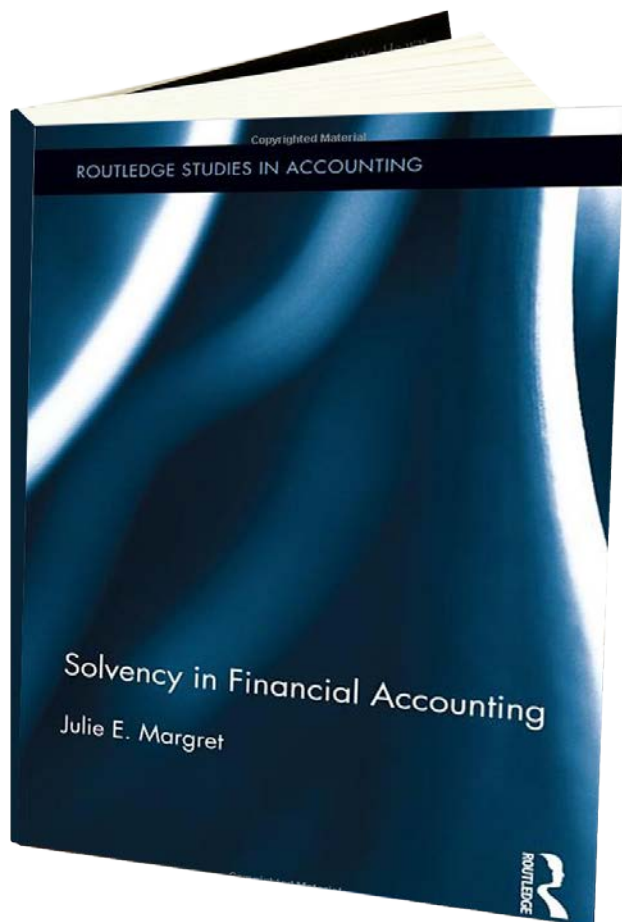


توانایی پرداخت بدهی در حسابداری مالی

جولی ای. مارگرت

نویسنده: اندرو فرگوسن

ترجمه و تلخیص: اعظم ولی زاده



این کتاب بر مبنای رساله‌ی دکتری جولای مارگرت در دانشگاه سیدنی نوشته شده است و به موضوع بسیار فراگیر توانایی پرداخت بدهی اشاره دارد. این کتاب ادامه‌ی کار پیشین فرانک کلارک و گریم دین است که مطالب گسترده‌ای درباره‌ی نارسایی‌های گزارشگری مالی و فروپاشی‌های شرکتی نوشته بودند. اصطلاح "توانایی پرداخت بدهی" مطابق با قانون شرکت‌های سهامی استرالیا (۲۰۰۱) به صورت "توانایی واحد تجاری در پرداخت بدهی‌های سررسیدشده" تعریف شده است.

صفحات بازرگانی روزنامه‌ها نشان می‌دهد دنیا به فروپاشی شرکت‌های بزرگ اهمیت می‌دهد. عنوان مقاله‌های مرتبط منتشرشده در روزنامه‌ها دربردارنده‌ی تعبیری از آزمندی مدیریت، نارسایی‌های راهبری، تصمیمات دستکاری‌شده، دستکاری‌های حسابداری، سوداگری با اطلاعات نهانی، تقلب، و وضعیت نامناسب اقتصادی کارکنان است. جنسن (۱۹۷۹) می‌گوید، روزنامه‌نگاران انگیزه‌های اقتصادی در جلب موضوعات اقتصادی همچون فروپاشی‌های شرکتی دارند، و از این راه به برانگیختن احساسات مردم می‌پردازند. به هر حال، به اعتقاد فرانسس (۲۰۰۴)، شواهدی که بیانگر فروپاشی شرکتی در بین شرکت‌های فهرست‌شده در بورس باشد، اندک است.

این پس‌زمینه برای بررسی هدف کتاب بسیار مفید است. هدف این کتاب بررسی دوباره‌ی موضوع "توانایی پرداخت بدهی" و بیان این موضوع است که صورت‌های مالی سنتی در نشان‌دادن وضعیت تاریخی مالی یک شرکت و به عبارت دیگر تعیین کیفیت وضعیت پرداخت بدهی شرکت ناتوان هستند. بررسی‌های انجام‌شده نشان می‌دهد نارسایی‌های حسابداری در دهه‌های ۱۹۶۰ تا ۱۹۹۰ وجود داشته است و از این به بعد نیز ادامه خواهد داشت. بنابراین، فصل‌های پنجم تا هفتم با تحلیل و بررسی موارد مختلف، هدف اصلی این کتاب که همان ناتوانی صورت‌های مالی سنتی است را مورد تجزیه و تحلیل بیشتر قرار داده است.

در زمان سررسید است؛ و آزمون ترازنامه‌ای ورشکستگی به این معنا است که یک واحد تجاری زمانی ورشکسته است که ارزش دفتری دارایی‌های آن کم‌تر از مبلغ بدهی‌های گزارش‌شده‌ی آن باشد. همچنین، نمونه‌ای از شرکت‌هایی که با استفاده از هر دو روش از نظر قانونی ورشکسته اعلام شده‌اند در این فصل مورد توجه قرار گرفته‌اند. گفتنی است، یکی از موضوعات جالب توجهی که می‌توانست در این فصل گنجانده شود، ادبیات گسترده‌ی فروش دارایی‌ها توسط شرکت‌هایی است که در شرایط اضطرار قرار گرفته‌اند.

در فصل سوم، بعضی از الزامات قانون شرکت‌های

در ارتباط با مخاطبان کتاب، مؤلف اذعان دارد، با توجه به فروپاشی‌های نامنتظره‌ی شرکتی متعدد و ابهامات مالی مرتبط با آن در سده‌ی بیستم، این کتاب با رویکرد عمومی مورد توجه ضابطه‌گذاران و سیاست‌گذاران است. فصل نخست این کتاب با عنوان "ظاهر بحرانی حسابداری مالی" شامل تعریف عبارت "توانایی پرداخت بدهی" و توصیف روش‌های تحقیق مرتبط با این موضوع است. در فصل دوم، مؤلف به تعریف آزمون جریان‌های نقدی ورشکستگی و آزمون ترازنامه‌ای ورشکستگی می‌پردازد. آزمون جریان‌های نقدی ورشکستگی به معنای توانایی واحد تجاری در پرداخت همه‌ی بدهی‌های خود

استرالیایی در رابطه با افشای اظهار نظر هیات مدیره نسبت به توانایی پرداخت بدهی‌های سررسید شده، مرور شده است. به اعتقاد مؤلف کتاب، این رویه فعلی برای اعضای هیات مدیره کافی به نظر نمی‌رسد و آنان باید میزان و اندازه‌ی توانایی پرداخت بدهی را افشا کنند. اعضای هیات مدیره به دلیل آگاهی از ناتوانی صورت‌های مالی اطمینان لازم را به درستی وضعیت مالی شرکتی که آن را اداره می‌کنند، ندارند و این افشای تکمیلی به آنان کمک شایانی خواهد کرد.

فصل چهارم با مباحثی درباره‌ی ناتوانی‌های استانداردهای حسابداری آغاز می‌شود. برای مثال، استاندارد حسابداری شماره ۱۰۲ استرالیا می‌گوید، موجودی‌ها باید به اقل بهای تمام‌شده و خالص ارزش بازاریابی اندازه‌گیری شوند. در بند ۲۵ این استاندارد الزام شده است بهای تمام‌شده‌ی موجودی‌ها باید با استفاده از روش فایفو یا میانگین موزون تعیین شود. در این ارتباط، نویسنده‌ی کتاب می‌گوید، این استاندارد پیچیده به نظر می‌رسد و نیازمند یک روش بسیار فنی و در عین حال انعطاف‌پذیر و ذهنی است؛ و تنها به صورت اتفاقی ممکن است منجر به ارزیابی دقیق موجودی‌های شرکت شود.

فصل ششم با عنوان "موارد پیچیده: موضوعات مستمر در تعیین توانایی پرداخت بهره" در برگیرنده‌ی موارد و مثال‌های پرشماری است. یکی از نمونه‌های مشابهی که در این فصل اشاره شده است مربوط به شرکت کیا اوست. این شرکت یک شرکت با مسئولیت محدود به نام وسترن یونایتد را تحصیل کرده است. این تحصیل بر مبنای یک ارزش‌یابی مستقل خدشه‌دار صورت پذیرفته است، که توسط شرکت حسابداری نلسون ویلر انجام شده است. با توجه به ایرادهایی که به ارزش‌یابی دارایی‌های شرکت وسترن یونایتد وارد است، شرکت کیا اوست مبالغ اضافه‌تری را برای تحصیل پرداخت کرده است و این موضوع سرانجام موجب ورشکستگی کیا اوست شده است.

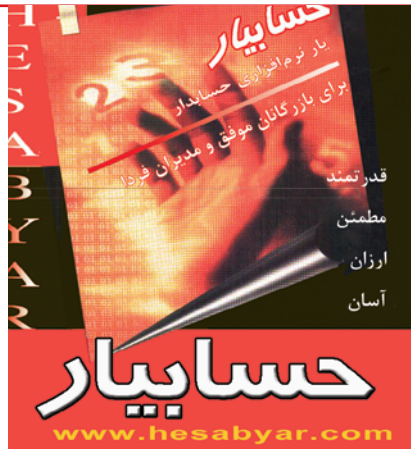
در فصل هفتم با عنوان "آمارها و داستان‌های ورشکستگی: ۲۰۰۴ تا ۲۰۱۱"، نویسنده به شرایطی اشاره دارد که اعضای هیات مدیره‌ی یک شرکت بحران‌زده به انتقال دارایی‌ها به شرکت جدیدی که همین اعضا به اداره‌ی آن می‌پردازند اقدام می‌کنند؛ و بنابراین، شرکت اولی را به مرز ورشکستگی می‌کشاند. با توجه به محدودبودن پژوهش‌های تجربی در این زمینه، در این کتاب امکان تحلیل عمیق‌تر و بیشتر موضوع وجود نداشته است.

به طور کلی، بحث اصلی کتاب این است که اطلاعات حسابداری مالی ارزش اندکی برای استفاده‌کنندگان دارد. پرسش مطرح در این رابطه این است که دیگر ذی‌نفعان چه می‌اندیشند؟ آیا آنها نیز چنین اعتقادی دارند؟ آیا موسسات حسابرسی، تحلیل‌گران، بانک‌داران، استانداردهاگذاران حسابداری، افراد حرفه‌ای حسابداری، سرمایه‌گذاران، مشارکت‌کنندگان بازار سرمایه، مدیران شرکت‌ها، و مدیران مالی با دیدگاه نویسنده موافق هستند؟ برخلاف ادعای نویسنده‌ی کتاب، بال به‌تازگی (۲۰۱۳) اعلام کرده است اطلاعات حسابداری نقش بااهمیتی از جمله تأیید افشاهای موجود ایفا می‌کنند. آگاهی‌بخشی به عموم درباره‌ی مسئولیت اصلی فروپاشی‌های شرکتی به صورت گمراه‌کننده بوده است. بخشی از این گمراهی برآمده از تحریک احساسات عمومی توسط رسانه‌ها و بخشی دیگر برآمده از عناصر مطرح در پژوهش‌های تجربی حسابداری است. ادبیات گسترده‌ی مدیریت سود که بال آن را رسوایی‌آور تلقی کرده است مثالی است از ادبیاتی که به صورت تلویحی صداقت مدیران را زیر پرسش برده است.

منبع

Andrew Ferguson; the Accounting Review; Volume 88; NO 5; 2013.

اعظم ولی‌زاده: دانشجوی دکتری حسابداری دانشگاه الزهرا



تحت ویندوز

قابل نصب بر روی همه ویندوزها

- ✓ حسابداری کاملاً هوشمند دابل استاندارد
- ✓ درسه سطح کل ، معین ، تمصیلی با تنظیم اتوماتیک دفاتر
- ✓ خرید - فروش - انبارها - چک و تولید
- ✓ فاکتور فروش با بدهکار شدن مشتری ، نقدی ، چک
- ✓ امکان تعریف مرکز هزینه و گروه و منطقه، جهت حسابداری شعب
- ✓ کارت حسابداری انبارها تعداد و قیمت و سود فروش کا
- ✓ دریافت چک - پرداخت چک - انتقال چک اتوماتیک
- ✓ پروژه‌ها برای شرکت‌های پیمانکاری
- ✓ دارای تصحیح و ابطال سند - قبض - حواله
- ✓ قابلیت چاپ از همه قسمتهای برنامه یا رویت روی مانیتور
- ✓ تراز آزمایشی ۴ ستونی - مشاهده دفتر و تراز در هنگام صدور سند
- ✓ تراز و صورت حساب سود و زیان و عملکرد سود و زیان
- ✓ صورت‌حساب مشتری با عملکرد انبار
- ✓ امکان الصاق و کپی اسناد و امکان کپی قبض و حواله انبار
- ✓ قیمت تمام شده اتوماتیک و حسابداری چند شرکت
- ✓ لیست کالاهای فروش رفته به مشتریان
- ✓ نگهداری سالیانه مالی متعدد و تغییر سال مالی به آسانی
- ✓ ترازهای ۶ ستونی و ۹ ستونی
- ✓ صدور حواله و قبض اتوماتیک برای انتقال کالا بین انبارها
- ✓ امکان تهیه گزارشات بر روی صفحه وب و صفحه گسترده اکسل
- ✓ امکان سرشکن شدن اتوماتیک هزینه‌های ثبت شده در قسمت مالی روی کالا
- ✓ امکان کنترل سقف اعتبار مشتریان و حقوق بازاریابی
- ✓ کنترل موجودی زیر نقطه سفارش
- ✓ گزارش حسابرسی سابقه چکها
- ✓ صدور فاکتور فروش از طریق دستگاه بارکد

حسابیاری حرفه‌ای

حسابیاری تخصصی

حسابیاری تولیدی

حسابیاری بین‌المللی

شرکت رایانگان فردا

فروش و پشتیبانی:

۸۸۴۵۴۵۶۵
خط ویژه

یکسال گارانتی و آموزش رایگان

CD نصب برنامه، قفل سخت‌افزاری

CD آموزشی