سیاست‌های اعطای تسهیلات در نظام بانکی و مالیات است، تحت تاثیر عواملی چون هزینه تامین مالی، ریسک مالی و تجاری شرکت‌ها، ترکیب دارایی‌ها همراه با محدودیت‌های قراردادی در جذب منابع از طریق ایجاد بدهی و بازنگری در قوانین بورس و اوراق بهادار قرار دارد. از آنجاکه یکی از وظایف اصلی مدیران، حداکثر کردن ثروت سهامداران است، تاثیر روش‌ها و تعیین ترکیب تامین مالی و نحوه مصرف عواید حاصل از این روش‌ها بر بازده آتی سهام، برای آنان از اهمیت بسزایی برخوردار است (زنجیردار و ابراهیمی‌راد، ۱۳۸۸). پس از بحران مالی جهانی، سیاست‌گذاران به دنبال راهکاری برای تقویت واسطه‌گری‌های مالی هستند که توسط بانک‌ها و موسسات غیربانکی صورت می‌پذیرد. هدف اصلی، بررسی و شناسایی محرک ایجاد مخرب‌ترین بحران مالی قرن و در نتیجه ایجاد یک سیستم مالی با ثبات تر و فراگیر در جهت توسعه و رشد اقتصادی است. تامین مالی اسلامی ویژگی‌های متعددی دارد که سازگار با این هدف است. تامین مالی اسلامی به آن دسته از خدمات مالی اشاره دارد که با فقه و شریعت اسلامی سازگار و مواردی نظیر قمار، سفته بازی، بهره و... را ممنوع کرده است. در واقع اساس تامین مالی اسلامی بر رفتار عادلانه و حفظ قداست قراردادهاست. از آنجا که کلید اصلی تامین مالی اسلامی مشارکت طرفین قرارداد در سود و زیان پروژه‌ها و وام‌های مالی است؛ لذا این اصول نوید حمایت از ثبات مالی می‌دهد. تامین مالی اسلامی از پتانسیل عملکرد مهمی در جهت ثبات و ترویج برخوردار است و با توجه به اینکه از سرمایه‌گذاران خواسته می‌شود در زیان احتمالی وام‌ها شریک شوند، اهرم مالی کمتر و انگیزه بیشتری برای مدیریت ریسک‌های بزرگ تر به وجود می‌آید. از طرفی این ویژگی تقسیم ریسک به اطمینان از صحت عملکرد موسسات مالی خصوصی و منع رونق انواع وام دهی و ایجاد حباب در املاک و مستغلات که پیشامدهای

بالایی از اخلاقیات است و استراتژی‌های عملیاتی نظیر بانکداری، سرمایه‌گذاری، پوشش ریسک و... در آن دارای گرایش به اخلاق، مسئولیت اجتماعی، مشارکت و مهم تر از همه عدالت و انصاف است (وایسر، ۱۳۹۰). تامین مالی از موضوعاتی است که در بحث راه اندازی هر سرمایه‌گذاری جدید مطرح می‌شود. سرمایه مالی سرمایه ای است که بانک‌ها در اختیار دارند و صاحبان صنایع آن را به کار می‌برند. بحث تامین مالی به خصوص در کشورهای در حال توسعه از اهمیت دو چندانی برخوردار است. کشورهای در حال توسعه به منظور پیشرفت در عرصه‌های مختلف اقتصادی نیاز به منابع مالی فراوان دارند. در این کشورها برخی از پروژه‌ها را با



تامین مالی داخلی می‌توان انجام داد؛ اما در پروژه‌های مهم و زیر ساختی مورد نیاز کشور امکان تامنی منابع کامل آن توسط دولت فراهم نیست، مانند پروژه‌های نفتی، گازی، پتروشیمی و بسیاری از صنایع دیگر برای توسعه زیر ساخت‌ها برخوردار از منابع خارجی بسیار جدی است. همزمان با گسترش بازارهای کسب و کار مالی اسلامی و در راستای پاسخ‌گویی به تامین مالی پروژه‌های سرمایه‌گذاری، طیف وسیعی از ابزارهای مالی منطبق با قوانین و مقررات اسلامی نیز طراحی شده که یکی از رایج‌ترین آنها، صکوک (اوراق قرضه اسلامی) نام دارد. اوراق صکوک در جریان

ضرورت وحدت و انسجام مالی اسلامی کشور ایران را به عنوان ام القرای کشورهای اسلامی و نیز به عنوان کشوری که نیات و اهداف بلندنظرانه اقتصادی را در سر می‌پروراند و آن رسیدن به مقام اول اقتصادی در منطقه خاورمیانه است، در میان فرصتها و تهدیدهایی قرار داده است که می‌تواند انقلابی اقتصادی در آینده به وجود آورد. اما برای تحقق این اهداف اقتصادی باید اولاً نسبت به طراحی و بکارگیری نهادهای پولی و مالی جدید اقدام کرد و ثانیاً ابزارهای مالی جدیدی را نیز طراحی کرده و به کار گرفت. بدیهی است که این اقدامات باید منطبق با دین مبین اسلام بوده تا با شکل‌گیری نهادهای پولی و مالی جدید و ابزارهای نوین مالی اسلامی زمینه



لازم برای تحرک اقتصادی کشور فراهم آید. به بیان دیگر نهادهای مالی همانند موتور محرکه اقتصاد یک کشور هستند و چنانچه خواهان توسعه و پیشرفت دو چندان در حوزه اقتصاد کشور باشیم، باید موتورهای محرکه متناسب با سرعت، شتاب و حجم عملیات پیش رو طراحی و حرکت داده شوند. تامین مالی اسلامی با رویکرد ابداع ابزارهای نوین برای تامین مالی پروژه‌های صنعتی، نیرو و انرژی و مستغلات و ... و با توانایی جایگزین‌پذیری تامین مالی سنتی در کشورهای مسلمان از مهمترین فرصتهای پیش روی نظام مالی کشور برای توسعه اقتصادی می‌باشد که در این راستا نهادها،

بحران مالی جهانی بودند، کمک بسزایی می‌کند. همچنین تمرکز بر سرمایه‌گذاری دارای محور و تقسیم ریسک تامین مالی در این روش، امکان دسترسی شرکت‌های کوچک و متوسط به منابع مالی به منظور حمایت از رشد فراگیر آنان و تامین مالی پروژه‌های زیربنایی در مقیاس بزرگ را به وجود می‌آورد. سرمایه‌گذارانی که مشارکت در تامین مالی پروژه‌های ساخت و ساز جاده‌ها، پل‌سازی و پروژه‌های مشابه کرده‌اند، بازده سرمایه‌گذاری‌های خود را تا زمان سررسید پروژه‌ها دریافت می‌کنند. در نهایت خدمات مالی اسلامی وعده بهبود گنجایش مالی برای تعداد زیادی از مسلمانان که صرفاً تمایل به استفاده از خدمات بانکی اسلامی را دارند، داده است. از جمله مزایای تامین مالی اسلامی عبارت‌اند از:

- افزایش شفافیت قانونی و هماهنگ‌سازی، مطابقت با استانداردهای اسلامی، از جمله نحوه برخورد در شراکت سود سرمایه‌گذاری حساب‌ها سرمایه‌گذاری و الزامات افشا و همچنین ارائه توضیحات بیشتر در مورد ابزارهای تطبیق با شریعت در الزامات محاسباتی بازل III.

- تاکید بر اهمیت سازگاری بیشتر در رعایت شریعت در داخل و خارج از کشورها

- تاکید بر اهمیت توسعه شبکه ایمنی (حفاظت از سپرده‌گذاران و ارائه نقدینگی اضطراری) و چارچوب‌هایی که به موسسات اسلامی که با مشکلات روبه‌رو هستند، اجازه دهد تا مشکلات خود را به شیوه‌ای که موجب اجتناب از ایجاد اختلال در بازار شود، حل کنند.

- کاهش مالیات و موانع قانونی مشارکت در ریسک تامین مالی - تعمیم بازار برای اوراق بهادار کوتاه و بلندمدت مطابق با شریعت، از طریق محک مستقل موضوعات به صورت منظم و قوانین شفاف تر حاکم بر رفتار با وثیقه (فاضلی و همکاران، ۱۳۹۶).

ضرورت رویکرد به تامین مالی اسلامی

مبحث تامین مالی اسلامی چندی است که در فضای بین‌المللی اهمیت بسیار بالایی یافته است و علاوه بر آنکه نهادها و ابزارهای مالی اسلامی متنوعی در کشورهای اسلامی (و غیراسلامی) ابداع و به کار گرفته شده، در دانشگاه‌های معتبر بین‌المللی این مبحث نیز به عنوان دوره‌های تحصیلی تدریس و علاقمندان زیادی جلب نموده و لذا می‌توان ادعا کرد که تامین مالی اسلامی هم اکنون به عنوان یکی از جلوه‌های بارز و از رقیبان اصلی تامین مالی سنتی در فضای بین‌الملل مورد توجه است. در مقطع کنونی برخی موضوعات محوری همانند ابلاغ سیاست‌های کلی اصل ۴۴ قانون اساسی، جهانی‌سازی و

سازمانها و شرکتهای متنوعی وجود دارند که یا نیازمند تامین مالی هستند (مانند شرکتهای حوزه صنعت و معدن، انرژی، آب و نیرو و...) یا توسعه تامین مالی اسلامی نیازمند تلاش و درگیری آنها می باشد (مانند سازمانها و نهادهای دولتی و...) (استیری، ۱۳۸۷).

اصول و ویژگی های حاکم بر سیستم مالی اسلامی

الف) مبنای قانونگذاری

نظام مالی اسلامی دستورات و اصول کارکردی خود را از وحی و دستورات بیان شده توسط معصومین اخذ کرده است. منابع اصلی استخراج دستورات منطبق با شریعت در حوزه های مختلف - و از جمله نظام مالی و اقتصادی - قرآن و سنت می باشند. البته عقل و اجماع نیز از دیگر منابعی هستند که جهت استخراج دستورات از متن قرآن و سنت مطرح هستند. از طرف دیگر، نظامهای متعارف از چنین منابعی در استخراج دستورات و مبنای کارکردی محروم هستند. این نظامها، دستورات و اصول خود را بر مبنای تنظیمات بشری استوار کرده اند و بسته به شرایط و نیازهای جامعه، مبنای کارکردی خود را تنظیم می کنند و چه بسا در مدتی، الگویی بر مبنای یکسری اصول طراحی شده باشد و در آینده مبنای آن اصول زیر سوال رود و کل مدل یا تقریبا همه اجزاء آن به صورتی دیگر تنظیم شود. اما از آنجا که تنظیم مدلهای منطبق با شریعت بر مبنای اصول مشخص و مدون صادره از منبع وحی و سنت صورت می گیرد، تغییرات بنیادی هیچگاه صورت نخواهد گرفت و صرفا ممکن است برخی از روبرناها بنا به مصلحت روز جامعه و یا سازوکار اجتهاد، تغییر یابند.

ب) تحریم ربا

«ربا» مفهوم و یا عملی است که در قرآن کریم به صراحت تحریم شده است. در اصطلاح فقها معمولا ربا چنین تعریف شده است: «معاوضه مالی به مالی دیگر (که این دو اولاً همجنس باشند، ثانياً با کیل و یا وزن اندازه گیری شوند) و یا قرض دادن به شرط زیاده» وقتی که پول بین دو نفر مبادله می شود، هیچ یک از طرفین نباید بدون ایجاد ارزش افزوده طلب منفعتی نماید. لذا مبادله پول به پول زمانی شرعی و قانونی است که بدون هیچ مبلغ اضافی صورت گیرد. در واقع در قانون اسلام درآمد زمانی معتبر است که حاصل کار، معامله ارث، هبه یا هدیه باشد. از طرف دیگر، در سیستم ربوی، کارکرد عملی پول اهمیتی ندارد و در چنین سیستمی چنانچه استفاده از پول در شرکت یا صنعت منجر به زیان گردد، بهره ثابت باید پرداخت شود و از نظر اسلام این غیر شرعی و غیرقانونی است.



پ) مشارکت در سود و زیان

برخلاف موسسات مالی معمولی که اساساً در اعطای تسهیلات آنها یک قرض دهنده و یک قرض گیرنده وجود دارد، موسسه مالی اسلامی از یک طرف، شریک سپرده گذار و از سوی دیگر صاحب کار اقتصادی به شمار می رود و با نظارت دقیقی که اعمال می شود، وجوه سپرده گذاران عمدتاً در سرمایه گذاری های مستقیم به کار گرفته می شود. تامین کنندگان سرمایه، سرمایه گذار محسوب شده و کارآفرین و سرمایه گذار در صورتی که می توانند در سود سهیم باشند که در زیان هم شریک باشند.

ت) پول به عنوان سرمایه بالقوه

پول به خودی خود هیچ ارزشی ندارد و صرفاً به عنوان وسیله مبادله مورد استفاده قرار می گیرد، در حالی که در سیستم مالی ربوی پرداخت بهره ثابت به وسیله بانک یا موسسه مالی، ایجاد نوعی زایندهگی برای پول است. در اقتصاد اسلامی پول زمانی به سرمایه واقعی تبدیل می شود که سرمایه گذاری شده و وارد جریان اقتصادی شود.

ث) ممنوعیت فعالیت های نامشروع

که درآمدهای بادآورده دارند را غیر مجاز شمرده اند.

ح) اصل رعایت مصالح اجتماعی

از دیگر اصولی که مبنای فعالیت موسسات در نظام مالی اسلامی است، اصل رعایت مصالح اجتماعی و توجه به آن در برنامه ریزی‌های راهبردی موسسات و نهادهای اسلامی است. برپایه اصل فوق، این موسسات می‌بایست در برنامه ریزی‌های خود منافع اجتماع و مصالح آنرا در نظر داشته باشند. این در حالیست که این مطلب در مورد سایر موسسات به عنوان یک اصل راهبردی مطرح نیست و صرفاً در مواردی به دلیل وجود قوانین و مقررات و ضوابط حاکم، لازم‌الرعايه می‌باشد. اما در نظام مالی اسلامی، به عنوان یک اصل اساسی هر مجموعه ای در قبال جامعه مسئول است مساویت منافع کل جامعه را در برنامه ریزی‌های خود بگنجانند. از مواردی که توجه به آن ضروری می‌باشد، حل مشکل فقر در جامعه است. براین اساس، موسسات می‌بایست رفع فقر در جامعه است. براین اساس، موسسات می‌بایست رفع فقر در جامعه را در دستور کار خود قرار دهند و اینطور نباشد که نسبت به آن بی تفاوت باشند. از دیگر مثالهای این اصل، گسترش و ارتقاء سطح مدیران جامعه است. مدیران نهادها در نظام مالی اسلامی، می‌بایست از طریق برنامه ریزی‌های مشخص، گسترش علم در جامعه و ارتقاء سطح علمی کارکنان در درجه اول و کل جامعه به تبع آنرا در دستور کار خود قرار دهند.

آشنایی با برخی از موسسات بین المللی قانونگذاری

نظام مالی اسلامی

نظام مالی اسلامی در طی دو دهه اخیر شاهد تحولات و نوآوری‌های بسیار بوده است. در این میان صکوک از جمله مهمترین ابزارهایی است که در مدت چندسال توانست قابلیت‌های خود را به اثبات رسانده و هرچه بیشتر در مسیر تکامل حرکت کند. مالزی و بحرین به مدد بهره گیری از ساختارهای قانونمند و زیر ساخت‌های توانمند بازار سرمایه توانستند از این ابزار بسیار متفیع شوند. وجود هیات‌های شریعت جهت تنظیم قوانین راهبردی اوراق صکوک، بهره مندی از موسسات بین المللی جهت تسهیل همکاری‌های چندجانبه و ایجاد امکان سرمایه‌گذاری‌های بین المللی، وجود بازارهای سرمایه قوی جهت معاملات این اوراق بهادار اسلامی، بهره مندی از ساختارهای قانونگذاری منسجم جهت تسریع روند نظارت و قانونگذاری بر این اوراق از جمله سازوکارهایی هستند که توسعه بازار اوراق بهادار اسلامی در این کشورها را سرعت را سرعت بخشیده و باعث شده است تا موسسات مالی اسلامی بتوانند



بعضی از فعالیت‌ها از نظر اسلام جزو مکاسب محرمه هستند و بعضی دیگر حلال شمرده شده و مورد تایید دین مبین اسلام قرار گرفته اند. شرکت‌ها باید در فعالیتهایی وارد شوند که از نظر اسلام مجاز شمرده شده است و افزون بر آن خود شرکت نیز نباید عملی انجام دهد که با مبانی دین مبین اسلام تناقض داشته باشد؛ یعنی شرکت نباید در فعالیتهای غیر اسلامی سرمایه‌گذاری کند نباید از طریق غیراسلامی تامین مالی کند.

ج) رهایی از غرر (نااطمینانی مفرط)

همه انواع قراردادهای و معاملات بایستی از نااطمینانی مفرط بدور باشند؛ به عبارت دیگر قراردادهایی با این ویژگی‌ها مجاز نیستند. دانشجویان اسلامی (طلبه‌ها) شرایط و ویژگی‌های مشخصی که مربوط به نااطمینانی مفرط است را که باعث رد یک قرارداد می‌شود شناسایی کرده اند (استیری، ۱۳۸۷).

ج) رهایی از قمار و درآمدهای بادآورده

قراردادهای با نااطمینانی مفرط (غرر) به نوعی قمار محسوب می‌شوند و بدترین نمونه آن یعنی سفته بازی نیز نوعی قمار است. قرآن مجید و سیره پیامبر درآمدهای ناشی از بازیهای شانسی (قمار)

بانک اسلامی مالزی نیز جزء سهامداران عمده آژانس می‌باشند. این آژانس از سوی بانک توسعه اسلامی پشتیبانی مالی می‌شود. و وظیفه آن برآورد رتبه بانکهای اسلامی و انواع صکوک منتشر شده است و منطق با بهترین الگوی رتبه بندی بین المللی، به رتبه بندی موسسات و ابزارهای مالی اسلامی می‌پردازد. -JCRVIS فناوری لازم و حمایت‌های کافی را جهت اقدامات آژانس رتبه بندی اسلامی بین المللی در اختیار می‌گذارد.

۵. سازمان حسابداری و حسابرسی موسسات مالی اسلامی (AAOIFI)

سازمان حسابداری و حسابرسی موسسات مالی اسلامی، یک مجموعه غیرانتفاعی بین المللی اسلامی است که به تهیه استانداردهای حسابداری، حسابرسی، حاکمیت، اخلاق و شریعت برای موسسات مالی اسلامی و صنعت تامین مالی اسلامی می‌پردازد. این سازمان در راستای تفاهم نامه همکاری که توسط موسسات مالی اسلامی در تاریخ اول صفر سال ۱۴۱۰ هجری قمری مطابق با ۲۶ فوریه سال ۱۹۹۰ به امضاء رسید، تاسیس شده است. دفتر اصلی این سازمان کشور بحرین می‌باشد. سازمان حسابداری و

از مزایای انتشار و معاملات اوراق بهادار اسلامی متنفع شوند. در زیر برخی از موسسات قانونگذار که بستر مناسبی را جهت رشد و توسعه نظام مالی اسلامی فراهم آورده اند، ارائه شده است.

۱. هیات خدمات مالی اسلامی (IFSB)

بانکهای مرکزی مالزی، عربستان سعودی، اندونزی، کویت، پاکستان و سودان، در سال ۲۰۰۲ هیات خدمات مالی اسلامی را تاسیس نمودند. دفتر اصلی این هیات در مالزی قرار دارد. بانک توسعه اسلامی هم در زمینه تاسیس و راه اندازی این مرکز تلاشهای فراوانی را انجام داد. هیات مالی اسلامی به دنبال آن است که مجموعه قوانین متحدالشکلی را برای بازارهای سرمایه اسلامی و موسسات مالی اسلامی تنظیم نماید.

۲. بازار مالی اسلامی بین المللی (IIFM)

دفتر اصلی این مرکز در بحرین قرار دارد. بازار مالی اسلامی بین المللی هم راستا با انجمن بین المللی بازارهای بخشی خصوصی فعالیت می‌کند. از جمله مهمترین مسئولیتهای این بازار، توسعه بازار صکوک است. این مرکز مجموعه قوانین و استانداردهای حسابداری موسسه حسابداری و حسابرسی موسسات مالی اسلامی (AAOIFI) و بخصوص استاندارد این موسسه در باب صکوک سرمایه‌گذاری را مبنای کار خود قرار داده است. این مرکز علاوه بر این، در پی ایجاد همگرایی بیشتر میان مدل‌های کارکردی بازارهای مالی اسلامی، بسترهای حقوقی لازم جهت این کار، ساز و کار تسویه و نظارت می‌باشد که این قبیل زیر ساخت‌های پیش شرط میل به یک بازار سرمایه اسلامی موفق است.

۳. مرکز مدیریت نقدینگی (LMC)

این مرکز جهت توانمندسازی موسسات مالی اسلامی به منظور مدیریت نقدینگی تاسیس شده است. عملکرد این مرکز منطبق با اصول شریعت می‌باشد. این مرکز در راستای تسهیل سرمایه‌گذاری منابع مازاد بانک و موسسات مالی اسلامی در ابزارهای مالی اسلامی فعالیت می‌کند. علاوه بر این، مرکز مدیریت نقدینگی اقدام به جذب دارائیه‌ها از دولتها، شرکتهای و موسسات مالی در کشورهای مختلف می‌نماید. منابع و دارائیه‌های بدست آمده و به اوراق بهادار تبدیل می‌شوند و انواع ابزارهای کارآمد جهت مبادله در بازار مالی اسلامی بر مبنای آنها منتشر می‌شوند. ارائه انواع خدمات مشورتی در حوزه‌های مالی اسلامی هم از دیگر کارهای این مرکز می‌باشد.

۴. آژانس رتبه بندی اسلامی بین المللی (IIRA):

سهامدار اصلی این آژانس بانک توسعه اسلامی می‌باشد. مجموعه بانک توسعه اسلامی بالغ بر ۴۲٪ سهام این آژانس را در اختیار دارد. بانک اسلامی ابوظبی، بانک اسلامی بحرین و



می‌شود. در ذیل به بررسی مختصر ویژگی‌های موسسه تامین مالی مذکور در دو حوزه تجهیز و تخصیص منابع می‌پردازیم.

۱) تجهیز منابع: موسسات تامین مالی خرد متعارف، منابع مالی خویش را یا از طریق سپرده‌پذیری بر اساس عقد قرض و پرداخت بهره انجام می‌دهند و یا از منابع بیرونی (کمک‌های دولتی و یا بین المللی) استفاده می‌کنند. (حبیب، ۲۰۰۲). اما در مقابل، موسسات تامین مالی خرد اسلامی از عقود اسلامی (شامل عقود مشارکتی، مبادله ای و قرض الحسنه) در جذب سپرده‌ها بهره می‌برند. علاوه بر این، می‌توانند از نهادهای اقتصادی اسلام نیز به منظور تامین منابع خویش بهره ببرند. نهادهایی چون وقف، قرض الحسنه، خمس، زکات، انفال، فیه و غیره در الگوی پیشنهادی این تحقیق، مهم ترین منبعی که برای تامین مالی موسسه در نظر گرفته شده است، نهاد وقف است که در چهار صورت (وقف اموال منقول و غیر منقول، وقف سهام، وقف پول و انتشار اوراق وقف) تجلی می‌یابد. در ادامه، به صورت مختصر، به بررسی فقهی هر یک از این موارد می‌پردازیم. در هر مورد لازم است چهار شرط فقهی مورد توجه باشد؛ شرایطی که عمومی بوده و لازم است که در هر مال وقفی وجود داشته باشند. این شرایط عبارت اند از: عین بودن، مالکیت واقف نسبت به مال، قابلیت بقای عین مال همراه با انتفاع، وجود امکان اقباض (شهید اول، ۱۴۱۱ ق؛ محقق حلی، ۱۴۰۳ ق).

الف. وقف اموال

یکی از منابع تجهیز موسسه تامین مالی خرد وقفی، دریافت و استفاده از اموال منقول و غیر منقولی است که دارای چهار ویژگی فوق الذکر بوده و توسط افراد خیر به منظور کمک به فقرا وقف می‌شود. در واقع موسسه، به عنوان متولی، اموال مذکور را براساس صیغه وقف از واقفان دریافت کرده و متعهد می‌شود تا این اموال را تنها در جهت حل مشکلات فقرا به مصرف برساند. با توجه به ماهیت تامین مالی خرد و اهدافی که در جهت کمک به گروه‌های پایین درآمدی و حل مشکل فقر در جامعه دارد، موسسه تامین مالی خرد وقفی تنها می‌تواند با آن دسته از واقفان همکاری کند که به منظور حل مشکل فقرا، اموال خود را وقف می‌کنند. از این رو واقفانی که اهداف دیگری مانند کمک به مساجد، تعمیر پل‌ها و معابر، احداث و تجهیز قبرستان‌ها و غیره را دارند، نمی‌توانند با موسسه تامین مالی خرد وقفی همکاری کنند. البته همان طور که در بخش قبل دیدیم، به لحاظ تاریخی اکثر موقوفات با هدف رفع فقر انجام می‌شود. همچنین موسسه مذکور این امکان را برای واقفان فراهم می‌آورد که یا اموال خود را به صورت عام وقف فقرا کنند و یا وقف گروه‌های خاصی از فقرا نمایند (به عنوان نمونه

حسابرسی موسسات مالی از سوی ۱۵۵ موسسه مالی و پولی (شامل بانکهای مرکزی، موسسات مالی اسلامی و دیگر مشارکت کنندگان بین المللی اسلامی) حمایت می‌شود. مجموعه استانداردهای این سازمان در پادشاهی بحرین، مرکز مالی بین المللی دبی، قطر، سودان و سوریه به اجرا درآمده اند. در کشورهای نظیر استرالیا، اندونزی، مالزی، پاکستان، عربستان سعودی و آفریقای جنوبی هم، مجموعه استانداردهایی براساس استانداردهای سازمان حسابداری و حسابرسی موسسات مالی اسلامی تنظیم شده اند (استیری، ۱۳۸۷).

الگوی تشکیل موسسه تامین مالی خرد وقفی

منظور از موسسه تامین مالی خرد وقفی، موسسه ای است که بخش عمده ای از منابع خود را با استفاده از اموال وقفی تامین می‌کند؛ به عبارت دیگر در بخش تجهیز منابع به طور عمده از نهاد وقف بهره می‌برد. در واقع موسسه تامین مالی خرد وقفی در بخش تجهیز منابع (بدهی‌ها) از ابزارها و نهادهای اسلامی و در بخش تخصیص منابع (دارایی‌ها) از ابزارهای اسلامی استفاده کرده و لذا در ابعاد مختلف از موسسات تامین مالی خرد بهره محور متمایز



نوع حبس در وقف قابل تصور است. یکی حبس عین مال، که مخصوص عروض (کالاها) می‌باشد و دیگری حبس مالیت مال، که مخصوص نقود می‌باشد. بنابراین در وقف عروض، بقای رقبه مال (عین مال) با وجود انتفاع، شرط است؛ ولی در وقف نقود، بقای مالیت مال با وجود انتفاع، شرط می‌باشد (دادگر و سعادت فر، ۱۳۸۶، ص ۱۶؛ مصباحی مقدم و دیگران، ۱۳۸۸، ص ۱۳).

بنابراین وقف پول نیز می‌تواند به عنوان منبع دیگری برای موسسه تامین مالی خرد وقفی مطرح باشد. در واقع خیران و جوهری که در اختیار دارند را در راه خدا وقف کرده و موسسه را متولی استفاده از مصرف منابع قرار می‌دهند. موسسه از این وجوه به منظور ارائه وام‌های مصرفی و تولیدی به فقرا استفاده می‌کند. در اینجا هم باید واقفان تنها به منظور کمک به فقرا وجوه خود را وقف کرده باشند. همچنین امکان انتخاب در رابطه با مصرفی و یا تولیدی بودن استفاده از منافع و همچنین عام یا خاص بودن فقرایی که از منافع این نوع از وقف بهره می‌برند، برای واقفان فراهم باشد.

د. انتشار اوراق وقف

یکی دیگر از راه‌های تجهیز منابع مالی برای موسسه تامین مالی خرد وقفی انتشار اوراق وقف است. این دسته از اوراق، در گروه اوراق اسلامی غیر انتفاعی (صکوک غیر سرمایه‌گذاری) قرار می‌گیرند. دارندگان اوراق وقف افرادی هستند که به هر دلیلی تمایل به وقف نمودن دارایی خاص با مبالغ اندک دارند (سروش، ۱۳۸۷).

۲) تخصیص منابع: همان طور که ذکر شد تخصیص منابع در موسسات تامین مالی خرد متعارف، به طور عمده براساس عقد قرض و دریافت بهره (ربا) انجام می‌شود. اما با توجه به حرمت ربا در اقتصاد اسلامی، لازم است در ارائه تامین مالی خرد اسلامی از عقود مختلفی استفاده شود که در نظام مالی اسلام وجود دارد. عقود مذکور که در بانک‌های اسلامی نیز به منظور ارائه تسهیلات مورد استفاده قرار می‌گیرد را می‌توان در چهار گروه کلی تقسیم بندی نمود که عبارت اند از عقود مشارکتی (مشارکت مدنی، مشارکت حقوقی، مزارعه و مساقات)، عقود مبادله ای با بازدهی ثابت (فروش اقساطی، خرید دین و اجاره به شرط تملیک)، عقود مبادله ای با بازدهی متغیر (سلف و جعاله)، و عقد قرض الحسنه. سه مورد اول مخصوص وام‌های تولیدی بوده و مورد آخر مربوط به وام‌ها مصرفی می‌باشد. (موسویان، ۱۳۸۳، میسمی و همکاران، ۱۳۸۹).

ادامه دارد...

دانشجویان فقیر) که در صورت دوم، موسسه به عنوان متولی وقف، متعهد است که منافع حاصل از این اموال را فقط به مصرف همان گروه‌های تعیین شده برساند. علاوه براین، موسسه این امکان را برای واقف فراهم می‌آورد که بین ارائه وام‌های مصرفی و یا تولیدی به فقرا انتخاب نماید؛ زیرا همان طور که در بخش بعد خواهیم دید، در موسسه مذکور هر دو نوع وام پرداخت می‌شود.

ب. وقف سهام

در خصوص سهام شرکت‌ها و امکان پذیر بودن وقف آن، می‌توان ادعا کرد که از چهار شرط عین بودن، مالکیت واقف نسبت به مال، قابلیت بقای عین مال همراه با انتفاع، وجود امکان اقباض، موارد دوم و سوم. در مورد سهام بدون هیچ تردیدی وجود دارد. در واقع سهام، در تملک دارند آن قرار دارد (شرط دوم) و امکان بهره مندی از منافع آن همراه با باقی ماندن عین، فراهم است (شرط سوم). اما در رابطه با قابلیت قبض و اقباض نیز می‌توان گفت هم به لحاظ عرف و هم به لحاظ قانون (مواد ۳۹ و ۴۰ قانون تجارت)، امکان قبض و اقباض برگه سهام وجود دارد. تنها موردی که در رابطه با سهام می‌تواند محل اختلاف باشد، مورد اول یعنی عین بودن است. عین به لحاظ فقهی در مقابل سه موضوع قرار می‌گیرد که عبارت اند از دین، مال مبهم و منفعت. در این رابطه نیز برخی تحقیقات به درستی نشان داده اند که با توجه به اینکه منظور از سهام، برگه یا ورق سهام و نبوده و حصه یا بخشی از مال شرکت است که براساس برگه در اختیار فرد قرار می‌گیرد، لذا شرط عین بودن نیز در مورد سهام برقرار می‌باشد (مصباحی مقدم و شکری، ۱۳۸۶). بنابراینچه مطرح شد به نظر می‌رسد وقف سهام نیز بتواند به عنوان منبع دیگری برای موسسه تامین مالی خرد وقفی مطرح باشد. در واقع خیران سهام شرکت‌ها و موسساتی که در اختیار دارند را در راه خدا وقف کرده و موسسه را متولی مصرف منافع قرار می‌دهند. در اینجا هم باید واقفان تنها به منظور کمک به فقرا سهام خود را وقف کرده باشند و همچنین امکان انتخاب در رابطه با مصرفی و یا تولیدی بودن استفاده از منافع و همچنین عام یا خاص بودن فقرایی که از منافع این نوع از وقف بهره می‌برند، برای واقفان فراهم است.

ج. وقف پول

اما در رابطه با وقف پول، به نظر می‌رسد از چهار شرط مذکور موارد مالکیت واقف و وجود امکان اقباض در مورد پول نیز به لحاظ عرفی کاملاً قابل تصور باشد. در رابطه با دو شرط عین بودن و قابلیت بقا همراه با انتفاع، برخی از محققین به درستی مساله بقای مالیت را در مورد پول مطرح کرده اند. در واقع در این دیدگاه، دو



صفر تا صد بازار کار حسابداری در ایران

حسابداری چیست؟ با گسترش کسب و کارهای مختلف و پیچیده‌تر شدن اصول مدیریت مالی و همچنین قوانین مالیاتی، تصمیم‌گیری برای آینده مالی یک شرکت به‌تنهایی توسط مدیر آن کسب و کار امکان‌پذیر نیست بلکه برای این کار به مشورت چندین حسابدار و مدیر مالی با تجربه نیاز دارد.

نیاز روزافزون کسب و کارهای مختلف به افرادی که در تجزیه و تحلیل امور مالی تسلط دارند در کنار نرم افزار حسابداری باعث شده تا مشاغلی مانند حسابداری نقش پررنگی پیدا کنند و افراد زیادی به دنبال یادگیری مهارت‌های لازم برای این حرفه باشند. از آنجایی که نیاز به افراد متخصص در حسابداری روز به روز در حال افزایش است تصمیم گرفتیم در این مقاله هرآنچه نیاز است درباره حسابداری بدانید را به شما بگوییم تا بتوانید اگر به این شغل علاقه دارید بتوانید با دید بازتری آن را انتخاب کنید.

حسابداری چیست؟

در کتاب‌ها و سیستم‌های دانشگاهی تعاریف مختلفی از حسابداری آورده شده است اما اگر بخواهیم یک تعریف جامع از این حرفه را ارائه دهیم باید بگوییم حسابداری سیستمی است که در آن فرآیندهایی مانند جمع‌آوری اطلاعات، طبقه‌بندی داده‌ها، ثبت و تهیه گزارشات مربوط به آن‌ها



انجام می‌شود تا مدیران و تصمیم‌گیرندگان نهایی بتوانند به راحتی از این داده‌ها استفاده کنند.

یادگیری حسابداری به دو روش تجربی و تئوری انجام می‌شود که در ادامه هر دو روش را بررسی خواهیم کرد.

در روش تجربی افرادی که علاقه‌مند به یادگیری این حرفه هستند می‌توانند با مراجعه به موسسات مختلف اطلاعات لازم را در جهت نحوه کار بدست بیاورند و با فعالیت در شرکت‌های مختلف تجربه کسب کنند.

راه دیگر یادگیری حسابداری روش تئوری است؛ رشته حسابداری یکی از رشته‌های شناور در سه رشته علوم تجربی، ریاضی و علوم انسانی است و ریاضی مهم‌ترین درس آن است پس هر فردی که به ریاضیات علاقه داشته باشد می‌تواند از این سه رشته وارد حسابداری شود و مدرک دانشگاهی آن را کسب کند.

یادگیری حسابداری به صورت تجربی یا با تحصیلات دانشگاهی در بازار کار کمی تفاوت دارد زیرا برخی از اصول حسابداری فقط در دانشگاه تدریس می‌شود برای مثال فردی که حسابداری را به صورت تجربی یاد گرفته نمی‌تواند بین دارایی کوتاه‌مدت و بلندمدت یک شرکت تفاوت قائل شود یا نمی‌داند چگونه استاد مربوط به معاملات ارزی را ثبت کند.

این تفاوت‌ها باعث می‌شود تا موقعیت برای پیشرف شغلی حسابداران با مدرک دانشگاهی بیش‌تر فراهم باشد و افرادی که به صورت تجربی این حرفه را آموخته‌اند به عنوان حسابرس فعالیت کنند نه حسابدار.

از طرفی دیگر افرادی که فارغ‌التحصیل رشته حسابداری هستند با کسب تجربه و ارتقاء مدارک دانشگاهی خود می‌توانند به عنوان مدیر مالی شرکت فعالیت کنند و به مدیران و سهام‌داران آن سازمان در جهت بهبود آینده مالی مشاوره بدهد.

حسابداری چیست؟ به طور کلی شغل حسابداری به دو بخش تقسیم می‌شود؛ حسابداری داخلی و حسابداری مستقل که در ادامه به توضیح این دو مورد می‌پردازیم.

در حسابداری داخلی، حسابرسان شرکت موظف هستند داده‌های مربوط به شرکت را جمع‌آوری کنند و پس از تحلیل و طبقه‌بندی آن‌ها گزارشات مربوطه را به صورت ماهانه و سالانه به مدیر شرکت و یا سازمان‌های دیگر ارائه دهد.

در این بخش حسابداران فرایند مالی داخلی شرکت را بررسی می‌کنند و رابط بین هیأت مدیره و بخش‌های دیگر شرکت‌اند.

شاخه دیگر حسابداری، حسابداری مستقل است که در آن سازمان‌های مختلف برای کاهش هزینه مربوط به حسابداری امور مالی خود را به شرکت‌های حسابرسی برون‌سپاری می‌کنند.

شرکت‌های حسابرسی داده‌های دریافت‌شده را تحلیل و بررسی می‌کنند و پس از انجام محاسبات مربوطه گزارشات خود را به سهام‌داران و مدیران شرکت ارائه می‌دهند. در واقع در این بخش حسابداران مستقل بین صاحبان و هیأت مدیره شرکت ارتباط برقرار می‌کنند. در ادامه به بررسی توانایی‌های لازم برای موفقیت در رشته حسابداری می‌پردازیم.

برای حسابداری چه توانایی‌هایی لازم است؟

همان‌طور که در بخش قبلی گفتیم حسابداری یکی از رشته‌های شناور دانشگاهی است که می‌توان از رشته‌های علوم تجربی، ریاضی و علوم انسانی وارد آن شد. افرادی که می‌خواهند در این رشته قبول شوند باید استعداد ریاضی و تحلیل داده‌های آماری داشته باشند تا با تمرین و پرورش آن در دانشگاه بتوانند داده‌های پیچیده یک شرکت را تحلیل کنند و نتایج آن را ارائه بدهند.

امروزه با پیچیده‌تر شدن قوانین و روابط در سازمان‌ها استعداد ریاضی به تنهایی برای موفقیت در رشته حسابداری کافی نیست و یادگیری مواردی مانند نگارش صحیح گزارشات به طوری که مدیران و سازمان‌های مختلف بتوانند به راحتی آن را درک کنند نیز

افرادی که می‌خواهند در حوزه حسابداری فعالیت کنند توضیح دادیم و در این بخش قصد داریم نکاتی را برای تبدیل شدن به بهترین حسابدار به شما بگوییم.

حسابداری یکی از سخت‌ترین مشاغلی است که در جامعه وجود دارد زیرا باید با توجه به تمام پیچیدگی‌های مالی و فشار و استرسی که به شما وارد می‌شود بهترین گزارش آماری را ارائه دهید.

برای اینکه بتوانید به یک حسابدار خوب تبدیل شوید ابتدا باید قدرت صبر و تمرکز را در خودتان بالا ببرید تا فشار ساعت‌ها کار نتواند شما را خسته کند و دقت شما را در کار پایین بیاورد.

دومین کاری که باید برای تبدیل شدن یک حسابدار موفق بکنید این است که روابط اجتماعی و قدرت برقراری ارتباط با دیگران را در خودتان تقویت کنید تا بتوانید در گفت‌وگو با مدیر و سایر اعضای شرکت و همچنین سازمان‌های مختلف بتوانید خوب عمل کنید.

یادگیری نرم‌افزارهای آماری در کنار نرم افزار مالی سومین و یکی از مهم‌ترین کارهایی است که برای پیشرفت شغلی باید انجام دهید زیرا این نرم افزارها در بالابردن دقت و صحت گزارشات شما کمک بسیاری می‌کند.

یادگیری نرم‌افزارهای آماری امروزه به قدری مورد توجه شرکت‌ها و کسب‌وکارهای مختلف قرار گرفته که به یک ملاک اصلی برای استخدام حسابداران تبدیل شده است. حسابداری شاخه‌های بسیاری دارد که شما می‌توانید با بررسی و تحقیق شاخه موردعلاقه‌تان را پیدا کنید و در آن مشغول به کار شوید. در ادامه به بررسی شاخه‌های حسابداری می‌پردازیم.

حسابداری صنعتی

یکی از مهم‌ترین و در عین حال سخت‌ترین شاخه‌های حسابداری، حسابداری صنعتی است که در شرکت‌های تولیدی کاربرد دارد. در این شاخه حسابداران موظف‌اند با بررسی اطلاعات و داده‌های موجود درباره هزینه‌های مربوط به مواد اولیه، فرایند تولید و سود شرکت قیمت نهایی یک محصول را تعیین کنند.

قیمتی که توسط این حسابداران تعیین می‌شود باید به‌طوری باشد که در بازار فروش پذیرفته شود و در عین حال شرکت را به سوددهی برساند پس فعالیت در این رشته نیاز به تمرکز و قدرت تحلیل بالا دارد زیرا با یک اشتباه می‌تواند شرکت را متحمل ضرر زیادی بکند.

حسابداری دولتی

هرجا که صحبت از بودجه و تقسیم‌بندی آن باشد حضور



لازم است.

توانایی در برقراری ارتباط با دیگران و تحمل ساعت‌ها کار با تمرکز بالا در پشت میز از دیگر ویژگی‌هایی است که یک حسابدار خوب باید داشته باشد.

موقعیت شغلی حسابداری در ایران چگونه است؟

توجه روزافزون دانشجویان و افراد دیگر برای یادگیری و فعالیت در حوزه حسابداری سبب شده تا بسیاری از افرادی که می‌خواهند وارد این حوزه شوند درباره بازار کار آن احساس نگرانی کنند.

با توجه به نیازی که از سمت شرکت‌ها و سازمان‌های مختلف درباره جذب حسابدار حس می‌شود باید بگوییم این رشته بازار کار بسیار خوبی دارد زیرا از کوچک‌ترین کسب‌وکار تا بزرگ‌ترین شرکت‌ها برای اداره امور مالی‌شان به حسابدار نیاز دارند. جالب است بدانید رشته حسابداری در دانشگاه‌های دولتی، آزاد و غیر انتفاعی بیش‌ترین ورودی و کم‌ترین فارغ‌التحصیلان بیکار را دارد.

چه کار کنیم تا به بهترین حسابدار تبدیل شویم؟

در بخش‌های قبلی مختصری درباره توانایی‌های لازم برای



حسابدار هم ضروری است. سازمان‌ها و وزارت‌خانه‌های دولتی از این قاعده مستثنا نیستند چرا که تقسیم‌بندی بودجه سالانه آن‌ها نیاز به محاسبات و تحلیل‌های آماری دارد و حسابداری دولتی شاخه‌ای از رشته حسابداری است که افراد با فعالیت در آن بودجه مورد نیاز ادارات و نهادهای دولتی را محاسبه می‌کنند.

حسابداری فروشگاهی

حسابداری فروشگاهی به بررسی و تجزیه و تحلیل اطلاعات مالی شرکت به صورت سیستماتیک گفته می‌شود. در این شاخه از حسابداری فرایندهای مالی و وضعیت آن در تجارت بررسی می‌شود تا صاحبان شرکت بتوانند تصمیمات درستی را درباره ادامه فرایند مالی آن اتخاذ کنند.

این کار ممکن است توسط بخش حسابداری شرکت یا به صورت برون‌سپاری انجام شود.

حسابداری مالیاتی

یکی از مسائل مهمی که شرکت‌ها و کسب‌وکارهای مختلف با آن سروکار دارند مالیات است. قوانین مالیاتی امروزه بسیار پیچیده شده و به دلیل عدم آگاهی مدیران از نحوه اداره آن مشکلات بسیاری را ایجاد کرده است.

حسابداری مالیاتی یکی از شاخه‌های مهم حسابداری است که با کسب مهارت‌هایی مانند شناخت قوانین مالیاتی و نحوه تشکیل پرونده، ایجاد اظهارنامه الکترونیکی مالیات، یادگیری ساختار مالیات، تسلط بر قوانین اعتراضی و تجدید نظر و آماده‌کردن مدارک به شکل صحیح برای ارائه آن به اداره مالیات به اداره مسائل مالیاتی شرکت می‌پردازد.

حسابداری مالی

امروزه اداره امور مالی یک شرکت برعهده بخش مالی آن است تا با بررسی دقیق اطلاعات و ارادته گزارشات مربوطه به مدیران و سهام‌داران شرکت بتوانند تصمیم درستی را درباره چگونگی فرایند مالی اتخاذ کنند.

حسابداران مالی یک شرکت وظیفه دارند تمام اطلاعات مالی را جمع‌آوری کنند و با کمک نرم‌افزارهای آماری به محاسبه آن‌ها بپردازند و در نهایت گزارشات مربوطه را به صاحبان شرکت ارائه دهند.

حسابداری مدیریت

از حسابداری مدیریت تعریف‌های گوناگونی وجود دارد اما اگر بخواهیم یک تعریف جامع از آن ارائه دهیم باید بگوئیم

حسابداری مدیریت یعنی جمع‌آوری، پردازش، طبقه‌بندی و تحلیل آماری که برای مدیران مناسب باشد.

درواقع مدیر مالی یک سازمان باید اطلاعات را به گونه‌ای دسته‌بندی کند که مدیران شرکت با بررسی گزارشات مربوطه بتوانند برای آینده مالی شرکت تصمیم درست را بگیرند.

حسابداری بازرگانی

جمع‌آوری و تحلیل داده‌های شرکت درباره موارد مالی و ارائه آن‌ها به مدیر شرکت وظیفه اصلی بخش حسابداری بازرگانی است. گزارشاتی که حسابدار بازرگانی ارائه می‌دهد باید شامل اطلاعاتی مانند وضعیت دارایی‌های شرکت، بدهی‌های سازمان و اطلاعات وضعیت سرمایه‌گذاری شرکت باشد. حسابداری بازرگانی شاخه‌ای از حوزه حسابداری است که در آن تنظیم گزارشات مالی شرکت، انجام امور بانکی، امور بیمه، ثبت معاملات ارزی و بررسی بورس و سایر اوراق بهادار صورت می‌گیرد.

حسابداری حقوقی

حسابداری حقوقی یکی دیگر از زیر شاخه‌های حسابداری است که در زمینه امور مالی مرتبط با یک فرد و یا تجارت به تحقیق و حسابرسی می‌پردازد.

به طور کلی حسابداری حقوقی ترکیبی از روش‌های حسابداری و تحقیقی است که به منظور کشف جرایم مالی از آن استفاده‌های مفیدی می‌شود. همچنین یکی از وظایف اصلی این زیر شاخه از

در سیستم حسابداری موسسات یا شرکت‌ها مطابق با اصول عمومی پذیرفته شده در حسابداری است که به اختصار **GAAP** نام دارد. حسابداری عمومی در واقع ثبت منظم معاملات مالی و تجاری صورت گرفته به واسطه مجموعه‌ای از سیستم‌ها است. به طور کلی اصول حسابداری عمومی به کلیه امور مالی از جمله دارایی‌ها، بدهی‌ها، حقوق صاحبان سهام، درآمدها و هزینه‌ها مرتبط می‌شود و شامل شناسایی درآمد و طبقه‌بندی دارایی‌ها است.

لازم است بدانید که اصول اصلی حسابداری عمومی توسط موسسه حسابداران رسمی آمریکایی تدوین شده است. آن‌ها روش‌هایی را به منظور شناسایی و اندازه‌گیری یک سری موارد مالی تعریف کرده‌اند که تمامی حسابداران موظف به پیروی از آن هستند.

در تعریفی دیگر از حسابداری عمومی می‌توان اینگونه بیان کرد که به خدمات حسابداری گفته می‌شود که حسابداران به موسسات و نهادهای مختلف عرضه می‌کنند. این دسته از حسابداران موظفند تا برای مشتریان خود اقدام به تهیه گزارش‌های مالی و انجام امور مرتبط با حسابرسی صورت‌های مالی کنند.

نسبت به سایر زیرشاخه‌های حسابداری حسابداران عمومی در زمینه‌های گسترده‌تر و متنوع‌تری می‌توانند خدمات خود را به مشتریان ارائه دهند.

بهترین تعریف حسابداری چیست؟

تعاریف مختلفی از حسابداری وجود دارد اما اگر بخواهیم یک تعریف جامع از این حرفه را ارائه دهیم باید بگوییم حسابداری سیستمی است که در آن فرایندهایی مانند جمع‌آوری اطلاعات، طبقه‌بندی داده‌ها، ثبت و تهیه گزارشات مربوط به آن‌ها انجام می‌شود تا مدیران و تصمیم‌گیرندگان نهایی بتوانند به راحتی از این داده‌ها استفاده کنند.

برای حسابداری به چه مهارت‌هایی نیاز داریم؟

افرادی که می‌خواهند در این رشته فعالیت کنند باید استعداد ریاضی و تحلیل داده‌های آماری داشته باشند تا با تمرین و پرورش آن در دانشگاه بتوانند داده‌های پیچیده یک شرکت را تحلیل کنند و نتایج آن را ارائه بدهند.

انواع حسابداری کدامند؟

حسابداری انواع زیادی دارد که می‌توان از مهم‌ترین آن‌ها به حسابداری صنعتی، حسابداری دولتی و حسابداری بازرگانی اشاره کرد.

فراپام



حسابداری توضیح ماهیت جرم مالی است که یک شرکت و یا فرد مرتکب شده است.

این قبیل حسابداران باید مسائل پیچیده مالی و تجاری را تجزیه و تحلیل کنند و در صدد یافتن خطاهای رخ داده در این محیط باشند. حسابداران حقوقی می‌توانند در شرکت‌های بیمه، بانک‌ها، نیروی پلیس سازمان‌های دولتی و یا حتی شرکت‌های حسابداری استخدام و مشغول به کار شوند.

همانطور که به شما گفتیم حسابداران حقوقی با تکیه بر مهارت‌های تحقیقی خود به دنبال فعالیت‌های مشکوک مالی می‌گردند و از اطلاعاتی که این افراد پیدا کرده‌اند به عنوان یک مدرک معتبر در دادگاه استفاده می‌شود.

نکته مهمی که لازم است در خصوص این زیر شاخه حسابداری بدانید این است که به دلیل نقش پررنگ و دشواری که دارند این دسته از حسابداران معمولاً حقوق‌های بسیار پردرآمدی دریافت می‌کنند. این رشته همچنان یکی از گزینه‌های برتری است که هر ساله توسط دانشجویان انتخاب می‌شود.

همچنین در نظر بگیرید که از آنجایی که این شغل و حرفه به منظور حفظ امنیت مالی بسیار حائز اهمیت است اصولاً داوطلبان این رشته باید دارای صلاحیت‌های خاصی باشند.

حسابداری عمومی

حسابداری عمومی وظیفه حفظ و اطمینان از صحت و درستی سوابق مالی موسسات را دارند. این مسئولیت مستلزم ثبت معاملات



مشاور کیست و مشاوره مالیاتی چیست؟

مشاور مالیاتی فردی است که علاوه بر داشتن دانش و تخصص کافی در حوزه‌های مالی و حسابداری مالیاتی، به قوانین حقوقی مالیاتی هم اشراف کامل داشته باشد. به همین دلیل، به مشاوران مالیاتی وکیل مالیاتی هم گفته می‌شود. وظیفه چنین شخصی این است که به اشخاص و شرکت‌های طرف قراردادش درخصوص این قوانین مشاوره ارائه کند. این قوانین و مقررات حقوقی مدام در حال تغییرکردن و به‌روزشدن هستند و مشاور مالیاتی تنها در صورتی می‌تواند وظایفش را اصولی انجام دهد که از این تغییرات آگاه باشد. او اصطلاحات تخصصی در حوزه‌های مالی و مالیاتی را به بیانی ساده و همه‌فهم در اختیار مشتری‌هایش می‌گذارد و امکان تصمیم‌گیری حساب‌شده را برای‌شان فراهم می‌کند.

چرا باید از خدمات مشاور مالیاتی استفاده کرد؟

مشاور مالیاتی اگر از دانش و تخصص کافی در حوزه کاری‌اش برخوردار باشد، می‌تواند سرمایه قابل‌توجهی را برای‌تان نگه دارد؛ در غیر این صورت، مجبورید آن سرمایه را در قالب مالیات پرداخت کنید. چنین شخصی اشرافی کامل بر قوانین و مقررات مالیاتی دارد که هم برای اشخاص و هم برای کسب‌وکارها ثمربخش خواهد بود.

مزیت دیگری که استفاده از خدمات چنین اشخاصی به دنبال دارد کاهش مبلغ مالیات پرداختی در رخدادهای و فعالیت‌های مهم و کلیدی زندگی است. فرارسیدن موعد بازنشستگی، مدیریت سرمایه‌گذاری، برنامه‌ریزی برای کسب‌وکار و... از آن جمله‌اند. کارهای دیگری نظیر خرید ملک هم هستند که با دریافت مشاوره می‌توان مبلغ مالیات پرداختی بابت آنها را کاهش داد.

برای به خدمت گرفتن مشاور مالیاتی مناسب چه معیارهایی را باید مدنظر داشته باشیم؟

مشاور مالیاتی فردی است که علاوه بر داشتن دانش و تخصص کافی در حوزه‌های مالی و حسابداری مالیاتی، به قوانین حقوقی مالیاتی هم اشراف کامل داشته باشد

کار را با بررسی اهداف و نیازهای منحصر به فرد خودتان شروع کنید. اگر نیازهای مالیاتی شما ساده و پایه‌ای هستند (مثلاً تنها به کمک و مشاوره برای استرداد یا بازگشت مالیات بر ارزش افزوده نیاز دارید)، هر مشاور از پس انجام کارهای شما برخواهد آمد. اما اگر احساس می‌کنید کار یا فعالیتی که برای انجام دادن آن به کمک نیاز دارید دشوار و پیچیده است، بهتر است به دنبال مشاوره مجرب باشید. راه‌اندازی کسب و کار تازه، بررسی وضعیت مالیات‌های معوقه و پرداخت نشده و فرارسیدن موعد بازنشستگی از جمله مسائلی هستند که برای‌شان به کمک مشاور مجرب نیاز پیدا می‌کنید.

گذشته از اینها، عوامل و معیارهایی وجود دارند که به هنگام استخدام هر نوع مشاور مالیاتی بهتر است مدنظر داشته باشید:

- تحقیق درباره سوابق و فعالیت‌های مشاور مالیاتی
- در نظر گرفتن تجربه کاری مشاور مالیاتی
- یافتن مشاور مالیاتی متخصص در حوزه برنامه‌ریزی مالی
- مدنظر قرار دادن مبلغ درخواستی از سوی مشاور مالیاتی و شیوه پرداخت

مسئولیت‌ها و مهارت‌های مشاور مالیاتی

- آشنایی با مسئولیت‌ها (شرح وظایف) و مهارت‌های مشاوران مالیاتی و درک بهتر این موارد مسئله‌ای دیگر است که به هنگام انتخاب مشاور مناسب می‌تواند به کمک‌تان بیاید.
- برنامه‌ریزی و کمک به مشتری‌ها برای درک بهتر نیازهای مالی در آینده؛
- سامان‌دهی نیازها و فعالیت‌های مشتری به منظور به حداقل رساندن بدهی‌های مالیاتی؛ آماده کردن و ارائه اظهارنامه مالیاتی؛
- انجام محاسبات تخصصی و پیچیده؛
- تنظیم لوایح مالیاتی مختلف؛
- تحقیق منظم در خصوص آخرین قوانین و مقررات مالیاتی وضع شده و کسب اطلاع از آخرین تغییرات؛
- تجزیه و تحلیل و بررسی این قوانین طی روندی منظم؛
- ملاقات با مشتری‌ها به منظور اطلاع‌رسانی به آنها درباره تغییرات قوانین مالیاتی.
- مهارت‌های مشاوران مالیاتی
- مشاور مالیاتی برای فعالیت ثمربخش به مهارت‌هایی نیاز

- دارد. در ادامه تعدادی از آنها برمی‌شماریم
- ذهنی تحلیلگر که قادر به درک و تفسیر اطلاعات مختلف باشد (داده‌ها و اطلاعات نوشتاری)؛
- توانایی کنار آمدن با چالش‌های جدید (ترجیحاً کسی که رویارویی با این چالش‌ها برایش لذت‌بخش هم باشد)؛
- توانایی حفظ آرامش خاطر به هنگام مذاکره با دیگران؛
- کاردانی و ذکاوت در موقعیت‌های بخصوص؛
- توانایی در یافتن راه‌حل برای مشکلات مختلف و پیچیده؛
- روابط عمومی خوب؛
- توانایی در تطبیق‌پذیری؛
- توانایی در ارائه حجم قابل توجهی از اطلاعات دشوار و تخصصی به شکلی مختصر، ساده و همه‌فهم (برای مشتری‌ها)؛
- اشتیاق برای کسب اطلاع از آخرین تغییرات و به‌روزرسانی‌ها در حوزه قوانین و مقررات مالیاتی؛
- توانایی کار کردن با توجه به ضرب‌الاجل‌های قطعی و مسلم.

مشاور مالیاتی چه تفاوتی با حسابدار دارد؟

بعضی از صاحبان مشاغل، مشاور مالیاتی را معادل همان حسابدار می‌دانند؛ حال آنکه تفاوت‌هایی میان آنها وجود دارد. مطلع شدن از این تفاوت‌ها کمک می‌کند درک بهتری از وظایف و تخصص‌های منحصر به فرد مشاوران مالیاتی و اهمیت آنها پیدا کنیم.

ارزیابی و استراتژی

وظیفه تدوین یا ارزیابی سوابق مالی شرکت‌ها به‌عهده حسابدار است که به پرداخت به‌موقع مالیات‌ها و افزایش کارایی شرکت کمک می‌کند. تدوین سوابق مالی در شمار وظایف مشاور مالی هم هست، با این تفاوت که او مسئولیت‌هایی هم درخصوص تعیین استراتژی‌های مالی شرکت‌ها دارد. تفاوت دیگر این است که حسابدار در شمار کارکنان داخلی شرکت قرار می‌گیرد؛ حال آنکه مشاور مالیاتی با توجه به قراردادی که تنظیم می‌شود، تا مدتی مشخص برای شرکت موردنظر فعالیت می‌کند و از کارکنان داخلی شرکت نخواهد بود. مشاور مالیاتی با اتکا به تخصص و تجربه‌اش می‌تواند احتمال نتیجه‌بخشی استراتژی مالی شرکت را در بلندمدت بررسی کند و روش‌هایی را برای سنجش شانس موفقیت استراتژی به کار گیرد؛ حال آنکه چنین فعالیت‌هایی از توان حسابدار خارج است.

دیدگاه‌های متفاوت

مشاور مالیاتی و حسابدار وظایف مشترک متعدد دارند (مثل کسب اطمینان از صحت اظهارنامه‌های مالی که در شمار وظایف هر دو است). انتظاری که از حسابدار شرکت می‌رود این است که سوابق مالی را حسابرسی و صحت آنها را تأیید کند. به همین دلیل، در قبال موفقیت یا عدم موفقیت شرکت، خود را مسئول نمی‌داند. وی وظیفه‌ای به‌عهده دارد و بر اجرای درست و اصولی این وظیفه تمرکز دارد، نه بیشتر و نه کمتر؛ حال آنکه مشاور مالیاتی، هرچند در شمار کارکنان داخلی شرکت قرار نمی‌گیرد، در قبال آن احساس مسئولیت خواهد کرد؛ چون موفقیت سازمان با سودی برای شخص او همراه خواهد بود.

تجربه و تحصیلات

حسابدارها و مشاوران مالیاتی معمولاً در همین رشته حسابداری یا حوزه‌های مرتبط مثل مالی یا بازرگانی تحصیل کرده‌اند. حسابدار، به‌فراخور وظایفی که در آینده به‌عهده خواهد داشت، بیشتر بر جزئیات سیستم‌های حسابداری تمرکز می‌کند؛ حال آنکه مشاور مالیاتی از دانش خود در حوزه‌های مدیریتی استفاده می‌کند. حسابدارها معمولاً دانش و تخصص کافی برای طراحی استراتژی‌های پیچیده مالیاتی را دارند؛ در مقابل، مشاوران در طراحی استراتژی‌های مالیاتی ساده‌تر توانمند هستند، اما در برنامه‌ریزی مالی و سرمایه‌گذاری مهارت‌های بیشتری دارند. در حال حاضر مشاوران مالیاتی به‌صورت‌های مختلف



خدمات مالیاتی را به شرکت‌ها و سازمان‌ها ارائه می‌کنند.

استفاده از مشاور مالیاتی به صورت مستمر

در این شرایط قراردادی ما بین شرکت و مشاور مالیاتی نوشته می‌شود و مشاور مالیاتی موظف است که هر روز در ساعاتی مشخص به شرکت بیاید و اسناد و پرونده‌های مالیاتی را بررسی کند.

استفاده از مشاور مالیاتی برای حل موردی پرونده مالیاتی

زمانیکه یک مشکل مالیاتی برای شرکت به وجود می‌آید، شرکت تصمیم می‌گیرد که با استخدام یک مشاور مالیاتی این مشکل را برطرف کند. در واقع قراردادی ما بین شرکت و مشاور مالیاتی نوشته می‌شود که فقط به حل این مشکل بپردازد و بعد از حل مشکل دیگر نیازی به مشاور مالیاتی ندارد.

و حرف‌وحدی برای ممیزان اداره مالیات باقی نمی‌گذارد. همچنین از معافیت‌های مالیاتی و یا تخفیف‌هایی که دولت به‌واسطه شرایط مختلف وضع کرده است آگاه شده و از آن‌ها در زمان درست خود استفاده خواهید کرد.

مطالبی که ذکر شد، مربوط به پیش از پر کردن فرم اظهارنامه مالیاتی است. در برخی از موارد، اظهارنامه مالیاتی صاحبان کسب‌وکار در اداره مالیات رد شده و ممیز اداره مالیات، مبلغی بیش از اظهارنامه را برای یک شرکت منظور می‌کند. در این شرایط نماینده شرکت باید به رأی اداره مالیات شکایت کند تا از پرداخت مالیات مضاعف جلوگیری کند.

این وضعیت در مواقعی پیش می‌آید که پیش از پر کردن فرم اظهارنامه مالیاتی و بستن صورت‌های مالی، از یک مشاور مالیاتی یا یک وکیل مالیاتی کار بلد استفاده نشده است. در چنین وضعیتی دادرسی مالیاتی دچار چنان پیچیدگی‌هایی می‌گردد که یک فرد ناآشنا و بی‌تجربه، قطعاً موفق به انجام کاری نمی‌گردد.

برای طی کردن درست مراحل دادرسی مالیاتی، باید از یک وکیل مالیاتی باتجربه استفاده کرد. استفاده درست از مشاوره مالیاتی و به کار گماردن یک وکیل مالیاتی برای دادرسی مالیاتی، به میزان زیادی درصد موفقیت شما را در هیئت‌های حل اختلاف مالیاتی بالا می‌برد.

یک وکیل مالیاتی با آگاهی کامل از قوانین و همچنین رفع نواقص موجود در اظهارنامه مالیاتی شما، قاضی حاضر در هیئت حل اختلاف را مجاب به رد رأی اداره مالیات کرده و از پرداخت مالیات مضاعف توسط مجموعه شما جلوگیری می‌کند.

شاید در نگاه اول این مسئله ساده به نظر بیاید، اما وقتی صحبت از اختلاف رقم چند صد میلیونی و چندین میلیاردی میان اظهارنامه مالیاتی و رأی ممیز مالیات باشد، حیاتی بودن روند دادرسی مالیاتی و خطیر بودن کار وکیل مالیاتی به‌وضوح دیده می‌شود. اینجاست که نمی‌توان به‌راحتی از کنار وظیفه سخت یک مشاور مالیاتی و اهمیت بالای استفاده از مشاوره مالیاتی به‌سادگی گذشت.

بخش مالی یکی از مهم‌ترین قسمت‌های یک شرکت است و اگر مشکلی در این زمینه ایجاد شود، اختلالاتی در همه قسمت‌های شرکت به وجود می‌آید. استخدام یک مشاور مالیاتی لازمه هر شرکتی است. در واقع مشاور مالیاتی با داشتن اطلاعات در زمینه عملکردهای مالی شرکت‌ها و اظهارنامه‌های مالیاتی، می‌تواند بسیاری از مشکلات مالی شرکت‌ها را حل و فصل نماید و تصویری از آینده را برای سرمایه‌گذاران و مدیران شرکت‌ها ترسیم کند.

آریا حساب



استفاده از مشاور مالیاتی برای ثبت قراردادها و صورت‌های مالی

شرکت برای ثبت قراردادها و بررسی صورت‌های مالی مشاور مالیاتی را استخدام می‌کند که یا به صورت حضوری یا به صورت مکاتبه‌ای مسائل مالی شرکت را زیر نظر بگیرد.

مشاوره مالیاتی؛ تنها راه نجات

استفاده از مشاوره مالیاتی و بهره‌گیری از یک وکیل مالیاتی تنها راهی است که می‌تواند کسب‌وکار شما را از پرداخت مالیات بیهوده نجات دهد. با استفاده از مشاوره مالیاتی دیگر ترسی از روبرو شدن با مأمورین ممیز اداره مالیات و یا حضور در اداره مالیات نخواهید داشت.

با بهره‌مندی از مشاوره مالیاتی خوب، اسناد، قراردادها و صورت‌های مالی کسب‌وکار شما به بهترین شکل ممکن بسته‌شده



حق بیمه مشاغل سخت

مشاغل سخت، به نوعی از مشاغل گفته می‌شود که پیامدها و آسیب‌های جسمی و روحی زیادی به بار می‌آورند از جمله، کاهش شنوایی، ضعف بینایی، آسیب‌های جسمی و حرکتی، مشکلات قلبی و عروقی، مشکلات تنفسی، فشارهای روانی و عصبی و... که این آسیب‌ها می‌توانند قبل از بازنشستگی، باعث بروز مشکل در سلامتی و جسم و روح افراد گردند.

بروز این مشکلات باعث می‌گردد که شخص، زودتر از موعد مقرر، به فکر بازنشستگی باشد. در ادامه این مطلب به مشاغل سخت و حق بیمه آنها پرداخته شده است که آشنایی با این قوانین برای بسیاری از افراد حائز اهمیت می‌باشد.

مشاغل سخت

مشاغل سخت و زیان بار به ۲ دسته زیر تقسیم می‌شوند.
دسته اول: این دسته از مشاغل سخت در واقع جز مشاغل سخت نیستند و به ماهیت آنها بستگی دارد و می‌توانند با رعایت نکات ایمنی، سختی آنها حذف گردد. از جمله مشاغلی که در این مورد می‌توان به آنها اشاره نمود:

تراشکاری
جوشکاری
آهنگری

دسته دوم: این نوع از مشاغل، ذاتا سخت و زیان بارند و با رعایت نکات ایمنی، بهداشتی و تدابیر فنی که از سوی کارفرما بایستی صورت گیرد، میزان سختی آنها کاهش می‌یابد اما همچنان جز مشاغل سخت و زیان بار محسوب می‌گردند. از جمله:

غواصی

کار مستقیم در معادن مختلف

مشاغل شن پاشی، قیر پاشی، آسفالت

کار در تونل‌ها، چاه‌ها و مخازن سر بسته

کار با مواد مذاب و کوره‌ها

باز یافت زباله، جمع‌آوری زباله و دفن آنها

سم پاشی و کار با سموم

تولید سموم

پست‌های انتقال برق

حق بیمه مشاغل سخت

آسیب‌هایی که در این گونه مشاغل به اشخاص وارد می‌گردد، باعث شده است که حساسیت بالایی برای اجرا شدن بیمه مشاغل سخت وجود داشته باشد اما متأسفانه تفاوت ۴ درصدی حق بیمه مشاغل سخت با سایر بیمه‌ها باعث شده است که بسیاری از کارفرمایان، حاضر به پرداخت ما به التفاوت این بیمه نشوند. بنابراین این جریان باعث شده است که کارگران بخش مشاغل سخت، یا از بیمه مشاغل سخت محروم گردند و یا مجبورند زمان بازنشستگی، ۴ درصد ما به التفاوت را خودشان به سازمان تامین اجتماعی پرداخت نمایند.

شرایط بیمه برای مشاغل سخت

سابقه پرداخت حق بیمه در مشاغل سخت، قبل یا بعد از اشتغال در مشاغل عادی به ازای هر سال سابقه یک و نیم (۱.۵) درصد سال محاسبه می‌گردد و بیمه شدگانی که در مشاغل سخت و زیان بار اشتغال دارند، به یکی از حالت‌های زیر می‌توانند از مزایای بازنشستگی با توجه به قانون بهره‌مند شوند.

- اشخاصی که ۲۰ سال متوالی به کارهای سخت مشغول بوده‌اند.

- اشخاصی که ۲۵ سال متناوب به کارهای سخت مشغول بوده‌اند.

اشخاصی که بر اساس ماده ۷۶ قانون، اقدام به بازنشستگی کنند و حداقل ۱ سال در کارهای سخت اشتغال داشته‌اند.

محاسبه حق بیمه اضافه مشاغل سخت و زیان بار

مشاغل سخت، به نوعی از مشاغل گفته می‌شود که پیامدها و آسیب‌های جسمی و روحی زیادی به بار می‌آورند از جمله، کاهش شنوایی، ضعف بینایی، آسیب‌های جسمی و حرکتی، مشکلات قلبی و عروقی، مشکلات تنفسی، فشارهای روانی و عصبی و... که این آسیب‌ها می‌توانند قبل از بازنشستگی، باعث بروز مشکل در سلامتی و جسم و روح افراد گردند.

حق بیمه بر اساس فرمول زیر محاسبه می‌گردد.

$$(۴ \text{ در صد حق بیمه آخرین دستمزد} * \text{تعداد ماه‌ها}) + (۴ \text{ درصد مستمری محاسبه شده} * \text{مدت سابقه مشاغل سخت})$$

شرایط بازنشستگی در کارهای سخت و زیان بار

طبق بخش اول بند (ب) تبصره ۲ قانون بازنشستگی پیش از موعد در مشاغل سخت و زیان بار، داشتن حداقل بیست سال متوالی و یا بیست و پنج سال متناوب اشتغال در کارهای سخت و زیان بار، که در هر مورد حق بیمه مدت مزبور را نیز به صندوق تامین اجتماعی پرداخت کرده باشند بدون شرط سنی می‌توانند درخواست خود را به ادارات کار و امور اجتماعی استان‌ها جهت طرح در کمیته‌های استانی ارائه نمایند.

نحوه تعیین سخت و زیان بار بودن مشاغل

تعیین میزان سخت و زیان بار بودن مشاغل با توجه به بررسی سوابق و شرایط محیط کار می‌باشد که این بررسی از طریق کمیته کارشناسان موضوع ماده ۲ آیین نامه اجرایی و پس از آن، کمیته استانی موضوع ماده ۸ آیین نامه اجرایی مربوطه مشخص می‌گردد.

مشاوران



گروه تخصصی حسابداران خیره

تلفن تماس: ۰۲۱۷۲۰۴۵

خدمات تامین اجتماعی



خدمات مالیاتی



خدمات حسابرسی



خدمات حسابداری



