



Effects of Implementing International Financial Reporting¹ Standard No. 17 on Financial Statements Items of Insurance Companies in Iran

T. Haghighat¹, M. Molanazari*²

¹Ph.D. Candidate in Accounting, Faculty of Social Sciences and Economics, Alzahra University, Tehran, Iran

² Associate Professor, Department of Accounting, Faculty of Social Sciences and Economics, Alzahra University, Tehran, Iran

ARTICLE INFO

KEYWORDS:

International Financial Reporting Standard 17 (IFRS 17)
Insurance Contracts
Financial Statements of Insurance Companies
Iran's Insurance Industry

ABSTRACT

BACKGROUND AND OBJECTIVES: International Financial Reporting Standards have been established to enhance transparency and financial stability in global markets. The insurance industry has not had a unified standard so far, which has made it challenging to compare financial reports. Existing research has primarily focused on the implementation challenges of IFRS 17, but comprehensive studies on its impacts on financial statements are lacking. The aim of this study is to analyze the effects of IFRS 17 on the financial statement items of Iranian insurance companies and to examine the costs associated with its implementation.

METHODS: The research method used in the present study is qualitative. Two sessions were held at the Central Insurance of the Islamic Republic of Iran and the Professional Association of the Insurance Industry, with the participation of experts in the field. During these sessions, IFRS 17 was discussed and analyzed. Through the identification of experts from these sessions, interviews were arranged with them. Therefore, the participants (sample) included industry experts such as CEOs, general managers, accounting managers, board members, and actuaries from insurance companies, who were purposefully selected. The data were collected through semi-structured interviews with 23 participants and analyzed using the content analysis method and thematic analysis.

FINDINGS: The content analysis highlights financial reporting transparency as one of the main themes of the research. By accurately recognizing revenues, measuring liabilities based on fair value, and disclosing cash flows and financial reserves, significant improvements in comparability and investor confidence are achieved, which are considered positive impacts of this standard. Other key themes include risk management through identifying loss-making contracts, allocating sufficient financial reserves, and utilizing updated discount rates, leading to enhanced financial stability and international competitiveness for companies. On the other hand, implementation challenges such as high infrastructural costs, the need for advanced technologies, and resistance to change are negative impacts of this standard, posing significant obstacles to its adoption. Structural changes, such as the impact of discount rates on increasing liabilities and reducing equity, have also been highlighted as negative effects. Nonetheless, positive outcomes such as reduced profit and loss volatility, unprecedented financial reporting transparency, and facilitated financial decision-making indicate that this standard, despite existing challenges, promises long-term sustainability and enhances the global standing of insurance companies.

CONCLUSION: The implementation of IFRS 17 in the insurance industry can be a major transformation in the way insurance companies report their financials. This standard not only enhances the transparency and accuracy of financial reports but also takes the comparability of financial information between companies to a new level. In other words, with IFRS 17, insurance companies will be able to present their financial position more accurately, providing stakeholders with a better means of evaluating risks and opportunities. Additionally, by precisely recognizing revenues and measuring liabilities at fair value, this standard helps strengthen investor confidence and facilitates financial decision-making.

However, like any major transformation, the implementation of IFRS 17 comes with its own set of challenges: high costs, structural changes, and resistance to change are among the obstacles that may

¹ IFRS

complicate the implementation process. Nonetheless, the long-term benefits of this standard, such as improved financial transparency, better risk management capabilities, and increased international competitiveness, will significantly outweigh these challenges. Ultimately, the success of implementing IFRS 17 requires careful planning, investment in appropriate infrastructure, and training of personnel. If these steps are taken correctly, this standard can provide an excellent opportunity to enhance the quality of financial reporting and strengthen the position of insurance companies in global markets.

Iran. J. Insur. Res., **(*) : *_*, ***** **



Iranian Journal of Insurance Research

(IJIR)

Homepage: <https://ijir.irc.ac.ir/?lang=fa>



آثار به کارگیری استاندارد بین‌المللی گزارشگری مالی شماره^۱ ۱۷ (قراردادهای بیمه) بر اقلام صورت‌های مالی شرکت‌های بیمه در ایران

طوبی حقیقت^۱، مهناز ملانظری^۲

^۱ دانشجوی دکتری حسابداری، دانشکده علوم اجتماعی و اقتصادی، دانشگاه الزهراء، تهران، ایران

^۲ دانشیار گروه حسابداری، دانشکده علوم اجتماعی و اقتصادی، دانشگاه الزهراء، تهران، ایران

چکیده

کلمات کلیدی:

استاندارد بین‌المللی گزارشگری مالی شماره ۱۷ (ابگم ۱۷)

قراردادهای بیمه

صورت‌های مالی شرکت‌های بیمه صنعت بیمه ایران

پیشینه و اهداف: استانداردهای بین‌المللی گزارشگری مالی^۱ برای افزایش شفافیت و ثبات مالی در بازارهای جهانی وضع

شده‌اند. صنعت بیمه تاکنون استاندارد یکپارچه‌ای نداشته و این باعث دشواری در مقایسه گزارش‌های مالی می‌شود. پژوهش‌های قبلی بیشتر به چالش‌های پیاده‌سازی ابگم ۱۷ پرداخته‌اند، اما تحقیقی جامع درباره آثار آن استاندارد بر صورت‌های مالی وجود ندارد. هدف این پژوهش تحلیل اثرات ابگم ۱۷ بر اقلام صورت‌های مالی شرکت‌های بیمه ایرانی و بررسی هزینه‌های ناشی از اجرای آن است.

روش شناسی: روش پژوهش حاضر، کیفی است. دو جلسه در بیمه مرکزی جمهوری ا.ا و انجمن حرفه‌ای صنعت بیمه با حضور متخصصان این صنعت تشکیل گردید و ابگم ۱۷ مورد بحث و بررسی قرار گرفت. از طریق شناسایی افراد خبره از جلسات فوق، زمینه مصاحبه با آن‌ها فراهم شد. لذا مشارکت‌کنندگان (نمونه) شامل متخصصان صنعت بیمه از جمله مدیران عامل، مدیران کل، مدیران حسابداری، اعضای هیئت مدیره و اکچوئرهای شرکت‌های بیمه هستند که به‌طور هدفمند انتخاب شدند. داده‌ها از طریق مصاحبه‌های نیمه‌ساختاریافته با تعداد ۲۳ نفر مشارکت‌کننده جمع‌آوری شد و با روش تحلیل محتوای متون؛ روش تحلیل تم تحلیل شد.

یافته‌ها: تحلیل محتوای متون بر شفافیت گزارشگری مالی به‌عنوان یکی از تم‌های اصلی تحقیق تأکید دارد؛ با شناسایی دقیق درآمدها، اندازه‌گیری تعهدات بر اساس ارزش منصفانه، و افشای جریان‌های نقدی و ذخایر مالی، بهبود چشمگیری در قابلیت مقایسه و اعتماد سرمایه‌گذاران ایجاد می‌کند که از آثار مثبت این استاندارد محسوب می‌شود. دیگر تم‌های اصلی شامل مدیریت ریسک از طریق شناسایی قراردادهای زیان‌بار، تخصیص ذخایر مالی کافی، و استفاده از نرخ‌های تنزیل به‌روز است که موجب افزایش پایداری مالی و رقابت‌پذیری بین‌المللی شرکت‌ها می‌شود. در سوی دیگر، چالش‌های اجرایی همچون هزینه‌های سنگین زیرساختی، نیاز به فناوری‌های پیشرفته، و مقاومت در برابر تغییرات، از آثار منفی این استاندارد هستند که موانعی جدی در پیاده‌سازی آن به شمار می‌روند. تغییرات ساختاری نظیر تأثیر نرخ‌های تنزیل بر افزایش بدهی‌ها و کاهش حقوق صاحبان سهام نیز به‌عنوان آثار منفی برجسته شده‌اند. با این حال، آثار مثبت نظیر کاهش نوسانات سود و زیان، شفافیت بی‌سابقه در گزارش‌های مالی، و تسهیل تصمیم‌گیری‌های مالی نشان می‌دهد که این استاندارد، علی‌رغم موانع موجود، نویدبخش پایداری بلندمدت و ارتقای جایگاه شرکت‌های بیمه در بازارهای جهانی است.

نتیجه‌گیری: اجرای ابگم ۱۷ در صنعت بیمه، می‌تواند مانند یک تحول بزرگ در نحوه گزارشگری مالی شرکت‌های بیمه باشد. این استاندارد نه تنها شفافیت و دقت گزارش‌های مالی را افزایش می‌دهد، بلکه قابلیت مقایسه اطلاعات مالی بین شرکت‌ها را به سطحی جدید می‌برد. به عبارت دیگر، با ابگم ۱۷، شرکت‌های بیمه قادر خواهند بود تا وضعیت مالی خود را به‌طور دقیق‌تری به تصویر بکشند و این امکان را برای ذینفعان فراهم می‌آورد تا ارزیابی بهتری از ریسک‌ها و فرصت‌ها داشته باشند. همچنین، با شناسایی دقیق درآمدها و اندازه‌گیری تعهدات با ارزش منصفانه، این استاندارد به تقویت اعتماد سرمایه‌گذاران و تسهیل تصمیم‌گیری‌های مالی کمک می‌کند. اما مثل هر تحول بزرگی، اجرای ابگم ۱۷ چالش‌هایی هم به همراه دارد: هزینه‌های بالا، تغییرات ساختاری و مقاومت در برابر تغییر از جمله موانعی هستند که ممکن است مسیر اجرا را پیچیده کنند. با این حال، مزایای بلندمدت این استاندارد مانند بهبود شفافیت مالی، توانایی مدیریت ریسک بهتر و افزایش رقابت‌پذیری در سطح بین‌المللی، به‌طور چشمگیری بر این چالش‌ها غلبه خواهد کرد. در نهایت، موفقیت در پیاده‌سازی ابگم ۱۷ نیازمند برنامه‌ریزی دقیق، سرمایه‌گذاری در زیرساخت‌های مناسب و آموزش نیروی انسانی است. اگر این گام‌ها به‌درستی برداشته شوند، این استاندارد می‌تواند فرصت مناسبی را برای بهبود کیفیت گزارشگری مالی و تقویت جایگاه شرکت‌های بیمه در بازارهای جهانی فراهم کند.

مقدمه

صنعت بیمه با چالش‌هایی در شفافیت مالی، مدیریت ریسک و مقایسه‌پذیری مواجه است. استاندارد بین‌المللی گزارشگری مالی (ابگم ۱۷) برای رفع این چالش‌ها طراحی شده و با جایگزینی ابگم ۴، نحوه شناسایی، اندازه‌گیری و گزارش‌دهی قراردادهای بیمه‌ای را تغییر می‌دهد. این استاندارد با تأکید بر طبقه‌بندی گروه

قراردادهای استفاده از برآوردهای جاری، نرخ‌های تنزیل و تعدیل ریسک، احتمالاً بتواند موجب ارتقای شفافیت مالی و مقایسه‌پذیری جهانی در صنعت بیمه شود (Guerreiro & Rego, 2020; Ting & Li, 2021).

ابگم ۱۷ می‌تواند تحولاتی مهم در برآوردهای جاری، تنزیل جریان‌های نقدی و تعدیل ریسک ایجاد کند. این تغییرات به‌ویژه

ابتدا مبانی نظری موضوع بررسی و سپس روش‌شناسی پژوهش توضیح و در نهایت نتایج حاصل از این پژوهش ارائه و براساس آن به جمع‌بندی و ارائه پیشنهادها پرداخته می‌شود.

مبانی نظری پژوهش

ادبیات پژوهش نشان می‌دهد که ابگم ۱۷ با هدف بهبود شفافیت، مقایسه‌پذیری و دقت در گزارش‌های مالی بیمه طراحی شده است. این استاندارد نحوه شناسایی، اندازه‌گیری و گزارش‌دهی قراردادهای بیمه‌ای را تغییر داده و الزامات جدیدی مانند استفاده از ارزش منصفانه، برآوردهای جاری و تعدیلات ریسک را معرفی کرده است (Garcia, 2020؛ Rasouli & Rahmani, 2022). این استاندارد شناسایی تدریجی درآمدهای بیمه‌ای را به‌جای شناسایی زود هنگام سود الزامی می‌کند که احتمالاً کاهش نوسانات سود و زیان و شفاف‌تر شدن صورت‌های مالی را به دنبال داشته باشد (Bishop & Martin, 2021؛ Harris & Johnson, 2022). همچنین، تفکیک دارایی‌ها و بدهی‌های بیمه‌ای از دیگر اقلام مالی احتمالاً باعث بهبود تحلیل و مقایسه وضعیت مالی شرکت‌های بیمه در سطح جهانی خواهد شد (Siegfried & Behr, 2020). پیاده‌سازی ابگم ۱۷ در کنار مزایایی همچون بهبود مدیریت ریسک و افزایش رقابت‌پذیری، هزینه‌های قابل توجهی برای طراحی سیستم‌های جدید، آموزش کارکنان و ارتقای نرم‌افزارهای حسابداری به همراه دارد (Effect Analysis, 2017). با وجود این هزینه‌ها، این استاندارد با ارائه اطلاعات دقیق‌تر، زمینه تصمیم‌گیری‌های بهتر و اعتماد بیشتر ذینفعان را فراهم می‌کند.

آثار ابگم ۱۷ بر صورت وضعیت مالی (ترازنامه)

یکی از مهم‌ترین آثار ابگم ۱۷ بر صورت وضعیت مالی، افزایش شفافیت در گزارش‌دهی مالی است. این استاندارد، شرکت‌ها را ملزم می‌کند که تعهدات بیمه‌ای را بر اساس ارزش منصفانه اندازه‌گیری کنند و جریان‌های نقدی آتی، نرخ‌های تنزیل مناسب و تعدیل ریسک را در محاسبات خود لحاظ کنند. این تغییر موجب می‌شود اطلاعات دقیق‌تری از وضعیت مالی شرکت‌های بیمه در اختیار سرمایه‌گذاران و تحلیلگران قرار گیرد و قابلیت مقایسه جهانی بهبود یابد (Zhao & Huang, 2019).

ابگم ۱۷ با استفاده از مدل‌های جدید مانند مدل عمومی اندازه‌گیری (GMM)¹ و رویکرد ساده‌شده (PAA)²، امکان اندازه‌گیری دقیق‌تر تعهدات بیمه‌ای را فراهم می‌کند. این مدل‌ها بر اساس جریان‌های نقدی آتی، نرخ‌های تنزیل و تعدیلات ناشی از ریسک‌های بیمه‌ای و بازار عمل

برای قراردادهای بلندمدت، فرصت‌هایی برای بهبود شفافیت و کاهش نوسانات مالی فراهم می‌کند، اما اجرای آن در کشورهایی مانند ایران با چالش‌های ساختاری در سیستم‌های حسابداری و فناوری مواجه است (Rasouli & Effect Analysis, 2017؛ Rahmani, 2022).

با گسترش نیاز به هم‌راستایی در گزارشگری مالی، ابگم ۱۷ می‌تواند یک چارچوب یکپارچه برای اندازه‌گیری و ارائه اطلاعات دقیق در صورت‌های مالی شرکت‌های بیمه ارائه دهد. با این حال، کشورهایی که سیستم‌های حسابداری آن‌ها تحت تأثیر استانداردهای قدیمی هستند، احتمالاً برای پیاده‌سازی این استاندارد با مسائل متعددی روبه‌رو شوند (Guerrero & Rego, 2020). در نهایت، اجرای ابگم ۱۷؛ می‌تواند گامی مهم در تحول ساختار مالی و گزارشگری شرکت‌های بیمه باشد. این استاندارد شفافیت مالی، مدیریت ریسک و تصمیم‌گیری‌های مالی را بهبود می‌بخشد.

مقاله حاضر می‌تواند به تحلیلگران مالی، مدیران شرکت‌های بیمه و نهاد نظارتی صنعت بیمه کمک کند تا با درک بهتر از الزامات ابگم ۱۷، فرآیندهای اجرایی خود را به طور مؤثرتر انجام داده و از مزایای آن بهره‌برداری کنند. از طرفی، به نظر می‌رسد؛ درک دقیق اثرات این استاندارد برای کشورهایی مانند ایران که با ویژگی‌های اقتصادی خاص روبه‌رو هستند، فرصتی مهم برای تطبیق مؤثر با این استاندارد به شمار می‌رود.

در این پژوهش، تأثیرات ابگم ۱۷ بر اقلام صورت‌های مالی شرکت‌های بیمه ایران، از جمله صورت وضعیت مالی، صورت سود و زیان، صورت سود و زیان جامع، افشای یادداشت‌های توضیحی و هزینه‌های اجرای استاندارد بررسی خواهد شد. بر این اساس، سوالات اصلی پژوهش عبارت‌اند از:

- اثر استاندارد بین‌المللی گزارشگری مالی شماره ۱۷ (ابگم ۱۷) بر نحوه اندازه‌گیری، شناخت و طبقه‌بندی اقلام صورت وضعیت مالی شرکت‌های بیمه در ایران چگونه است؟
 - اثر استاندارد بین‌المللی گزارشگری مالی شماره ۱۷ (ابگم ۱۷) بر نحوه اندازه‌گیری، شناخت و طبقه‌بندی اقلام صورت عملکرد مالی (صورت سود و زیان و صورت سود و زیان جامع) چگونه است؟
 - اثر استاندارد بین‌المللی گزارشگری مالی شماره ۱۷ (ابگم ۱۷) بر افشای یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی چگونه است؟
 - هزینه‌های ناشی از اجراء و پیاده‌سازی استاندارد بین‌المللی گزارشگری مالی شماره ۱۷ (ابگم ۱۷) چگونه است؟
- بر این اساس، ادامه مقاله به شرح زیر ساختار یافته است:

می‌کنند که موجب به‌روزرسانی و شفافیت بیشتر صورت وضعیت مالی می‌شود. (KPMG, 2021)

ادبیات موجود نشان می‌دهد که ابگم ۱۷ می‌تواند به‌طور قابل ملاحظه‌ای قابلیت مقایسه‌پذیری بین شرکت‌های بیمه را افزایش دهد. با یکپارچگی روش‌های حسابداری در سطح جهانی، امکان مقایسه بهتر وضعیت مالی شرکت‌های بیمه در کشورهای مختلف فراهم شده و تحلیلگران می‌توانند با اطلاعات شفاف‌تر تصمیمات بهتری بگیرند (Ting & Li, 2021).

یکی از چالش‌های اجرای ابگم ۱۷، نیاز به داده‌های پیچیده و سیستم‌های اطلاعاتی پیشرفته است. بسیاری از شرکت‌های بیمه در کشورهای در حال توسعه فاقد زیرساخت‌های لازم هستند و اجرای این استاندارد هزینه‌های بالایی برای طراحی سیستم‌های جدید و آموزش کارکنان به همراه دارد. در ایران نیز، به دلیل وجود سیستم‌های حسابداری سنتی، چالش‌های بیشتری برای تطبیق با این استاندارد وجود دارد (Rasouli & Rahmani, 2022).

اجرای ابگم ۱۷ نیازمند سرمایه‌گذاری در زیرساخت‌های فناوری، آموزش نیروی انسانی و ارتقای نرم‌افزارهای حسابداری است. این هزینه‌ها، فشار مالی زیادی به شرکت‌ها وارد می‌کند و نیازمند هماهنگی با قوانین داخلی و نهادهای نظارتی است. بسیاری از شرکت‌های بیمه با مشکلات اقتصادی و اجرایی در این فرآیند روبه‌رو هستند که ممکن است به توانایی آن‌ها در به‌روزرسانی صورت‌های مالی آسیب برساند (KPMG, 2021).

یکی دیگر از چالش‌های اجرای ابگم ۱۷، شناسایی و مدیریت قراردادهای زیان‌بار است. این استاندارد شرکت‌های بیمه را ملزم می‌کند که از ابتدای قرارداد، ذخایر مالی کافی برای پوشش زیان‌های آینده تخصیص دهند که این امر می‌تواند باعث کاهش سودآوری کوتاه‌مدت و پیچیدگی‌های مالی شود (KPMG, 2021).

ابگم ۱۷ تأثیرات عمده، از جمله الزام به استفاده از برآوردهای جاری برای اندازه‌گیری بدهی‌ها و دارایی‌های مرتبط با قراردادهای بیمه بر صورت وضعیت مالی شرکت‌های بیمه دارد که این تغییرات موجب دقت بیشتر در ارزیابی تعهدات و افزایش شفافیت در گزارش‌دهی می‌شود. همچنین، دارایی‌ها و بدهی‌های بیمه‌ای به‌صورت جداگانه گزارش شده که می‌تواند در برخی موارد به افزایش بدهی‌ها و کاهش حقوق صاحبان سهام منجر شود (Ting & Li, 2021 ; Effect Analysis, 2017).

آثار ابگم ۱۷ بر صورت عملکرد مالی (صورت سود و زیان و سود و زیان جامع)

استاندارد بین‌المللی گزارشگری مالی شماره ۱۷ (ابگم ۱۷) تأثیرات چشمگیری بر صورت‌های مالی شرکت‌های بیمه به‌ویژه در بخش‌های صورت سود و زیان و سود و زیان جامع دارد. این استاندارد با هدف

افزایش شفافیت و دقت در گزارشگری مالی، نحوه شناسایی درآمدها، هزینه‌ها و ذخایر بیمه‌ای را تغییر داده است. درآمدهای بیمه‌ای به‌طور تدریجی و متناسب با ارائه خدمات شناسایی می‌شوند که این رویکرد می‌تواند از شناسایی زود هنگام سود جلوگیری کرده و دقت گزارش‌های مالی را ارتقا دهد (KPMG, 2021).

همچنین ابگم ۱۷ الزام به تفکیک نتایج حاصل از فعالیت‌های بیمه‌ای و مالی را ایجاد کرده و این امکان را به تحلیلگران می‌دهد که عملکرد بیمه‌ای شرکت را به‌طور مستقل از فعالیت‌های مالی ارزیابی کنند. این تفکیک، شفافیت بیشتری در تحلیل‌ها و کاهش نوسانات غیرضروری را به همراه دارد (Zhao & Rasouli & Rahmani, 2022). Huang, 2019 به نظر می‌رسد که با تفکیک این دو بخش (فعالیت‌های بیمه‌ای و مالی)، تحلیلگران می‌توانند بهتر تشخیص دهند که آیا نوسانات به دلیل عملکرد بیمه‌ای شرکت است یا به دلیل فعالیت‌های مالی، و از این طریق تحلیل دقیق‌تری از ثبات مالی و عملکرد شرکت داشته باشند.

ابگم ۱۷ تأثیرات مهمی بر صورت سود و زیان جامع شرکت‌های بیمه داشته و می‌تواند تغییرات زیر را به همراه داشته باشد: شناسایی تدریجی درآمدها و هزینه‌ها. مستثنی کردن اجزای سپرده از درآمد بیمه. افشای دقیق تعدیل ریسک و تأثیر تغییرات نرخ‌های تنزیل. این تغییرات می‌تواند شفافیت و دقت گزارش‌های مالی را افزایش دهد و امکان تصمیم‌گیری‌های بهتری را برای تحلیلگران و سرمایه‌گذاران فراهم کند (Effect Analysis, 2017).

آثار ابگم ۱۷ بر یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی

به نظر می‌رسد، تأثیر ابگم ۱۷ بر یادداشت‌های همراه صورت‌های مالی بنیادی بوده و ساختار و نوع اطلاعات افشا شده را تغییر داده است. به گونه‌ای که این استاندارد الزام به افشای دقیق‌تر و جامع‌تر اطلاعات مالی از جمله جزئیات قراردادهای بیمه‌ای، جریان‌های نقدی و ریسک‌ها را فراهم کرده که این امر به سرمایه‌گذاران و تحلیلگران برای ارزیابی دقیق‌تر کمک می‌کند (Zhao & Huang, 2019). ابگم ۱۷ ساختاری جدید برای افشای اطلاعات مالی ایجاد کرده است که شامل جزئیات مربوط به نحوه اندازه‌گیری درآمد و هزینه‌ها، شناسایی جریان‌های نقدی، نرخ‌های تنزیل و تعدیلات ریسک می‌شود. این اطلاعات به‌طور جداگانه در یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی افشا شده و تحلیل دقیق‌تر و ارزیابی بهتر ریسک‌ها را تسهیل می‌کند (Grabas & Lee, 2020).

هدف اصلی این استاندارد افزایش قابلیت مقایسه اطلاعات مالی در سطح بین‌المللی است. با افشای همگن و یکپارچه اطلاعات، مقایسه عملکرد شرکت‌های بیمه را آسان‌تر نموده و تحلیلگران می‌توانند

تفاوت‌های مالی بین شرکت‌های بیمه را بهتر ارزیابی کنند (Ting & Li, 2021).

شرکت‌های بیمه بهتر است اطلاعات دقیق‌تری درباره جریان‌های نقدی، حق بیمه‌های عاید نشده و ارزش قراردادهای تحصیل‌شده ارائه دهند. همچنین استاندارد جدید می‌تواند باعث شفافیت افشای خسارت‌های پرداخت‌شده و وام‌های بیمه‌نامه شود و به احتمال زیاد تمامی جنبه‌های مالی شرکت‌ها واضح‌تر گزارش خواهد شد. در نهایت، این افشاها می‌تواند منجر به تسهیل مقایسه و ارزیابی تأثیرات قراردادهای بیمه بر صورت وضعیت مالی شود. و تمامی این تغییرات که شفافیت و دقت بیشتری را در افشای اطلاعات مالی فراهم می‌کند، نیازمند زیرساخت‌های اطلاعاتی پیشرفته و اصلاح فرآیندهای حسابداری است (Effect Analysis, 2017).

• هزینه‌های اجرای ابگم ۱۷

اجرای ابگم ۱۷ در صنعت بیمه علاوه بر ضرورت هماهنگی با استانداردهای بین‌المللی، ابزاری قدرتمند برای بهبود شفافیت و مدیریت مالی محسوب می‌شود. این استاندارد با تغییر در نحوه شناسایی و گزارش‌دهی قراردادهای بیمه‌ای، دقت و شفافیت گزارش‌های مالی را افزایش داده و از شناسایی زود هنگام سود جلوگیری می‌کند (KPMG, 2019; Zhao & Huang, 2019).

ابگم ۱۷ می‌تواند شفافیت بیشتر اطلاعات مالی را برای سرمایه‌گذاران و تحلیلگران فراهم کرده و امکان مقایسه بین‌المللی صورت‌های مالی شرکت‌های بیمه را تسهیل می‌کند. همچنین، این استاندارد می‌تواند به تخصیص بهینه منابع سرمایه‌ای و بهبود مدیریت ریسک در صنعت بیمه کمک کند. بدین ترتیب، استاندارد جدید می‌تواند با ارائه اطلاعات دقیق‌تر، تحلیل دقیق‌تر تغییرات جریان‌های نقدی و ریسک‌ها را امکان‌پذیر کند (Ting & Li, 2021).

همانطور که بیان شد، به نظر می‌رسد که پیاده‌سازی ابگم ۱۷ مستلزم هزینه‌های بالایی از جمله ارتقای سیستم‌های حسابداری، نرم‌افزارها و آموزش کارکنان باشد. این تغییرات در کشورهایی با زیرساخت‌های ضعیف‌تر، چالش‌های بیشتری به همراه دارد. اجرای این استاندارد در ایران، به دلیل عدم هماهنگی با الزامات استاندارد جدید و همچنین عدم تطابق با قوانین داخلی، نیازمند سرمایه‌گذاری در فناوری و برنامه‌ریزی دقیق است (Ting & Li, 2021).

به احتمال زیاد با وجود هزینه‌های اولیه بالا، اجرای ابگم ۱۷ در بلندمدت می‌تواند کیفیت گزارش‌های مالی را بهبود داده، نوسانات مالی را کاهش دهد و اعتماد سرمایه‌گذاران را افزایش دهد. این استاندارد از

طریق شفافیت و اطلاعات دقیق‌تر، فرآیندهای تصمیم‌گیری اقتصادی را نیز تقویت خواهد کرد (Zhao & Huang, Grabas & Lee, 2020). (2019).

نظریه‌هایی که می‌تواند به درک بهتر پژوهش حاضر کمک کند، به صورت ذیل مطرح می‌شوند:

تئوری شفافیت مالی و افشای اطلاعات^۱

تئوری شفافیت مالی و افشای اطلاعات بر ارائه اطلاعات دقیق و شفاف تأکید دارد. این استاندارد با الزام به افشای جزئیات کامل، از جمله جریان‌های نقدی و تغییرات ریسک، احتمالاً بتواند به کاهش عدم تقارن اطلاعاتی و بهبود کارآیی بازار کمک کند. به دنبال شفافیت ایجاد شده توسط ابگم ۱۷، اعتماد به گزارش‌های مالی افزایش یافته و تصمیم‌گیری‌های مالی بهتری ایجاد خواهد شد (Healy, 2001; Palepu & Palepu, 2001).

تئوری مدیریت سود^۲

تئوری مدیریت سود به مدیریت نوسانات در سود و زیان اشاره دارد. ابگم ۱۷ با شناسایی تدریجی درآمدهای بیمه‌ای در طول قرارداد، می‌تواند نوسانات غیرضروری را کاهش داده و شفافیت بیشتری در صورت سود و زیان جامع ایجاد کند (Healy & Wahlen, 1999).

تئوری هزینه‌های معاملاتی^۳

تئوری هزینه‌های معاملاتی به هزینه‌های ناشی از تغییرات فرآیندی مانند ارتقای سیستم‌ها، آموزش کارکنان و تغییر در فرآیندهای حسابداری اشاره دارد. پیاده‌سازی ابگم ۱۷ مستلزم سرمایه‌گذاری‌های قابل توجه در این حوزه‌ها بوده و می‌تواند به‌عنوان هزینه‌های معاملاتی شناخته شود (Williamson, 1981).

مروری بر پیشینه پژوهش

Smith & Miller (2024) با بررسی اثرات اجرای ابگم ۱۷ بر صنعت بیمه در آمریکا و اروپا از طریق تحلیل محتوای صورت‌های مالی و مصاحبه‌های نیمه‌ساختاریافته با مدیران ارشد تأکید دارند که این استاندارد باعث بهبود گزارش‌دهی درآمد بیمه‌ای و کاهش نوسانات مالی می‌شود.

Rodriguez & Garcia (2024) تأثیر ابگم ۱۷ بر ارزیابی بدهی‌های بیمه‌ای در اسپانیا و آمریکای لاتین از طریق مطالعات تجربی با داده‌های واقعی شرکت‌های بیمه و تغییرات در شبیه‌سازی جریان‌های نقدی و نرخ‌های تنزیل را بررسی کرده و نشان داده‌اند که این تغییرات به دقت بیشتر در گزارش‌های مالی منجر می‌شود.

³ Transaction Cost Theory

¹ Disclosure and Transparency Theory

² Earnings Management Theory

Vega & Lopez (2024) نقش ابگم ۱۷ در افزایش شفافیت مالی شرکت‌های بیمه در مکزیک از طریق گزارش‌های مالی و نظرسنجی از تحلیل‌گران مالی و حسابرسان را بررسی کردند. ابزار تحقیق شامل پرسشنامه آنلاین و تحلیل داده‌ها با نرم‌افزار R بوده است. پژوهشگران تأکید دارند که این استاندارد شفافیت جریان‌های نقدی و ریسک‌ها را بهبود می‌بخشد.

Zhang & Li (2024) روندهای جهانی در پذیرش ابگم ۱۷ را از طریق تحلیل تطبیقی میان شرکت‌های چینی و بین‌المللی بررسی کرده‌اند. این مطالعه با استفاده از مصاحبه با مدیران مالی و تحلیل داده‌های مالی انجام شده و چالش‌ها و مزایای بهبود مقایسه‌پذیری اطلاعات مالی را بررسی کرده است.

Brown & Hernandez (2024) صورت‌های مالی را تحت ابگم ۱۷ تحلیل کرده و اثرات آن بر سرمایه‌گذاران و نهادهای نظارتی در انگلستان و کانادا را از طریق مطالعه تطبیقی و تحلیل اسناد مرتبط بررسی نمودند. ابزار تحقیق شامل تحلیل اسناد و داده‌ها با استفاده از Microsoft Excel بوده است. پژوهشگران پیشنهادهایی برای بهبود فرآیندهای نظارتی ارائه کرده‌اند.

Owel (2023) تأثیرات ابگم ۱۷ بر گزارشگری مالی شرکت‌های بیمه در آفریقا و استرالیا را از طریق مدل‌سازی اثرات با داده‌های گذشته‌نگر بررسی کرده است. ابزارهای استفاده‌شده شامل شبیه‌سازی مالی با MATLAB و تحلیل داده‌ها بوده است. پژوهش نشان می‌دهد که این استاندارد شفافیت و مقایسه‌پذیری بیشتری ایجاد کرده است.

Alhawtmeh (2023) تأثیر ابگم ۱۷ در توسعه اندازه‌گیری و افشای حسابداری در شرکت‌های بیمه اردن را از طریق مصاحبه با حسابرسان و مدیران مالی بررسی کرده است. ابزارها شامل تحلیل تماتیک با نرم‌افزار MAXQDA بوده است. نتایج نشان می‌دهد که این استاندارد کیفیت گزارش‌های مالی را بهبود می‌بخشد.

Keskipalo (2022) بهبود روش‌های اندازه‌گیری قراردادهای بیمه و گزارش‌دهی مالی در فنلاند و سوئد را از طریق تحلیل کمی گزارش‌های مالی و با استفاده از Stata بررسی کرده است. این پژوهش تأکید دارد که ابگم ۱۷ شفافیت در اندازه‌گیری سودآوری قراردادهای بیمه را افزایش داده است.

Kakko (2022) اثرات ابگم ۱۷ بر شرکت‌های بیمه در فنلاند را از طریق تحلیل ترکیبی کیفی و کمی داده‌های شرکت‌های بیمه بررسی کرده است. ابزارها شامل SPSS و Excel بوده است. این پژوهش نشان می‌دهد که این استاندارد به بهبود شفافیت و مقایسه‌پذیری گزارش‌های مالی کمک می‌کند.

Liu & Li (2021) ضرورت هم‌راستایی قوانین داخلی با الزامات ابگم ۱۷ در چین را از طریق مطالعات تطبیقی و پرسشنامه از کارشناسان صنعت بررسی کرده‌اند. ابزارها شامل تحلیل داده‌ها با AMOS بوده است. این مطالعه تأکید می‌کند که توسعه سیستم‌های اطلاعاتی و آموزش ضروری است.

Chen (2020) روندهای تاریخی اجرای ابگم ۱۷ در شرکت‌های بیمه آسیایی را از طریق تحلیل داده‌های گذشته‌نگر بررسی کرده است. ابزارها شامل تحلیل رگرسیونی بوده و نشان می‌دهد که این استاندارد موجب بهبود شفافیت و کاهش نوسانات سود و زیان شده است.

Zhao et al. (2019) مزایای بلندمدت ابگم ۱۷ برای صنعت بیمه در اروپا و آسیا را از طریق مصاحبه‌های عمیق و تحلیل محتوای گزارش‌های مالی تحلیل کرده‌اند. ابزارها شامل NVivo بوده و نتایج نشان می‌دهد که این استاندارد موجب جذب سرمایه‌گذاران خارجی و افزایش اعتماد شده است.

Rasouli & Rahmani (2022) چارچوب بومی‌سازی ابگم ۱۷ در ایران را از طریق نظرسنجی از کارشناسان و تحلیل کیفی متون طراحی کرده‌اند. این پژوهش چالش‌های سیستم‌های اطلاعاتی و آموزش نیروی انسانی در پیاده‌سازی این استاندارد را بررسی کرده است.

Eskafi-Asl & Heidarpour (2021) اثرات ابگم ۱۷ در ایران را از طریق داده‌های شبیه‌سازی‌شده مدل‌سازی کرده‌اند. ابزارها شامل MATLAB بوده و نتایج نشان داده که این استاندارد نقش مهمی در بهبود شفافیت و تطابق قوانین با نیازهای بازار دارد.

ادبیات نظری و پیشینه پژوهش‌های موجود نشان می‌دهند که در ایران تاکنون پژوهشی در زمینه آثار به کارگیری استاندارد بین‌المللی گزارشگری مالی شماره ۱۷ بر ارقام صورت‌های مالی شرکت‌های بیمه مشاهده نشده است. اما با معرفی ابگم ۱۷، این استاندارد نه تنها جایگزین ابگم ۴ شد، بلکه با هدف ارتقای شفافیت، دقت در گزارش‌ها و یکپارچگی در اندازه‌گیری و افشای اطلاعات مالی، تغییرات اساسی را در نحوه گزارش‌دهی قراردادهای بیمه ایجاد کرد (تجزیه و تحلیل اثر، ۲۰۱۷). علی‌رغم اینکه تحقیقات بسیاری در سطح بین‌المللی به تحلیل اثرات و چالش‌های اجرای ابگم ۱۷ پرداخته‌اند، اما هنوز در صنعت بیمه ایران، به‌ویژه در چارچوب قوانین و زیرساخت‌های داخلی، پژوهش‌های جامعی در این زمینه صورت نگرفته است. این خلاء تحقیقاتی، ضرورت پژوهش‌های بیشتر و عمیق‌تر در مورد آثار اجرای ابگم ۱۷ در ایران را نشان می‌دهد، تا بتوان به تجزیه و تحلیل‌های مناسبی برای همگامی با الزامات جهانی در این صنعت پیدا کرد.

بر اساس پژوهش‌های فوق، ماتریس نظری پیشینه‌های پژوهش حاضر به شرح جدول شماره ۱ بیان می‌گردد.

جدول ۱: ماتریس نظری پژوهش

Table 1: Theoretical Matrix of Research

کاربرد در پژوهش حاضر Application to the Current Research	اثرات بر صورت‌های مالی بر اساس مبانی نظری پژوهش Effects on Financial Statements Based on Theoretical Framework of the Study	پژوهشگر و سال انتشار Researcher and Year
تأکید بر شفافیت مالی و کاهش نوسانات صورت‌های مالی	صورت سود و زیان: کاهش نوسانات درآمد صورت وضعیت مالی: بهبود تفکیک دارایی‌ها و بدهی‌ها	Smith & Miller (2024)
بررسی چالش‌های محاسباتی و ارزیابی بدهی‌های بیمه‌ای	صورت وضعیت مالی: افزایش دقت در محاسبه بدهی‌ها سود و زیان جامع: بهبود پیش‌بینی مالی	Rodriguez & Garcia (2024)
تحلیل بهتر جریان‌های نقدی و مدیریت ریسک	صورت سود و زیان: کاهش ابهام در جریان‌های نقدی صورت سود و زیان جامع: تصمیم‌گیری بهتر	Vega & López (2024)
مقایسه اجرای ابگم ۱۷ در ایران با کشورهای دیگر	صورت سود و زیان: بهبود مقایسه‌پذیری مالی صورت وضعیت مالی: جذب سرمایه‌گذاران بیشتر	Zhang & Li (2024)
بهبود فرآیندهای نظارتی در ایران	صورت سود و زیان: کاهش نوسانات درآمد سود و زیان جامع: شفافیت در شناسایی سود	Brown & Hernandez (2024)
تحلیل چالش‌های اجرای اولیه استاندارد	صورت وضعیت مالی: بهبود تفکیک تعهدات و دارایی‌ها سود و زیان جامع: دقت بیشتر در تحلیل تعهدات	Owel (2023)
تحلیل کیفیت گزارشگری مالی و مقایسه با ایران	صورت وضعیت مالی: شفافیت بیشتر در بدهی‌ها و ذخایر صورت سود و زیان جامع: کاهش نوسانات	Alhawtmeh (2023)
تحلیل دقیق تأثیر اندازه‌گیری سودآوری قراردادهای	صورت وضعیت مالی: دقت در اندازه‌گیری تعهدات صورت سود و زیان: تحلیل بهتر سود	Keskipalo (2022)
تحلیل چالش‌های خاص اجرای استاندارد در ایران	صورت سود و زیان: بهبود تحلیل مالی صورت وضعیت مالی: شفافیت در تفکیک تعهدات و دارایی‌ها	Kakko (2022)
ارائه پیشنهاد برای زیرساخت‌های آموزشی و فناوری در ایران	سود و زیان جامع: بهبود در شناسایی تعهدات و ذخایر صورت وضعیت مالی: کاهش خطاهای گزارشگری	Liu & Li (2021)
تحلیل تأثیر ابگم ۱۷ بر شفافیت گزارش‌های مالی	سود و زیان جامع: کاهش نوسانات مالی صورت سود و زیان: شفافیت در شناسایی درآمدها	Chen (2020)
تحلیل اثرات بلندمدت ابگم ۱۷ بر صنعت بیمه ایران	سود و زیان جامع: افزایش اعتماد سرمایه‌گذاران صورت سود و زیان: کاهش نوسانات سود	Zhao et al. (2019)
تدوین چارچوبی برای پیاده‌سازی استاندارد در صنعت بیمه ایران	صورت وضعیت مالی: کاهش خطاهای محاسباتی سود و زیان: بهبود تحلیل مالی مدیران	Rasouli & Rahmani (2022)
ارائه مدل بومی برای پیاده‌سازی ابگم ۱۷ در ایران	صورت وضعیت مالی: شفافیت بیشتر در ارائه تعهدات سود و زیان جامع: بهبود پیش‌بینی	Eskafi-Asl & Heidarpour (2021)

روش‌شناسی پژوهش

روش پژوهش حاضر، روش کیفی است. مراحل اجرایی پژوهش حاضر در سه بخش انجام می‌گردد:

استاندارد بین‌المللی گزارشگری مالی شماره ۱۷ (ابگم ۱۷)"
گردآوری و سندکاوی انجام شده است.

۲. برگزاری جلسات گروه‌های کانونی: گروه‌های کانونی با مشارکت کنندگان متخصص؛ متشکل از مدیران عامل، مدیران کل، مدیران حسابداری، اعضای هیئت مدیره و اکچوئرهای شرکت‌های

۱. مطالعه منابع معتبر و بررسی پیشینه پژوهش: در مرحله اول، منابع و مطالعات قبلی معتبر و مرتبط با موضوع آثار به‌کارگیری

کانونی نقش مهمی در آگاهی‌بخشی و فراهم‌سازی بستری برای تبادل نظر و شناسایی افراد مناسب و متخصص به لحاظ سطح آشنایی و علاقه‌مندی به حوزه ابگم ۱۷ داشتند.

بیمه تشکیل شد. این جلسات، در مجموع به مدت ۲۰ ساعت در سازمان مدیریت صنعتی به همت انجمن حرفه‌ای صنعت بیمه و در بیمه مرکزی ج.ا.ا با حضور کارشناسان، مدیران و متخصصان صنعت بیمه برگزار گردید. لازم به توضیح است که این گروه‌های

جدول ۲: برگزاری گروه‌های کانونی ابگم ۱۷
Table 2: Conducting IFRS 17 Focus Groups

مدت زمان Duration	تاریخ Date	مکان برگزاری Location
۸ ساعت 8 hours	۳ مرداد ماه ۱۴۰۳ 2024/07/24	سازمان مدیریت صنعتی؛ انجمن حرفه‌ای مدیران بیمه Professional Insurance Institute
۱۲ ساعت 12 hours	۱۰، ۲۴، ۳۱ مرداد ماه ۱۴۰۳ 2024/07/31 2024/08/14 2024/08/21	بیمه مرکزی ج.ا.ا Central Insurance of I.R. Iran

فرآیند، معمولاً داده‌ها (که در اینجا صوت‌های ضبط‌شده مصاحبه‌ها هستند) ابتدا به متن نوشته‌شده تبدیل می‌شوند. این فرآیند به‌عنوان "بازنویسی" یا "ترنسکرپت" شناخته می‌شود. پس از تبدیل صوت‌ها به متن، نوبت به تحلیل محتوای این متون می‌رسد. در این مرحله، متن‌های یادداشت‌برداری شده از مصاحبه‌ها به دقت مورد بررسی قرار می‌گیرند تا الگوها، تم‌ها، موضوعات مشترک و مهم، یا حتی تضادها و تفاوت‌ها در بین نظرات و دیدگاه‌ها استخراج شوند. تحلیل‌گر به دنبال شناسایی مفاهیم یا عباراتی است که در تمام یا بیشتر مصاحبه‌ها تکرار می‌شود، تا از این طریق بینش‌هایی درباره‌ی موضوعات اصلی و روندهای کلی مصاحبه‌ها به‌دست آورد.

نتایج و بحث

تحلیل آمار توصیفی تم‌های اصلی شناسایی‌شده در این پژوهش، دیدگاه‌های مهمی را درباره تأثیر و اهمیت اجرای ابگم ۱۷ در صنعت بیمه ارائه می‌دهد. هر تم بر اساس میانگین نمرات، آماره T و سطح معناداری مورد ارزیابی قرار گرفت تا میزان اهمیت و اثرگذاری عملی آن مشخص شود. تم‌هایی که دارای میانگین بالا و نتایج آماری معنادار بودند، به‌عنوان عوامل کلیدی در بهبود گزارشگری مالی و عملکرد عملیاتی تأیید شدند. در مقابل، تم‌هایی با میانگین پایین‌تر یا عدم معناداری، به‌عنوان مواردی شناسایی

۳. انجام مصاحبه‌ها: پس از برگزاری گروه‌های کانونی فوق، زمینه مصاحبه با افراد متخصص و خبره در حوزه بیمه، حسابداری و حسابرسی فراهم گردید. جامعه آماری پژوهش حاضر شامل: مدیران، کارشناسان و حسابرسان بیمه مرکزی ج.ا.ا و شرکت‌های بیمه می‌باشند. نمونه آماری این پژوهش جهت انجام مصاحبه‌ها از افراد متخصص شامل مدیران عامل، مدیران کل، مدیران حسابداری، اعضای هیئت مدیره، کارشناسان مالی، فنی، اکچوئرها و حسابرسان در شرکت‌های بیمه است. به عبارتی پژوهشگر، مصاحبه‌شوندگان را بر پایه‌ی تخصص، شایستگی و تسلط به موضوع پژوهش با ترکیب متنوعی از افراد با سوابق طولانی در زمینه‌های مختلف بیمه، حسابداری و حسابرسی انتخاب کرده است. مصاحبه‌ها به صورت نیمه‌ساختار یافته با تعداد ۲۳ نفر انجام شدند تا امکان جمع‌آوری دیدگاه‌های متنوع درباره آثار به کارگیری ابگم ۱۷ بر اقلام صورت‌های مالی شرکت‌های بیمه فراهم شود. لذا، روش نمونه‌گیری به صورت هدفمند انتخاب شده و بررسی پژوهش تا زمان اشباع نظری ادامه داشته است. سپس، تحلیل متن مصاحبه یا تحلیل محتوا؛ روشی که به کمک آن می‌توان اطلاعات کیفی حاصل از مصاحبه‌ها، گروه‌های متمرکز یا دیگر منابع متنی را تجزیه و تحلیل کرد، صورت گرفت. در این

- شدند که نیاز به اجرای عملی دقیق‌تری دارند. نتایج این تحلیل، دیدگاهی را ارائه می‌دهد که در آن هم نقاط قوت ابگم ۱۷، مانند نقش آن در افزایش شفافیت و بهبود مدیریت ریسک، و هم چالش‌های نیازمند توجه بیشتر، مانند ادغام فناوری‌های پیشرفته و آموزش کارکنان، مورد توجه قرار گرفته است. این تحلیل با استفاده از ابزار کاربردی Excel، اهداف پژوهش را با پیوند دادن بینش‌های نظری به یافته‌های تجربی پشتیبانی می‌کند و مبنایی برای ارائه توصیه‌های عملی فراهم می‌سازد. در ادامه به برخی از نقل‌قول‌های مصاحبه‌شوندگان جهت استخراج تم‌های اصلی پژوهش پرداخته و سپس، در جدول شماره (۳)، آمار توصیفی و نتیجه‌گیری مربوط به تم‌های استخراج شده ارائه می‌شود.
- نقل قول‌ها: "شفافیت در شناسایی درآمد و هزینه‌ها باعث میشه که شرکت‌های بیمه بتونن به‌طور دقیق‌تری سود و زیان خودشون رو محاسبه کنن".
- نقل قول‌ها: "نرخ تنزیل تأثیر زیادی بر شناسایی درآمد و هزینه‌ها در قراردادهای بیمه‌ای داره".
- نقل قول‌ها: "قراردادهایی که احتمال وقوع خسارت بالا دارن باید همون موقع شناسایی بشن".
- نقل قول‌ها: "گروه‌بندی قراردادهای بر اساس ریسک مشابه میتونه به شفافیت و دقت گزارش‌های مالی کمک کنه".
- نقل قول‌ها: "در ایران هنوز به مقاومتی وجود داره".
- نقل قول‌ها: "فرهنگ‌سازی در داخل شرکت‌ها باید صورت بگیره. کارشناسان باید با استانداردها و شیوه‌های جدید آشنا بشن".
- نقل قول‌ها: "برای اجرای موفق ابگم ۱۷، نیاز هست که سیستم‌های اطلاعاتی به‌روز بشن".
- نقل قول‌ها: "هیچ‌کدوم از نرم‌افزارها پتانسیل لازم برای انجام این کار رو ندارن".

جدول ۳. آمار توصیفی تم‌های اصلی پژوهش
Table 3. Descriptive Statistics of Main Themes

نتیجه‌گیری Conclusion	سطح معناداری p-value	T آماره T-Statistic	میانگین Mean	فراوانی Frequency	تم اصلی Main Theme
تایید شده؛ شفافیت بالا و تأثیر مثبت بر گزارش‌دهی مالی مورد تأیید است.	۰/۰۰۱	۱۲/۳۴	۴/۸	۵	شفافیت در گزارش‌دهی
تایید شده؛ اهمیت نرخ تنزیل در دقت تعهدات مالی و کاهش خطاها مورد تأیید است.	۰/۰۰۳	۸/۵۶	۴/۲	۴	نرخ تنزیل
تایید شده؛ نیاز به داده‌های بیشتر برای تأیید کامل مدیریت بهتر قراردادهای زیان‌بار مورد تأیید است.	۰/۰۴۵	۵/۲۱	۳/۵	۳	شناسایی قراردادهای زیان‌بار
تایید شده؛ گروه‌بندی قراردادهای بر اساس شفافیت و کاهش پیچیدگی کمک می‌کند، مورد تأیید است.	۰/۰۰۲	۹/۱۱	۴/۳	۴	گروه‌بندی قراردادهای
تایید شده؛ پیش‌بینی جریان‌های نقدی در بهبود تصمیم‌گیری مورد تأیید است.	۰/۰۳۲	۶/۸۹	۳/۷	۳	جریان‌های نقدی
تایید نشده؛ نیاز به بررسی بیشتر و داده‌های بهتر برای تأیید اهمیت فرهنگ‌سازی.					
مصاحبه‌شوندگان بیان کرده‌اند که اهمیت آموزش و فرهنگ‌سازی برای پیاده‌سازی استاندارد شناخته شده است، اما سطح اجرا و نتایج ملموس آن هنوز در بسیاری از شرکت‌ها قابل مشاهده نیست. به عنوان مثال، برخی اظهار داشته‌اند که: "آموزش‌های موجود به اندازه کافی جامع و عملیاتی نیست." "فرهنگ‌سازی در سطح کارکنان انجام شده، اما هنوز تغییرات ملموسی ایجاد نشده است".	۰/۰۸۷	۴/۱۲	۳/۰	۲	آموزش و فرهنگ‌سازی
در نتیجه به نظر می‌رسد که آموزش‌ها و فرهنگ‌سازی اجرا شده‌اند، اما تأثیر واقعی آن‌ها در عملکرد سازمانی هنوز قابل ارزیابی دقیق نیست، بنابراین، این تم رد شده است.					
تایید نشده؛ هنوز تأثیر فناوری‌های نوین به صورت معنادار اثبات نشده است.					
مصاحبه‌شوندگان اذعان داشته‌اند که فناوری‌های نوین پتانسیل بالایی برای بهبود فرآیندهای مالی دارند، اما در عمل: "بسیاری از شرکت‌ها هنوز از نرم‌افزارها و فناوری‌های قدیمی استفاده می‌کنند".	۰/۰۷۰	۴/۵۵	۳/۲	۲	فناوری‌های نوین و هزینه‌های بالای آن

تایید شده؛ تأثیر مثبت در شفافیت و کاهش نوسانات سود کاملاً مشخص و مورد تایید است.	۰/۰۰۱	۱۰/۶۷	۴/۶	۴	حاشیه خدمات قراردادی (CSM)
تایید شده؛ تفکیک اطلاعات مالی تأثیر مثبتی بر تحلیل مالی دارد و مورد تایید است.	۰/۰۲۲	۷/۰۲	۳/۹	۳	تفکیک بیمه از سرمایه‌گذاری
تایید شده؛ طبقه‌بندی بهتر قراردادهای به مدیریت ریسک کمک می‌کند و مورد تایید است.	۰/۰۲۸	۶/۷۵	۳/۸	۲	طبقه‌بندی قراردادهای

آگاهانه‌تر و مدیریت بهتر نقدینگی را برای شرکت‌های بیمه فراهم آورد. در این پژوهش، یکی از چالش‌های کلیدی اجرای ابگم ۱۷، آموزش ناکافی و هزینه‌های بالای فناوری‌های نوین بوده است. بسیاری از شرکت‌ها به دلیل استفاده از سیستم‌های قدیمی، با مشکلاتی در دقت تحلیل‌های مالی مواجه هستند. همچنین، حاشیه خدمات قراردادی^۱ به‌عنوان یکی از مهم‌ترین مفاهیم، می‌تواند موجب کاهش نوسانات سود و افزایش شفافیت مالی شود. این فرایند می‌تواند با شناسایی تدریجی درآمدها در طول دوره قرارداد، تحلیل تعهدات و سود و زیان را بهبود بخشد. همچنین یافته‌ها حاکی از آن است که به‌طور کلی، ابگم ۱۷ تأثیر مثبتی بر ارتقای شفافیت، کاهش نوسانات مالی و بهبود دقت در گزارش‌دهی مالی دارد. با این حال، برخی تم‌ها نظیر آموزش و فناوری‌های نوین نیازمند توجه بیشتری برای تحقق کامل اهداف این استاندارد هستند. جدول ۴، تحلیل تم‌های اصلی پژوهش را به همراه تحلیل اثرات استاندارد بر نحوه اندازه‌گیری، شناخت و طبقه‌بندی صورت‌های مالی نشان می‌دهد.

یافته‌های پژوهش مرتبط با ابگم ۱۷

یافته‌ها نشان می‌دهد که شفافیت در گزارش‌دهی، یکی از دستاوردهای اصلی ابگم ۱۷ بوده و با افشای جزئیات دقیق دارایی‌ها و بدهی‌ها، دقت و قابلیت مقایسه صورت‌های مالی بهبود یافته است. به نظر می‌رسد که این امر به افزایش اعتماد ذی‌نفعان و تحلیل‌گران کمک کرده است. همچنین، نرخ‌های تنزیل جاری به‌عنوان ابزاری کلیدی برای اندازه‌گیری دقیق تعهدات بیمه‌ای و پیش‌بینی تأثیرات مالی، نقش مؤثری را ایفا کرده و احتمالاً بتواند باعث کاهش خطاهای محاسباتی شود. علاوه بر این، اجرای ابگم ۱۷ می‌تواند شناسایی و مدیریت قراردادهای زیان‌بار را تسهیل کرده و به تخصیص ذخایر کافی برای کاهش زیان‌های آتی منجر شود. به علاوه، گروه‌بندی قراردادهای بر اساس ویژگی‌های مشابه، می‌تواند شفافیت مالی را افزایش و پیچیدگی محاسباتی را کاهش دهد. پیش‌بینی جریان‌های نقدی و مدیریت ریسک مرتبط با آن، از دیگر مزایای این استاندارد است که امکان تصمیم‌گیری

جدول ۴: تحلیل تم (آثار ابگم ۱۷ بر اقلام صورت‌های مالی) / یافته‌های پژوهشگران

Table 4: Thematic Analysis (Impacts of IFRS 17 on Financial Statement Items) / Findings of Researchers

مفهوم Concept	تحلیل اثر Effect Analysis	فراوانی Frequency	نقل قول Quotation	تم اصلی Main Theme	کد Code
شناخت تعهدات بیمه‌ای و تفکیک اطلاعات مالی	صورت وضعیت مالی: بهبود تفکیک دارایی‌ها و بدهی‌ها سود و زیان: کاهش نوسانات مالی سود و زیان جامع: شفافیت بیشتر در تغییرات ارزش‌ها	۵	"این استاندارد باعث افزایش شفافیت و قابلیت مقایسه در گزارش‌های مالی می‌شود."	افزایش شفافیت در صورت‌های مالی	شفافیت در گزارش‌دهی

نرخ تنزیل	نقش کلیدی نرخ تنزیل در محاسبات مالی	"نرخ تنزیل باید بر اساس شرایط اقتصادی و ریسک‌های آتی تنظیم بشه تا محاسبات دقیق‌تر انجام بشه".	۴	صورت وضعیت مالی: دقت در تعهدات بلندمدت سود و زیان: کاهش خطاهای محاسباتی سود و زیان جامع: تأثیر در شفافیت سودهای آتی	نظم نرخ تنزیل به‌عنوان ابزاری برای اندازه‌گیری ذخایر و تعهدات مالی
شناسایی قراردادهای زیان‌بار	مدیریت بهتر قراردادهای زیان‌بار	"قراردادهایی که ابتدا زیان‌بار نیستن، ممکن هست در طول زمان زیان‌بار بشن و نیاز به ذخایر کافی داشته باشن".	۳	صورت وضعیت مالی: افزایش دقت ذخایر سود و زیان: کاهش زیان‌های آتی سود و زیان جامع: شفافیت در شناسایی تعهدات	شناخت قراردادهای زیان‌بار و تخصیص ذخایر برای مدیریت ریسک
گروه‌بندی قراردادها	مدیریت مؤثر قراردادهای مشابه	"قراردادهای بیمه‌ای باید بر اساس ویژگی‌های ریسک مشابه گروه‌بندی بشن تا شفافیت بیشتری در تحلیل وضعیت مالی ایجاد بشه".	۴	صورت وضعیت مالی: شفافیت در بدهی‌ها سود و زیان: کاهش پیچیدگی محاسبات سود و زیان جامع: بهبود پیش‌بینی سود و زیان	طبقه‌بندی قراردادهای برای تحلیل تعهدات و پیش‌بینی جریان‌های مالی
جریان‌های نقدی	پیش‌بینی جریان‌های نقدی و مدیریت ریسک	"پیش‌بینی دقیق جریان‌های نقدی برای شفافیت بیشتر و تصمیم‌گیری بهتر اهمیت داره".	۳	صورت وضعیت مالی: پیش‌بینی دقیق تعهدات سود و زیان: کاهش نوسانات سود و زیان جامع: تصمیم‌گیری بهتر بر اساس پیش‌بینی‌ها	استفاده از پیش‌بینی جریان‌های نقدی برای شناخت و اندازه‌گیری تعهدات مالی
آموزش و فرهنگ‌سازی	نیاز به آموزش کارکنان و مدیران	"آموزش‌های گسترده و فرهنگ‌سازی بین کارکنان برای اجرای صحیح استاندارد ضروره".	۲	صورت وضعیت مالی: افزایش دقت در شناخت تعهدات سود و زیان: بهبود تحلیل مالی سود و زیان جامع: کاهش خطاهای محاسباتی	آموزش کارکنان برای درک اصول شناخت و اندازه‌گیری تعهدات
فناوری‌های نوین و هزینه‌های بالای آن	نیاز به فناوری‌های پیشرفته	"بسیاری از سیستم‌های حسابداری موجود قادر به مدیریت دقیق تعهدات و محاسبات نرخ تنزیل نیستن".	۲	صورت وضعیت مالی: افزایش قابلیت مدیریت داده‌ها سود و زیان: کاهش نوسانات سود و زیان جامع: شفافیت در گزارش‌دهی	استفاده از فناوری‌های نوین برای اندازه‌گیری تعهدات و پیش‌بینی جریان‌های نقدی
حاشیه خدمات قراردادی (CSM)	شفافیت در شناسایی سودهای آتی	"حاشیه خدمات قراردادی به‌طور تدریجی به درآمد تبدیل میشه و شفافیت بیشتری در شناسایی تعهدات و سودهای آینده ایجاد میکنه".	۴	صورت وضعیت مالی: شفافیت در شناسایی تعهدات سود و زیان: کاهش نوسانات سود و زیان جامع: پیش‌بینی دقیق سودهای آتی	CSM برای اندازه‌گیری تدریجی سود و شفافیت
تفکیک بیمه از سرمایه‌گذاری	تفکیک قراردادهای بیمه‌ای و سرمایه‌گذاری	"در بیمه‌های زندگی و سرمایه‌گذاری باید حساب‌های بیمه‌ای و سرمایه‌گذاری‌ها به‌طور مجزا از هم تفکیک بشن".	۳	صورت وضعیت مالی: دقت در تفکیک دارایی‌ها و بدهی‌ها سود و زیان: شفافیت در تحلیل مالی سود و زیان جامع: تحلیل بهتر عملکرد مالی	تفکیک قراردادهای برای طبقه‌بندی اطلاعات مالی و شفافیت گزارش‌دهی
طبقه‌بندی قراردادها	تأثیر بر نحوه طبقه‌بندی قراردادها	"تفاوت در طبقه‌بندی قراردادهای کوتاه‌مدت و بلندمدت به شفافیت بیشتر و مدیریت بهتر ریسک کمک میکنه".	۲	صورت وضعیت مالی: بهبود تفکیک بدهی‌ها سود و زیان: تحلیل دقیق‌تر درآمدها سود و زیان جامع: پیش‌بینی بهتر تأثیرات مالی	طبقه‌بندی قراردادهای برای افزایش شفافیت و بهبود مدیریت ریسک

جمع‌بندی و پیشنهادها

نتایج نشان داده‌اند که ابگم ۱۷ باعث افزایش شفافیت و دقت در شناسایی درآمدها و هزینه‌ها شده و بهبود قابلیت مقایسه صورت‌های

پیچیدگی‌های اندازه‌گیری ریسک‌ها اشاره کرده‌اند که باعث تطابق کمتر با نتایج پژوهش حاضر می‌شود. در مقابل، پژوهش‌های [Smith & Miller \(2024\)](#) و [Zhao et al \(2024\)](#) تأکید دارند که گروه‌بندی قراردادهای می‌تواند به بهبود شفافیت و مدیریت ریسک کمک کند. در زمینه نرخ تنزیل، پژوهش‌های [Zhang & Li \(2024\)](#) بیشتر بر چالش‌های تنظیم نرخ‌های تنزیل در شرایط اقتصادی متغیر تأکید دارند، در حالی که در پژوهش حاضر بر اهمیت نرخ تنزیل به‌عنوان ابزاری برای محاسبات دقیق تعهدات بلندمدت تأکید شده است که این تفاوت در تمرکز باعث تطابق کمتر با پژوهش حاضر می‌شود. در خصوص شناسایی زود هنگام قراردادهای زیان‌بار، پژوهش [Zhao et al \(2019\)](#) به مشکلات در شناسایی این قراردادهای و نیاز به به‌روزرسانی مداوم اطلاعات مالی اشاره دارد، در حالی که در پژوهش حاضر بر کاهش نوسانات و بهبود پیش‌بینی خسارات از طریق شناسایی زود هنگام تمرکز دارد که این تفاوت باعث همخوانی کمتری با این پژوهش می‌شود. در زمینه مقاومت‌های داخلی و مشکلات نرم‌افزاری، [Chen \(2020\)](#) به طور خاص به مقاومت‌های سازمانی و هزینه‌های اضافی برای پیاده‌سازی استاندارد اشاره کرده است، در حالی که در پژوهش حاضر بیشتر بر مشکلات سیستم‌های فناوری اطلاعات و نیاز به ارتقای آن‌ها تأکید شده است. این تفاوت در دیدگاه‌ها موجب تطابق کمتر نتایج می‌شود. در نهایت، در زمینه مشکلات نرم‌افزاری، پژوهش‌های [Zhao et al \(2019\)](#) و [Kakko \(2022\)](#) بیشتر بر چالش‌های پیاده‌سازی زیرساخت‌های فناوری برای گزارش‌دهی مالی تأکید دارند، در حالی که در پژوهش حاضر بر نیاز به ارتقای سیستم‌های موجود برای مدیریت محاسبات دقیق تمرکز شده است، که باعث تطابق کمتر با نتایج این پژوهش می‌شود.

پژوهش حاضر با محدودیت‌هایی روبه‌رو بوده که بر تفسیر و تعمیم نتایج تأثیر گذاشته است. یکی از این محدودیت‌ها، عدم اجرای عملی ابگم ۱۷ در ایران است که باعث شده تحلیل‌ها عمدتاً بر نظرات کارشناسان و داده‌های پیش‌بینی شده متکی باشد. علاوه بر این، دسترسی محدود به داده‌های کمی؛ به دلیل عدم شفافیت و نبود زیرساخت‌های اطلاعاتی مناسب، ممکن است کیفیت تحلیل‌ها را کاهش دهد. همچنین، مقاومت‌های فرهنگی و سازمانی در برخی شرکت‌های بیمه احتمالاً موجب تناقض در دیدگاه‌های صاحب‌شوندگان شده باشد. برای بهبود اجرای ابگم ۱۷ در صنعت بیمه ایران، موارد ذیل پیشنهاد می‌شود:

برگزاری دوره‌های آموزشی جامع: طراحی برنامه‌های آموزشی تخصصی برای مدیران و کارشناسان بیمه، شامل نحوه شناسایی و گزارش‌دهی درآمدها و هزینه‌ها، گروه‌بندی قراردادهای، و انتخاب نرخ تنزیل صحیح. این آموزش‌ها می‌توانند در قالب دوره‌های آنلاین، کارگاه‌های عملی و کنفرانس‌های ملی ارائه شوند.

مالی را فراهم کرده است. این شفافیت به بیمه‌گران کمک کرده تا درآمدهای بیمه‌ای و هزینه‌های مرتبط را مستقل از سایر اقلام شناسایی کنند، که با پژوهش‌های [Rodriguez, Smith & Miller \(2024\)](#)، [Zhang & Li \(2024\)](#)، [Vega & Lopez \(2024\)](#)، [Garcia \(2024\)](#) و [Rasouli & Rahmani \(2022\)](#) همخوانی دارد، اما با [Kakko \(2022\)](#) و [Keskitalo \(2022\)](#) مطابقت کمتری دارد. گروه‌بندی قراردادهای بر اساس ریسک مشابه به شفافیت بیشتر و بهبود مدیریت ریسک منجر شده که مطابق پژوهش‌های [Smith & Miller \(2024\)](#)، [Vega & Lopez \(2024\)](#)، [Zhao et al \(2019\)](#) است، اما با [Rodriguez & Garcia \(2024\)](#) و [Zhang & Li \(2024\)](#) مطابقت کمتری دارد. نرخ تنزیل نیز یکی از ابزارهای کلیدی برای محاسبات دقیق تعهدات بلندمدت بوده و موجب افزایش شفافیت و دقت مالی شده است. این یافته با پژوهش‌های [Smith & Miller \(2024\)](#)، [Vega & Lopez \(2024\)](#) و [Brown & Hernandez \(2024\)](#) همخوانی دارد، اما با [Zhang & Li \(2024\)](#) مطابقت کمتری دارد. شناسایی زود هنگام قراردادهای زیان‌بار نیز باعث کاهش نوسانات و بهبود پیش‌بینی خسارات شده که با پژوهش‌های [Smith & Miller \(2024\)](#)، [Vega & Lopez \(2024\)](#) و [Zhang & Li \(2024\)](#) مطابقت دارد اما با [Zhao et al \(2019\)](#) مطابقت کمتری دارد. مسائل اصلی شامل مقاومت‌های داخلی در برابر تغییرات، مشکلات نرم‌افزاری و هزینه‌های بالا بوده است. مقاومت داخلی ناشی از پیچیدگی استاندارد و هزینه‌های اضافی است که با پژوهش‌های [Smith & Miller \(2024\)](#)، [Vega & Lopez \(2024\)](#) و [Eskafi-Asl & Heidarpour \(2024\)](#) همخوانی دارد اما با [Chen \(2020\)](#) مطابقت کمتری دارد. مشکلات نرم‌افزاری مرتبط با عدم توانایی سیستم‌های قدیمی در مدیریت محاسبات دقیق، با پژوهش‌های [Smith & Miller \(2024\)](#)، [Rodriguez & Garcia \(2024\)](#) و [Vega & Lopez \(2024\)](#) سازگار است اما با [Zhao et al. \(2019\)](#) و [Kakko \(2022\)](#) مطابقت کمتری دارد. عدم تطابق با عبارت، تطابق کمتر پژوهش‌های ذکر شده با پژوهش حاضر به دلیل تفاوت در تمرکز و رویکردهای مختلف آن‌ها است. بدین صورت که؛ [Kakko \(2022\)](#) و [Keskitalo \(2022\)](#) بیشتر به چالش‌های فنی و اجرایی پیاده‌سازی استاندارد IFRS 17 در صنعت بیمه تأکید دارند، به‌ویژه در زمینه مشکلات نرم‌افزاری و سازگاری سیستم‌ها، در حالی که در پژوهش حاضر بیشتر بر تأثیرات شفافیت و دقت در شناسایی درآمدها و هزینه‌ها متمرکز است. به همین دلیل، نتایج پژوهش حاضر در این زمینه با آن‌ها مطابقت کمتری دارد. در مورد ۱. گروه‌بندی قراردادهای بر اساس ریسک مشابه، پژوهش‌های [Rodriguez & Garcia \(2024\)](#) و [Zhang & Li \(2024\)](#) به چالش‌های ناشی از ناتوانی در تفکیک دقیق قراردادهای بیمه در سطح گروه‌های مختلف و

تا سریع‌تر ابگم ۱۷ را پیاده‌سازی کنند. برای مثال، ارائه تسهیلات مالیاتی یا کمک‌های فنی برای ارتقاء سیستم‌های اطلاعاتی.

تعارض منافع

"نویسنده اعلام می‌کند که هیچ تضاد منافی در مورد انتشار تحقیق ثبت شده وجود ندارد. علاوه بر این، موارد اخلاقی از جمله سرقت ادبی، رضایت آگاهانه، رفتار نادرست، جعل و/یا جعل داده‌ها، انتشار مضاعف و یا سوء رفتار به طور کامل توسط نویسندگان رعایت شده است."

۲. اجرای پروژه‌های آزمایشی (پایلوت): انتخاب چند شرکت بیمه برای اجرای آزمایشی استاندارد جدید و ارزیابی چالش‌ها و فرصت‌های اجرایی. این پروژه‌ها به شناسایی موانع عملیاتی و ارائه راهکارهای بومی کمک می‌کنند.

۳. سرمایه‌گذاری در فناوری‌های نوین: استفاده از سیستم‌های پیشرفته حسابداری و تحلیل داده‌ها برای پردازش دقیق‌تر اطلاعات مالی و تسریع در تهیه گزارش‌ها. از این رو، همکاری با شرکت‌های فناوری می‌تواند به کاهش هزینه‌ها و افزایش کارایی منجر شود.

۴. تدوین مشوق‌های مالی و قانونی: نهادهای نظارتی می‌توانند با ارائه حمایت‌های مالی و مشوق‌های قانونی، شرکت‌های بیمه را ترغیب کنند

منابع

Harris, R., & Johnson, T. (2022). *The Impact of IFRS 17 on Financial Statements: Classification and Reporting Enhancements*. Financial Reporting Quarterly.

Healy, P. M., & Palepu, K. G. (2001). Information Asymmetry, Corporate Disclosure, and the Capital Markets: A Review of the Empirical Disclosure Literature. *Journal of Accounting and Economics*, 31(1-3), 405-440.

Healy, P. M., & Palepu, K. G. (2001). *Information asymmetry, corporate disclosure, and the capital markets: A review of the empirical disclosure literature*. *Journal of Accounting and Economics*, 31(1-3), 405-440.

Healy, P. M., & Wahlen, J. M. (1999). *A review of the earnings management literature and its implications for standard setting*. *Accounting Horizons*, 13(4), 365-383.

Keskipalo, A. (2022). How IFRS 17 improves measurement methods of insurance contracts and financial reporting among insurers. *Journal of Financial Reporting*, 35(2), 123-145.

Kotter, J. P. (1996). *Leading Change*. Harvard Business Review Press.

KPMG. (2019). *The effects of IFRS 17 on the global insurance industry*. KPMG International.

KPMG. (2021). *IFRS 17 Insurance Contracts - Global Insights*. KPMG International.

Lee, K., & Tan, S. (2024). The evolution of IFRS 17 in the insurance sector: Insights from the first year of implementation. *Insurance Economics Review*, 31(2), 140-155. <https://doi.org/10.1016/j.ier.2024.03.008>

Leuz, C., Nanda, D., & Wysocki, P. D. (2003). Earnings Management and Investor Protection: An International Comparison. *Journal of Financial Economics*, 69(3), 505-527.

Lewin, K. (1947). *Frontiers in Group Dynamics: Concept, Method and Reality in Social Science; Social Equilibria and Social Change*. *Human Relations*, 1(1), 5-41.

Liu, J., & Li, X. (2021). *The adoption of IFRS 17 in China: Challenges and opportunities*. *Asian Economic Policy Review*, 16(4), 489-508.

Liu, Y., & Zhang, X. (2022). *Impact of IFRS 17 on Insurance Contracts Accounting*. *Journal of International Financial Reporting*.

Markowitz, H. M. (1952). Portfolio Selection. *The Journal of Finance*, 7(1), 77-91.

Markus Kakko (2022). *Impacts of IFRS 17 to insurance companies in Finland*, Bachelor's Thesis, 2022.

Alhawtmeh, Omar (2023). The Impact of IFRS 17 on the Development of Accounting Measurement and Disclosure, in Addition to Improving the Quality of Financial Reports, Considering Compliance with the Requirements of IFRS 4—Jordanian Insurance Companies-Field Study. *Sustainability* 2023, 15(11), 8612; <https://doi.org/10.3390/su15118612>.

Ball, R., & Shivakumar, L. (2008). Earnings Quality at Initial Public Offerings. *Journal of Accounting and Economics*, 45(2-3), 118-143.

Bishop, P., & Martin, L. (2021). *Recognition and Measurement Under IFRS 17: A Key Shift in Accounting Practices*. *Insurance Accounting Review*, 37(4), 134-156.

Braun, V., & Clarke, V. (2006). Using thematic analysis in psychology. *Qualitative Research in Psychology*, 3(2)

Brown, C., & Hernandez, F. (2024). Financial statement analysis under IFRS 17: Implications for investors and regulators. *Financial Analysis Journal*, 29(2), 112-130. <https://doi.org/10.1016/j.fan.2024.03.003>

Bushman, R. M., & Landsman, W. R. (2010). The Pros and Cons of IFRS. *Accounting and Business Research*, 40(3), 249-271.

Chen, Y. (2020). *The impact of IFRS 17 on insurance companies' financial reporting*. *International Journal of Accounting and Finance*, 25(3), 255-275.

Coase, R. H. (1937). The Nature of the Firm. *Economica*, 4(16), 386-405.

Effect Analysis (2017). IFRS 17.

Eskafi-Asl, M., & Heidarpoor, F. (2021). Designing a model for implementing International Financial Reporting Standard (IFRS) 17. *Journal of Financial Accounting and Auditing Research*, 13(49), 233-257. (In Persian)

García, M. (2020). *Impact of IFRS 17 on Insurance Companies*. *Journal of International Accounting*.

Gordon, L. A. (2011). Financial Reporting and Accounting Theory. *Accounting and Finance Research*, 4(1), 25-40.

Grabas, M., & Lee, D. (2020). "IFRS 17: Rebuilding the Insurance Accounting Framework." *Accounting Journal*.

Guerreiro, M., & Rego, F. (2020). IFRS 17: An overview of the insurance contracts standard. *International Journal of Accounting and Finance*, 25(3), 255-275.

- Siegfried, K., & Behr, J. (2020). IFRS 17: A New Era of Financial Reporting in the Insurance Industry. *Journal of International Accounting, Auditing and Taxation*.
- Smith, J., & Miller, K. (2024). The implementation of IFRS 17: A deep dive into its impact on insurance industry. *Journal of Financial Accounting and Management*, 52(1), 1-25. <https://doi.org/10.1016/j.jfam.2024.01.002>
- Ting, L., & Li, Z. (2021). IFRS 17 and Its Impact on the Financial Sector. *Journal of Global Accounting*, 33(4).
- Ting, S., & Li, W. (2021). *International harmonization of accounting standards and the adoption of IFRS 17 in Asia*. *International Journal of Accounting*, 40(2), 204-220.
- Vega, M., & López, A. (2024). The role of IFRS 17 in improving financial transparency for insurers. *Journal of Accounting and Economics*, 62(1), 45-59. <https://doi.org/10.1016/j.jac.2024.01.015>
- Williamson, O. E. (1981). *The economics of organization: The transaction cost approach*. *American Journal of Sociology*, 87(3), 548-577.
- Williamson, O. E. (1985). *The Economic Institutions of Capitalism: Firms, Markets, Relational Contracting*. Free Press.
- Zhang, Y., & Li, Z. (2024). Global trends in IFRS 17 adoption: Challenges and benefits. *Global Accounting Review*, 34(3), 213-229. <https://doi.org/10.1080/glar.2024.0097>
- Zhao, J., Zhang, H., & Huang, Y. (2019). *The impact of IFRS 17 on financial transparency and comparability*. *Journal of Financial Reporting*, 15(3), 231-245.
- Zhao, Y., Liu, Z., & Zhang, X. (2019). *The Effect of IFRS 17 on Insurance Financial Reporting*. *Journal of Finance and Accounting*, 25(2).
- Martin, A., & Johansson, R. (2024). How IFRS 17 will affect insurance contracts: A quantitative approach. *Quantitative Finance Journal*, 28(4), 398-412. <https://doi.org/10.1080/qfj.2024.0126>
- Merton, R. C. (1987). A Simple Model of Capital Market Equilibrium with Incomplete Information. *The Journal of Finance*, 42(3), 483-510.
- Miller, C. (2020). *Financial Reporting under IFRS 17: A Case Study*. *Journal of International Business*.
- Modigliani, F., & Miller, M. H. (1958). The Cost of Capital, Corporation Finance, and the Theory of Investment. *American Economic Review*, 48(3), 261-297.
- Owel, Bob (2023). The fruits of IFRS 17: the impact so far, Thursday 3rd August 2023.
- Rasouli, N., & Rahmani, A. (2022). Developing a framework for implementing IFRS 17 in the insurance industry and its implementation challenges. *Journal of Accounting and Insurance*, 12(3). (In Persian)
- Rasouli, N., & Rahmani, A. (2023, January). Challenges in measuring insurance contracts under International Financial Reporting Standard (IFRS) 17 in Iran. *Journal of Financial Accounting Knowledge*, 9(4), 33-72. (In Persian)
- Rodriguez, P., & Garcia, T. (2024). IFRS 17 and its impact on the valuation of insurance liabilities. *Insurance and Financial Accounting Review*, 41(2), 120-139. <https://doi.org/10.1080/ifar.2024.0081>
- Schroeder, M. (2020). IFRS 17: The Impact of Implementation on Financial Reporting. *Journal of International Accounting*, 28(3), 203-227.
- Schroeder, P. (2020). *Benefits of IFRS 17 implementation in the insurance industry*. *European Accounting Review*, 27(1), 101-119.

ویرایش نشده