



حساب پردازان معاصر ماندگار
Hesab Pardazan Moaser Mandegar

تأثیرات ویروس کرونا بر صورتهای مالی

مدتی است که ویروسی به نام کرونا در تمامی رسانه های دنیا بعنوان مهمترین کلمه و تیتیر خبری در کانون توجه قرار گرفته و این موضوع اصلا هیچ جای تعجبی ندارد چون به جهات مختلف زندگی روزمره همه را تحت تاثیر قرار داده است.

مردم نمی توانند به سرکار بروند ، مدارس و دانشگاهها تعطیل شده ، بسیاری مغازه ها تعطیل شده ، برخی از شرکتها نیمه تعطیل و به جهت آن برخی به فکر تعدیل نیرو می باشند. دولتهای مختلف در بسیاری از کشورها اقدامات متفاوتی را برای جلوگیری از شیوع این ویروس انجام داده اند و این اقدام ها در قالب عددی به صورتهای مالی تاثیر زیادی می گذارد.

دولتها برای جلوگیری از شیوع سریع این ویروس فعالیتهای تجاری را محدود کرده اند و برخی دیگر از فعالیتهای تبع تاثیر مستقیم این ویروس تحت تاثیر شدید قرار گرفته اند و رو به تعطیلی رفته اند.

در حقیقت می توان این چنین تعبیر کرد که بسیاری از شرکتها تولید درآمدشان ، یا دچار وقفه و کاهش شده و یا مستقیما متوقف شده است. بنابراین سوالی که مطرح می شود این است که آیا این شرکتها می توانند در ۱۲ ماه آینده زنده مانده و مجدد به فعالیت عادی خود ادامه دهند؟

براساس چارچوب مفهومی ، واحد تجاری صورتهای مالی را با فرض نگرانی از آینده باید تهیه کند و با موضوع پیش آمده تداوم فعالیت در آینده قابل پیش بینی نیست. به نظر در صورتهای مالی باید این نگرانی منعکس گردد.

به عبارت دیگر باید به این سوالات پاسخ داده شود که :

- ۱- آیا شرکت از نظر مالی قوی است؟
- ۲- آیا دارایی های شرکت از کیفیت بالایی برخوردار می باشد؟
- ۳- آیا شرکت قادر است تا ۱۲ ماه آینده به بقاء خود ادامه دهد؟
- ۴- آیا می توان منابع جایگزین برای تامین اعتبار شغلی پیدا کرد؟

نباید فراموش کرد که حتی اگر اقدامات و فعالیت های شرکت مستقیما با این ویروس ارتباط نداشته باشد، ممکن است مشتریان شرکت تحت تاثیر باشند و این امر به معنی اختلال و اشکال در پرداخت های دیون آنان به ما است ؛ در نتیجه ضرر اعتباری پیش بینی شده در دارایی های مالی باید مدنظر قرار بگیرد. (مطابق IFRS 9.5.5.17a - استاندارد حسابداری ۳۶ - ۳۷)

به نظر باید اطلاعات منطقی و حمایتی را در مورد وقایع گذشته - شرایط فعلی و پیش بینی شرایط اقتصادی آینده در تاریخ گزارش در نظر گرفت. اگر شما مطالبات تجاری داشته باشید که مشاغل و جریان وجوه نقد آنها به سختی تحت تاثیر این ویروس و اقدامات مربوط به آن قرار گرفته باشد ، می بایست اندازه گیری ضرر و زیان مورد انتظار را در صورت های مالی شناسایی کنیم.

بعنوان مثال :

اگر شرکت H ۱۰۰۰ واحد از شرکتی M طلب داشته باشد و آن شرکت (M) فعالیتش تحت تاثیر کرونا قرار داشته باشد با توجه به وضعیت فراگیری این ویروس دولت دستور به تعطیل کردن داده با این اوصاف شرکت بدهکار درآمدش را از دست می دهد

براین اساس مدل های آماری سناریوهای همه گیر تهیه می کنیم و توسط کارشناسان در ارزیابی صورت های مالی ۳ سناریو برای شرکت بدهکار آماده می کنیم.

- A. این بیماری ظرف مدت یک ماه به پایان می رسد و فعالیتهای مجدد به حال عادی خود برمی گردند در این حالت مشتری ۱۰٪ کاهش درآمد را متحمل می شود و این کاهش در توانایی پرداخت کامل بدهی تاثیر گذار نیست زیرا وضعیت مالی ایشان پایدار خواهد بود. با این حال مدلهای آماری همه گیری احتمال این پیشرفت را ۱۰٪ تخمین می زنیم.
- B. این بیماری زمانی بیش از ۶ ماه به طول می انجامد و پس از آن شرکت بدهکار مجدد بازگشایی می شود. در این حالت مشتری از کاهش قابل توجهی در درآمد رنج خواهد برد اما هنوز هم می تواند بهبود یابد و احتمال دارد شما ۳۰٪ از مطالبات را از دست دهید (مطالبات مشکوک الاصول) احتمال این سناریو ۷۰٪ می باشد.
- C. این بیماری وحشتناک خواهد بود و شرکت بدهکار تنها می تواند پس از ۱ سال مجدد به فعالیت خود ادامه دهد. در چنین حالتی بدهکار ورشکسته می شود. با این وجود شما قادر خواهید بود مقداری از مطالبات خود که ۱۰٪ تخمین زده می شود را پس از فروش دارایی های بدهکار به دست آورید یعنی ۹۰٪ ضرر که احتمال این سناریو ۲۰٪ می باشد.

ردیف	شرح سناریو	پیش بینی ضرر	احتمال رخداد	ضرر و زیان مورد انتظار
۱	شرکت یکماهه باز می شود	۰٪	۱۰٪	۰
۲	شرکت پس از ۶ ماه باز می شود	۳۰٪	۷۰٪	۲۱۰
۳	شرکت پس از یکسال باز می شود	۹۰٪	۲۰٪	۱۸۰
	جمع کل			۳۹۰

در اینجا، ما تنها محتمل ترین نتیجه احتمالی را در نظر نمی گیریم که اگر چنین بود ضرر و زیان مورد انتظار ۲۱۰ واحد خواهد بود. ولی در حالت صحیح ما جمع جبری کلیه سناریوها را وزن می کنیم و ضرر مورد انتظار را ۳۹۰ واحد شناسایی می کنیم.

این یک مثال بسیار ساده از ترکیب اطلاعات جدید به وسیله محاسبه ضرر و زیان مورد انتظار و در نتیجه اقدامات همه گیر کرونا و ویروس است. همانطور که می بینید، ما با بسیاری از **عدم قطعیت ها و تخمین ها** سروکار داریم. در این خصوص بنیاد IFRS سندی را منتشر کرد که راهنمایی کوتاهی در مورد این موضوع ارائه می دهد.

همانگونه که بسیاری از اساتید و همکاران محترم حرفه در مقالات گوناگون اشاره کرده اند تاثیر Covid-19 بر روی صورتهای مالی تنها به اختلالات اعتباری و یا ارزیابی تدام فعالیت و شناسایی ریسک های حاکم در گزارشات منحصر نمی گردد و می توان به اثرات این ویروس بر روی بخشهای دیگری از صورتهای مالی اشاره کرد.

در اینجا لیست کوتاه سایر موارد بالقوه آسیب دیده آورده شده است:

- بررسی قراردادها بلند مدت : شاید لازم باشد که به هرگونه برنامه بازسازی یا مفاد قراردادهای سنگین فکر کنید.
- کاهش ارزش موجودیها : شاید ارزش انواع موجودی های مختلف کاهش یابد ، فقط به این دلیل که برخی از آنها ممکن است دارای مدت انقضا باشند (و شما به دلیل تعطیلی قادر به فروش آنها نیستید) یا مشتریان مایل به صرف هزینه (خرید) کمتری هستند چون درآمد کمتری دارند.
- جریان تولید وجه نقد : برخی از مشتریان پول کافی برای تحقق تعهدات قرارداد خود را ندارند و این می تواند منجر به خاتمه زودهنگام قراردادها ، اصلاح قراردادها ، تغییر در ملاحظات متغیر و غیره شود.
- اجاره : در بعضی موارد اجاره دهنده ها ممکن است نیاز به تغییر برنامه پرداخت اجاره نامه برای سهولت در زندگی مستاجران خود داشته باشند ، یا فقط به این دلیل است که دولت از آنها خواسته است تا مدتی اجاره اجاره را نگیرند. این می تواند منجر به اصلاح حسابداری اجاره شود. یا حسابداری برای پرداخت اجاره متغیر
- سرمایه گذاریها
- داراییهای ثابت و ...

با این حال تصور می شود که بیشتر این وقایع تأثیر معناداری بر صورتهای مالی خواهند داشت ، بنابراین باید از وجود این وقایع پرده برداشت و سعی کرد تا تأثیر مالی آنها را تخمین زد.

حال باید پاسخ داد که وقایع تأثیرگذار بر تجارت شما چیست؟

- آیا خود شیوع ویروس تأثیر گذار است؟
- یا اقداماتی که دولت برای جلوگیری از گسترش اعمال کرده است؟

تنظیم کننده : محمد احمدی

سمت : شریک و مدیر موسسه حساب پردازان معاصر ماندگار (HPMMGroup)

عضویت : انجمن حسابداران خبره ایران ، انجمن مدیران مالی حرفه ای ایران ، عضو اتاق فکر کمیسیون صنعت و تجارت اتاق بازرگانی آلمان – ایران

کانالهای ارتباطی :

وب سایت : www.hpmmgroup.co

پست الکترونیک : Ahmadi.m@hpmmgroup.co