



مدرسه ورزا · صد درس بنیادین ورزا

# وضعیت مالی شما: دارایی‌ها، بدهی‌ها، خالص دارایی و مالکیت

فصل ۲ · مسیر ۱ – هوشمندی مالی برای زندگی روزمره

پرسشی که پاسخ می‌دهد

یک فرد یا خانواده در یک تاریخ مشخص واقعاً چه چیزی دارد، چه مقدار بدهکار است، چه چیزی را کنترل می‌کند و چه منفعتی برای او باقی می‌ماند؟

مفاهیم تعریف شده

دارایی · بدهی · حقوق مالکانه · خالص دارایی یا ثروت خالص · مالکیت · نقدشوندگی و توان نقدی · وثیقه · ریسک ارز

نسخه 2026.1-fa.1 · بازبینی محتوایی تا 2026-08-31

ورزا · varza1.com · varzaone.com

© 2026 محتوای آموزشی اصیل ورزا. همه حقوق محفوظ است.

**وعده ورزا:** آن قدر روشن که نخستین بار بتوان آن را آموخت؛ آن قدر دقیق که در گفت‌وگوی حرفه‌ای تحریف نسازد؛ و آن قدر عملی که پشتوانه یک تصمیم واقعی باشد.

## چرا این فصل مهم است

این مسیر از زندگی مالی فرد و خانواده آغاز می‌شود. پول در اینجا امتیاز یا هدف نهایی نیست؛ سامانه‌ای برای انتخاب، انجام تعهدات، حفاظت در برابر ریسک و ساختن امکان‌های آینده است. هدف، ایجاد توان عملی است: بدانیم چه داریم، چه بدهکاریم، هر ماه چه چیزی جابه‌جا می‌شود و کدام عدم قطعیت می‌تواند برنامه را مختل کند.

**پرسش محوری:** یک فرد یا خانواده در یک تاریخ مشخص واقعاً چه چیزی دارد، چه مقدار بدهکار است، چه چیزی را کنترل می‌کند و چه منفعتی برای او باقی می‌ماند؟

وضعیت مالی نقشه منابع و ادعاهاست، نه مجموعه‌ای از قیمت‌های خرید. خالص دارایی قابل‌اتکا، مالکیت را از نگهداری، قابلیت فروش را از فایده و ظرفیت نقدی را از دارایی‌هایی که تعهد فردا را نمی‌پردازند جدا می‌کند.

ورزا موضوع را از زندگی و عملیات واقعی به دفتر و از دفتر به تصمیم دنبال می‌کند. نخست می‌پرسیم چه اتفاقی افتاده یا قرار است رخ دهد؛ سپس حقوق، تعهدات، منابع، زمان‌بندی، شواهد و عدم قطعیت را مشخص می‌کنیم؛ و تنها پس از آن واژه، محاسبه، سند، حساب یا گزارش مناسب را انتخاب می‌کنیم. این ترتیب از یکی از خطرناک‌ترین خطاهای آموزشی جلوگیری می‌کند: حفظ کردن یک برچسب بدون فهم واقعی که آن برچسب باید توصیف کند.

این فصل برای خواننده غیرمتخصص نوشته شده، اما زبان حرفه‌ای را پنهان نمی‌کند. اصطلاح فنی در نخستین کاربرد با معادل انگلیسی داخل پرانتز آمده است تا جست‌وجو، گفت‌وگوی دوزبانه، تطبیق با استانداردها و بازیابی توسط هوش مصنوعی دقیق بماند.

## دستاوردهای یادگیری

- مفهوم دارایی (Asset) را هم به زبان ساده و هم با تعریف حرفه‌ای توضیح دهید.
- مفهوم بدهی (Liability) را هم به زبان ساده و هم با تعریف حرفه‌ای توضیح دهید.
- مفهوم حقوق مالکانه (Equity) را هم به زبان ساده و هم با تعریف حرفه‌ای توضیح دهید.
- مفهوم خالص دارایی یا ثروت خالص (Net worth) را هم به زبان ساده و هم با تعریف حرفه‌ای توضیح دهید.
- مفاهیم فصل را در یک موقعیت عددی یا تصمیمی به کار ببرید و معنای نتیجه را، نه فقط محاسبه آن را، بیان کنید.
- مدارک، گردش کار، کنترل‌ها و موجودیت‌های لازم در ورزا را برای استفاده قابل‌اعتماد شناسایی کنید.
- میان واقعیت، برآورد، بودجه، تعهد و سناریو تفاوت بگذارید.
- تشخیص دهید چه زمانی بررسی قوانین محلی یا نظر متخصص دارای صلاحیت ضروری است.

## مدل ذهنی ورزا

یک مفهوم مالی زمانی برای تصمیم آماده است که دست‌کم به هفت پرسش پاسخ دهد: **چه چیزی، برای چه کسی، در چه زمانی، به چه مبلغ یا مقداری، بر پایه کدام مدرک، تحت کدام فرض یا قاعده، و با چه اقدام بعدی.** شش پاسخ نخست،

کیفیت اطلاعات را می‌سازند؛ پاسخ هفتم، دانش را به مدیریت تبدیل می‌کند.

ورزا هم‌زمان سه لایه را از یکدیگر جدا و سپس به هم متصل می‌کند:

1. **واقعیت اقتصادی و عملیاتی:** کالا، خدمت، حق، تعهد، زمان، ظرفیت، ریسک یا جریان واقعی چه بود؟
2. **بازنمایی مالی و حسابداری:** واقعیت در کدام سند، حساب، بعد، دوره، گزارش یا سنجه بازتاب می‌یابد؟
3. **پیامد تصمیم:** چه چیزی باید تأیید، اصلاح، پیگیری، تأمین مالی، قیمت‌گذاری، ذخیره، افشا یا متوقف شود؟

اصطلاحات این فصل با کاربردهای بین‌المللی هم‌راستا هستند، اما متن تا زمانی که صریحاً خلاف آن گفته نشده باشد از نظر حوزه قضایی بی‌طرف است. استاندارد حسابداری، قانون مالیات، حقوق قرارداد، حمایت از مصرف‌کننده، الزامات کار و تأمین اجتماعی، مجوز حرفه‌ای و مقررات سرمایه‌گذاری می‌توانند نتیجه حقوقی متفاوتی در کشورها ایجاد کنند. بنیان جهانی، نقشه پایدار را می‌دهد؛ مجموعه‌های کشوری ورزا باید قواعد الزام‌آور و تاریخ اثر آن‌ها را اضافه کنند.

## مفاهیم اصلی

### ۱. دارایی (Asset)

**تعریف کاری.** دارایی (Asset) منبع اقتصادی فعلی تحت کنترل است که از رویدادهای گذشته پدید آمده و توان ایجاد منافع اقتصادی دارد.

**معنای عملی.** هر چیز مطلوبی دارایی نیست؛ کنترل، منفعت آتی و قابلیت اثبات اهمیت دارند. فرد غیرمتخصص می‌تواند موضوع را با جداکردن ماهیت، زمان و پیامد آن درک کند.

**مثال روشن.** وجه نقد، مطالبات، موجودی کالا، تجهیزات و برخی حقوق قراردادی می‌توانند دارایی باشند.

**چرا این تفکیک مهم است؟** در امور مالی، دو عدد ممکن است از نظر ظاهری برابر باشند اما از نظر مالکیت، زمان شناسایی، نقدشوندگی، تعهد، ریسک یا قابلیت استفاده معنای متفاوتی داشته باشند. نام حرفه‌ای این مفهوم کمک می‌کند واقعیت اقتصادی درست طبقه‌بندی شود و گزارش، تصمیم یا اقدام بعدی بر پایه همان واقعیت شکل بگیرد.

**رابطه با مفاهیم دیگر.** این مفهوم با بدهی (Liability) ارتباط دارد، اما جای آن را نمی‌گیرد. ورزا باید هم طبقه‌بندی را نگه دارد و هم رابطه علت و معلولی را: چه چیزی رویداد را ایجاد کرد، کدام حق یا تعهد تغییر یافت، اثر در چه دوره‌ای قرار گرفت و کدام تصمیم ممکن است نتیجه را تغییر دهد.

**شواهد معمول.** برای استفاده حرفه‌ای، نتیجه باید تا حد متناسب با اهمیت موضوع به سند منشأ، روش محاسبه، نسخه فرض‌ها و فردی که نتیجه را بازبینی کرده است متصل باشد. نبود مدرک الزاماً به معنای نبود واقعیت نیست، اما سطح اطمینان و اختیار اقدام را کاهش می‌دهد.

**آزمون تصمیم.** چه کسی می‌تواند بر نتیجه اثر بگذارد و چه کسی فقط آن را گزارش می‌کند؟ پاسخ قابل‌اتکا باید واحد، تاریخ یا دوره، دامنه، منبع، فرض و عدم قطعیت را نشان دهد. تا زمانی که این عناصر روشن نشده‌اند، مفهوم برای گفت‌وگو مفید است اما هنوز «اطلاعات آماده تصمیم» نیست.

**مرز مفهومی.** این تعریف برای آموزش بنیادین و استفاده تحلیلی طراحی شده است. شناخت، اندازه‌گیری، ارائه یا افشای رسمی می‌تواند به چارچوب حسابداری، قرارداد، مقررات یا حوزه قضایی مربوط وابسته باشد؛ بنابراین برچسب فارسی یا

انگلیسی نباید جای بررسی قواعد لازم‌الاجرا را بگیرد.

## ۲. بدهی (Liability)

**تعریف کاری.** بدهی (Liability) تعهد فعلی ناشی از رویداد گذشته است که تسویه آن معمولاً مستلزم خروج منابع خواهد بود.

**معنای عملی.** بدهی نشان می‌دهد چه ادعاهایی بر وجه نقد یا سایر منابع آینده وجود دارد. این مفهوم باید در کوچک‌ترین سطحی اندازه‌گیری شود که هنوز از یک اقدام واقعی پشتیبانی می‌کند.

**مثال روشن.** صورتحساب تأمین‌کننده، مانده وام، حقوق پرداخت‌نشده و ودیعه قابل‌استرداد مشتری می‌توانند بدهی ایجاد کنند.

**چرا این تفکیک مهم است؟** در امور مالی، دو عدد ممکن است از نظر ظاهری برابر باشند اما از نظر مالکیت، زمان شناسایی، نقدشوندگی، تعهد، ریسک یا قابلیت استفاده معنای متفاوتی داشته باشند. نام حرفه‌ای این مفهوم کمک می‌کند واقعیت اقتصادی درست طبقه‌بندی شود و گزارش، تصمیم یا اقدام بعدی بر پایه همان واقعیت شکل بگیرد.

**رابطه با مفاهیم دیگر.** این مفهوم با حقوق مالکانه (Equity) ارتباط دارد، اما جای آن را نمی‌گیرد. ورزا باید هم طبقه‌بندی را نگه دارد و هم رابطه علت و معلولی را؛ چه چیزی رویداد را ایجاد کرد، کدام حق یا تعهد تغییر یافت، اثر در چه دوره‌ای قرار گرفت و کدام تصمیم ممکن است نتیجه را تغییر دهد.

**شواهد معمول.** برای استفاده حرفه‌ای، نتیجه باید تا حد متناسب با اهمیت موضوع به رکورد عملیاتی، ثبت حسابداری، گردش تأیید و سابقه تغییرات متصل باشد. نبود مدرک الزاماً به معنای نبود واقعیت نیست، اما سطح اطمینان و اختیار اقدام را کاهش می‌دهد.

**آزمون تصمیم.** این قلم اکنون، در آینده یا اصلاً بر وجه نقد اثر می‌گذارد؟ پاسخ قابل‌اتکا باید واحد، تاریخ یا دوره، دامنه، منبع، فرض و عدم قطعیت را نشان دهد. تا زمانی که این عناصر روشن نشده‌اند، مفهوم برای گفت‌وگو مفید است اما هنوز «اطلاعات آماده تصمیم» نیست.

**مرز مفهومی.** این تعریف برای آموزش بنیادین و استفاده تحلیلی طراحی شده است. شناخت، اندازه‌گیری، ارائه یا افشای رسمی می‌تواند به چارچوب حسابداری، قرارداد، مقررات یا حوزه قضایی مربوط وابسته باشد؛ بنابراین برچسب فارسی یا انگلیسی نباید جای بررسی قواعد لازم‌الاجرا را بگیرد.

## ۳. حقوق مالکانه (Equity)

**تعریف کاری.** حقوق مالکانه (Equity) منافع باقیمانده مالکان در دارایی‌ها پس از کسر همه بدهی‌هاست.

**معنای عملی.** حقوق مالکانه با وجه نقد یکسان نیست؛ سهم باقیمانده مالکان است و با آورده، برداشت، سود و زیان تغییر می‌کند. عدد به‌تنهایی کافی نیست؛ تعریف عدد تعیین می‌کند مقایسه معتبر است یا نه.

**مثال روشن.** اگر دارایی‌ها ۲۰۰,۰۰۰ و بدهی‌ها ۱۲۵,۰۰۰ واحد پولی باشد، حقوق مالکانه ۷۵,۰۰۰ واحد پولی است.

**چرا این تفکیک مهم است؟** در امور مالی، دو عدد ممکن است از نظر ظاهری برابر باشند اما از نظر مالکیت، زمان شناسایی، نقدشوندگی، تعهد، ریسک یا قابلیت استفاده معنای متفاوتی داشته باشند. نام حرفه‌ای این مفهوم کمک می‌کند واقعیت اقتصادی درست طبقه‌بندی شود و گزارش، تصمیم یا اقدام بعدی بر پایه همان واقعیت شکل بگیرد.

**رابطه با مفاهیم دیگر.** این مفهوم با خالص دارایی یا ثروت خالص (Net worth) ارتباط دارد، اما جای آن را نمی‌گیرد. ورزا باید هم طبقه‌بندی را نگه دارد و هم رابطه علت و معلولی را: چه چیزی رویداد را ایجاد کرد، کدام حق یا تعهد تغییر یافت، اثر در چه دوره‌ای قرار گرفت و کدام تصمیم ممکن است نتیجه را تغییر دهد.

**شواهد معمول.** برای استفاده حرفه‌ای، نتیجه باید تا حد متناسب با اهمیت موضوع به قرارداد، صورتحساب، رسید، صورت‌حساب بانکی، گزارش سامانه یا مشاهده عملیاتی معتبر متصل باشد. نبود مدرک الزاماً به معنای نبود واقعیت نیست، اما سطح اطمینان و اختیار اقدام را کاهش می‌دهد.

**آزمون تصمیم.** دقیقاً چه چیزی اندازه‌گیری شده و چه چیزی بیرون از مرز اندازه‌گیری مانده است؟ پاسخ قابل‌اتکا باید واحد، تاریخ یا دوره، دامنه، منبع، فرض و عدم قطعیت را نشان دهد. تا زمانی که این عناصر روشن نشده‌اند، مفهوم برای گفت‌وگو مفید است اما هنوز «اطلاعات آماده تصمیم» نیست.

**مرز مفهومی.** این تعریف برای آموزش بنیادین و استفاده تحلیلی طراحی شده است. شناخت، اندازه‌گیری، ارائه یا افشای رسمی می‌تواند به چارچوب حسابداری، قرارداد، مقررات یا حوزه قضایی مربوط وابسته باشد؛ بنابراین برچسب فارسی یا انگلیسی نباید جای بررسی قواعد لازم‌الاجرا را بگیرد.

#### ۴. خالص دارایی یا ثروت خالص (Net worth)

**تعریف کاری.** خالص دارایی یا ثروت خالص (Net worth) مازاد دارایی‌های فرد یا خانوار بر بدهی‌های او در یک تاریخ مشخص است.

**معنای عملی.** هم مبلغ و هم کیفیت خالص دارایی را بسنجید؛ پس‌انداز نقدی و ملک کم‌نقدشونده یک مسئله را حل نمی‌کنند. در این نقطه، فعالیت عملیاتی و گزارشگری مالی به هم می‌رسند.

**مثال روشن.** دارایی ۳۰۰,۰۰۰ منهای بدهی ۱۸۰,۰۰۰ واحد پولی، خالص دارایی ۱۲۰,۰۰۰ ایجاد می‌کند.

**چرا این تفکیک مهم است؟** در امور مالی، دو عدد ممکن است از نظر ظاهری برابر باشند اما از نظر مالکیت، زمان شناسایی، نقدشوندگی، تعهد، ریسک یا قابلیت استفاده معنای متفاوتی داشته باشند. نام حرفه‌ای این مفهوم کمک می‌کند واقعیت اقتصادی درست طبقه‌بندی شود و گزارش، تصمیم یا اقدام بعدی بر پایه همان واقعیت شکل بگیرد.

**رابطه با مفاهیم دیگر.** این مفهوم با مالکیت (Ownership) ارتباط دارد، اما جای آن را نمی‌گیرد. ورزا باید هم طبقه‌بندی را نگه دارد و هم رابطه علت و معلولی را: چه چیزی رویداد را ایجاد کرد، کدام حق یا تعهد تغییر یافت، اثر در چه دوره‌ای قرار گرفت و کدام تصمیم ممکن است نتیجه را تغییر دهد.

**شواهد معمول.** برای استفاده حرفه‌ای، نتیجه باید تا حد متناسب با اهمیت موضوع به شناسه طرف حساب، تاریخ رویداد، مقدار، ارز، واحد اندازه‌گیری و وضعیت تأیید متصل باشد. نبود مدرک الزاماً به معنای نبود واقعیت نیست، اما سطح اطمینان و اختیار اقدام را کاهش می‌دهد.

**آزمون تصمیم.** حق، تعهد، منفعت یا فداکاری زیربنایی در چه زمانی ایجاد شده است؟ پاسخ قابل‌اتکا باید واحد، تاریخ یا دوره، دامنه، منبع، فرض و عدم قطعیت را نشان دهد. تا زمانی که این عناصر روشن نشده‌اند، مفهوم برای گفت‌وگو مفید است اما هنوز «اطلاعات آماده تصمیم» نیست.

**مرز مفهومی.** این تعریف برای آموزش بنیادین و استفاده تحلیلی طراحی شده است. شناخت، اندازه‌گیری، ارائه یا افشای رسمی می‌تواند به چارچوب حسابداری، قرارداد، مقررات یا حوزه قضایی مربوط وابسته باشد؛ بنابراین برچسب فارسی یا

انگلیسی نباید جای بررسی قواعد لازم‌الاجرا را بگیرد.

## ۵. مالکیت (Ownership)

**تعریف کاری.** مالکیت (Ownership) مجموعه حقوق اقتصادی و قانونی برای استفاده، انتفاع، انتقال یا کنترل یک دارایی یا منفعت است.

**معنای عملی.** هر جا لازم است، مالکیت رسمی، کنترل اقتصادی، نگهداری و مالک ذی‌نفع را از هم تفکیک کنید. در زبان ورزا، این مفهوم زمانی ارزش عملی پیدا می‌کند که تصمیمی را تغییر دهد.

**مثال روشن.** خریدار از خودروی اقساطی استفاده می‌کند، در حالی که وام‌دهنده ممکن است تا تسویه دارای حق وثیقه باشد.

**چرا این تفکیک مهم است؟** در امور مالی، دو عدد ممکن است از نظر ظاهری برابر باشند اما از نظر مالکیت، زمان شناسایی، نقدشوندگی، تعهد، ریسک یا قابلیت استفاده معنای متفاوتی داشته باشند. نام حرفه‌ای این مفهوم کمک می‌کند واقعیت اقتصادی درست طبقه‌بندی شود و گزارش، تصمیم یا اقدام بعدی بر پایه همان واقعیت شکل بگیرد.

**رابطه با مفاهیم دیگر.** این مفهوم با نقدشوندگی و توان نقدی (Liquidity) ارتباط دارد، اما جای آن را نمی‌گیرد. ورزا باید هم طبقه‌بندی را نگه دارد و هم رابطه علت و معلولی را؛ چه چیزی رویداد را ایجاد کرد، کدام حق یا تعهد تغییر یافت، اثر در چه دوره‌ای قرار گرفت و کدام تصمیم ممکن است نتیجه را تغییر دهد.

**شواهد معمول.** برای استفاده حرفه‌ای، نتیجه باید تا حد متناسب با اهمیت موضوع به سند منشأ، روش محاسبه، نسخه فرض‌ها و فردی که نتیجه را بازبینی کرده است متصل باشد. نبود مدرک الزاماً به معنای نبود واقعیت نیست، اما سطح اطمینان و اختیار اقدام را کاهش می‌دهد.

**آزمون تصمیم.** کدام سند یا مشاهده به فرد دیگری امکان می‌دهد نتیجه را راستی‌آزمایی کند؟ پاسخ قابل‌اتکا باید واحد، تاریخ یا دوره، دامنه، منبع، فرض و عدم قطعیت را نشان دهد. تا زمانی که این عناصر روشن نشده‌اند، مفهوم برای گفت‌وگو مفید است اما هنوز «اطلاعات آماده تصمیم» نیست.

**مرز مفهومی.** این تعریف برای آموزش بنیادین و استفاده تحلیلی طراحی شده است. شناخت، اندازه‌گیری، ارائه یا افشای رسمی می‌تواند به چارچوب حسابداری، قرارداد، مقررات یا حوزه قضایی مربوط وابسته باشد؛ بنابراین برچسب فارسی یا انگلیسی نباید جای بررسی قواعد لازم‌الاجرا را بگیرد.

## ۶. نقدشوندگی و توان نقدی (Liquidity)

**تعریف کاری.** نقدشوندگی و توان نقدی (Liquidity) توان ایفای تعهدات در سررسید بدون تحمل زیان یا اختلال غیرقابل قبول است.

**معنای عملی.** یک ترازنامه قوی هم می‌تواند از نظر عملیاتی شکست بخورد اگر منابع به‌موقع به وجه نقد تبدیل نشوند. اصطلاح حرفه‌ای اهمیت دارد، زیرا مانع آن می‌شود دو واقعیت متفاوت چنان ثبت شوند که گویی یکسان‌اند.

**مثال روشن.** وجه نقد معمولاً از موجودی کالا، تجهیزات و املاک نقدشونده‌تر است.

**چرا این تفکیک مهم است؟** در امور مالی، دو عدد ممکن است از نظر ظاهری برابر باشند اما از نظر مالکیت، زمان شناسایی، نقدشوندگی، تعهد، ریسک یا قابلیت استفاده معنای متفاوتی داشته باشند. نام حرفه‌ای این مفهوم کمک می‌کند واقعیت اقتصادی درست طبقه‌بندی شود و گزارش، تصمیم یا اقدام بعدی بر پایه همان واقعیت شکل بگیرد.

**رابطه با مفاهیم دیگر.** این مفهوم با وثیقه (Collateral) ارتباط دارد، اما جای آن را نمی‌گیرد. ورزا باید هم طبقه‌بندی را نگه دارد و هم رابطه علت و معلولی را؛ چه چیزی رویداد را ایجاد کرد، کدام حق یا تعهد تغییر یافت، اثر در چه دوره‌ای قرار گرفت و کدام تصمیم ممکن است نتیجه را تغییر دهد.

**شواهد معمول.** برای استفاده حرفه‌ای، نتیجه باید تا حد متناسب با اهمیت موضوع به رکورد عملیاتی، ثبت حسابداری، گردش تأیید و سابقه تغییرات متصل باشد. نبود مدرک الزاماً به معنای نبود واقعیت نیست، اما سطح اطمینان و اختیار اقدام را کاهش می‌دهد.

**آزمون تصمیم.** تغییر کدام فرض می‌تواند نتیجه را به‌طور معنادار عوض کند؟ پاسخ قابل‌اتکا باید واحد، تاریخ یا دوره، دامنه، منبع، فرض و عدم قطعیت را نشان دهد. تا زمانی که این عناصر روشن نشده‌اند، مفهوم برای گفت‌وگو مفید است اما هنوز «اطلاعات آماده تصمیم» نیست.

**مرز مفهومی.** این تعریف برای آموزش بنیادین و استفاده تحلیلی طراحی شده است. شناخت، اندازه‌گیری، ارائه یا افشای رسمی می‌تواند به چارچوب حسابداری، قرارداد، مقررات یا حوزه قضایی مربوط وابسته باشد؛ بنابراین برچسب فارسی یا انگلیسی نباید جای بررسی قواعد لازم‌الاجرا را بگیرد.

## ۷. وثیقه (Collateral)

**تعریف کاری.** وثیقه (Collateral) دارایی یا حقی است که برای تضمین ایفای تعهد در اختیار یا تحت حق قانونی بستانکار قرار می‌گیرد.

**معنای عملی.** وثیقه ریسک وام‌دهنده را کاهش می‌دهد اما توان بازپرداخت وام‌گیرنده را جایگزین نمی‌کند. فرد غیرمتخصص می‌تواند موضوع را با جداکردن ماهیت، زمان و پیامد آن درک کند.

**مثال روشن.** بانک ممکن است ملک را برای تضمین وام در رهن بگیرد.

**چرا این تفکیک مهم است؟** در امور مالی، دو عدد ممکن است از نظر ظاهری برابر باشند اما از نظر مالکیت، زمان شناسایی، نقدشوندگی، تعهد، ریسک یا قابلیت استفاده معنای متفاوتی داشته باشند. نام حرفه‌ای این مفهوم کمک می‌کند واقعیت اقتصادی درست طبقه‌بندی شود و گزارش، تصمیم یا اقدام بعدی بر پایه همان واقعیت شکل بگیرد.

**رابطه با مفاهیم دیگر.** این مفهوم با ریسک ارز (Currency risk) ارتباط دارد، اما جای آن را نمی‌گیرد. ورزا باید هم طبقه‌بندی را نگه دارد و هم رابطه علت و معلولی را؛ چه چیزی رویداد را ایجاد کرد، کدام حق یا تعهد تغییر یافت، اثر در چه دوره‌ای قرار گرفت و کدام تصمیم ممکن است نتیجه را تغییر دهد.

**شواهد معمول.** برای استفاده حرفه‌ای، نتیجه باید تا حد متناسب با اهمیت موضوع به قرارداد، صورتحساب، رسید، صورت‌حساب بانکی، گزارش سامانه یا مشاهده عملیاتی معتبر متصل باشد. نبود مدرک الزاماً به معنای نبود واقعیت نیست، اما سطح اطمینان و اختیار اقدام را کاهش می‌دهد.

**آزمون تصمیم.** چه کسی می‌تواند بر نتیجه اثر بگذارد و چه کسی فقط آن را گزارش می‌کند؟ پاسخ قابل‌اتکا باید واحد، تاریخ یا دوره، دامنه، منبع، فرض و عدم قطعیت را نشان دهد. تا زمانی که این عناصر روشن نشده‌اند، مفهوم برای گفت‌وگو مفید است اما هنوز «اطلاعات آماده تصمیم» نیست.

**مرز مفهومی.** این تعریف برای آموزش بنیادین و استفاده تحلیلی طراحی شده است. شناخت، اندازه‌گیری، ارائه یا افشای رسمی می‌تواند به چارچوب حسابداری، قرارداد، مقررات یا حوزه قضایی مربوط وابسته باشد؛ بنابراین برچسب فارسی یا

انگلیسی نباید جای بررسی قواعد لازم‌الاجرا را بگیرد.

## ۸. ریسک ارز (Currency risk)

**تعریف کاری.** ریسک ارز (Currency risk) احتمال تغییر ارزش اقتصادی دارایی، بدهی یا جریان نقدی بر اثر نوسان نرخ تبدیل ارزهاست.

**معنای عملی.** ریسک را در ارز هدف بسنجید و جهت نرخ، زمان تبدیل، کارمزد و امکان واقعی دسترسی به ارز را ثبت کنید. این مفهوم باید در کوچک‌ترین سطحی اندازه‌گیری شود که هنوز از یک اقدام واقعی پشتیبانی می‌کند.

**مثال روشن.** افزایش نرخ ارز می‌تواند هزینه ریالی شهریه‌ای را که به دلار پرداخت می‌شود بالا ببرد.

**چرا این تفکیک مهم است؟** در امور مالی، دو عدد ممکن است از نظر ظاهری برابر باشند اما از نظر مالکیت، زمان شناسایی، نقدشوندگی، تعهد، ریسک یا قابلیت استفاده معنای متفاوتی داشته باشند. نام حرفه‌ای این مفهوم کمک می‌کند واقعیت اقتصادی درست طبقه‌بندی شود و گزارش، تصمیم یا اقدام بعدی بر پایه همان واقعیت شکل بگیرد.

**رابطه با مفاهیم دیگر.** این مفهوم با دارایی (Asset) ارتباط دارد، اما جای آن را نمی‌گیرد. ورزا باید هم طبقه‌بندی را نگه دارد و هم رابطه علت و معلولی را: چه چیزی رویداد را ایجاد کرد، کدام حق یا تعهد تغییر یافت، اثر در چه دوره‌ای قرار گرفت و کدام تصمیم ممکن است نتیجه را تغییر دهد.

**شواهد معمول.** برای استفاده حرفه‌ای، نتیجه باید تا حد متناسب با اهمیت موضوع به شناسه طرف حساب، تاریخ رویداد، مقدار، ارز، واحد اندازه‌گیری و وضعیت تأیید متصل باشد. نبود مدرک الزاماً به معنای نبود واقعیت نیست، اما سطح اطمینان و اختیار اقدام را کاهش می‌دهد.

**آزمون تصمیم.** این قلم اکنون، در آینده یا اصلاً بر وجه نقد اثر می‌گذارد؟ پاسخ قابل‌اتکا باید واحد، تاریخ یا دوره، دامنه، منبع، فرض و عدم قطعیت را نشان دهد. تا زمانی که این عناصر روشن نشده‌اند، مفهوم برای گفت‌وگو مفید است اما هنوز «اطلاعات آماده تصمیم» نیست.

**مرز مفهومی.** این تعریف برای آموزش بنیادین و استفاده تحلیلی طراحی شده است. شناخت، اندازه‌گیری، ارائه یا افشای رسمی می‌تواند به چارچوب حسابداری، قرارداد، مقررات یا حوزه قضایی مربوط وابسته باشد؛ بنابراین برچسب فارسی یا انگلیسی نباید جای بررسی قواعد لازم‌الاجرا را بگیرد.

## ارتباط مفاهیم با یکدیگر

مفاهیم این فصل فهرست واژه‌ها نیستند؛ یک سامانه‌اند. دارایی (Asset)، بدهی (Liability)، حقوق مالکانه (Equity)، خالص دارایی یا ثروت خالص (Net worth)، مالکیت (Ownership)، نقدشوندگی و توان نقدی (Liquidity)، وثیقه (Collateral) و ریسک ارز (Currency risk) بخش‌های متفاوت یک تصمیم را توصیف می‌کنند. مخلوط کردن آن‌ها معمولاً یکی از سه شکست را ایجاد می‌کند: مبلغ نادرست اندازه‌گیری می‌شود؛ مبلغ درست به شخص، واحد یا دوره نادرست نسبت داده می‌شود؛ یا گزارشی درست برای تصمیمی به کار می‌رود که برای آن طراحی نشده است.

تحلیل خوب باید هم **طبقه‌بندی (Classification)** و هم **رابطه (Relationship)** را حفظ کند. طبقه‌بندی می‌گوید یک قلم چیست؛ رابطه می‌گوید چه چیزی آن را ایجاد کرده، بر چه چیزی اثر می‌گذارد، با کدام سند و طرف مرتبط است و چه عاملی

می‌تواند آن را تغییر دهد. ورزا باید هر دو را ذخیره کند. گزارشی که فقط جمع‌ها را نشان می‌دهد شاید برای جهت‌یابی کافی باشد، اما تصمیم کنترل‌شده به قابلیت ردیابی تا روابط زیربنایی نیاز دارد.

| مفهوم                                | پرسش کنترلی                                                                  | پیام عملی                                                                                                 |
|--------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| دارایی (Asset)                       | کدام سند یا مشاهده به فرد دیگری امکان می‌دهد نتیجه را راستی‌آزمایی کند؟      | هر چیز مطلوبی دارایی نیست؛ کنترل، منفعت آتی و قابلیت اثبات اهمیت دارند.                                   |
| بدهی (Liability)                     | تغییر کدام فرض می‌تواند نتیجه را به‌طور معنادار عوض کند؟                     | بدهی نشان می‌دهد چه ادعاهایی بر وجه نقد یا سایر منابع آینده وجود دارد.                                    |
| حقوق مالکانه (Equity)                | چه کسی می‌تواند بر نتیجه اثر بگذارد و چه کسی فقط آن را گزارش می‌کند؟         | حقوق مالکانه با وجه نقد یکسان نیست؛ سهم باقیمانده مالکان است و با آورده، برداشت، سود و زیان تغییر می‌کند. |
| خالص دارایی یا ثروت خالص (Net worth) | این قلم اکنون، در آینده یا اصلاً بر وجه نقد اثر می‌گذارد؟                    | هم مبلغ و هم کیفیت خالص دارایی را بسنجید؛ پس‌انداز نقدی و ملک کم‌نقدشونده یک مسئله را حل نمی‌کنند.        |
| مالکیت (Ownership)                   | دقیقاً چه چیزی اندازه‌گیری شده و چه چیزی بیرون از مرز اندازه‌گیری مانده است؟ | هر جا لازم است، مالکیت رسمی، کنترل اقتصادی، نگهداری و مالک ذی‌نفع را از هم تفکیک کنید.                    |
| نقدشوندگی و توان نقدی (Liquidity)    | حق، تعهد، منفعت یا فداکاری زیربنایی در چه زمانی ایجاد شده است؟               | یک ترازنامه قوی هم می‌تواند از نظر عملیاتی شکست بخورد اگر منابع به‌موقع به وجه نقد تبدیل نشوند.           |
| وثیقه (Collateral)                   | کدام سند یا مشاهده به فرد دیگری امکان می‌دهد نتیجه را راستی‌آزمایی کند؟      | وثیقه ریسک وام‌دهنده را کاهش می‌دهد اما توان بازپرداخت وام‌گیرنده را جایگزین نمی‌کند.                     |
| ریسک ارز (Currency risk)             | تغییر کدام فرض می‌تواند نتیجه را به‌طور معنادار عوض کند؟                     | ریسک را در ارز هدف بسنجید و جهت نرخ، زمان تبدیل، کارمزد و امکان واقعی دسترسی به ارز را ثبت کنید.          |

## ترتیب پیشنهادی تحلیل

1. رویداد، تصمیم یا وضعیت را بدون استفاده از اصطلاحات تخصصی توصیف کنید.
2. مرز اقتصادی را تعیین کنید: کدام شخص، خانوار، واحد، پروژه، قرارداد یا پرتفوی موضوع تحلیل است؟
3. زمان را تعیین کنید: نقطه زمانی، دوره، سررسید، افق پیش‌بینی یا چرخه عمر چیست؟
4. مفاهیم مناسب این فصل را انتخاب و هر کدام را مستقل اندازه‌گیری کنید.
5. رابطه میان آن‌ها را با علت، سند، مبلغ، ارز، مسئول و وضعیت برقرار کنید.
6. نتیجه را در برابر سناریوی نامطلوب، داده ناقص و تغییر فرض آزمایش کنید.
7. تصمیم، مالک اقدام و تاریخ بازبینی بعدی را ثبت کنید.

## فرمول‌ها و روابط کمی

### ۱. خالص دارایی (Net worth)

$$\text{Net worth} = \text{Total assets} - \text{Total liabilities}$$

این رابطه، یک مدل کمی برای منظم کردن اجزای تصمیم است. ورودی‌ها باید تعریف، منبع، دوره، واحد و مسئول مشخص داشته باشند. در این فصل، رابطه «خالص دارایی» به مفاهیمی مانند دارایی، بدهی، حقوق مالکانه متصل است. ورزا باید مقدار هر ورودی، منبع آن، نسخه فرض‌ها و مسیر محاسبه را نگه دارد؛ سپس خروجی را همراه با تفسیر مدیریتی، نه به صورت عددی مستقل، نمایش دهد.

- **نوع خروجی:** مبلغ، ارزش یا اندازه کمی، بر پایه تعریف دقیق متغیرها.
- **کنترل ورودی:** هر ورودی باید منبع، تاریخ، ارز یا واحد، وضعیت واقعی یا برآوردی و مسئول تأیید داشته باشد.
- **تفسیر:** تغییر خروجی باید به تغییر یک یا چند محرک قابل توضیح متصل شود؛ خود عدد علت نیست.
- **مرز کاربرد:** همه ورودی‌ها باید از یک تعریف، دوره، ارز یا واحد اندازه‌گیری سازگار استفاده کنند. نتیجه فقط در دامنه فرض‌های اعلام شده معتبر است و نباید بدون بررسی واقعیت اقتصادی به دوره یا واحد دیگری تعمیم داده شود.

### ۲. خالص دارایی نقدشونده (Liquid net worth)

$$\text{Liquid net worth} = \text{Liquid assets} - \text{Short-term obligations}$$

این رابطه، یک مدل کمی برای منظم کردن اجزای تصمیم است. ورودی‌ها باید تعریف، منبع، دوره، واحد و مسئول مشخص داشته باشند. در این فصل، رابطه «خالص دارایی نقدشونده» به مفاهیمی مانند دارایی، بدهی، حقوق مالکانه متصل است. ورزا باید مقدار هر ورودی، منبع آن، نسخه فرض‌ها و مسیر محاسبه را نگه دارد؛ سپس خروجی را همراه با تفسیر مدیریتی، نه به صورت عددی مستقل، نمایش دهد.

- **نوع خروجی:** مبلغ، ارزش یا اندازه کمی، بر پایه تعریف دقیق متغیرها.
- **کنترل ورودی:** هر ورودی باید منبع، تاریخ، ارز یا واحد، وضعیت واقعی یا برآوردی و مسئول تأیید داشته باشد.
- **تفسیر:** تغییر خروجی باید به تغییر یک یا چند محرک قابل توضیح متصل شود؛ خود عدد علت نیست.
- **مرز کاربرد:** همه ورودی‌ها باید از یک تعریف، دوره، ارز یا واحد اندازه‌گیری سازگار استفاده کنند. نتیجه فقط در دامنه فرض‌های اعلام شده معتبر است و نباید بدون بررسی واقعیت اقتصادی به دوره یا واحد دیگری تعمیم داده شود. قابلیت معامله یا ارزش اسمی، نقدشوندگی بدون زیان را تضمین نمی‌کند.

### کنترل مشترک فرمول‌ها

فرمول نباید در رابط کاربری به صورت جعبه سیاه اجرا شود. ورزا باید نسخه فرمول، مقدار و منشأ هر ورودی، زمان محاسبه، قواعد گردکردن، واحد خروجی و کاربری را که محاسبه را تأیید کرده است نگهداری کند. در محاسبات برآوردی، سناریوی پایه، خوش‌بینانه و نامطلوب باید از یکدیگر قابل تشخیص باشند.

## مطالعه موردی – خانوار ثروتمند در ظاهر اما کم‌نقد

خانواری صورت وضعیت خود را در ۳۱ اوت با استفاده از برآوردهای جاری و قابل پشتیبانی تهیه می‌کند.

| قلم یا موضوع           | مبلغ یا مشاهده                         |
|------------------------|----------------------------------------|
| خانه                   | دارایی ۴۲۰,۰۰۰ CU؛ وام مسکن ۲۶۰,۰۰۰ CU |
| خودرو                  | دارایی ۳۵,۰۰۰ CU؛ وام ۱۸,۰۰۰ CU        |
| بانک و نقد             | CU ۱۴,۰۰۰                              |
| سرمایه‌گذاری بازنشستگی | CU ۵۵,۰۰۰؛ دارای محدودیت برداشت        |
| کارت اعتباری و قبوض    | CU ۱۱,۰۰۰ بدهی                         |

### محاسبه و مسیر استدلال

1. جمع دارایی‌ها:  $۴۲۰,۰۰۰ + ۳۵,۰۰۰ + ۱۴,۰۰۰ + ۵۵,۰۰۰ = ۵۲۴,۰۰۰$  CU.

2. جمع بدهی‌ها:  $۲۶۰,۰۰۰ + ۱۸,۰۰۰ + ۱۱,۰۰۰ = ۲۸۹,۰۰۰$  CU.

3. خالص دارایی:  $۵۲۴,۰۰۰ - ۲۸۹,۰۰۰ = ۲۳۵,۰۰۰$  CU.

4. منابع نقد کوتاه‌مدت پیش از لحاظ سرمایه‌گذاری محدود فقط ۱۴,۰۰۰ CU است؛ بنابراین خالص دارایی بالا ریسک جریان نقدی را حذف نمی‌کند.

### نتیجه چه معنایی دارد؟

خانوار ثروت خالص مثبت دارد، اما بخش عمده آن در ملک کم‌نقدشونده و سرمایه‌گذاری محدود متمرکز است. تصمیم بعدی باید نقدینگی، هزینه بدهی، بیمه و تمرکز را بسنجد، نه اینکه فقط یک عدد بزرگ را جشن بگیرد.

### نتیجه چه چیزی را اثبات نمی‌کند؟

یک نتیجه عددی به‌تنهایی قانونی‌بودن، قابلیت وصول، ارزش بازار، سودآوری پایدار، نبود ریسک یا مناسب‌بودن تصمیم برای همه افراد را اثبات نمی‌کند. باید میان خروجی محاسبه، شواهد زیربنایی، قواعد حوزه مربوط و ظرفیت تحمل پیامد تفاوت گذاشت.

### بازتاب مطالعه موردی در ورزا

این مطالعه موردی عمداً فشرده است. در استفاده واقعی، ورزا باید اسناد پشتیبان، ارز، تاریخ‌ها، طرف حساب، شعبه، پروژه یا مرکز هزینه، وضعیت تأیید، نسخه فرض‌ها و پیوند به ثبت‌های حاصل را نگه دارد. هدف فقط رسیدن به عدد نیست؛ مسیر رسیدن به عدد باید برای فرد دیگری قابل‌بازبینی باشد.

ورزا هوش مصنوعی (Varza AI) می‌تواند داده‌های ناقص را شناسایی، پرسش‌های تکمیلی مطرح، محاسبه را بازسازی و اثر سناریوها را مقایسه کند. با این حال، ورود قطعی به دفاتر، پرداخت، ارسال اظهار یا اجرای سرمایه‌گذاری باید مطابق سطح اختیار و کنترل انسانی انجام شود.

## گردش کار عملی

1. **تعریف زمینه و مسئول.** پرسش، تصمیم، شخص یا واحد اقتصادی، دوره، ارز یا واحد، دامنه عدم قطعیت و مالک پاسخگو را مشخص کنید.

○ **مدرک خروجی مرحله:** رکورد دارای شناسه، وضعیت، تاریخ، مسئول و پیوند به ورودی مرحله.

○ **مسیر استثنا:** در صورت نبود مدرک، تعارض داده یا عبور از آستانه ریسک، ادامه فرایند متوقف یا برای بازبینی ارجاع شود.

2. **شناخت واقعیت.** همه منابع و تعهدات، از جمله ارقام غیررسمی و ارزی را فهرست کنید

○ **مدرک خروجی مرحله:** رکورد دارای شناسه، وضعیت، تاریخ، مسئول و پیوند به ورودی مرحله.

○ **مسیر استثنا:** در صورت نبود مدرک، تعارض داده یا عبور از آستانه ریسک، ادامه فرایند متوقف یا برای بازبینی ارجاع شود.

3. **ساختن مقایسه یا طبقه‌بندی.** مالکیت قانونی، مالک ذی‌نفع، وثیقه و امین نگهداری را راستی‌آزمایی کنید

○ **مدرک خروجی مرحله:** رکورد دارای شناسه، وضعیت، تاریخ، مسئول و پیوند به ورودی مرحله.

○ **مسیر استثنا:** در صورت نبود مدرک، تعارض داده یا عبور از آستانه ریسک، ادامه فرایند متوقف یا برای بازبینی ارجاع شود.

4. **انتخاب و ثبت اقدام.** برای هر قلم بااهمیت تاریخ و روش ارزش‌گذاری قابل‌دفاع انتخاب و نقدشوندگی آن را طبقه‌بندی کنید

○ **مدرک خروجی مرحله:** رکورد دارای شناسه، وضعیت، تاریخ، مسئول و پیوند به ورودی مرحله.

○ **مسیر استثنا:** در صورت نبود مدرک، تعارض داده یا عبور از آستانه ریسک، ادامه فرایند متوقف یا برای بازبینی ارجاع شود.

5. **جمع‌آوری شواهد و داده.** اسناد منشأ، شناسه‌ها، مقادارها، شرایط، تاریخ‌های اثر و وضعیت اطلاعات را به رکورد مربوط پیوند دهید؛ داده ناقص را به‌عنوان داده قطعی پنهان نکنید.

○ **مدرک خروجی مرحله:** رکورد دارای شناسه، وضعیت، تاریخ، مسئول و پیوند به ورودی مرحله.

○ **مسیر استثنا:** در صورت نبود مدرک، تعارض داده یا عبور از آستانه ریسک، ادامه فرایند متوقف یا برای بازبینی ارجاع شود.

6. **محاسبه و آزمون.** روش محاسبه یا استدلال را اجرا کنید، ورودی‌ها را تطبیق دهید، یک سناریوی نامطلوب بیازمایید و اختلاف با بودجه، انتظار یا دوره پیشین را توضیح دهید.

○ **مدرک خروجی مرحله:** رکورد دارای شناسه، وضعیت، تاریخ، مسئول و پیوند به ورودی مرحله.

○ **مسیر استثنا:** در صورت نبود مدرک، تعارض داده یا عبور از آستانه ریسک، ادامه فرایند متوقف یا برای بازبینی ارجاع شود.

7. **بازبینی و تأیید.** نتیجه، استثناها، اثر مالی و سطح ریسک را به فرد دارای اختیار مناسب ارائه کنید. تأیید باید هویت، زمان، دامنه و نسخه اطلاعات را حفظ کند.

○ **مدرک خروجی مرحله:** رکورد دارای شناسه، وضعیت، تاریخ، مسئول و پیوند به ورودی مرحله.

○ **مسیر استثنا:** در صورت نبود مدرک، تعارض داده یا عبور از آستانه ریسک، ادامه فرایند متوقف یا برای بازبینی ارجاع شود.

8. **پیگیری و یادگیری.** اقدام بعدی، سررسید و مالک را ثبت کنید؛ نتیجه واقعی را با فرض اولیه مقایسه و در صورت تغییر واقعیت، پیش‌بینی، کنترل یا روش را به‌روزرسانی کنید.

○ **مدرک خروجی مرحله:** رکورد دارای شناسه، وضعیت، تاریخ، مسئول و پیوند به ورودی مرحله.

○ **مسیر استثنا:** در صورت نبود مدرک، تعارض داده یا عبور از آستانه ریسک، ادامه فرایند متوقف یا برای بازبینی ارجاع شود.

گردش کار خوب نباید سابقه مرحله قبل را پاک کند. اصلاح، لغو، برگشت و جایگزینی باید با نسخه و دلیل انجام شود تا کاربر، حسابر و هوش مصنوعی بتوانند بفهمند وضعیت فعلی چگونه شکل گرفته است.

## این مفهوم باید چگونه در ورزا دیده شود؟

موجودیت‌های زیر حداقل مدل داده این فصل را تشکیل می‌دهند. نام‌ها فقط برچسب رابط کاربری نیستند؛ هر موجودیت باید هویت، چرخه عمر، روابط، کنترل دسترسی و قابلیت ردیابی داشته باشد.

| نام فارسی               | شناسه فنی (English)<br>(Code) | حداقل الزامات داده و کنترل                                                       |
|-------------------------|-------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------|
| شخص                     | person                        | شناسه پایدار، وضعیت، تاریخ اثر، مالک داده، واحد یا ارز مرتبط، مدرک و سابقه تغییر |
| خانوار                  | household                     | شناسه پایدار، وضعیت، تاریخ اثر، مالک داده، واحد یا ارز مرتبط، مدرک و سابقه تغییر |
| دفتر دارایی‌ها          | asset_register                | شناسه پایدار، وضعیت، تاریخ اثر، مالک داده، واحد یا ارز مرتبط، مدرک و سابقه تغییر |
| دفتر بدهی‌ها            | liability_register            | شناسه پایدار، وضعیت، تاریخ اثر، مالک داده، واحد یا ارز مرتبط، مدرک و سابقه تغییر |
| سابقه مالکیت            | ownership_record              | شناسه پایدار، وضعیت، تاریخ اثر، مالک داده، واحد یا ارز مرتبط، مدرک و سابقه تغییر |
| ارزش‌گذاری              | valuation                     | شناسه پایدار، وضعیت، تاریخ اثر، مالک داده، واحد یا ارز مرتبط، مدرک و سابقه تغییر |
| ارز                     | currency                      | شناسه پایدار، وضعیت، تاریخ اثر، مالک داده، واحد یا ارز مرتبط، مدرک و سابقه تغییر |
| صورت خالص دارایی خانوار | net_worth_statement           | شناسه پایدار، وضعیت، تاریخ اثر، مالک داده، واحد یا ارز مرتبط، مدرک و سابقه تغییر |

## چهار پرسش ضروری هر صفحه ورزا

1. چه اتفاقی افتاده یا انتظار می‌رود رخ دهد؟ رویداد، تعهد یا تصمیم را به زبان روشن نشان دهید.
2. چه چیزی از نظر مالی تغییر کرده است؟ اثر بر وجه نقد، دارایی، بدهی، حقوق مالکانه، درآمد، هزینه، تعهد هزینه‌ای یا ریسک را نمایش دهید.
3. چرا باید به نتیجه اعتماد کرد؟ سند، محاسبه، تأیید، منبع نرخ و سابقه اصلاح را قابل‌مشاهده کنید.
4. اکنون چه چیزی نیازمند توجه است؟ استثنا، سررسید، آستانه، هشدار و اقدام مسئول بعدی را نشان دهید.

## اصول طراحی ورزا در این فصل

- هر عدد مهم را به منبع، دوره، ارز، واحد اقتصادی و فرد مسئول متصل کنید.
- برآورد قابل‌ردیابی با فرض‌های آشکار را به عدد چشمگیری که فرض‌های پنهان است ترجیح دهید.
- از خودکارسازی برای تقویت شواهد و یکنواختی استفاده کنید، نه برای حذف پاسخ‌گویی.

## رفتار مورد انتظار هوش مصنوعی ورزا (Varza AI)

هوش مصنوعی می‌تواند مفهوم را توضیح دهد، داده را طبقه‌بندی کند، موارد مشابه را بیابد، پرسش تشخیصی مطرح کند، محاسبه و سناریو بسازد، مغایرت را نشان دهد و پیش‌نویس اقدام آماده کند. اما نباید بدون نمایش شواهد و اختیار لازم، رکورد حقوقی را تغییر دهد، تراکنش بااهمیت را قطعی ثبت کند، دوره را ببندد، پرداخت را آزاد کند، اظهار یا گزارش قانونی ارسال کند یا به جای کاربر تصمیم سرمایه‌گذاری شخصی اجرا کند.

هر پاسخ بااهمیت هوش مصنوعی باید فصل و نسخه دانش، منابع استفاده‌شده، حوزه قضایی، تاریخ یا دوره، فرض‌ها، سطح اطمینان و اقدام پیشنهادی را قابل‌مشاهده کند. دسترسی به داده سازمان مستقل سامانه (Tenant) نیز باید مطابق اصل حداقل دسترسی و نقش کاربر باشد.

## کنترل‌ها و مرزهای حرفه‌ای

### کنترل ۱: اسناد مالکیت و صورت‌حساب بستانکاران دوره‌ای بازبینی شوند

**هدف کنترل.** احتمال خطا، تقلب، تصمیم شتاب‌زده، ثبت در دوره یا واحد نادرست، استفاده از داده منقضی یا اقدام بدون اختیار را کاهش می‌دهد.

**شاهد اجرای کنترل.** سامانه باید نتیجه آزمون، فرد یا قاعده اجراکننده، زمان، موارد ردشده، استثنای پذیرفته‌شده و اقدام اصلاحی را نگهداری کند. وجود متن سیاست کافی نیست؛ باید بتوان نشان داد کنترل واقعاً عمل کرده است.

**تناسب.** کنترل باید با ارزش و ریسک متناسب باشد. کنترل بسیار ضعیف پیامد را کشف نمی‌کند و کنترل بی‌تناسب، کار عادی را مسدود و کاربران را به مسیرهای پنهان سوق می‌دهد.

### کنترل ۲: ارزش‌گذاری‌های بااهمیت به مدرک مستقل تکیه کنند

**هدف کنترل.** احتمال خطا، تقلب، تصمیم شتاب‌زده، ثبت در دوره یا واحد نادرست، استفاده از داده منقضی یا اقدام بدون اختیار را کاهش می‌دهد.

**شاهد اجرای کنترل.** سامانه باید نتیجه آزمون، فرد یا قاعده اجراکننده، زمان، موارد ردشده، استثنای پذیرفته شده و اقدام اصلاحی را نگهداری کند. وجود متن سیاست کافی نیست؛ باید بتوان نشان داد کنترل واقعاً عمل کرده است.

**تناسب.** کنترل باید با ارزش و ریسک متناسب باشد. کنترل بسیار ضعیف پیامد را کشف نمی کند و کنترل بی تناسب، کار عادی را مسدود و کاربران را به مسیرهای پنهان سوق می دهد.

### کنترل ۳: نمای جداگانه ای از خالص دارایی نقدشونده تهیه شود

**هدف کنترل.** احتمال خطا، تقلب، تصمیم شتاب زده، ثبت در دوره یا واحد نادرست، استفاده از داده منقضی یا اقدام بدون اختیار را کاهش می دهد.

**شاهد اجرای کنترل.** سامانه باید نتیجه آزمون، فرد یا قاعده اجراکننده، زمان، موارد ردشده، استثنای پذیرفته شده و اقدام اصلاحی را نگهداری کند. وجود متن سیاست کافی نیست؛ باید بتوان نشان داد کنترل واقعاً عمل کرده است.

**تناسب.** کنترل باید با ارزش و ریسک متناسب باشد. کنترل بسیار ضعیف پیامد را کشف نمی کند و کنترل بی تناسب، کار عادی را مسدود و کاربران را به مسیرهای پنهان سوق می دهد.

### کنترل ۴: تعریف، دوره، ارز یا واحد اندازه گیری پیش از ثبت یا مقایسه قفل و در خروجی نمایش داده شود

**هدف کنترل.** احتمال خطا، تقلب، تصمیم شتاب زده، ثبت در دوره یا واحد نادرست، استفاده از داده منقضی یا اقدام بدون اختیار را کاهش می دهد.

**شاهد اجرای کنترل.** سامانه باید نتیجه آزمون، فرد یا قاعده اجراکننده، زمان، موارد ردشده، استثنای پذیرفته شده و اقدام اصلاحی را نگهداری کند. وجود متن سیاست کافی نیست؛ باید بتوان نشان داد کنترل واقعاً عمل کرده است.

**تناسب.** کنترل باید با ارزش و ریسک متناسب باشد. کنترل بسیار ضعیف پیامد را کشف نمی کند و کنترل بی تناسب، کار عادی را مسدود و کاربران را به مسیرهای پنهان سوق می دهد.

### کنترل ۵: هر مبلغ یا وضعیت با اهمیت به مدرک منشأ، محاسبه و سابقه تغییر قابل ردیابی باشد

**هدف کنترل.** احتمال خطا، تقلب، تصمیم شتاب زده، ثبت در دوره یا واحد نادرست، استفاده از داده منقضی یا اقدام بدون اختیار را کاهش می دهد.

**شاهد اجرای کنترل.** سامانه باید نتیجه آزمون، فرد یا قاعده اجراکننده، زمان، موارد ردشده، استثنای پذیرفته شده و اقدام اصلاحی را نگهداری کند. وجود متن سیاست کافی نیست؛ باید بتوان نشان داد کنترل واقعاً عمل کرده است.

**تناسب.** کنترل باید با ارزش و ریسک متناسب باشد. کنترل بسیار ضعیف پیامد را کشف نمی کند و کنترل بی تناسب، کار عادی را مسدود و کاربران را به مسیرهای پنهان سوق می دهد.

### کنترل ۶: سطح تأیید، دسترسی و آزمون کنترل متناسب با ارزش، برگشت پذیری و پیامد حقوقی تعیین شود

**هدف کنترل.** احتمال خطا، تقلب، تصمیم شتاب زده، ثبت در دوره یا واحد نادرست، استفاده از داده منقضی یا اقدام بدون اختیار را کاهش می دهد.

**شاهد اجرای کنترل.** سامانه باید نتیجه آزمون، فرد یا قاعده اجراکننده، زمان، موارد ردشده، استثنای پذیرفته شده و اقدام اصلاحی را نگهداری کند. وجود متن سیاست کافی نیست؛ باید بتوان نشان داد کنترل واقعاً عمل کرده است.

**تناسب.** کنترل باید با ارزش و ریسک متناسب باشد. کنترل بسیار ضعیف پیامد را کشف نمی کند و کنترل بی تناسب، کار عادی را مسدود و کاربران را به مسیرهای پنهان سوق می دهد.

کنترلی که همه بتوانند آن را دور بزنند، کنترل نیست؛ بیان امید است. در مقابل، خودکارسازی نیز نباید قضاوت و پاسخ گویی را حذف کند. بهترین طراحی، موارد کم ریسک را روان انجام می دهد و موارد با اهمیت، غیرعادی یا برگشتناپذیر را برای شواهد و تأیید بیشتر جدا می کند.

## خطاهای رایج و پاسخ بهتر

### خطای ۱: ثبت دارایی با قیمت احساسی یا بدون پشتوانه

**چرا خطرناک است؟** ممکن است عدد از نظر ریاضی درست به نظر برسد اما درباره واقعیت دیگری سخن بگوید، زمان نامناسبی را منعکس کند یا سطح اطمینانی بیش از شواهد نشان دهد. تکرار این خطا به تدریج گزارش و رفتار مدیریتی را منحرف می کند.

**پاسخ بهتر.** رویداد زیربنایی را بازسازی کنید، تعریف مورد استفاده را بنویسید، مدرک یا فرض گمشده را به دست آورید، مرز و دوره را اصلاح و سپس محاسبه یا طبقه بندی را تکرار کنید. علاوه بر عدد جاری، فرایند را اصلاح کنید تا خطا به عادت تبدیل نشود.

**ثبت در ورزا.** اصلاح باید با دلیل، کاربر، زمان، مقدار قبلی و جدید و اثر بر رکوردهای وابسته نگهداری شود؛ بازنویسی خاموش، ردپای حسابرسی (Audit Trail) را از بین می برد.

### خطای ۲: حذف تضمین ها، مالیات، وام خانوادگی یا تعهدات تحقق یافته

**چرا خطرناک است؟** ممکن است عدد از نظر ریاضی درست به نظر برسد اما درباره واقعیت دیگری سخن بگوید، زمان نامناسبی را منعکس کند یا سطح اطمینانی بیش از شواهد نشان دهد. تکرار این خطا به تدریج گزارش و رفتار مدیریتی را منحرف می کند.

**پاسخ بهتر.** رویداد زیربنایی را بازسازی کنید، تعریف مورد استفاده را بنویسید، مدرک یا فرض گمشده را به دست آورید، مرز و دوره را اصلاح و سپس محاسبه یا طبقه بندی را تکرار کنید. علاوه بر عدد جاری، فرایند را اصلاح کنید تا خطا به عادت تبدیل نشود.

**ثبت در ورزا.** اصلاح باید با دلیل، کاربر، زمان، مقدار قبلی و جدید و اثر بر رکوردهای وابسته نگهداری شود؛ بازنویسی خاموش، ردپای حسابرسی (Audit Trail) را از بین می برد.

### خطای ۳: محاسبه کامل یک دارایی مشترک برای بیش از یک نفر

**چرا خطرناک است؟** ممکن است عدد از نظر ریاضی درست به نظر برسد اما درباره واقعیت دیگری سخن بگوید، زمان نامناسبی را منعکس کند یا سطح اطمینانی بیش از شواهد نشان دهد. تکرار این خطا به تدریج گزارش و رفتار مدیریتی را منحرف می کند.

**پاسخ بهتر.** رویداد زیربنایی را بازسازی کنید، تعریف مورد استفاده را بنویسید، مدرک یا فرض گم شده را به دست آورید، مرز و دوره را اصلاح و سپس محاسبه یا طبقه‌بندی را تکرار کنید. علاوه بر عدد جاری، فرایند را اصلاح کنید تا خطا به عادت تبدیل نشود.

**ثبت در ورزا.** اصلاح باید با دلیل، کاربر، زمان، مقدار قبلی و جدید و اثر بر رکوردهای وابسته نگهداری شود؛ بازنویسی خاموش، ردپای حسابرسی (Audit Trail) را از بین می‌برد.

#### خطای ۴: مخلوط کردن مبلغ واقعی با برآورد، بودجه، تعهد یا سناریو بدون برجسب روشن

**چرا خطرناک است؟** ممکن است عدد از نظر ریاضی درست به نظر برسد اما درباره واقعیت دیگری سخن بگوید، زمان نامناسبی را منعکس کند یا سطح اطمینانی بیش از شواهد نشان دهد. تکرار این خطا به تدریج گزارش و رفتار مدیریتی را منحرف می‌کند.

**پاسخ بهتر.** رویداد زیربنایی را بازسازی کنید، تعریف مورد استفاده را بنویسید، مدرک یا فرض گم شده را به دست آورید، مرز و دوره را اصلاح و سپس محاسبه یا طبقه‌بندی را تکرار کنید. علاوه بر عدد جاری، فرایند را اصلاح کنید تا خطا به عادت تبدیل نشود.

**ثبت در ورزا.** اصلاح باید با دلیل، کاربر، زمان، مقدار قبلی و جدید و اثر بر رکوردهای وابسته نگهداری شود؛ بازنویسی خاموش، ردپای حسابرسی (Audit Trail) را از بین می‌برد.

#### خطای ۵: استفاده از قاعده عمومی به عنوان قانون لازم‌الاجرای حوزه قضایی بدون بررسی تاریخ اثر

**چرا خطرناک است؟** ممکن است عدد از نظر ریاضی درست به نظر برسد اما درباره واقعیت دیگری سخن بگوید، زمان نامناسبی را منعکس کند یا سطح اطمینانی بیش از شواهد نشان دهد. تکرار این خطا به تدریج گزارش و رفتار مدیریتی را منحرف می‌کند.

**پاسخ بهتر.** رویداد زیربنایی را بازسازی کنید، تعریف مورد استفاده را بنویسید، مدرک یا فرض گم شده را به دست آورید، مرز و دوره را اصلاح و سپس محاسبه یا طبقه‌بندی را تکرار کنید. علاوه بر عدد جاری، فرایند را اصلاح کنید تا خطا به عادت تبدیل نشود.

**ثبت در ورزا.** اصلاح باید با دلیل، کاربر، زمان، مقدار قبلی و جدید و اثر بر رکوردهای وابسته نگهداری شود؛ بازنویسی خاموش، ردپای حسابرسی (Audit Trail) را از بین می‌برد.

#### خطای ۶: پذیرفتن خروجی نرم‌افزار یا هوش مصنوعی بدون بازسازی مدرک، تعریف و مسیر محاسبه

**چرا خطرناک است؟** ممکن است عدد از نظر ریاضی درست به نظر برسد اما درباره واقعیت دیگری سخن بگوید، زمان نامناسبی را منعکس کند یا سطح اطمینانی بیش از شواهد نشان دهد. تکرار این خطا به تدریج گزارش و رفتار مدیریتی را منحرف می‌کند.

**پاسخ بهتر.** رویداد زیربنایی را بازسازی کنید، تعریف مورد استفاده را بنویسید، مدرک یا فرض گم شده را به دست آورید، مرز و دوره را اصلاح و سپس محاسبه یا طبقه‌بندی را تکرار کنید. علاوه بر عدد جاری، فرایند را اصلاح کنید تا خطا به عادت تبدیل نشود.

**ثبت در ورزا.** اصلاح باید با دلیل، کاربر، زمان، مقدار قبلی و جدید و اثر بر رکوردهای وابسته نگهداری شود؛ بازنویسی خاموش، ردپای حسابرسی (Audit Trail) را از بین می‌برد.

## چک‌لیست تصمیم

- ☐ آیا می‌توانم دارایی (Asset) را هم ساده و هم حرفه‌ای توضیح دهم؟
- ☐ آیا می‌توانم بدهی (Liability) را هم ساده و هم حرفه‌ای توضیح دهم؟
- ☐ آیا می‌توانم حقوق مالکانه (Equity) را هم ساده و هم حرفه‌ای توضیح دهم؟
- ☐ آیا می‌توانم خالص دارایی یا ثروت خالص (Net worth) را هم ساده و هم حرفه‌ای توضیح دهم؟
- ☐ آیا شخص یا واحد اقتصادی، ارزش یا واحد، تاریخ یا دوره و مرز تصمیم مشخص است؟
- ☐ آیا می‌توان مبلغ یا نتیجه را از روی شواهد نگهداری شده بازسازی کرد؟
- ☐ آیا واقعیت، برآورد، بودجه، تعهد و سناریو به‌روشنی از یکدیگر جدا شده‌اند؟
- ☐ آیا زمان‌بندی وجه نقد، شناسایی، مالکیت و انجام تعهد جداگانه بررسی شده است؟
- ☐ آیا دست‌کم یک سناریوی نامطلوب و اثر آن بر نقدینگی یا ظرفیت تحمل زیان آزموده شده است؟
- ☐ آیا نرخ، قیمت، مقدار و داده پایه، تاریخ اثر و منبع معتبر دارند؟
- ☐ آیا قواعد حوزه قضایی و نیاز به متخصص دارای صلاحیت بررسی شده است؟
- ☐ آیا سطح تأیید با بیشینه زیان، برگشت‌پذیری و پیامد حقوقی متناسب است؟
- ☐ آیا خروجی به اقدام مشخص، مالک پاسخ‌گو و تاریخ بازبینی بعدی منتهی می‌شود؟
- ☐ آیا هوش مصنوعی فقط در محدوده مجاز توضیح، تحلیل یا پیشنهاد کرده و اقدام بااهمیت به‌طور مستقل تأیید شده است؟

## آزمایشگاه تمرین

1. **توضیح دهید.** دارایی (Asset) را برای فردی که هیچ آموزش مالی ندیده است توضیح دهید. سپس تعریف حرفه‌ای را اضافه و یک مرزی را که توضیح ساده حذف کرده مشخص کنید.
2. **طبقه‌بندی کنید.** پنج مثال از زندگی خانوار یا یک کسب‌وکار کوچک بسازید و هر یک را با استفاده از بدهی (Liability) طبقه‌بندی کنید. فرض‌های خود را بنویسید.
3. **رابطه را پیدا کنید.** نشان دهید دارایی (Asset)، حقوق مالکانه (Equity) و خالص دارایی یا ثروت خالص (Net worth) در یک رویداد واحد چگونه با هم مرتبط‌اند، اما چرا نباید یکی فرض شوند.
4. **محاسبه را بازسازی کنید.** مطالعه موردی را با مبلغ‌هایی ۲۰ درصد بیشتر تکرار کنید. مشخص کنید کدام نتیجه تغییر می‌کند و کدام منطق ساختاری ثابت می‌ماند.
5. **سناریوی نامطلوب بسازید.** یک فرض مهم را بدتر کنید و اثر آن را بر وجه نقد، سود، ریسک، زمان یا تصمیم توضیح دهید.

6. **شواهد را طراحی کنید.** فهرست اسناد، داده‌های پایه، تأییدها و تطبیق‌هایی را بنویسید که فرد دیگری برای راستی‌آزمایی نتیجه نیاز دارد.

7. **کنترل طراحی کنید.** یک خطای رایج فصل را انتخاب و برای پیشگیری، کشف، اصلاح و ثبت استثنا یک کنترل عملی پیشنهاد کنید.

8. **صفحه ورزا را طراحی کنید.** فیلدها، موجودیت‌ها، وضعیت‌ها، پیوند مدارک، مالک، هشدار و یک اقدام یاری‌شده با هوش مصنوعی را ترسیم کنید.

9. **هوش مصنوعی را به چالش بکشید.** پرسشی بنویسید که پاسخ درست آن بدون دانستن حوزه قضایی، تاریخ، ارز یا هدف تصمیم ممکن نیست؛ سپس پرسش‌های تکمیلی مورد انتظار از ورزا را فهرست کنید.

## راهنمای ارزیابی پاسخ

پاسخ قوی از تعریف سازگار استفاده می‌کند، فرض‌ها را آشکار می‌سازد، واقعیت را از برآورد جدا می‌کند، مسیر عدد تا مدرک را نشان می‌دهد و نتیجه را به اقدام مرتبط می‌کند. ممکن است بیش از یک نتیجه معقول باشد؛ به شرط آنکه هدف تصمیم، محدودیت و عدم قطعیت روشن بیان شود. در بازسازی مطالعه موردی، روش باید ثابت بماند حتی وقتی عددها تغییر می‌کنند.

پاسخ ممتاز همچنین توضیح می‌دهد چه چیزی هنوز ناشناخته است، کدام قاعده محلی باید بررسی شود و چه فردی اختیار تصمیم نهایی را دارد. پیچیدگی ظاهری یا استفاده زیاد از واژه انگلیسی به‌خودی‌خود نشانه کیفیت نیست؛ دقت در مرز، زمان و شواهد معیار اصلی است.

## کپسول دانشی هوش مصنوعی ورزا

این کپسول عمداً صریح و دوزبانه است تا سامانه بازیابی بتواند نکات آموزشی مرجع را از مثال، تفسیر و قواعد محلی جدا کند. کلیدهای JSON انگلیسی حفظ شده‌اند، زیرا بخشی از قرارداد فنی میان نسخه‌های زبانی و سامانه‌های نرم‌افزاری‌اند؛ مقادیر آموزشی فارسی هستند.

```
{
  "chapter_id": "VARZA-F100-002",
  "language": "fa-IR",
  "direction": "rtl",
  "title_fa": "وضعیت مالی شما: دارایی‌ها، بدهی‌ها، خالص دارایی و مالکیت",
  "title_en": "Your Financial Position: Assets, Liabilities, Net Worth, and Ownership",
  "canonical_topics": [
    {
      "key": "asset",
      "fa": "دارایی",
      "en": "Asset",
      "definition_fa": "منبع اقتصادی فعلی تحت کنترل است که از رویدادهای گذشته پدید آمده و توان ایجاد منافع اقتصادی دارد"
    },
    {
      "key": "liability",
      "fa": "بدهی",
      "en": "Liability",
      "definition_fa": "تعهد فعلی ناشی از رویداد گذشته است که تسویه آن معمولاً مستلزم خروج منابع خواهد بود"
    }
  ]
}
```

```

{
  "key": "equity",
  "fa": "حقوق مالکانه",
  "en": "Equity",
  "definition_fa": "منافع باقیمانده مالکان در دارایی‌ها پس از کسر همه بدهی‌هاست"
},
{
  "key": "net_worth",
  "fa": "خالص دارایی یا ثروت خالص",
  "en": "Net worth",
  "definition_fa": "مازاد دارایی‌های فرد یا خانوار بر بدهی‌های او در یک تاریخ مشخص است"
},
{
  "key": "ownership",
  "fa": "مالکیت",
  "en": "Ownership",
  "definition_fa": "مجموعه حقوق اقتصادی و قانونی برای استفاده، انتفاع، انتقال یا کنترل یک دارایی یا
منفعت است"
},
{
  "key": "liquidity",
  "fa": "نقدشوندگی و توان نقدی",
  "en": "Liquidity",
  "definition_fa": "توان ایفای تعهدات در سررسید بدون تحمل زیان یا اختلال غیرقابل قبول است"
},
{
  "key": "collateral",
  "fa": "وثیقه",
  "en": "Collateral",
  "definition_fa": "دارایی یا حقی است که برای تضمین ایفای تعهد در اختیار یا تحت حق قانونی بسط‌ناکار
قرار می‌گیرد"
},
{
  "key": "currency_risk",
  "fa": "ریسک ارز",
  "en": "Currency risk",
  "definition_fa": "احتمال تغییر ارزش اقتصادی دارایی، بدهی یا جریان نقدی بر اثر نوسان نرخ تبدیل
ارزهاست"
}
],
"formula_names_fa": [
  "خالص دارایی",
  "خالص دارایی نقدشونده"
],
"formula_names_en": [
  "Net worth",
  "Liquid net worth"
],
"entities": [
  {
    "code": "person",
    "label_fa": "شخص"
  },
  {
    "code": "household",
    "label_fa": "خانوار"
  },
  {
    "code": "asset_register",
    "label_fa": "دفتر دارایی‌ها"
  }
],

```

```
{
  "code": "liability_register",
  "label_fa": "دفتر بدهی‌ها"
},
{
  "code": "ownership_record",
  "label_fa": "سابقه مالکیت"
},
{
  "code": "valuation",
  "label_fa": "ارزش‌گذاری"
},
{
  "code": "currency",
  "label_fa": "ارز"
},
{
  "code": "net_worth_statement",
  "label_fa": "صورت خالص دارایی خانوار"
}
],
"jurisdiction_scope": "global-foundation",
"required_answer_qualifiers": [
  "entity_or_person",
  "date_or_period",
  "currency_or_unit",
  "fact_estimate_or_scenario",
  "source_or_assumption",
  "jurisdiction_when_relevant",
  "responsible_next_action"
],
"human_approval_required_for": [
  "posting_material_transactions",
  "closing_periods",
  "changing_master_data",
  "releasing_payments",
  "submitting_filings",
  "binding_contract_changes",
  "individual_investment_execution"
],
"do_not_infer": [
  "local_law_from_global_principle",
  "authority_from_conversational_intent",
  "certainty_from_fluent_wording",
  "cash_from_profit",
  "ownership_from_custody"
],
"source_ids": [
  "S002",
  "S006",
  "S013",
  "S014"
],
"edition": "2026.1-fa.1",
"source_edition": "2026.1",
"review_date": "2026-08-31"
}
```

## پرسش‌های پیشنهادی برای هوش مصنوعی ورزا

- این فصل را با یک مثال از خانوار، فروشگاه و کسب‌وکار خدماتی توضیح بده.
- پیش از به‌کاربردن این مفهوم برای وضعیت من، پنج پرسش تشخیصی بپرس.
- اثر نقدی، اثر حسابداری و اثر تصمیمی این رویداد را از هم جدا کن.
- مطالعه موردی را با ارز و فرض‌های من دوباره محاسبه کن، اما تعریف‌های اصلی را تغییر نده.
- مشخص کن کدام بخش به قواعد حسابداری، مالیات، قرارداد، کار یا سرمایه‌گذاری کشور من نیاز دارد.
- منابع، تاریخ بازبینی، فرض‌ها و سطح اطمینان پاسخ را نشان بده.

## منابع و افق استانداردها

این فصل محتوای آموزشی اصیل ورزا است. مفاهیم را ترکیب و بازبین می‌کند و متن استاندارد یا مقاله شخص ثالث را بازنشر نمی‌کند. منابع زیر برای تثبیت اصطلاحات، دامنه حرفه‌ای و زمینه روزآمد استفاده شده‌اند:

- S002 – کمیسیون اروپا و شبکه بین‌المللی آموزش مالی سازمان همکاری و توسعه اقتصادی (European Commission and OECD-INFE)، چارچوب شایستگی مالی بزرگسالان در اتحادیه اروپا (Financial competence framework for adults in the European Union).

○ نوع مرجع: نهاد بین‌دولتی

○ انتشار/به‌روزرسانی: 2022; accessed 2026-08-31

○ کاربرد در برنامه آموزشی: حوزه‌های شایستگی لازم برای تصمیم‌های مالی شخصی.

○ نشانی رسمی: [https://www.oecd.org/en/publications/financial-competence-framework-for-adults-in-the-european-union\\_510f133c-en.html](https://www.oecd.org/en/publications/financial-competence-framework-for-adults-in-the-european-union_510f133c-en.html)

- S006 – اداره حمایت مالی از مصرف‌کننده ایالات متحده (Consumer Financial Protection Bureau—CFPB)، واژه‌نامه اصطلاحات مالی (Financial Terms Glossary).

○ نوع مرجع: نهاد دولتی

○ انتشار/به‌روزرسانی: 2025-01-23

○ کاربرد در برنامه آموزشی: اصطلاحات مالی مصرف‌کننده به زبان روشن.

○ نشانی رسمی: <https://www.consumerfinance.gov/consumer-tools/educator-tools/youth-financial-education/glossary>

- S013 – صندوق بین‌المللی پول (International Monetary Fund—IMF)، تورم: قیمت‌ها در حال افزایش (Inflation: Prices on the Rise).

○ نوع مرجع: نهاد بین‌دولتی

○ انتشار/به‌روزرسانی: 2026-08-31 accessed

○ کاربرد در برنامه آموزشی: مفهوم تورم و قدرت خرید.

نشانی رسمی: <https://www.imf.org/en/publications/fandd/issues/series/back-to-basics/inflation>

- S014 – کمیسیون بورس و اوراق بهادار ایالات متحده (U.S. Securities and Exchange Commission—SEC)،  
مقدمه‌ای بر سرمایه‌گذاری (Introduction to Investing).

نوع مرجع: نهاد ناظر بازار اوراق بهادار

انتشار/به‌روزرسانی: 2026-08-31 accessed

کاربرد در برنامه آموزشی: تحمل ریسک، افق زمانی، تنوع‌بخشی و مبانی سرمایه‌گذاری.

نشانی رسمی: <https://www.investor.gov/introduction-investing>

**افق استانداردها.** محتوا تا 31-08-2026 بازبینی شده است. استاندارد بین‌المللی گزارشگری مالی ۱۸ (IFRS 18) و ویرایش سوم استاندارد حسابداری برای بنگاه‌های کوچک و متوسط (IFRS for SMEs Accounting Standard) در محل مرتبط به‌عنوان دانش گذار معرفی شده‌اند؛ تاریخ لازم‌الاجرای عمومی هر دو از دوره‌های سالانه آغازشونده در ۲۰۲۷ است و اعمال زودتر مطابق الزامات مربوط ممکن است.

**یادداشت حوزه قضایی.** این فصل یک بنیان آموزشی جهانی است. قانون، مالیات، گزارشگری، حمایت از مصرف‌کننده، مجوز، قرارداد، کار و الزامات حرفه‌ای محل باید جداگانه و بر اساس تاریخ اثر بررسی شود.

**یادداشت استفاده حرفه‌ای.** این محتوای آموزشی جایگزین نظر حسابدار، وکیل، مشاور مالیاتی، متخصص سرمایه‌گذاری دارای مجوز یا متخصص دیگری نیست که واقعیت‌های کامل کاربر و حوزه قضایی او را بررسی کرده باشد.

**همترازی نسخه.** این فصل با شناسه پایدار خود به فصل انگلیسی هم‌تراز است. هنگام اصلاح یک ادعا یا فرمول، نسخه فارسی و انگلیسی باید هم‌زمان از نظر اثر، منبع و تاریخ بازبینی شوند.