

تأثير قياس التمثيل الصادق للقوائم المالية على كشف الاحتيال المحاسبي

The effect of measuring faithful representation of financial statements on accounting fraud detection

أ.م.د. عادل صبحي عبد القادر
 Adel Sobhi Abdul Qader
 كلية الادارة والاقتصاد/ الجامعة العراقية
 College of Administration and Economics
 Iraqi University
 dadel7021@yahoo.com

نور عبد الأمير عبد الوهاب
 Noor Abdulamer Abdulwahab
 كلية الادارة والاقتصاد/ الجامعة العراقية
 College of Administration and Economics
 Iraqi University
 Noor.mahbouba@gmail.com

المستخلص

يهدف البحث الى بيان تأثير قياس التمثيل الصادق للقوائم المالية له ارتباطاً وتأثيراً في كشف (الاحتيال المحاسبي) من خلال عرض مفاهيم ال تمثيل الصادق والاحتيال المحاسبي وبيان اهمية قياس التمثيل الصادق في القوائم المالية في الشركات ولما له من تأثير في كشف الاحتيال المحاسبي وقد توصل الباحثان الى ان قوائم مالية فيها نسبة التمثيل الصادق ستعكس على كشف الاحتيال المحاسبي حيث كلما كانت نسبة التمثيل الصادق عالية كلما كانت نسبة الاحتيال قليلة والعكس صحيح. اوصى الباحثان بضرورة ضرورة تمثيل القوائم المالية بشكل موضوعي وصادق عند صياغة أي نموذج للصفات النوعية للمعلومات المحاسبية مع ضرورة أخذ الصفات العامة للمعلومات التي أشارت إليها المراجع العلمية المختصة بعين الاعتبار كصفات عامة للمعلومات المحاسبية وتشجيع الدراسات التي تتناول موضوع التمثيل الصادق والاحتيال لمهنة المحاسب والمدقق ومدى تأثيرها على تحسين الوضع الاقتصادي للبلد..

الكلمات المفتاحية : التمثيل الصادق, الاحتيال المحاسبي

Abstract

The research aims to explain the effect of measuring the faithful representation of the financial statements, in connection and influence in revealing (accounting fraud) by presenting the concepts of faithful representation and accounting fraud and explaining the importance of measuring faithful representation in the financial statements in companies and its impact on the detection of accounting fraud. The researchers have reached to Financial lists in which the percentage of faithful representation will be reflected on the statement of accounting fraud, where the more the percentage of faithful representation is high, the less the fraud and vice versa, the researchers recommend that the financial statements should be represented objectively and sincerely when formulating any model of the qualitative attributes of accounting information with the necessity of taking public qualities For information referred to by the scientific references concerned with consideration as general recipes for accounting information and encouraging studies that deal with the subject of faithful representation and fraud of the accountant and auditor's profession and the extent of its impact on the improvement of the economic situation of the country

Keywords: honest representation, accounting fraud

1-مقدمة

ان ما عرفته مهنة المحاسبة والاقتصاد العالمي في الآونة الأخيرة من أزمات وهزات وما افرزته الساحات الدولية من فضائح أطاحت بأكبر الوحدات الاقتصادية العالمية، وهو امر بلا شك دفع الى البحث عن الأسباب والمسببات لهذه الظواهر والتي أصبحت تهدد الاستقرار المالي والاقتصادي للوحدات الاقتصادية والدول على حد سواء. وهذا الامر أدى الى اهتزاز الثقة في مهنة المحاسبة بسبب التلاعبات التي قام بها المحاسبين بعيدا عن السلوكيات الاخلاقية لإخفاء الحقيقة على مدار السنوات السابقة ومثال على ذلك الانهيارات التي حدثت في عدد من دول شرق اسيا عام 1997، وأزمة شركة (Enron) والتي كانت تعمل في مجال الكهرباء والغاز الطبيعي في الولايات المتحدة الامريكية عام 2001. وأزمة شركة (World com) الامريكية للاتصالات عام 2002 حتى وصل الى انهيار شركة التدقيق الشهيرة (Arthur Anderson) والازمة المالية العالمية التي مازال نعيش بعض اثارها الى اليوم. وبما ان القوائم والتقارير المالية المنشورة للوحدات الاقتصادية أحد اهم مصادر المعلومات لمستخدمي القوائم المالية، فصحة القرارات لمستخدمي القوائم المالية مبنية على ملائمة وصدق تمثيل ما تتضمنه تلك القوائم والتقارير من معلومات , ومع استمرار التطور لمهنة المحاسبة بدأ التأثير على جوهر وشكل القوائم المالية من حيث ما تحتويها من معلومات وتأثيرها على جودة وطرق القياس والعرض، ومع زيادة حاجة مستخدمي التقارير المالية وانفتاح الأسواق الامر الذي انعكس على الأرقام الظاهرة في التقارير المالية، ويتحقق ذلك من خلال قوائم المالية قد تم

إعدادها من جميع الجوانب الجوهرية وفقاً لإطار التقرير المالي المنطبق , يكون الرأي عما إذا كانت القوائم المالية معروضة بصورة عادلة من جميع الجوانب الجوهرية.

المبحث الاول:

2-منهجية البحث

2-1مشكلة البحث

ان بروز ظاهرة الاحتيال في الوحدات الاقتصادية بصورة عامة وخاصة على المستوى المحلي كان من خلال زيادة مديات الفساد بأشكاله المختلفة في الآونة الأخيرة في العراق نتيجة الاحتيال المحاسبي، وبما ان الاحتيال يمثل تهديد متنامي ورئيس في المنطقة الامر الذي يتطلب مواجهته، فهناك تساؤل يثار حول تأثير قياس التمثيل الصادق لمواجهة تحديات الكشف عن تلك الظاهرة وبالشكل الاتي: ما مدى تأثير قياس التمثيل الصادق للقوائم المالية في كشف الاحتيال المحاسبي؟

2-2 اهداف البحث

يهدف البحث الى:

1. دراسة وتحليل الإطار المفاهيمي للتمثيل الصادق وإمكانية قياسه في البيئة المحلية.
2. دراسة وتحليل الإطار المفاهيمي للاحتيال المحاسبي والقدرة على كشفه وقياسه في البيئة المحلية.
3. إمكانية الوصول الى قوائم مالية فيها نسبة التمثيل الصادق عالية مما يؤدي الى تقليل الاحتيال المحاسبي

3-2 أهمية البحث

تكمن أهمية هذا البحث من خلال زيادة اهتمام المنظمات المهنية في كشف الاحتيال المحاسبي الخاص والذي يؤثر بقدر او بأخر على الاقتصاد الوطني وتأثير ذلك على عدالة ومصداقية القوائم المالية وخلوها من الأخطاء الجوهرية وحيادتها وبالتالي ثقة المستثمر في القوائم المالية، حيث ان القوائم المالية هي اهم مخرجات الشركات والتي على أساسها يتم الاستثمار فيها من قبل المستثمرين والمقرضين

4-2 فرضية البحث

استند البحث الى فرضية رئيسة مفادها

الفرضية الرئيسية: هناك قدرة لقياس وتحليل العلاقة بين قياس التمثيل الصادق وكشف الاحتيال المحاسبي.

5-2 منهج البحث

في ضوء طبيعة مشكلة البحث ، وأهدافه وأهميته سيتم تبني المناهج الاتية في اطار جانبي البحث وكالاتي:

1. الجانب النظري : سيتم اعتماد المنهج الاستقرائي الوصفي في عرض وتحليل متغيرات البحث بإطارها النظري، اعتماداً على الكتب والبحوث والدراسات السابقة المنشورة في الدوريات والمواقع الالكترونية ذات الصلة.
2. الجانب العملي : تم توظيف المنهج الوصفي الكمي التحليلي في إطار دراسة وتحليل وقياس التمثيل الصادق وبالتالي كشف الاحتيال المحاسبي

6-2 حدود البحث

- 1.الحدود الموضوعية : اختبر البحث اثار قياس التمثيل الصادق في كشف الاحتيال المحاسبي.
- 2.الحدود الزمانية: تعد الفترة (2016- 2021) أساساً لجمع المصادر والبيانات المحاسبية عن الشركات عينة البحث.
- 3.الحدود المكانية: تم اختيار مجموعة من الشركات المجازة للعمل في العراق كعينة لتطبيق الجانب العملي من البحث.

7-2 مجتمع وعينة البحث

يتمثل مجتمع البحث شركات مجازة للعمل في العراق والبالغ عددها 5 شركات حسب التقرير الصادر من مجلس المهنة المتضمن اسماء شركات المجازة للعمل . ولغرض تحقيق هدف البحث قام الباحثان باختيار عينة قصدية مكونة من 5 شركات .

المبحث الثاني:

3-الاطار النظري للتمثيل الصادق

1-3 مفهوم التمثيل الصادق

في عام 2010 اصدر مجلس معايير المحاسبة الدولية (IASB) الاطار المفاهيمي الخاص بالإبلاغ المالي واستبدل فيه مصطلح الموثوقية بالتمثيل الصادق الذي حل محل الاطار الصادر في عام 1989 وقد كان التغيير لسببين الأول لان مصطلح الموثوقية قد فهم بشكل خاطئ على نطاق واسع وذلك لوجود تشابه بين اوصاف خاصية الموثوقية على حد كبير لفكرة المجلس مع قابلية التحقق والتي اعتبرت خاصية معززة لاحقاً، وثانياً إزالة قيد الحيطة والحذر (التحفظ) وتفضيل الجوهر على الشكل من الاطار الجديد (Hassan and Jacob, 2019:6-7) حيث أرتبط مفهوم التمثيل الصادق بمخرجات النظام المحاسبي أذ يتوقع مستخدمو القوائم المالية انها تعطي

نظرة صادقة عن نتيجة النشاط والمركز المالي وبالتالي يستخدم مصطلح التمثيل الصادق بشكل واسع في العالم , فالمصطلحات في العلوم الاجتماعية بشكل عام تملك ثلاث معانٍ, فالأول يمثل المفهوم العام ويعبر عما يفهمه الناس من هذا المصطلح, والمعنى الثاني يمثل المفهوم القانوني الذي يعبر عن معناه القانوني وسبل تحقيقه, أما المعنى الثالث فيمثل المفهوم الفني والذي يرتبط بمعناه في حقل المعرفة وكيفية تحقيقه وبقدر تعلق الأمر بحقل المحاسبة فإن ما يهمنا هو المعنى الفني لمفهوم التمثيل الصادق مالم تقضي الضرورة غير ذلك وبناءً على ذلك فإن المعلومة المحاسبية يجب ان تعكس بصدق الواقع الاقتصادي بشكل موضوعي ولموس (Al -Tamimi and Berh,2016:478). وتعتبر التقارير المالية عن الظواهر الاقتصادية بكلمات وأرقام وحتى تكون المعلومات المالية مفيدة يجب ألا تعبر فقط عن الظواهر الملائمة بل يجب أن تعبر أيضاً بصدق عن الظواهر التي تستهدف التعبي عنها (Abdelghani,2019:44) وليكون التمثيل صادق يجب أن تكون المعلومات كاملة ومحيدة وخالية من الأخطاء . وكما يلي:-

2-3الاكتمال Completeness

ويعني أن يتم توفير جميع المعلومات الضرورية للتمثيل الصادق ويمكن أن يتسبب الحذف في أن تكون المعلومات خاطئة أو مضللة وبالتالي لا تكون هذه المعلومات مفيدة لمستخدمي التقارير المالية (Kieso et al,2020:126). وهي تعني أيضاً تضمين جميع المعلومات الضرورية لفهم الظاهر الموصوفة المشتملة الاوصاف والتوضيحات المرتبطة بنوعية وطبيعة البنود والعوامل التي تؤثر في نوعيتها وطبيعتها فوصف هذه الظواهر بشكل متكامل يعني ان المعلومات المحاسبية تمثلها بصدق (Hassan and Jacob,2019:7). ويتضمن الوصف الكامل جميع المعلومات اللازمة للمستخدم لفهم الظاهرة التي يتم وصفها بما في ذلك جميع الأوصاف والتفسيرات اللازمة وبالنسبة لبعض العناصر قد يستلزم التصوير الكامل أيضاً تفسيرات للحقائق المهمة حول جودة وطبيعة العناصر والعوامل والظروف التي قد تؤثر على جودتها وطبيعتها والعملية المستخدمة لتحديد التصوير العددي. (Conceptual Framework,2020:14).

3-3الحياد Neutrality

ويعني أن الوحدة الاقتصادية لا يمكنها اختيار المعلومات التي تفضلها مجموعة واحدة من الأطراف المهمة على الأخرى ويجب أن تكون المعلومات غير المتحيزة هي الاعتبار الرئيس، حيث يشير مجلس معايير المحاسبة الدولية أن الحياد يدعمه التعقل (prudence) ويعني ممارسة الحذر عند إصدار الاحكام في ظل ظروف عدم اليقين فممارسة الحيطة تعني عدم المبالغة في تقدير الأصول والدخل وعدم المبالغة في تقدير الالتزامات والمصروفات. (Kieso et al,2020:127). وقد تم تعريف الحياد بأنه غياب التحيز المقصود من المعلومات في الحصول على نتائج محددة مسبقاً أو احداث نوع معين من السلوك وينظر الى الحيادية بأنها البعد عن التحيز والتحرر من الرأي الشخصي لصالح الأدلة والاسس والقواعد والمفاهيم والإجراءات والسياسات والمبادئ ضمن فرضيات ومتطلبات وقبود، حيث يتم القياس والتسجيل والترحيل والتبويب والتحليل والتلخيص والتقرير او العرض وفقاً لذلك(الجعارات,2012: 209) ومع ذلك فقد تحتوي معايير معينة على متطلبات غير متماثلة إذا كانت هذه نتيجة للقرارات تهدف إلى اختيار المعلومات الملائمة التي تمثل بصدق ما يزعم أنها تمثلها (Conceptual Framework,2020:15).

4-3الخلو من الأخطاء Free from Error

سيكون عنصر المعلومات الخالي من الخطأ تمثيلاً صادقاً أكثر دقة لبند مالي والتمثيل الصادق لا يعني التحرر التام من الخطأ وذلك لان معظم إجراءات اعداد التقارير المالية تتضمن تقديرات من أنواع مختلفة تتضمن حكم الإدارة (Kieso et al,2020:128). التمثيل الصادق يرافق مراحل الدورة المحاسبية كاملة فيجب أن يوصف الحدث او العملية المالية بنفس الدقة في التأثير على الحسابات ذات العلاقة وعند اثباته في السجلات المحاسبية يجب ان يكون مؤيداً بمستندات دالة على ذلك متطابقاً رقمياً ووصفياً مع ما تم قيده في السجلات المحاسبية بجانبه المدين والدائن وصولاً الى الترصيد الصحيح واجراء كافة التسويات اللازمة حال وجودها ثم انتاج المعلومة الصادقة المعبرة والمتمثلة لواقع ما تم في المنشأة , ولا يقتصر التمثيل الصادق بالتحديث عن الأرقام بل يتعدى ذلك الى الإفصاح اللازم الذي يجب ان تذكر فيه كافة المعلومات النوعية والكمية المحتملة , ان التمثيل الصادق غير التمثيل العادل فبينما التمثيل الصادق هو ما يجب ان يعبر عنه المحاسبون لكل ما تم في المنشأة وصولاً الى المركز المالي ونتيجة الاعمال والتدفقات النقدية والتغيرات في حقوق الملكية, بينما التمثيل العادل ما يراه المدققون في القوائم المالية المنشورة من تمثيل لما عليه واقع المنشأة وكونهم يقومون بعملهم اعتماداً على المعاينة فلا يستطيعون ان يذكروا ان هذه القوائم تمثل بصدق ما عليه واقع المنشأة وانما يرون القوائم المالية تمثل بعدالة المركز المالي ونتيجة الاعمال والتدفقات النقدية والتغيرات في حقوق الملكية(Aljaarat,2012:207). يعد استخدام التقديرات المعقولة جزءاً أساسياً من إعداد المعلومات المالية ولا يقوض فائدة المعلومات إذا تم وصف التقديرات وشرحها بوضوح وشرح حتى مستوى عالٍ من عدم اليقين في القياس لا يمنع بالضرورة مثل هذا التقدير من تقديم معلومات مفيدة (Conceptual Framework,2020:15).

المبحث الثالث:

4-الإطار النظري للاحتيال المحاسبي

1-4 مفهوم الاحتيال المحاسبي Accounting Fraud Concept

تواجه الشركات المخاطر المتزايدة التي قد تتعرض لها أنظمتها، حيث تُظهر الدراسات الاستقصائية الأخيرة أن 49 ٪ من الشركات قد شهدت احتيالا و 67 ٪ منها تعرضت لانتهاك أمني وتم استهداف أكثر من 45 ٪ من الوحدات الاقتصادية من خلال الجريمة و 60 ٪ من خلال الخسائر المالية، ففي عام 2018 شهدت الشركات الأمريكية 12449 خرق بيانات – اي بزيادة بنسبة 424 ٪ عن عام 2017 حيث كانت الخسائر الاقتصادية السنوية الناتجة عن النشاط الاحتيالي لكل عام مذهلة. كما ان ظاهرة الاحتيال من الظواهر

السلبية التي يمكن ان يعبر عنها بانها آفة اجتماعية ووجودها في أي مجتمع من المجتمعات دليل على ابتعاده عن التمسك بالقيم واحكام الدين والأخلاق العامة وهي ليست ظاهرة حديثة بل موجودة منذ القدم ولكنها اخذت منحى او اشكال مختلفة اخرى (Abdeen,2010:28). ويمكن القول أيضا بأن الاحتيال هو تعمد ارتكاب الأخطاء من خلال التلاعب في القوائم المالية بقصد إخفاء ملامح معينة من خلال استعمال صلاحية في العمل لتحقيق منافع شخصية على حساب الوحدة الاقتصادية اذ يمتلك ممارس الاحتيال مجموعة مميزة من المعرفة ينبغي على المدقق اتقان هذه المعرفة للتصدي لمخاطر الاحتيال ولحل الصعوبات في التصدي له (العاني, 2020: 43)، فالاحتيال هو اكتساب ميزة غير عادلة على حساب شخص آخر، ومن الناحية القانونية يجب أن يكون هناك عمل يؤشر على انه عمل احتيالي إذا حصلت واحدة من الأمور الاتية :- (Romney et al,2021:253)

1. بيان كاذب أو تمثيل أو إفصاح
2. حقيقة مادية، وهي شيء يحث الشخص على التصرف
3. نية للخداع.
4. اعتماد مبرر. أي أن الشخص يعتمد على التحريف لاتخاذ إجراء.
5. إصابة أو خسارة تعاني منها الضحية

وهناك نوعان من عمليات الاحتيال المهمة للوحدات الاقتصادية وهي كالآتي :-

4-2 اختلاس الأصول (Misappropriation of assets) :

هي عملية سرقة أصول الوحدة الاقتصادية من قبل الموظفين حيث ان العامل الأكثر أهمية في اختلاس الأصول هو عدم وجود عناصر الرقابة الداخلية /أو الفشل في فرض الرقابة الداخلية الحالية كما إن الاختلاس النموذجي يكون باستخدام العناصر أو الخصائص التي تمكنه من الاحتيال ومنها كسب ثقة الوحدة التي ينوي الاحتيال عليها كونه يستخدم معلومات الخداع الماكرة أو الخاطئة أو المضللة لارتكاب الاحتيال ويخفي الاحتيال عن طريق تزوير السجلات أو أي معلومات أخرى (Romney et al,2021:254) لذا أصبح من الضروري تدعيم أنظمة الرقابة الداخلية للوحدات الاقتصادية المعاصرة بغض النظر عن طبيعة نشاطها أو حجمها أو كانت تابعة للقطاع الخاص أو العام (شريم وآخرون, 2011: 189) فوفق المعيار رقم (240) من معايير التدقيق فان هناك عدد من طرق الاحتيال في اختلاس الأصول :- (Almakbol and Al -dekkiri,2019:75)

أ- احتيال النقدية: والذي يتم بعدة طرق :

- الاحتيال عن طريق المبيعات النقدية .
- الاحتيال في متحصلات الزبائن على شكل خصم مسموح به او ديون معدومة

ب- سرقة الأصول غير المتداولة: تعد الأصول غير المتداولة جزء لا يتجزأ من راس المال المستثمر وبالتالي من الضروري الاحتفاظ بسجل للأصول غير المتداولة .

ج- احتيال المخزون ويتم الاحتيال في المخزون عن طريق عدم اثبات البضاعة الواردة في سجلات المخازن واختلاسها (المقبول والذخيري, 2019: 75) .

4-3 التقارير المالية الاحتيالية (fraudulent financial reporting) :

وهو سلوك مقصود أو متهور سواء عن طريق التصرف أو الإغفال وبالتالي يؤدي إلى قوائم مالية مضللة مادياً وقد حدد هذا التعريف من قبل اللجنة الوطنية للتقارير المالية الاحتيالية (لجنة Treadway) فعلى مر السنين حدثت العديد من عمليات الاحتيال المالي التي تم نشرها بشكل كبير , في كل حالة أدت القوائم المالية إلى خسائر مالية ضخمة وعدد من حالات الإفلاس. حيث تتضمن المخططات الأكثر شيوعاً حالات طهي السجلات Cook the Books (أي التلاعب بالسجلات وترتيب ذلك التلاعب) " من خلال تضخيم إيرادات بصورة وهمية وترك السجلات مفتوحة (الاعتراف بالإيرادات قبل اكتسابها) وإغلاق السجلات في وقت مبكر (تأخير النفقات الحالية إلى فترة لاحقة) والمبالغة في قيم المخزون أو الأصول غير المتداولة وإخفاء الخسائر والالتزامات وغيرها الكثير (Romney et al,2021:255) ويتم التلاعب بشكل متعمد في القوائم المالية بغرض الخروج بنتائج مالية محرفة تعرض صورة غير صحيحة للمنشأة وتكون سبباً في زيادة أسعار اسهم الوحدة الاقتصادية وتتم كذلك من خلال حذف مبالغ أو التلاعب بالأسعار بهدف خداع مستخدمي التقارير المالية (Almakbol and Al -Makkiri,2019: 74)

4-5 مثلث الاحتيال The Fraud Triangle

يشار عادةً إلى الشروط الثلاثة التي من المحتمل أن تكون موجودة عند حدوث عملية احتيال باسم مثلث الاحتيال وهي (الضغوط

Pressures والفرصة Opportunity والتبريرات Rationalizations)

يدرك الشرط الأول (الضغوط) أن الموظف أو مدير وحدة ما من المحتمل أن يكون له حوافز أو يكون تحت ضغط كبير لتلبية تقديرات أو توقعات محددة حول صافي الدخل , اما الشرط الثاني (الفرصة) فأنه من أجل ارتكاب الاحتيال يجب أن يكون هناك ضعف في نظام الرقابة الداخلي , أخيراً، يدرك الشرط الثالث (التبريرات) أنه بالنسبة لموظف أو مدير لوحدة ما يرتكب عملية احتيال يجب أن يمتلك الفرد "موقفًا" يسمح له بتبرير سبب ارتكاب جريمة عن قصد (Louwers,2015: 226).

ويمثل مثلث الاحتيال الاطار المفاهيمي الأساسي للعوامل التي تسبب معاً أو تقسر الدوافع للفرد لارتكاب عمليات الاحتيال, فضلاً عن انها توفر نظرة ثاقبة ومفيدة لظاهرة الاحتيال من وجهة نظر واسعة (العاني, 2020: 434) فبالنسبة لمعظم مرتكبي الاحتيال فان جميع احتياجات الاحتيال هي الفرصة والعقلية الإجرامية التي تنتج له ارتكاب الاحتيال (Romney et al,2021: 256) كما أن الظروف الثلاثة ادناه تؤدي الى الاحتيال :- (Loughran,2010: 83)

1. الدافع لارتكاب الاحتيال

2. فرصة تنفيذ الفعل الاحتيالي

3. القدرة على تبرير الاحتيال

ولكي يحدث الاحتيال يجب أن تكون الجوانب الثلاثة للمثلث موجودة فعادة ما يرتكب موظفو الإدارة الاحتيال بشكل مختلف عن الموظفين غير الإداريين , ويمكن تحليل الشروط الثلاثة سابقة الذكر بالاتي :-

1. الضغوط Pressures

تتمثل الضغوط بالحاجة الى ارتكاب الاحتيال كالحاجة الى المال وما الى ذلك (Nasir&Ahmed,2017: 177) ففي معظم الأحيان يواجه الموظفون أنواع مختلفة من الضغوط سواء في بيئة عملهم أو في حياتهم الشخصية فعلى سبيل المثال تعد رغبة الموظفين الجارفة في الترقية السريعة والرغبة في أن ينظر اليهم كأشخاص ناجحين وأن ينالوا تقدير الإدارة من الضغوط التي تجبر الأفراد على ارتكاب جرائم الاحتيال وفي أغلب الأحيان يبدأ الاحتيال المعتاد عندما يتورط الشخص في ديون مالية لا يمكن السيطرة عليها ومن ثم يشعر بعدم القدرة على الإفصاح عن وضعة للآخرين بطلب المساعدة وعلاوة على مواقف الضغط الشخصي أو المرتبطة بالعمل قد يحدث الاحتيال في إطار ما يراه بعضنا الحد الأدنى من الضغط الا وهو الرغبة في الحصول على المزيد من كل شيء والذي يؤدي الى ارتكاب الجريمة وعدم الانكشاف إلى زيادة الرغبة في إعادة ارتكاب الجريمة (Al -Jajawi,2018:434) فهو المحطة الأولى ويمثل الدافع الرئيس لارتكاب الاحتيال اذ ان الفرد يمارس الاحتيال لأنه يتعرض لضغوط او مشكلة مالية او اجتماعية او لأي طبيعة أخرى ولا يمكن حلها بطريقة مصرح بها (Al -Kaabi and Al -Ani2020: 434) فالضغط يمثل الدافع أو الحافز للشخص من أجل ارتكاب الاحتيال (Romney et al,2021: 256) .

2. الفرصة Opportunity

تتمثل الفرص بضعف الرقابة الداخلية للوحدة أي الوضع الذي يتيح عمليات الاحتيال (Nasir&Ahmed,2017: 177) وتكون الفرصة ساحة لارتكاب عملية الاحتيال عندما يكون نظام الرقابة الداخلية ضعيف ويمكن اختراقه من قبل الموظفين والعاملين ويكون للإدارة والمكلفين بالحوكمة الدور الرئيس في الحد من فرص عمليات الاحتيال عن طريق انشاء نظام رقابة داخلية فاعل اذ توجد علاقة عكسية بين عمليات الاحتيال ونظام الرقابة الداخلية فكما كان نظام الرقابة الداخلية ضعيف زادت عمليات الاحتيال والعكس صحيح (Al -Jajawi,2018:45) ويمكن القول ان الفرصة تعكس المحطة الثانية من مثلث الاحتيال وتتلصق بالشرط المسبق للفرد حتى يتمكن من ارتكاب الاحتيال, فلا يمكن الالتزام بالأنشطة الاحتيالية الا عندما تتاح الفرصة للفرد بحل الضغط من ذوي الخبرة بطريقة غير مصرح بها ولكن بصورة مخفية (Al -Kaabi and Al -Ani2020: 434) فالفرصة هي الحالة أو الموقف بما في ذلك القدرات الشخصية للشخص التي تسمح للجاني بالقيام بثلاثة أشياء:- (Romney et al,2021:258)

3. التبريرات Rationalizations

نجد دائما ان التبرير يكون موجود اذ يقوم مرتكب الاحتيال بأقناع نفسه بأن العمل الذي قام به لا يعد خطأ وانه لم يقوم بعملية الاحتيال , ومن اجل التغلب على كل هذه التبريرات والاعذار يجب ان تقوم الوحدة الاقتصادية بإشاعة ثقافة النزاهة والالتزام بالقواعد الاخلاقية للموظفين وابلاغهم بان مرتكبي عمليات الاحتيال سيتعرضون للمساءلة القانونية وفرض العقوبات باعتبار ان عمليات الاحتيال تعد من الجرائم المضرة بالمجتمع والوحدات كذلك على الوحدات توفير برامج تعليم وتدريب للأشخاص الذين يعملون لديها (الججاوي,2018: 46). ويعد التبرير العنصر الثالث في مثلث الاحتيال فهو الآلية النفسية التي تفسر لماذا لا يمتنع المحتالون عن ارتكاب الاحتيال ويعتدون أن سلوكهم مقبول (Al -Kaabi and Al -Ani2020: 434) حيث يسمح التبرير للجنة بتبرير سلوكهم غير القانوني , كما هو موضح في الشكل 1, فيمكن أن يتخذ هذا شكل مبرر ("لقد أخذت فقط ما يدينون به لي"), أو موقف ("القواعد لا تنطبق علي"), أو نقص من النزاهة الشخصية ("الحصول على ما أريد أكثر أهمية من أن أكون صادقاً").

المبحث الرابع :

5-الجانب العملي

دراسة العلاقة بين المتغير المستقل (التمثيل الصادق) والمتغير التابع (الاحتيال المحاسبي)

يعد القياس الحجر الأساس في شتى المجالات العلمية فالقياس هو طريقة لوصف الأحداث عن طريق الأرقام للتمكن من مقارنتها بأحداث أخرى فعلاً ما يستخدم الباحثون الذين يدرسون القوائم المالية كدافع لأبحاثهم أو كتفسير للنتائج، وتعتبر حالات قياس تحقيق التمثيل الصادق قليلة بالنسبة لكم البحوث المنشورة، حيث يبين هذا المبحث كيفية قياس المتغير التابع والتمثيل في تحقيق التمثيل الصادق في الشركات عينة البحث.

1-5 مجتمع وعينة البحث Community and Sample Research

يتمثل مجتمع البحث في جميع الشركات المدرجة في سوق العراق للأوراق المالية، ولغرض تحقيق هدف البحث قامت الباحثة باختيار عينة قصدية مكونة من 5 شركات مساهمة خاصة ومختلطة مجازة للعمل في العراق وللفترة الزمنية من 2016 – 2021 وحسب الجدول ادناه.

جدول (1) عينة البحث

التسلسل	اسم الشركة	القطاع
1	شركة اسيا سيل للاتصالات	مساهمة خاصة
2	شركة الزوراء للاستثمار المالي	مساهمة خاصة
3	شركة بغداد للمشروبات الغازية	مساهمة خاصة
4	الشركة العراقية لإنتاج وتسويق المنتجات الزراعية	مساهمة مختلطة
5	شركة الخليج للتأمين	مساهمة خاصة

المصدر: اعداد الباحثان

2-5 نموذج White لقياس تحقق التمثيل الصادق للمعلومات المحاسبية

يمكن قياس تحقيق التمثيل الصادق بالاعتماد على نموذج وضعه (White) وكان النموذج يمثل أداة قياسه للتمثيل الصادق في القوائم المالية بالاعتماد على التدفق النقدي التشغيلي في المستقبل وعلاقته بالأصول المتداولة والالتزامات القصيرة الاجل التي تولد الإيرادات التشغيلية اعتمادا على إمكانية استردادها او تسويتها خلال مدة سنة مالية واحدة وبالاعتماد على المعلومات الواردة في قوائمها المالية وكما يلي:

القانون كالآتي:

Faithful representation (CFO+1)

$$= A0 + Accrit + Cpcfit + Defit +1 + \sum I, t+1$$

اذ ان:

$$Accrit \text{ (المستحقات)} = \frac{\text{صافي المدينون} - \text{المطلوبات المتداولة} - \text{المخزون}}{\text{اجمالي الاصول للسنة السابقة}}$$

$$Cpcfit \text{ (التدفقات النقدية الداخلة)} = \frac{\text{الإيرادات التشغيلية} - \text{الانذارات}}{\text{اجمالي الاصول للسنة الحالية} - \text{مستحقات الفترة السابقة}}$$

$$Defit+1 \text{ (المؤجلات)} = \frac{\text{الاصول المتداولة} + \text{المخزون}}{\text{اجمالي الاصول للسنة الحالية}}$$

$$\sum I, t+1 = \text{يفترض ان نسبة معامل الخطأ هي صفر}$$

3-5 قياس تحقيق التمثيل الصادق والاحتيايل المحاسبي Measuring Achieving Faithful Representation and Accounting Fraud

من اجل قياس تحقيق التمثيل الصادق من القوائم المالية كان لزاماً استخراج المعلومات المالية وتصنيفها بما يتلائم ومتغيرات تلك الخاصية وبحسب الآتي:

1. شركة اسيا سيل للاتصالات

• سنة 2016: شركة اسيا سيل للاتصالات

جدول (2) معلومات احتساب تحقيق التمثيل الصادق وفق معادلة White لشركة اسيا سيل

التفاصيل	2015	2016
1 صافي المدينون		254,943,000
2 المخزون		0
3 الموجودات المتداولة		877,078,000
4 اجمالي الموجودات	3,480,599,000	3,374,956,000
5 المطلوبات المتداولة		1,266,147,000
6 الإيرادات التشغيلية		1,418,272,000
7 الانذارات		498,889,000

المصدر: اعداد الباحثان

$$-0.291 = \frac{0 - 1266147000 - 245943000}{3480599000} = \text{Accrit}$$

$$0.272 = \frac{498889000 - 1418272000}{-0.291 - 3374956000} = \text{Cpcfit}$$

$$0.260 = \frac{0 + 877078000}{3374956000} = \text{Defit}+1$$

Faithful Representation (CFO+1)

$$= A0 + \text{Accrit} + \text{Cpcfit} + \text{Defit} + 1 + \sum I_{t+1}$$

$$= -0.291 + 0.272 + 0.260 = 0.242$$

من المعادلات اعلاه نلاحظ ان تحقيق التمثيل الصادق لشركة اسيا سيل للاتصالات في عام 2016 بلغ 0.242 اي ما يعادل 24.2% في حين ان النسبة المتبقية والبالغة 75.8% تمثل نسبة الاحتيال المحاسبي .

• سنة 2017

جدول (3) معلومات احتساب تحقيق التمثيل الصادق وفق معادلة White لشركة اسيا سيل

2017	2016	التفاصيل	
268,493,000		صافي المدينون	1
0		المخزون	2
1,139,378,000		الموجودات المتداولة	3
3,218,200,000	3,374,956,000	اجمالي الموجودات	4
1,432,861,000		المطلوبات المتداولة	5
1,490,711,000		الإيرادات التشغيلية	6
488,611,000		الاندثارات	7

المصدر: اعداد الباحثان

$$-0.345 = \frac{0 - 1,432,861,000 - 268,493,000}{3,374,956,000} = \text{Accrit}$$

$$0.311 = \frac{488,611,000 - 1,490,711,000}{-0.345 - 3,218,200,000} = \text{Cpcfit}$$

$$0.354 = \frac{0 + 1,139,378,000}{3,218,200,000} = \text{Defit}+1$$

Faithful Representation (CFO+1)

$$= A0 + \text{Accrit} + \text{Cpcfit} + \text{Defit} + 1 + \sum I_{t+1}$$

$$= -0.345 + 0.311 + 0.354 = 0.320$$

من المعادلات اعلاه نلاحظ ان تحقيق التمثيل الصادق لشركة اسيا سيل للاتصالات في عام 2017 بلغ 0.320 اي ما يعادل 32% في حين ان النسبة المتبقية والبالغة 68% تمثل نسبة الاحتيال المحاسبي .

• سنة 2018

جدول (4) معلومات احتساب تحقق التمثيل الصادق وفق معادلة White لشركة اسيا سيل

2018	2017	التفاصيل	
277,969,000		صافي المدينون	1
0		المخزون	2
1,340,927,000		الموجودات المتداولة	3
3,024,185,000	3,218,200,000	اجمالي الموجودات	4
1,472,657,000		المطلوبات المتداولة	5
1,479,311,000		الإيرادات التشغيلية	6
440,188,000		الاندثارات	7

المصدر: اعداد الباحثان

$$-0.371 = \frac{0 - 1,472,657,000 - 277,969,000}{3,218,200,000} = \text{Accrit}$$

$$0.344 = \frac{440,188,000 - 1,479,311,000}{-0.371 - 3,024,185,000} = \text{Cpcfit}$$

$$0.443 = \frac{0 + 1,340,927,000}{3,024,185,000} = \text{Defit}+1$$

Faithful Representation (CFO+1)

$$= A0 + \text{Accrit} + \text{Cpcfit} + \text{Defit} +1 + \sum I_{t+1}$$

$$= -0.371 + 0.344 + 0.443 = 0.416$$

من المعادلات اعلاه نلاحظ ان تحقيق التمثيل الصادق لشركة اسيا سيل للاتصالات في عام 2018 بلغ 0.416 اي ما يعادل 41.6% في حين ان النسبة المتبقية والبالغة 58.4% تمثل نسبة الاحتيايل المحاسبي .

• سنة 2019

جدول (5) معلومات احتساب تحقيق التمثيل الصادق وفق معادلة White لشركة اسيا سيل

2019	2018	التفاصيل	
314,443,000		صافي المدينون	1
0		المخزون	2
1,460,293,000		الموجودات المتداولة	3
2,905,129,000	3,024,185,000	اجمالي الموجودات	4
1,513,556,000		المطلوبات المتداولة	5
1,503,330,000		الإيرادات التشغيلية	6
433,534,000		الانذارات	7

المصدر: اعداد الباحثان

$$-0.397 = \frac{0 - 1,513,556,000 - 314,443,000}{3,024,185,000} = \text{Accrit}$$

$$0.368 = \frac{433,534,000 - 1,503,330,000}{-0.397 - 2,905,129,000} = \text{Cpcfit}$$

$$0.503 = \frac{0 + 1,460,293,000}{2,905,129,000} = \text{Defit}+1$$

Faithful Representation (CFO+1)

$$= A0 + \text{Accrit} + \text{Cpcfit} + \text{Defit} +1 + \sum I_{t+1}$$

$$= -0.397 + 0.368 + 0.503 = 0.474$$

من المعادلات اعلاه نلاحظ ان تحقيق التمثيل الصادق لشركة اسيا سيل للاتصالات في عام 2019 بلغ 0.474 اي ما يعادل 47.4% في حين ان النسبة المتبقية والبالغة 52.6% تمثل نسبة الاحتيايل المحاسبي .

• سنة 2020

جدول (6) معلومات احتساب تحقيق التمثيل الصادق وفق معادلة White لشركة اسيا سيل

2020	2019	التفاصيل	
486,654,000		صافي المدينون	1
0		المخزون	2
1,797,598,000		الموجودات المتداولة	3
3,407,849,000	2,905,129,000	اجمالي الموجودات	4
2,114,993,000		المطلوبات المتداولة	5
1,361,329,000		الإيرادات التشغيلية	6
334,886,000		الانذارات	7

المصدر: اعداد الباحثان

$$-0.561 = \frac{0 - 2,114,993,000 - 486,654,000}{2,905,129,000} = \text{Accrit}$$

$$0.301 = \frac{334,886,000 - 1,361,329,000}{-0.561 - 3,407,849,000} = \text{Cpcfit}$$

$$0.527 = \frac{0 + 1,797,598,000}{3,407,849,000} = \text{Defit}+1$$

Faithful Representation (CFO+1)

$$= A0 + \text{Accrit} + \text{Cpcfit} + \text{Defit} +1 + \sum I_{t+1}$$

$$= -0.561 + 0.301 + 0.527 = 0.268$$

من المعادلات اعلاه نلاحظ ان تحقيق التمثيل الصادق لشركة اسيا سيل للاتصالات في عام 2020 بلغ 0.268 اي ما يعادل 26.8% في حين ان النسبة المتبقية والبالغة 73.2% تمثل نسبة الاحتيال المحاسبي .

جدول (7) ملخص نتائج قياس تحقيق التمثيل الصادق لشركة اسيا سيل للفترة 2016- 2020

2020	2019	2018	2017	2016	التفاصيل
-0.561	-0.397	-0.371	-0.345	-0.291	Accrit
0.301	0.368	0.344	0.311	0.272	Cpcfit
0.527	0.503	0.443	0.354	0.260	Defit+1
0.268	0.474	0.416	0.320	0.242	تحقيق التمثيل الصادق
%26.8	%47.4	%41.6	%32	%24.2	
%73.2	%52.6	%58.4	%68	%75.8	الاحتيال المحاسبي

المصدر: اعداد الباحثان

نلاحظ في الجدول رقم (7) اعلاه بأنه في سنة 2016 كان الاحتيال المحاسبي في القوائم المالية نسبته اكبر من التمثيل الصادق وفي سنة 2017 كذلك وبدأت تقل في سنتي 2018 و 2019 ولكن عادت للزيادة في 2020 لشركة الزوراء

جدول (8) ملخص نتائج قياس تحقيق التمثيل الصادق لشركة الزوراء للفترة 2016- 2020

2020	2019	2018	2017	2016	التفاصيل
-0.059	-0.061	-0.061	-0.051	-0.057	Accrit
0.002	0.008	0.021	0.024	0.014	Cpcfit
0.979	1.000	1.000	1.000	1.000	Defit+1
0.923	0.947	0.959	0.972	0.958	تحقيق التمثيل الصادق
%92.3	%94.7	%95.9	%97.2	%95.8	
%7.7	%5.3	%4.1	%2.8	%4.2	الاحتيال المحاسبي

المصدر: اعداد الباحثان

في جدول (8) اعلاه نلاحظ ان نسبة التمثيل الصادق لكل السنوات اعلى من الاحتيال المحاسبي وهذا يعني ان قوائم الشركة فيها نسبة التمثيل الصادق عالية أي انها مكتملة وحيادية وخالية من الاخطاء

3-شركة بغداد للمشروبات الغازية

جدول (9) ملخص نتائج قياس تحقيق التمثيل الصادق لشركة بغداد للفترة 2016- 2020

2020	2019	2018	2017	2016	التفاصيل
-0.118	-0.095	-0.002	-0.022	-0.095	Accrit
0.813	0.836	0.876	0.845	0.946	Cpcfit
0.504	0.407	0.340	0.296	0.304	Defit+1
1.199	1.148	1.218	1.119	1.154	تحقيق التمثيل الصادق
%119.9	%114.8	%121.8	%111.9	%115.4	
%0	%0	%0	%0	%0	الاحتيال المحاسبي

المصدر: اعداد الباحثان

نلاحظ في جدول رقم (9) ان الاحتيال المحاسبي في شركة بغداد لكل السنوات صفر وهذا دليل على عدالة القوائم المالية وان نسبة التمثيل الصادق لكل السنوات عالية جدا

4-الشركة العراقية لإنتاج وتسويق المنتجات الزراعية

جدول (10) ملخص نتائج قياس تحقيق التمثيل الصادق لشركة العراقية للفترة 2016- 2020

2020	2019	2018	2017	2016	التفاصيل
-1.072	-1.29	-0.098	0.225	0.058	Accrit
0.095	0.079	-0.005	0.115	0.055	Cpcfit
0.448	0.381	0.323	0.358	0.362	Defit+1
0.528	0.570	0.220	0.697	0.475	تحقيق التمثيل الصادق
%52.8	%57	%22	%69.7	%47.5	
%47.2	%43	%78	%30.3	%52.5	الاحتيال المحاسبي

المصدر: اعداد الباحثان

نلاحظ في الجدول اعلاه ارتفاع الاحتيال المحاسبي في سنة 2016 ثم يعود لينخفض في 2017 وارتفاع عالي في 2018 وفي 2019 انخفض الى 43% وبموازاتها في 2020 حيث بلغت 47.2%

5-شركة الخليج للتأمين

جدول (11) ملخص نتائج قياس تحقيق التمثيل الصادق لشركة الخليج للفترة 2016 - 2020

التفاصيل	2016	2017	2018	2019	2020
Accrit	0.203	0.485	-0.243	0.132	-0.103
Cpcfit	0.208	0.416	0.232	0.057	0.052
Defit+1	0.995	0.998	0.989	0.991	0.992
تحقيق التمثيل الصادق	1.406	1.898	0.979	1.179	0.941
الاحتيايل المحاسبي	%140.6	%189.8	%97.9	%117.9	%94.1
	%0	%0	%2.1	%0	%5.9

المصدر: اعداد الباحثان

في الجدول رقم (11) نلاحظ ان نسبة التمثيل الصادق عالية جدا في شركة الخليج ويقابلها شبه انعدام وجود للاحتيايل المحاسبي

وبناءً على ماورد في اعلاه يمكن القول انه تم قبول الفرضية الرئيسية الموسومة هناك قدرة لقياس وتحليل العلاقة بين التمثيل الصادق وكشف الاحتيايل المحاسبي

المبحث الخامس: الاستنتاجات والتوصيات

اولاً: الاستنتاجات

- 1- أن الاحتيايل المحاسبي هو أي فعل متعمد يستخدم من خلاله الخداع أو التزييف في القوائم المالية للحصول على منافع مباشرة أو غير مباشرة مادية أو معنوية وعلى هذا الاساس يتم التعامل معه عند ربطه بتحقيق التمثيل الصادق.
- 2- ان أهم أسباب الاحتيايل التي تجعل مرتكبيها يلجئون لهكذا عمل تأتي من أسباب اقتصادية كالفقر وغلاء المعيشة أو أسباب سياسية مثل الدخول في الصراعات الإقليمية والتوجهات السياسية الخاطئة أو أسباب اجتماعية كانتشار الثقافة الاستهلاكية إضافة الى انخفاض مستوى التعليم وهو ما يؤثر سلباً على تحقيق التمثيل الصادق.
- 3- الاحتيايل المحاسبي يتم على نوعين، الاول اختلاس الأصول وهي عملية سرقة أصول الوحدة الاقتصادية من قبل الموظفين حيث ان العامل الأكثر أهمية في اختلاس الأصول هو عدم وجود عناصر الرقابة الداخلية أو الفشل في فرض الرقابة الداخلية الحالية، والثاني التقارير المالية الاحتياطية وهو سلوك مقصود أو متهور سواء عن طريق التصرف أو الإغفال وبالتالي يؤدي إلى قوائم مالية مضللة مادياً، وكلاهما يتأثر بأبعاد النظرية الاخلاقية والذي ينعكس بدوره على تحقيق التمثيل الصادق.
- 4- ان الكشف عن الاحتيايل المالي غالباً ما يكون عن طريق مراقب الحسابات، على الرغم من انه ليس الوحيد المسؤول عن ذلك فإن الإدارات والمدقق الداخلي أيضاً مسؤولين أيضاً، ولكن مراقب الحسابات يلعب الدور الأكبر في ذلك كونه شخصاً مستقلاً ومسؤول امام الجمهور الذي وضع ثقته فيما يقدمه من تقارير مهنية.

ثانياً: التوصيات

1. العمل على استخدام الاساليب الرياضية والاحصائية في قياس الخصائص النوعية للمعلومات المحاسبية بشكل عام، وخاصة التمثيل الصادق بشكل خاص، وفقاً للنموذج المعتمد في هذا البحث، والذي يعزز من امكانية الاعتماد على القوائم المالية الخاصة بالشركات المدرجة في سوق العراق للأوراق المالية ومما يتيح الفرصة لتحديد الاحتيايل المحاسبي .
2. العمل على إيجاد تشريعات تحمي المحاسب والمدقق ليكونا قادرين على مواجهة الضغوط التي تمارسها الإدارة والجهات الاخرى المختلفة من تلاعب واحتيال.
3. ينبغي على المحاسبين في الأقسام المالية في الشركات المسؤولين عن اعداد التقارير المالية الاخذ بنظر العنايه القوائم المالية والإفصاح بشكل كامل واتخاذ الإجراءات اللازمة في تقدير الآثار المترتبة عنها من خلال الاستعانة بالخبراء الداخليين والخارجيين والحالات المماثلة السابقة، اذ ان اهمالها وعدم الإفصاح عنها يجعل المعلومات المالية الواردة في التقارير المالية السنوية للشركات مضللة، ومن ثم لا تعبر تعبيراً صادقا عن الوضع المالي ونتيجة النشاط للوحدات الاقتصادية .
4. تدريس مقياس أخلاقيات مهنة المحاسبة والتدقيق في الجامعات العراقية سواء على مستوى الدراسات الأولية او العليا، وإعطاء موضوع الاخلاق وابعاده المزيد من العناية والاهتمام من كافة الاتجاهات الرسمية والأكاديمية والمهنية وتخصيص العديد من الندوات والمؤتمرات للحديث عنها وإبراز أهميتها وأثرها السلبي على مستوى المهنة في حالة عدم الالتزام بها.

1. Al -Tamimi, Abbas Hamid, Berh, Nada Kaki, (2016), The Reflection of Accounting on Potential Assets and Literatures on the feature of sincere representation of accounting information / applied entrance, Volume 22, Issue 88
2. Al-makbol, mojab Muhammad Ibrahim, Al -Dakhairi, Bechara Fadil, (2019), following the efficiency of the internal auditor in the discovery of financial fraud by applying to Saudi contracting companies (applied study), Journal of the College of Administrative and Financial Sciences
3. Hassan, Hassan Mohamed Farid, Yaqoub, Fayhaa Abdullah, (2019), sincere representation of accounting information in accordance with the requirements for displaying financial statements in light of the international standard (IFRS-15) revenue from contracts with customers an application research in a sample of mixed joint stock companies listed in the Iraq market For Securities, JAFS Magazine (JAFS) Fourth National Conference for Graduate Studies
4. Nasser, Safaa Ali, Ahmed, Menna Shehab, (2017), Discovering financial fraud using some statistical methods: an application study in the Iraq Stock Exchange, Volume 28, Issue 1, Department of Information Technology/ Administrative Technical College, Central Technical University, Iraq
5. KIESO, DONALD E., WEYGANDT, JERRY J., WARFIELD, TERRY D., (2020), Intermediate Accounting: IFRS, Fourth Edition, Wiley, USA
6. Romney, Marshall B., Steinbart, Paul John, Summers, Scott L., Wood, David A., (2021), Accounting information system, Fifteenth edition, global edition, Pearson, USA
7. Conceptual Framework for Financial Reporting 2018, Hong Kong Institute of Certified Public Accountants
8. Abdin, Adnan Hamdi, (2010), Financial fraud, causes, methods of discovering and ways to prevent him, Library of Lebanon, first edition 2008, Beirut Lebanon
9. Abdul Ghanaian, Draghi, (2019), the impact of the use of information technology on the qualitative characteristics of accounting information, a note presented within the requirements of obtaining a certificate of Master Akidi, Al -Arabiya University Bin Mahdi, Umm Al -Baqi, Section: Financial and Accounting Sciences, Sudan.
10. Al -Jajawi, Talal Muhammad Ali, Al -Zarifi, Muhammad Muhaisen Abdel -Reda, (2018), a proposal framework for the municipal institutions to reduce fraud operations, applied research in municipal institutions in Babel Governorate, Magazine of Financial and Accounting Studies, Volume 13, No. 42
11. Al -Jarat, Khaled Jamal, (2012), developed a proposed form of high -quality financial information characteristics, analytical theoretical study, Baghdad College Journal of University Economic Sciences, thirty -third
12. Al -Kaabi, Jaafar Abdel -Hussein Al -Helou, Al -Ani, Safaa Ahmed Mohamed, (2020), The Impact of Introduction to the quality of scrutiny and its reflection on the discovery of the risks of fraud, Journal of Administrative and Economic Sciences, Volume 26, No. 121
13. Loughran, Maire, (2010), Auditing for dummies, Wiley publishing Inc. Published simultaneously in Canada.
14. Louwers, Timothy J. Ramsay, Robert J. Sinason, David H. Strawser, Jerry R. Thibodeau, Jay C., (2015), Auditing & Assurance Services, Sixth edition, USA.