



چهارمین کنفرانس حسابرسی داخلی مؤسسات اعتباری

چالش‌های حسابرسی تعهدات اکچوئری در بانک‌ها

۳۰ اردیبهشت ماه ۱۴۰۴

ساعت ۸ الی ۱۲:۳۰



$$2 \overline{A}^1 m | x : n |$$

سخنرانان :

دکتر امیر تیمور پاینده

عضو هیأت علمی گروه بیم‌سنجی
دانشکده ریاضی دانشگاه شهید بهشتی
مروری بر مدل‌های رایج جهت اکچوئری
هزینه‌های عرفی و درمان کارکنان بانک‌ها



دکتر رضا افتی

عضو هیأت علمی مؤسسه آموزش عالی بیمه اکو
دانشگاه علامه طباطبائی
پیچیدگی‌ها و چالش‌های تعیین مفروضات
در محاسبات تعهدات صندوق‌های بازنشستگی



دکتر نرگس اکبرپور روشن

عضو هیأت علمی پژوهشکده اقتصاد
پژوهشگاه علوم انسانی و مطالعات فرهنگی
مرور تجارب بین المللی
در مدیریت بهینه صندوق‌های بازنشستگی



دکتر حمیده اثنی عشری

عضو هیأت علمی گروه حسابداری
دانشگاه شهید بهشتی
بررسی الزامات گزارشگری مالی
طبق استانداردهای حسابداری ایران و IFRS



دکتر علی خسرو بیگی

مدیر اکچوئری صندوق تأمین اجتماعی
چالش‌ها و راهکارهای تغییر طرح‌های بازنشستگی
مزایای معین به کمک معین در بانک‌ها



با حضور :

دکتر سید کاظم چاوشی

نایب رئیس هیأت مدیره
بانک ملت



مرتضی اسدی

عضو هیأت عامل
سازمان حسابرسی



دکتر فرشاد حیدری

رئیس مؤسسه عالی آموزش بانکداری و
رئیس اسبق صندوق بازنشستگی بانک‌ها



مخاطبین :

معاونت نظارت بانک مرکزی، اعضای هیأت مدیره، مدیران ارشد حسابرسی داخلی، حسابداری مالی، حسابداری مدیریت، رفاه و امور بازنشستگان
و اعضای کمیته‌های حسابرسی بانک‌ها و مؤسسات اعتباری، حساب‌رسان مستقل بانک‌ها در سازمان حسابرسی و مؤسسات حسابرسی عضو جامعه حسابداران رسمی ایران
و سازمان بورس و اوراق بهادار (اداره حسابرسی و گزارشگری مالی، معاونت ناشران)، مرکز محاسبات اکچوئری، انجمن محاسبات بیمه و مالی ایران



◀ پیچیدگی ها و چالش های تعیین مفروضات در محاسبات تعهدات صندوق های بازنشستگی دکتر رضا افقی



انجام محاسبات مربوط به تعهدات صندوق های بازنشستگی، دارای ظرایف و پیچیدگی های خاص خود می باشد. اهمیت انجام این محاسبات زمانی دو چندان خواهد شد که بدانیم خروجی محاسبات، بر افراد بسیاری، اعم از نسل حاضر و نسل های بعدی تأثیرگذار خواهد بود. در این خصوص باید در نظر داشت که کمتر یا بیش از حد برآورد نمودن تعهدات، حتی بدون در نظر گرفتن تأثیرات بین نسلی، عواقب نامطلوبی بر گروه های مختلف (نظیر صاحبان صندوق، اعضای صندوق، سرمایه گذاران در بازار سرمایه و سایر ذینفعان) که ممکن است دارای تضاد منافع نیز باشند، تحمیل می نماید.

انتخاب مفروضات اساسی، شامل نرخ تنزیل، نرخ افزایش حقوق و دستمزد و نرخ افزایش مزایای بازنشستگان، با هدف دستیابی به خروجی های محاسباتی قابل اتکا در خصوص تعهدات صندوق های بازنشستگی، چالشی بنیادی و اساسی می باشد. لذا در این نشست تلاش خواهد شد که زوایای این امر، با مرور استانداردهای حسابداری و آکچوئرال و همچنین تجربه صندوق های بازنشستگی برخی کشورهای منتخب، مورد بحث و بررسی قرار گیرد.

◀ مروری بر مدل های رایج جهت اکچوئری هزینه های عرفی و درمان کارکنان بانکها دکتر امیر تیمور پاینده



بررسی روند تغییرات هزینه های درمان صندوق های بازنشستگی در پنج سال گذشته نشان می دهد که هزینه های درمان بسیاری از صندوق های بازنشستگی، بیش از سه برابر افزایش پیدا کرده اند. از طرف دیگر متغیرهای جمعیتی نشان می دهند که نرخ رشد بیمه شدگان در ۵ سال اخیر حدود ۱۰ درصد، نرخ رشد مستمری بگیران حدود ۲۶ درصد و به طور متوسط سن بازنشستگان ۵ سال افزایش پیدا کرده است (پدیده سالمندی). بی توجهی به این واقعیت ها، نه تنها بر تأمین مالی و کیفیت ارائه خدمات بیمه گران اثر می گذارد بلکه ممکن است آثار سوء اقتصادی - اجتماعی نیز در پی داشته باشد. متأسفانه در حال حاضر برآورد هزینه های درمان صندوق ها بر اساس روش های عرفی و بدون ارائه مدل های اکچوئری انجام می شود. در این سخنرانی پس از مرور بر روش های جهانی (ارائه شده توسط سازمان جهانی کار و بانک جهانی) ضرورت توسعه مدل های بومی مورد تأکید قرار می گیرد.

◀ بررسی الزامات گزارشگری مالی طبق استانداردهای حسابداری ایران و IFRS دکتر حمیده اثنی عشری



امروزه اغلب شرکت ها به منظور مدیریت نیروی انسانی متخصص خود از انواع مزایای غیرمستقیم کوتاه مدت و بلندمدت بهره می برند. مزایای خدمات درمانی، مزایای بازنشستگی، مزایای پایان خدمت کارکنان، مزایای از کارافتادگی، مزایای بهره مندی از مرخصی های کوتاه مدت یا بلندمدت با حقوق و تعلق سهام از جمله مزایای رایجی هستند که به منظور افزایش رضایت کارکنان یا نگهداشت کارکنان متخصص مورد استفاده قرار می گیرند. حسابداری و گزارشگری برخی از این مزایا با پیچیدگی ها و چالش هایی همراه است که آگاهی از آنها می تواند مسیر شرکت را در فراهم سازی پیش شرط های گزارشگری آن ها هموار کند. حسابداری و گزارشگری مزایای بازنشستگی یکی از چالش برانگیزترین مزایا برای شرکت هایی است که مدیریت آن را به طور مستقیم یا به همراه سایر شرکت ها (به طور مشترک) بر عهده دارند.

◀ مرور تجارب بین المللی در مدیریت بهینه صندوق های بازنشستگی دکتر نرگس اکبرپور روشن



بررسی روند اصلاحات در صندوق های بازنشستگی کشورها نشان می دهد که به طور کلی، این اصلاحات در جهت پایدارسازی صندوق ها، متناسب سازی آن ها با آینده بازار کار و تغییرات جمعیتی، و گسترش آزادی و انتخاب برای افراد بوده است. در همین راستا، معرفی و بسط لایه های تکمیلی بازنشستگی، مبتنی بر نظام حق بیمه معین، در چهارچوب نظام تأمین اجتماعی چندلایه در دستور کار بسیاری از کشورها قرار گرفته که ضمن ایجاد تنوع منابع درآمدی برای بازنشستگان، ریسک کفایت مزایا را در لایه های بالاتر بر عهده بیمه شدگان قرار می دهد. در این خلال، بسیاری از صندوق های بازنشستگی شغلی نیز، در سطوح بالاتر از مستمری پایه، از نظام مزایامعین به سمت حق بیمه معین حرکت کرده اند. آشنایی با تجربه کشورهای پیشرو در اصلاحات نظام بازنشستگی، به ویژه صندوق های شغلی، می تواند حاوی درس ها و آموزه های مهمی برای اصلاح در صندوق بازنشستگی کارکنان بانک ها باشد.

◀ چالش ها و راهکارهای تغییر طرح های بازنشستگی مزایای معین به کمک معین در بانکها دکتر علی خسرو بیگی



در طرح های با مزایای معین در صورت ناتوانی صندوق در جبران مخارج، بانک های عضو موظفند کسری موجود را به بازنشستگان خود پرداخت کنند. در حال حاضر بخش عمده پرداخت حقوق و مزایای بازنشستگان هر بانک بر عهده خودشان است. در دو دهه اخیر تغییر طرح از مزایای معین به کمک معین به عنوان یک راه حل مورد توجه مدیران بانک ها بوده است. همچنین ادغام صندوق بازنشستگی کارکنان بانک ها در صندوق تأمین اجتماعی و نیز در برخی موارد در دولت مورد بحث بوده است. به نحوی که برخی از بانک ها کارکنان جدید استخدام شده را تحت پوشش صندوق تأمین اجتماعی قرار دادند. برآورد بار مالی جابجایی کارکنان قدیمی از صندوق بازنشستگی بانک ها به تأمین اجتماعی نیز از چالش های کلان مدیران و سهامداران آنها بوده به نحوی که روند رو به رشد هزینه تعهدات بازنشستگی کارکنان اعتراض سهامداران بانک ها را به همراه داشته است.



هزینه برگزاری : ۴/۹۰۰/۰۰۰ تومان به صورت خالص (به ازای هر نفر)

حداقل تعداد نفرات از هر بانک ۳ نفر

علاقه مندان می توانند توسط اداره آموزش بانک و یا سازمان خود، از طریق نشانی زیر برای ثبت نام اقدام نمایند.

<https://ideh.ibi.ac.ir/ideaportal>

تلفن های تماس: ۰۲۱-۲۹۹۵۹۲۸۳ - ۰۲۱-۲۹۹۵۹۲۸۲ - ۰۲۱-۲۲۸۸۱۷۰۶ دورنگار: ۰۲۱-۲۲۸۴۶۸۹۹

پاسداران - ایستگاه ضرابخانه - پلاک ۱۹۵ - مؤسسه عالی آموزش بانکداری ایران