



دانشگاه الزهراء (س)

دانشکده علوم اجتماعی و اقتصادی

پایان نامه کارشناسی ارشد

رشته حسابداری

عنوان

بررسی الزامات افشا در استانداردهای حسابداری

دانشجو

نیلوفر زمانی

استادان راهنما

سرکار خانم دکتر اعظم ولی زاده لاریجانی

جناب آقای دکتر علی رحمانی

بهمن ماه سال ۱۴۰۲

این پایان نامه تحت حمایت سازمان بورس و اوراق بهادار است.

چکیده

هدف صورت های مالی فراهم آوردن اطلاعات سودمند برای سرمایه گذاران و سایر ذی نفعان جهت انجام فرایند تصمیم گیری است. با این وجود، برای شرکت ها فراهم ساختن اطلاعات کار ساده ای نیست و با چالش های مهمی روبه روست. بررسی های انجام شده درباره مشکلات ارائه اطلاعات در صورت های مالی نشان می دهد که واحدهای اقتصادی، حسابرسان و مراجع نظارتی پیش از هر چیز به صورت های مالی به چشم سند رعایت مقررات نگاه می کنند تا ابزار انتقال اطلاعات به استفاده کنندگان از صورت های مالی. حسابداران گاهی الزامات افشای استانداردهای حسابداری را به صورت چک لیستی به کار می برند و از آن ها به عنوان چک لیستی برای از قلم نیافتادن افشا استفاده می کنند. علاوه بر این، پژوهش های گذشته حاکی از آن است که سه نوع نگرانی درباره ارائه اطلاعات در صورت های مالی وجود دارد: نبود اطلاعات مربوط کافی، اطلاعات نامربوط بیش از حد و انتقال اطلاعات به طور غیرموثر. این امر منجر به تصمیم گیری های نادرست، پنهان ساختن اطلاعات مربوط، افزایش هزینه های جاری غیر ضروری در فرایند تهیه صورت های مالی، درک نادرست از روابط بین اطلاعات در صورت های مالی، زمان بر کردن تحلیل صورت های مالی و... می شود. هیئت استانداردهای بین المللی حسابداری (IASB)، بر اساس بازخورد های دریافتی پیرامون مشکلات افشا و ارائه اطلاعات در صورت های مالی، پروژه هایی را در راستای "انتقال بهتر اطلاعات" به منظور بهبود اثربخشی افشا در صورت های مالی تعریف کرده است. پروژه اصول افشا یکی از این پروژه ها در پاسخ گویی به مشکلات افشای موجود در استانداردهای بین المللی گزارشگری مالی است. با توجه به مطالب فوق و با در نظر گرفتن این موضوع که استانداردهای ملی حسابداری ایران برگرفته شده از IFRS است و بخش های مشترک زیادی با آن دارد و در موارد اختلاف نیز سازمان حسابرسی در تلاش است تا حد ممکن بین دو مجموعه استاندارد هماهنگی لازم را اعمال نماید، مسائل و مشکلات بیان شده در خصوص الزامات افشا در استانداردهای مذکور می تواند در خصوص استانداردهای ملی ایران نیز مصداق داشته باشد. از این رو، هدف از انجام این پژوهش بررسی مسائل، ابهامات و مشکلات افشا در استانداردهای ملی حسابداری، بکارگیری پروژه اصول افشا در کاهش مشکلات افشا (پروژه پیشنهادی هیئت تدوین استاندارد های بین المللی گزارشگری مالی به منظور ارتباط بهتر در صورت های مالی و کاهش مشکلات افشا) و چالش های بکارگیری پروژه اصول افشای پیشنهادی بوده است.

مرور ادبیات

سها و همکاران^۱ (۲۰۱۲)، توصیه های مندرج در گزارش انجمن حسابداران خبره اسکاتلند و نیوزلند (به شرح بند فوق) را به صورت تجربی درخصوص ۱۹۶ شرکت استرالیایی مورد بررسی قرار داده و نشان دادند که افشای بیش از حد به عنوان یک مشکل در گزارشگری مالی شرکت های استرالیایی وجود دارد. علاوه بر این، بررسی ها و تجزیه و تحلیل آن ها بیانگر آن بود که ۱۸.۱۸٪ اقلام که باید مطابق با IFRS افشا می شدند، در صورت های مالی

¹ Saha et al

شرکت‌های مورد بررسی افشا نشده‌اند (Retain). ۵۱.۴۶٪ اقلامی که برای استفاده‌کنندگان از صورت‌های مالی مربوط تلقی نمی‌شود، در صورت‌های مالی افشا شده است (Delete) و در ۲۹.۸۲٪ اقلامی که در صورت اهمیت، افشا می‌شوند، ناسازگاری وجود دارد (Disclose if Material).

هندرسون و همکاران (۲۰۱۶)، در راستای بررسی افشای بیش از حد در صورت‌های مالی، مصاحبه‌ای با ۱۵ نفر از استفاده‌کنندگان صورت‌های مالی در شرق کانادا (از بین اعتباردهندگان، تحلیلگران مالی، سرمایه‌گذاران و تهیه‌کنندگان صورت‌های مالی) صورت گرفت. یافته‌ها حاکی از آن بود که کاربران معتقد بودند، یادداشت‌ها جز جدایی‌ناپذیر صورت‌های مالی هستند؛ با این وجود، بسیاری از یادداشت‌ها توسط استفاده‌کنندگان مورد استفاده قرار نمی‌گیرد که نشان می‌دهد این یادداشت‌ها برای تصمیم‌گیری استفاده‌کنندگان مرتبط و مفید نمی‌باشند. همچنین استفاده‌کنندگان بیان کردند که خوانایی و درک افشای موجود در یادداشت‌ها، پایین است و لذا افشای بیشتر، به معنای شفافیت بیشتر نیست.

هلمن و همکاران ۲ (۲۰۱۷)، با نگاهی انتقادی به اصول جدید افشای هیئت استانداردهای بین‌المللی حسابداری، بیان کردند که اتکای بیشتر به اصول افشا و اتکا و اعتماد کمتر به الزامات خاص افشای مندرج در IFRS نه تنها منجر به افزایش مربوط بودن اطلاعات نمی‌شود، بلکه احتمال افشای باکیفیت مناسب را کاهش می‌دهد. همچنین آن‌ها به مشکلات و امکان‌پذیر نبودن اجرا و حسابرسی اصول افشا اشاره کردند.

نژاد ایرانی و رجب‌زاده (۱۳۸۸)، در مطالعه‌ای با عنوان "اضافه‌بار اطلاعاتی؛ ریشه‌ها و پیامدها" بیان کردند که اطلاعات بیش از حد نیز می‌تواند پاسخ‌خواه را در خود غرق کند. هر چه اطلاعات بیشتر باشد، احتیاج به تجزیه و تحلیل بیشتری وجود خواهد داشت و گاهی اوقات تجزیه و تحلیل بیش از حد به تصمیم‌گیری نادرست و حتی عدم امکان تصمیم‌گیری منجر می‌شود. اضافه‌بار اطلاعاتی معمولاً هنگامی اتفاق می‌افتد که اطلاعات دارای ماهیتی غیرقطعی، مبهم، جدید، پیچیده یا فشرده است. افزایش میزان اطلاعات، نیازمند پردازش دقیق‌تر و دقت بیشتر در کیفیت تصمیم‌گیری‌ها است. اما در نقطه معینی، میزان اطلاعات در دسترس، بیشتر از توان پردازش است. در این مرحله اضافه‌بار اطلاعاتی اتفاق افتاده است، در نتیجه اطلاعات بیش از حد پردازش نخواهد شد و ممکن است منجر به آشفتگی گردد.

رحمانی و مسافری (۱۳۹۰)، طی مطالعه‌ای در راستای نارسایی‌ها در تهیه و ارائه صورت‌های مالی به شکل کنونی و با توجه به محدودیت‌های انسانی در پردازش اطلاعات، عدم توانایی استفاده‌کنندگان در مرتبط ساختن اطلاعات منعکس در هر کدام از صورت‌های مالی، عدم وجود استاندارد مشخص برای تمامی جوانب ارائه صورت‌های مالی و پراکندگی الزامات ضروری در جهت نمایش اطلاعات صورت‌های مالی در استانداردهای مختلف، به بررسی مدل ارائه پیشنهادی دو هیئت IASB و FASB درمورد نحوه ارائه سودمند صورت‌های مالی جهت تصمیم‌گیری استفاده‌کنندگان ایرانی پرداخته‌اند. در این مطالعه، نظرات جمع‌آوری شده از ۱۰۰ نفر از استفاده‌کنندگان

صورت‌های مالی از طریق پرسشنامه درخصوص ابعاد مدل ارائه پیشنهادی مورد بررسی قرار گرفت و در مجموع پاسخ‌دهندگان از حمایت خود را از مدل پیشنهادی اعلام کرده و آن را موجب بهبود کیفیت ارائه صورت‌های مالی دانستند.

پور یوسف و همکاران (۱۳۹۵)، طی تحقیقی با عنوان "بررسی تأثیر سطح تجمیع اطلاعات مالی بر کیفیت تصمیم‌گیری سرمایه‌گذاران" به این نتیجه دست یافتند که سطح تجمیع اطلاعات مالی با برآورد قیمت سهام ارتباط معنی‌داری دارد و با افزایش آن، کیفیت تصمیم‌گیری کاهش می‌یابد. پرسش‌ها و فرضیه‌های تحقیق بر مبنای تئوری پردازش انسانی اطلاعات در مورد پردازش اطلاعات است. نمونه مورد آزمایش در این مطالعه، مدیران و کارشناسان ارشد شرکت‌های سرمایه‌گذاری و کارگزاران بورس اوراق بهادار بودند. روش تحقیق این پژوهش پرسش‌نامه‌های مشتمل بر صورت سود و زیان، ترازنامه و صورت گردش وجوه نقد ۹ شرکت واقعی بدون نام صورت گرفت. داده‌های به‌دست‌آمده از طریق مدل تحلیل واریانس یک‌طرفه و استیودنت مورد تجزیه و تحلیل قرار گرفت. نتایج این تحقیق نشان داد که میزان مختصرسازی اطلاعات حسابداری بر کیفیت تعیین قیمت سهام در تصمیم‌های قیمت‌گذاری تأثیرگذار است.

پورکریم و همکاران (۱۳۹۶)، پژوهشی با عنوان "تأثیر تفاوت‌های فردی مبتنی بر شناخت در قضاوت و تصمیم‌گیری سرمایه‌گذاران: نقش تعدیلی اضافه‌بار اطلاعات" انجام دادند. در این پژوهش بر اساس یک روش آزمایشی با ارائه مرحله‌ای حجم متوسط و زیاد (اضافه‌بار) اطلاعات حسابداری به سرمایه‌گذاران بورس اوراق بهادار، در نرم‌افزار گوگل فرمز اجرا شده و حجم نمونه برابر با ۹۸ آزمودنی بوده که اطلاعات قابل قبول حاصل از آزمون آن‌ها، مبنای تحلیل‌های آماری قرار گرفت. نتایج نشان داد که نقش تعدیلی اضافه‌بار اطلاعات، به‌صورت منفی بوده و اندازه اثر آن در حد ضعیف است.

همچنین باتوجه به بررسی‌ها و مطالعات انجام گرفته، برخی از مشکلات افشا در گزارشگری مالی در ایران عبارتند از:

- در حال حاضر موارد افشا بیشتر سنتی، عددی و کمی است، در حالی که اطلاعات مورد نیاز استفاده‌کنندگان، بیشتر کیفی و آینده‌نگر است.
- ریسک و برآوردها امری است که نیازمند قضاوت است.
- رویدادهای بعد از تاریخ صورت وضعیت مالی و دارایی‌ها و بدهی‌های شناسایی نشده که به علت اینکه معیارهای شناخت در صورت‌های مالی را به طور کامل نداشته‌اند، شناسایی نشده است، یکی از موارد افشای ضروری می‌باشد.
- نتایج ارزیابی شفافیت و افشای شرکت‌های بازار اول بیانگر میانگین نمره کل ۵۰.۵۹٪ است که این بیانگر نمره پایین شفافیت و افشا در ایران است.

- مشکلات موجود در دستور العمل افشای سازمان بورس و اوراق بهادار: در این دستور العمل به تفاوت نیازهای اطلاعاتی در صنایع مختلف توجهی نشده است.
- مشکلاتی در افشای اطلاعات زیست محیطی، اجتماعی و راهبری: نتایج پژوهش‌ها بیانگر این است که بسیاری از اطلاعات زیست محیطی، اجتماعی و راهبری شرکتی از طریق گزارش‌های سالانه شرکت‌ها یا افشا نمی‌شوند یا به صورت سطحی به آن اشاره می‌شود (مجله حسابرس، ۱۳۹۷).

روش شناسی

این پژوهش از لحاظ هدف، از نوع پژوهش‌های کاربردی است و از لحاظ نحوه گردآوری داده‌ها، میدانی و از نوع پیمایشی است. اطلاعات لازم از طریق پرسشنامه گردآوری شده است. در این پژوهش، سوالات پرسشنامه در سه دسته (۱) مشکلا افشا در گزارشگری مالی (۲) بکارگیری پروژه اصول افشا در جهت رفع مشکلات مذکور و (۳) چالش‌های بکارگیری پروژه اصول افشا طراحی گردید. نظرات پاسخ دهندگان در مورد مشکلا افشا در گزارشگری مالی، بکارگیری پروژه اصول افشا و چالش‌های بکارگیری این پروژه با استفاده از طیف لیکرت (کاملاً مخالفم تا کاملاً موافقم) مورد پرسش قرار گرفته است. روش کتابخانه‌ای به منظور تدوین مبانی نظری پژوهش مورد استفاده قرار گرفته است و با بررسی پیشینه‌ها و متون مربوط با موضوع، گزاره‌های مناسب در راستای موضوع پژوهش شناسایی شد. برای جمع‌آوری داده‌های مربوطه، پرسشنامه‌ها به دو صورت حضوری و الکترونیکی بین اعضای جامعه پژوهش توزیع گردید و از پاسخ دهندگان با مقیاس طیف لیکرت نظر سنجی به عمل آمد و از صاحب‌نظران در خواست گردید که نظرات خود را در مورد گزاره‌های مربوطه به سوالات این پژوهش بیان نمایند. (پیوست ۱)

جامعه آماری موردنظر شامل اساتید رشته حسابداری، تهیه‌کنندگان و استفاده‌کنندگان از صورت‌های مالی، افراد متخصص در بخش استانداردگذاری سازمان حسابرسی و خبرگان دانشگاهی و حرفه‌ای متخصص در زمینه IFRS است. به علت محدود بودن جامعه آماری، تعدادی از خبرگان دانشگاهی و حرفه‌ای در دسترس که با پروژه اصول افشا هیئت استانداردهای بین‌المللی حسابداری (IASB) آشنا هستند و امکان پاسخگویی دارند، به عنوان نمونه انتخاب شدند. در مجموع از بین ۱۶۲ پرسشنامه‌ی توزیع شده، ۴۲ پرسشنامه به علت عدم آشنایی پاسخ دهنده با پروژه اصول افشا (کاملاً نا آشنا و نا آشنا) حذف گردید و ۱۲۰ پرسشنامه مورد تجزیه و تحلیل قرار گرفت که از این تعداد ۷۷ پرسشنامه به صورت الکترونیکی و ۴۳ پرسشنامه به صورت حضوری جمع‌آوری گردید.

نتایج

نتایج حاصل از آزمون میانگین یک جامعه بیانگر این است که به طور میانگین تمام گزاره‌ی مطرح شده در راستای وجود مشکلات درخصوص افشا در گزارشگری مالی، بکارگیری پروژه اصول افشا در جهت رفع مشکلات افشا و چالش‌های بکارگیری پروژه اصول افشای پیشنهادی مورد پذیرش پاسخ دهندگان قرار گرفته است. همچنین نتایج حاصل از آزمون فریدمن بر روی گزاره‌های پرسشنامه نشان می‌دهد که گروه‌های مختلف پاسخ دهنده با گزاره‌های عدم افشا/ افشای نامناسب ارزش منصفانه دارایی‌ها و بدهی‌ها، افشای نامناسب اطلاعات مربوط به پاداش و جبران خدمات مدیران، افشای نامناسب ریسک‌های شرکت و استفاده از رویکرد چک لیستی بدون توجه به محتوا به عنوان مشکلات افشا موافقت بیشتری داشته‌اند. همچنین پاسخ دهندگان معتقد هستند که بکارگیری پروژه اصول افشای پیشنهادی تدوین شده از سمت IASB موجب بهبود در افشا با ارائه مواردی همچون انتخاب قالبی متناسب با ویژگی‌های شرکت یا نوع صنعت برای افشا، استفاده از جمله بندی و توضیحات ساده بدون حذف اطلاعات مفید، ممانعت از ابهام در اطلاع رسانی با دوری از تکرارهای غیر ضروری می‌باشد. همچنین نتایج حاصل از این پژوهش نشان می‌دهد بکارگیری پروژه اصول افشای پیشنهادی با وجود مزیت‌هایی که به همراه دارد، با چالش‌هایی از جمله زمان بر بودن و هزینه بر بودن پیاده سازی اصول افشای پیشنهادی در گزارشگری مالی، افزایش هزینه‌های حسابرسی، افزایش احتمال خطا در بکارگیری قضاوت و.. همراه می‌باشد.

نتیجه گیری

باتوجه به نتایج ذکر شده بر اساس یافته‌های این پژوهش، افشا در گزارشگری مالی در ایران با مشکلات متعددی مواجه می‌باشد که پروژه اصول افشا توسط IASB به عنوان یکی از اقدامات صورت گرفته در جهت رفع مشکلات افشا در گزارشگری مالی با ایجاد رهنمودهای الزامی به صورت استاندارد و یا غیر الزامی به صورت رهنمودهای پیشنهادی است که در این پژوهش به پروژه اصول افشا و موانع بکارگیری آن پرداخته شد. در نتیجه با بکارگیری پروژه اصول افشا می‌توان تغییراتی در اصلاح فرایند تدوین استانداردها و نظارت بر پیاده سازی الزامات مربوطه، هدفمند کردن گزارشگری مالی، بهبود افشای کیفی و توصیفی، ارائه رهنمود درباره افشا، بهبود افشای اختیاری و اعتبار بخشی حسابرسی حاصل نمود و نقش موثری در کاهش مشکلات افشا در گزارشگری مالی و ارتقا اثربخشی گزارشگری مالی ایفا نمود.

پیوست ۱: متن پرسشنامه

۱- لطفا میزان موافقت/مخالفت خود را با وجود مشکلات زیر در خصوص افشا در گزارشگری مالی کشور بیان کنید.

ردیف	مشکلات فعلی افشا در گزارشگری مالی	کاملاً مخالفم	مخالفم	نظری ندارم	موافقم	کاملاً موافقم
۱	مشخص نبودن استفاده کنندگان و نیازهای اطلاعاتی آنان					
۲	عدم بکارگیری قضاوت حرفه‌ای توسط تهیه کنندگان صورت‌های مالی					
۳	رویکرد چک لیستی بودن افشا بدون توجه به محتوا					
۴	درک نادرست از مفهوم اهمیت، عدم کاربرد صحیح آن و در نتیجه ارائه اطلاعات بی اهمیت					
۵	افشای نامتوازن (در برخی موارد افشای بیش از حد و در برخی موارد ناکافی بودن افشا)					
۶	استفاده از چارچوب گزارشگری انعطاف ناپذیر در گزارشگری مالی بر مبنای صورت‌های مالی نمونه سازمان حسابرسی					
۷	هدفمند نبودن گزارشگری مالی					
۸	پراکندگی اطلاعات					
۹	وجود اطلاعات نامربوط					
۱۰	ارتباط غیرموثر اطلاعات					
۱۱	سازماندهی ضعیف اطلاعات در صورت‌های مالی					
۱۲	تکرار غیرضروری اطلاعات					
۱۳	فقدان رهنمود در خصوص محتوا و ساختار صورت‌های مالی و یادداشت‌های توضیحی					
۱۴	چسبندگی به اعداد در تهیه صورت‌های مالی و یادداشت‌های توضیحی در گزارشگری مالی					
۱۵	عدم ارائه دلایل انتخاب رویه‌های حسابداری بکار گرفته شده در تهیه صورت‌های مالی					
۱۶	عدم توجه به اهداف افشا در هنگام تدوین استانداردهای بین‌المللی گزارشگری مالی					

ردیف	مشکلات فعلی افشا در گزارشگری مالی	کاملاً مخالفم	مخالفم	نظری ندارم	موافقم	کاملاً موافقم
۱۷	افشای نامناسب در راستای اهداف، خط مشی‌ها و فرایندهای مدیریت سرمایه					
۱۸	افشای نامناسب ریسک‌های شرکت					
۱۹	افشای نامناسب معاملات با اشخاص وابسته					
۲۰	افشای نامناسب اطلاعات مربوط به تداوم فعالیت					
۲۱	افشای نامناسب اطلاعات مربوط به پاداش و جبران خدمات مدیران					
۲۲	افشای نامناسب رویدادهای بعد از تاریخ ترازنامه					
۲۳	عدم افشا/ افشای نامناسب ارزش منصفانه دارایی‌ها و بدهی‌ها					
۲۴	افشای اطلاعاتی که مزیت رقابتی شرکت‌ها را به خطر می‌اندازد					
۲۵	مشکلات موجود در دستور العمل‌ها و ضوابط افشا					
۲۶	فهرست بلند الزامات تجویزی افشا					
۲۷	افشای طولانی و غیرمفید رویه‌های حسابداری در صورت‌های مالی					

۲- لطفا میزان موافقت/مخالفت خود را با چگونگی رفع مشکلات افشا پس از بکارگیری پروژه اصول افشای ارائه شده توسط هیئت استانداردهای بین‌المللی حسابداری (IASB) بیان کنید.

ردیف	پروژه اصول افشا	کاملاً مخالفم	مخالقم	نظری ندارم	موافقم	کاملاً موافقم
۱	در نظر گرفتن شرایط شرکت برای افشا					
۲	استفاده از جمله بندی و توضیحات ساده بدون حذف اطلاعات مفید					
۳	انتخاب قالبی متناسب با ویژگی‌های شرکت یا نوع صنعت برای افشا					
۴	ممانعت از ابهام در اطلاع رسانی با دوری از تکرارهای غیر ضروری					
۵	افشای اطلاعات به منظور افزایش مقایسه پذیری بین شرکت‌ها و دوره‌های گزارشگری					
۶	ارائه رهنمودهایی درباره نقش و محتوای یادداشت‌های توضیحی جهت شفاف‌سازی در قالب یک راهنمای غیر الزامی					
۷	ارائه رهنمودهایی درباره نقش و محتوای یادداشت‌های توضیحی در جهت شفاف سازی در قالب یک استاندارد عمومی افشا					
۸	ارائه رهنمودهایی در خصوص نحوه ارائه و افشای اطلاعات خارج از استاندارد					
۹	استفاده از شاخص‌های اندازه گیری (مانند سود عملیاتی تعدیل شده) متناسب با شرایط واحد تجاری به شرط گمراه نکردن استفاده کنندگان					
۱۰	ارائه رهنمودهای لازم در خصوص محاسبه شاخص‌های اندازه گیری در قالب راهنمایی‌های غیر الزامی					
۱۱	ارائه رهنمودهای لازم در خصوص محاسبه شاخص‌های اندازه گیری در قالب استاندارد عمومی افشا					
۱۲	استفاده از شاخص‌های اندازه گیری خارج از استاندارد					
۱۳	ارائه رهنمودهای لازم در خصوص انتخاب رویه‌های حسابداری					
۱۴	ارائه رهنمودهای لازم در خصوص افشای رویه‌های حسابداری					
۱۵	ارائه رهنمودهای لازم در خصوص محل افشای رویه‌های حسابداری					
۱۶	رتبه بندی اطلاعات جهت کمک به استفاده کنندگان صورت‌های مالی جهت درک روابط بین اطلاعات ارائه شده					
۱۷	تدوین و ارائه استانداردهای افشای مبتنی بر اهداف افشای متمرکز					

۳-لطفا میزان موافقت/مخالفت خود را درخصوص چالش‌های بکارگیری پروژه اصول افشای IASB بیان کنید.

ردیف	چالش‌های بکارگیری پروژه اصول افشا	کاملا مخالفم	مخالفم	نظری ندارم	موافقم	کاملا موافقم
۱	زمان بر بودن پیاده سازی اصول افشای پیشنهادی در گزارشگری مالی					
۲	هزینه بر بودن پیاده سازی اصول افشای پیشنهادی در گزارشگری مالی					
۳	افزایش هزینه‌های حسابرسی					
۴	پیچیدگی فرایند حسابرسی گزارش‌های مالی					
۵	افزایش پیچیدگی‌ها در تهیه صورت‌های مالی					
۶	افزایش احتمال خطا در بکارگیری قضاوت					
۷	کاهش قابلیت مقایسه واحدهای تجاری با یکدیگر					
۸	تضعیف و مبهم ساختن استانداردهای بین المللی گزارشگری					
۹	افزایش سواستفاده تهیه کنندگان به منظور پنهان سازی اطلاعات صحیح و مرتبط و سرپوش گذاشتن بر عملکرد خود با عنوان اعمال قضاوت					
۱۰	تضعیف کیفیت افشا در بعضی از مواقع					
۱۱	افزایش پیچیدگی در تهیه گزارش‌های مالی					
۱۲	کاهش اطلاعات مربوط در گزارشگری مالی					