

الجامعة التقنية الوسطى
المعهد الطبي التقني - المنصور
qais.makki@mtu.edu.iq

تأثير المعلومات المحاسبية المضللة على أداء التدقيق الداخلي دراسة تطبيقية على الشركات المدرجة في سوق العراق للأوراق المالية

م. قيس مكّي خلف

Qais Makki Khalaf

المستخلص

يسعى البحث إلى تسليط الضوء إلى دور التدقيق الداخلي في الكشف عن حالات الاحتيال والتضليل للمعلومات المحاسبية للقوائم المالية , حيث قام الباحث باختبار فرضية البحث الرئيسية التي تنص على (توجد علاقة بين أداء التدقيق الداخلي وبين النظام المحاسبي في الكشف عن المعلومات المحاسبية المضللة في القوائم المالية) حيث تم إثبات فرضية البحث من خلال الاعتماد على تقرير مراقب الحسابات للشركات عينة البحث للفترة من (2021, 2022) (لحسابات الختامية , حيث توصل البحث إلى مجموعة من الاستنتاجات منها تعد المعلومات المحاسبية الصيغة النهائية التي يتم عرضها من خلال القوائم والتقارير المالية والتي يجب أن تتوفر فيها الخصائص الرئيسية والثانوية , أما أهم التوصيات كانت ضرورة الاهتمام بالبيانات المالية لكونها المصدر الأساس للمعلومات المحاسبية والتي تظهر في القوائم المالية .

الكلمات المفتاحية : المعلومات المحاسبية, التضليل, التدقيق الداخلي.

Abstract

The research seeks to shed light on the role of internal audit in detecting cases of fraud and misleading accounting information in the financial statements, as the researcher tested the main research hypothesis which states (there is a relationship between the performance of internal audit and the accounting system in detecting misleading accounting information in the financial statements) The research hypothesis was proven by relying on the auditor's report for the companies in the research sample for the period (2021, 2022) For the final accounts, where the research reached a set of conclusions, the accounting information is the final version that is presented through the financial statements and reports, which must have the main and secondary characteristics. The most important recommendations were the need to pay attention to the financial . statements because they are the primary source of accounting information that appears in the lists. Finance .Keywords: accounting information, deception, internal audit

المقدمة

تسببت الأزمات المالية والاقتصادية والفضائح في الاقتصاد العالمي إلى انهيار وإفلاس كبرى الوحدات الاقتصادية مما أدى إلى ضعف الثقة في أسواق الأوراق المالية والمستخدمين وبعد الاحتيال عمل متعمد للحصول على مكاسب شخصية غير مشروعة ويعتبر احد أكثر الجرائم الاقتصادية انتشارا , حيث تعد مخرجات نظام المعلومات المحاسبية الأساس التي تعكس وضعية الأداء المالي للوحدة , ونتائج نشاطها وعليه أن تتمتع المعلومات المحاسبية بالمصدقية وصحة المعلومات ويجب أن تكون خالية من التحريفات والتلاعب والتضليل مما يؤدي إلى تشويه الحقائق للقوائم المالية , ومن هنا يبرز دور التدقيق الداخلي في التأثير والحد من عمليات التحريفات والتلاعب والتضليل وان أي ضعف في أداء التدقيق الداخلي سوف يخلق الفرصة لارتكاب التلاعب , ومن خلال هذا البحث يتم دراسة العلاقة بين المعلومات المحاسبية المضللة وأداء التدقيق الداخلي , إذ يعد النظام المحاسبي الجيد من المتطلبات الضرورية لإمداد الإدارة والإطراف الأخرى بالبيانات والمعلومات المطلوبة .

منهجية البحث

مشكلة البحث:

تكمن مشكلة البحث في دور التدقيق الداخلي للحد من حالات التضليل للمعلومات المحاسبية في القوائم المالية وبالتالي يؤدي التضليل إلى الإخلال بالخصائص النوعية للمعلومات المحاسبية بشكل كلي أو جزئي مما ينعكس على المصدقية وقرارات المستخدمين وتكمن المشكلة من خلال التساؤلات التالية:-

- هل تعاني شركات عينة البحث من ضعف في أداء التدقيق الداخلي لاكتشاف حالات التضليل للمعلومات المحاسبية

- هل هناك علاقة بين التدقيق الداخلي وحالات التضليل للمعلومات المحاسبية وبين الإدارة.

- هل هناك علاقة بين النظام المحاسبي والتدقيق الداخلي .

- ما مسؤولية التدقيق الداخلي في الكشف عن حالات التضليل في القوائم المالية.

أهداف البحث:

يسعى البحث إلى تحقيق الأهداف التالية:-

- توضيح مفهوم المعلومات المحاسبية والخصائص الرئيسية والثانوية.

- بيان مفهوم التضليل والخطأ والاحتيال وأنواعه.

- اكتشاف حالات التضليل في المعلومات المحاسبية ومدى أداء التدقيق الداخلي في اكتشافها.

فرضية البحث:

من خلال مشكلة البحث يستند البحث الى الفرضية الرئيسية الآتية:-

(توجد علاقة بين أداء التدقيق الداخلي وبين النظام المحاسبي في الكشف عن المعلومات المحاسبية المضللة في القوائم المالية) .

أهمية البحث:

تأتي أهمية البحث من خلال تسليط الضوء على أهمية المعلومات المحاسبية والخصائص التي تمتاز بها والتركيز على المعلومات المضللة ودورها في التأثير على المستخدمين لاتخاذ القرارات وبيان أداء التدقيق الداخلي في الكشف عن حالات التضليل للمعلومات المحاسبية .

مجتمع البحث:

يتمثل المجتمع بالشركات المدرجة بسوق العراق للأوراق المالية وتم اختيار قطاع الفنادق (مساهمة مختلطة) وتم اختيارها عشوائيا للفترة الزمنية (2021,2022) .

الجانب النظري:**مفهوم المعلومات المحاسبية :**

تمثل المعلومات المحاسبية مجموعة من البيانات التي تم جمعها واعدائها بالطريقة التي جعلتها قابلة للاستخدام بالنسبة للمستخدمين وهي تمثل المخرجات في نظام المعلومات المحاسبية, ولها تأثير في اتخاذ القرارات المختلفة وان تقديم المعلومات المحاسبية , يكون في كشوفات وتقارير وقوائم مالية , ويمكن تعريف المعلومات المحاسبية بأنها عبارة عن المنتج النهائي من البيانات التي تم تشغيلها وفق مراحل النظام المحاسبي او بأنها ناتج نظام المعلومات المحاسبية , الذي تم تغذيته بالبيانات وتسجيلها لمعالجتها وإخراجها بشكل تقارير مالية (حسبية, 2018 : 12) . تشير المعلومات المحاسبية الى التقارير المالية التي تقدم معلومات تمتاز بالجودة وذات فائدة لمستخدميها لكي تساعدهم في اتخاذ القرارات الاقتصادية , وحتى تكون المعلومات المحاسبية ذات جودة يجب ان تتسم بمجموعة من الخصائص , تعد المعلومات المحاسبية ذات وظيفة مهمة لأي مجتمع وتقدر الوقت الذي يعمل عليه المحاسبون والمديرون على حدا سواء في إنتاج المعلومات , وان المرونة التي تتسم بها المعلومات المحاسبية وتطوره مع مرور الوقت قد تسبب في تعدد المراحل الخاصة بتحديد المفهوم (حليو, 2023 : 539) . تتحدد المعلومات المحاسبية , بمدى استخدامها في الوقت الحالي أو توقع استخدامها في المستقبل وكفاءة وفاعلية القرارات المتخذة بما يسهل تحقيق أهدافها (عوض , 2020 : 91) .

طرق عرض المعلومات المحاسبية :

أن العرض المناسب يتطلب عرض المعلومات المحاسبية, من القوائم المالية بطريقة يسهل فهمها وترتيبها وتنظيمها وبشكل عام يتم عرض المعلومات وتصنيف الطرق السابقة في عرض المعلومات المحاسبية (محمد, 2020: 20)

1. الكشوفات المالية:- وتشمل (قائمة المركز المالي , كشف الدخل, قائمة التدفقات النقدية , حقوق الملكية).
2. المعلومات التي توضع بين أقواس :- أحيانا يستوجب ربط بند في احد القوائم المالية وبند آخر في نفس القائمة او إجراء شرح مختصر لقيود معين.

3. قوائم الإدارة:- تتضمن خطاب مجلس الإدارة والمساهمين والإطراف المعنية بين توقعات الإدارة وأهدافها.

4. تقرير مر اقب الحسابات:- أن تقرير مر اقب الحسابات يتضمن الآتي :-

- الأثر المهم نسبيا لتنمية استخدام طرق المحاسبة.

- التحول من طريقة محاسبية إلى طريقة أخرى.

- اختلاف الرأي بين مر اقب الحسابات والزبون.

خصائص المعلومات المحاسبية:

تمتاز بمجموعة من الخصائص لكي تكون مفيدة للمستخدمين لغرض اتخاذ القرارات الاستثمارية وحسب الآتي :-

أولا- الخصائص الرئيسية:

وتشمل الآتي:-

الموثوقية:- تتحقق الثقة بالمعلومات المحاسبية يلزم ان تكون قابلة للإثبات وبالإمكان التحقق من سلامتها وهذا ما

يتطلب الالتزام بأكبر قدر ممكن من الحياد في القياس والإفصاح ويجب أن تتوفر العناصر الآتية: (نجيب, 2018: 147)

القابلية للتحقق :- تعني الوصول إلى نفس النتائج خلال الأنظمة المحاسبية المختلفة (زكريا, 2023 : 678) .

الحيادية :- بان تخلص المعلومات المحاسبية , عن اي تحيز .

التمثيل الصادق:- مدى تمثيل المعلومات المحاسبية, للواقع أي إنها تعكس الأحداث .

الملائمة:- إمكانية التأثير على تصرفات المستخدمين وان تكون المعلومات ملائمة لهم ويجب أن تتوفر العناصر الآتية

:- (العجيلي, 2022 : 71)

التوقيت المناسب :- توفر المعلومات المحاسبية , للمستخدمين في الوقت المناسب لاتخاذ القرارات.
التنبؤ:- الاستفادة منها في اتخاذ القرارات , التي ترتبط بالتنبؤ.
التغذية العكسية:- إمكانية الاستخدام في رقابة وتصحيح الأخطاء .
ثانيا- الخصائص الثانوية:

وتشمل الأتي :- (محمد, 2022 : 15)

القابلية للفهم:- يجب أن تعرض المعلومات المحاسبية , بصورة واضحة ومفهومة للمستخدمين.
القابلية للمقارنة:- أي يمكن مقارنة المعلومات اذا كان أسلوب الأعداد والقياس نفسه.
مفهوم التضليل:-

عنيت أدبيات التدقيق بالتفرقة بين نوعين من التصرفات التي ينشأ منها التضليل وهما التضليل الغير مقصود (الخطأ) والتضليل المقصود (الاحتيال) , ويعد التضليل الغير مقصود اقل خطورة من التضليل المقصود والذي ينطوي على تخطيط مدروس ومتعمد من مرتكبيه إذ يمكن تقسيم التضليل المقصود(الاحتيال) إلى أبلاغ مالي مضلل والذي يطلق عليه احتيال الإدارة واختلاس الموجودات الذي يطلق عليه احتيال الموظفين , ويعد التضليل الناتج عن احتيال الإدارة اشد خطورة من احتيال الموظفين وذلك لان الأشخاص المكلفين بإدارة الوحدة الاقتصادية غالبا ما يكونون في موضع يفترض فيه حرصهم وأمانتهم على موجودات الوحدة الاقتصادية, وقد يستغل أعضاء الإدارة سلطاتهم فيتجاوزن الرقابة , وان التضليل الناتج عن الإبلاغ المالي يكون أكثر تكلفة من حيث المال والضرر على المدى الطويل والذي ينتج من قبل العاملين(الفلاحي,2016 : 22) .
مفهوم الخطأ :-

أن احتمال وجود أخطاء بالمستندات والسجلات المحاسبية والقوائم المالية أمر طبيعي ويرجع السبب الى المراحل المتعددة التي تمر بها البيانات المحاسبية, وقد تنتج الأخطاء بسبب عدم تسجيل بعض العمليات المالية بتقييم خاطئ أو تسجيل بعض العمليات المالية في فترة محاسبية غير صحيحة أو التغاضي عن بعض الحقائق أو سوء تفسيرها مما يتسبب في تقديرات محاسبية غير سليمة او عدم التطبيق لمبادئ المحاسبية بالتقييم او طريقة العرض او الإفصاح , وان هذه الأخطاء تؤدي إلى تشويه القوائم المالية ولكنها غير مقصودة وإذا تم اكتشافها يقوم المحاسب بالوحدة الاقتصادية بتصحيحها(محمد, 2015: 89) .

وتنوعت تعاريف مفهوم الخطأ نذكر منها:- (لقاط, 2023 : 20)

بأنه عبارة عن تعديل أو تغيير أو حذف وعدم صحة تبويب بعض العمليات المالية.
عدم اتباع الأصول والمبادئ المحاسبية المتعارف عليها بسبب جهل أو إهمال أو تقصي العاملين.
أنواع الأخطاء المحاسبية:- تقسم الأخطاء المحاسبية إلى :- (الفلاحي, 2016: 25)
أخطاء الحذف أو السهو:- التي تحدث نتيجة سهو عن تسجيل أو ترحيل عملية معينة ويطلق عليها في هذه الحالة خطأ السهو أو الحذف وقد يكون السهو كلياً وذلك بعدم تسجيل العملية بالكامل في دفتر اليومية أو عدم ترحيل طرفي المعاملة إلى سجل الأستاذ.

الأخطاء الفنية:- وتحدث نتيجة عدم تطبيق المبادئ المحاسبية المتعارف عليها أو سوء تطبيقها في عملية القيد في دفتر اليومية وفي إجراء التسويات القيدية والجردية.
الأخطاء الارتكابية:- وهي التي تنتج عن خطأ في الإجراءات أو في ترحيل أو ترصيد الحسابات .
الأخطاء المتكافئة:- وهي تلك الأخطاء التي تتكافأ مع بعضها أي إن الخطأ في بعضها يمحوا اثر الخطأ في البعض الآخر أو يعوضه فإنها لا تؤثر على توازن ميزان المراجعة .
الأخطاء الكتابية:- يقصد بها ترحيل مبلغ من حساب الى اخر باختلاف الجانب المدين او الدائن.

مفهوم الاحتيال:-

لقد كان الاحتيال مصدر قلق وإزعاج كبير للمستثمرين وشركات التدقيق والهيئات الحكومية والمستخدمين , وان الاحتيال يعتبر مشكلة يمكن إن يحدث في أي وحدة اقتصادية بالعالم وفي أي وقت بينما تتزايد حالات الاحتيال في الوقت الحالي مدفوعة بالشكل الأساسي بالأزمة المالية العالمية والركود الاقتصادي طبقاً لأخر تقرير للأمم المتحدة حول الاحتيال المهي عن عام 2016 وقد نشرته رابطة مدققي الاحتيال المعتمدين جاء فيه إن الاحتيال يكلف الوحدات كتقدير متوسط 5% من الإيرادات (سلطان , 2023 : 24) . وان الاحتيال له نتائج سلبية على الاقتصاد والمجتمع , وغالبا ما تسعى الوحدات الاقتصادية التجارية وغير التجارية إلى تحقيق أهدافها من خلال تبني نظام رقابي قادر على الحد من الاحتيال , حيث يؤدي الاحتيال إلى فقدان الثقة في المعلومات المنشورة وفي كثير من الحالات يؤدي إلى فشل وإفلاس الوحدات الاقتصادية ويتسبب في عرقلة التنمية الاقتصادية (Mathur,2013)

وقد وردت عدة تعاريف للاحتيال منها:-

بأنه سلوك متعمد لمجموعة من الجناة من ذوي الخبرة والمعرفة لتنفيذ مخططات خادعة سواء على مستوى الفردي أو التنظيمي (Reze,2005: 279).

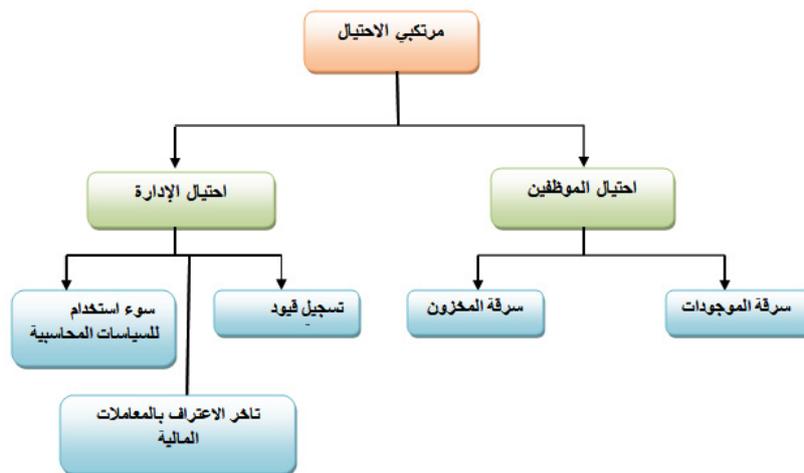
انه عملية يتم ارتكابها لتحقيق مكاسب شخصية للمديرين داخل الوحدة الاقتصادية (scharff,2005: 11).

عبارة عن عمل متعمد الأضرار لغرض الحصول على مكاسب شخصية بطريقة غير قانونية (IFAC,2009) بأنه فعل مقصود من واحد أو أكثر من أعضاء مجلس الإدارة أو العاملين داخل الوحدة الاقتصادية, بغرض عرض المعلومات المحاسبية بصورة غير صحيحة (Oluwagbemiga,2010:2).

أنواع الاحتيال :- يمكن تصنيف الاحتيال إلى قسمين رئيسيين :- (الحربي,2022 : 55)

الاحتيال في التقرير المالي:- يقصد به تحريف البيانات أو التلاعب بالموجودات وهي أفعال متعمدة ينتج عنها معلومات محاسبية مضللة بغية خداع المستخدمين , إذ يقوم المدراء بعمل حسابات مضللة ضمن القوائم المالية بهدف إظهار الوحدة الاقتصادية بشكل جيد.

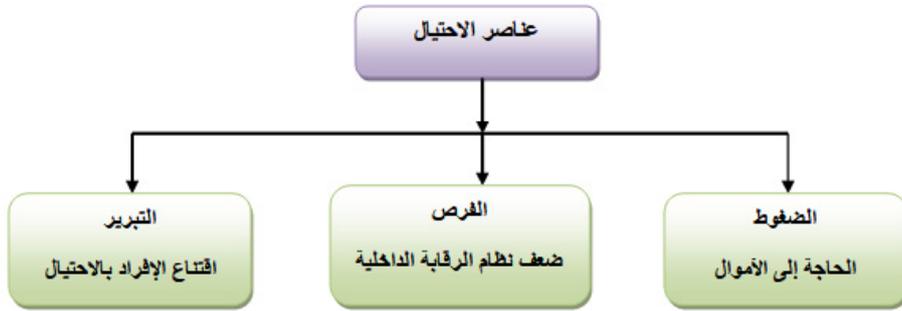
احتيال الموظفين (اختلاس الموجودات) :- أي استغلال الموظفين أو الإدارة لسرقة أو إساءة مدراء الوحدة الاقتصادية أو الاستفادة منها بشكل شخصي, وغالبا ما يقترن بتزويد أو إخفاء السجلات أو المستندات بهدف إخفاء حقيقة إن الموجودات قد أسئء استخدامها.



شكل رقم (1)

مرتكبي الاحتيال:-

عناصر الاحتيال :-
 يتم ارتكاب الاحتيال عند تو افر ثلاث عناصر رئيسية وهي :- (خليف, 2020 : 7)
 الضغوط :- إن الإدارة أو العاملين في الوحدة الاقتصادية لديهم الاستعداد بالاحتيال في القوائم المالية بسبب احتياجهم إلى الأموال.
 الفرص :- إن ضعف نظام الرقابة الداخلية مع ضعف إشراف الإدارة تخلف الفرصة لارتكاب الاحتيال.
 التبرير :- مع تفاوت الأسباب تجد دائماً أن التبرير يكون موجود , وبشكل أساسي يعد التبرير قراراوع من قبل مرتكبي الاحتيال لوضع احتياجاتهم فوق احتياجات الآخرين



شكل رقم (2)

عناصر الاحتيال :-

مفهوم التدقيق الداخلي :-

ان جذور التدقيق الداخلي تعود الى قرون قبل الميلاد ومع ذلك يرى الكثير من الباحثين بانه ولادة العصر الحديث فقد حدثت مع تشكيل معهد المدققين الداخليين (IIA) الذي أسس عام 1941 , ويسهل تطوير الرقابة المناسبة كجزء من إستراتيجية أوسع للمخاطر, ويعد الهدف الأساسي هو أبداء الرأي المحايد واكتشاف العيوب التي تحولت لاحقا إلى أداة للحد من الاحتيال والحفاظ على الموجودات , (حمد, 2022 : 135). يعتبر معهد المدققين الداخلي (IIA) أول منظمة مهنية أنشئت عام 1941 للارتقاء بمهنة التدقيق الداخلي, ووضع المعايير المنظمة للمهنة حيث يركز التدقيق الداخلي, على توسيع نطاق الوظيفة من التركيز على الرقابة فحسب إلى دور أوسع من خلال ربطها بالرقابة وإدارة المخاطر وعمليات الحوكمة والتركيز على النهج الاستشاري والأداء الكفؤ والفاعل وان وظيفة التدقيق الداخلي ليست مجرد وظيفة إدارية تهتم بالوقاية والامتثال للقوانين وإنما هي تمثل قيمة مضافة للوحدات الاقتصادية (سعيد, 2020: 64). قد ازدادت أهمية التدقيق الداخلي, بالوقت الحاضر وأصبح نشاط تقييم معظم الأنشطة والعمليات في الوحدات الاقتصادية, وتأتي أهميته للخدمات المقدمة للإدارة في أكثر المجالات وزيادة الاهتمام بالتدقيق الداخلي من اجل الاستعداد للمسالة ويزيد ثقة الإدارة بتقاريرهم (محيميد, 2021: 220).

وقد وردت عدة تعاريف للتدقيق الداخلي نذكر منها :-

- تعريف معهد المحاسبين القانونيين الأمريكي بأنه تدقيق العمليات والقيود التي تتم بشكل مستمر وتنفذ من قبل أشخاص يعينون وفق شروط خاصة (الحيالي, 2020: 4).

هو فحص أنظمة الرقابة الداخلية والبيانات والمستندات والحسابات والدفاتر الخاصة بالوحدة الاقتصادية فحوصا انتقاديا منظما أي أبداء رأي سليم للقوائم المالية (سهام, 2021: 4).

- تعريف المعهد الأمريكي للمدققين الداخليين بأنه وظيفة تقييم مستقل نشأ داخل الوحدة الاقتصادية, لغرض

- فحص وتقييم في نشاطها لخدمة الوحدة الاقتصادية (محي, 2021: 37).
- تعريف جمعية المدققين الداخليين بأنه نشاط استشاري موضوعي ومستقل يسعى إلى تحسين العمليات وإضافة قيمة وإنجاح الوحدة الاقتصادية (نذير, 2022: 12).
- هو عملية منهجية لاكتساب وتقييم المعلومات والتميز بشكل موضوعي للتأكد من مستوى امتثاله للمعايير (عبد المجيد, 2022: 16).
- أنواع التدقيق الداخلي:-
- يمكن تقسيم التدقيق الداخلي إلى ثلاث أقسام وهي :- (زواي, 2019: 5)
- التدقيق المالي:- بأنه نظام من المبادئ والقوانين والمعايير العلمية التي تتحكم في دقة وفعالية التدقيق.
- التدقيق التشغيلي:- ويسمى أيضا التدقيق الإداري أو تدقيق الأداء أو التدقيق الوظيفي وجميعها تهدف إلى وصف عملية التدقيق الداخلي التي تهدف إلى تقييم العمليات التشغيلية.
- تدقيق الالتزام :- هو عملية التأكد والتحقق من التزام الإدارات والأنظمة والقوانين.
- التدقيق البيئي:- هو نشاط موضوعي منهجي ودوري يوثق الممارسات البيئية (حمد, 2022: 135).
- أهداف التدقيق الداخلي:-
- هناك مجموعة من الأهداف وهي :- (حمد, 2022: 136)
- تدقيق الأنشطة بهدف تحسين الأداء .
- متابعة السياسات والإجراءات .
- المساعدة في إدارة المخاطر .
- التأكد من تطبيق القوانين .
- التحقق من إمكانية الاعتماد على البيانات المحاسبية.
- خدمات التدقيق الداخلي:-
- يشمل التدقيق الداخلي على مجموعة من الخدمات وهي كالآتي:- (نذير, 2022: 15)
- خدمات تأكيدية:- تقييم مدى كفاية وفعالية أدوات نظام الرقابة الداخلية.
- خدمات استشارية :- يوفر التحليل والدراسة والاستشارات للإدارة والمجلس .
- خدمات علاجية:- هي الإجراءات المتبعة لمعالجة الأخطاء .
- خدمات وقائية:- تتكون من مجموعة من الإجراءات لتحقيق الحماية لموجودات الوحدة الاقتصادية, من الهدر والاختلاس والتحريف.
- خدمات تقويمية:- هي الإجراءات المستخدمة في مجال تقويم مدى كفاءة وفاعلية نظام الرقابة الداخلي.
- العلاقة بين نظام المعلومات المحاسبية والتدقيق الداخلي:-
- يسهم التدقيق الداخلي في تحقيق جودة المعلومات المحاسبية من خلال دوره في تقييم وتحسين نظام الرقابة الداخلية بالإضافة إلى دوره في الحد من عدم تماثل المعلومات المحاسبية , ويمكن تلخيص العلاقة بينهما حسب الآتي :- (أحلام, 2018: 206)
- دور التدقيق الداخلي في تفعيل نظام الرقابة الداخلية لكونه جزء مهم فهو يقع على قمة النظام ولا يقتصر دوره فقط على الجوانب المالية بل تقديم الخدمات الاستشارية.
- دور التدقيق الداخلي في تفعيل إدارة المخاطر لأنه يساعد الوحدة الاقتصادية, في التعرف على المخاطر وتقييمها والمساعدة في تحسين أنظمة إدارة المخاطر ويساعد مجلس الإدارة على رسم السياسات الخاصة بالمخاطر.

- دور التدقيق الداخلي في الحد من عدم تماثل المعلومات المحاسبية, لان التدقيق الداخلي يمارس العديد من الأنشطة التي تحد من عدم تماثل المعلومات المحاسبية, بين معديها ومستخدميها وتسهم في تحقيق الملائمة والموثوقية والثبات في القوائم المالية.

الجانب العملي

تهدف الدراسة الميدانية الى اختبار فرضيات البحث من خلال التعرف على نواحي القصور في أداء التدقيق الداخلي وعلاقتها بالمعلومات المحاسبية المضللة , حيث تم دراسة تقارير مراقب الحسابات للوحدات الاقتصادية عينة البحث , للتعرف على الأخطاء وحالات التضليل والاحتيال التي تؤثر على القوائم المالية وتؤدي إلى معلومات محاسبية مضللة, وسوف يتم تناول الفترة الزمنية لعينة البحث من (2021-2022) وتم اختيار قطاع الفنادق المدرجة في سوق العراق للأوراق المالية .

شركة فندق بابل (مساهمة مختلطة) :-

اولا- ملاحظات مراقب الحسابات للحسابات الختامية للسنة المالية المنتهية في 31/12/2021 والتي تم اكتشافها وهي كالآتي:-

- تعليمات استقطاع الضريبة بطريقة الاستقطاع المباشر رقم (1) لسنة 2007 :-
- قيام الوحدة الاقتصادية باحتساب نسبة استقطاع ثابتة بلغت (5%) من الأجر الأساسي على مدخولات المنتسبين بدلا من استقطاعها وفقا لمقياس الضريبة
- الاستثمارات المالية :- لم تقم الشركة باستحصال تأييد بصحة رصيدها الخاص بالاستثمارات المالية طويلة الأجل في رأسمال شركة المنصورية للاستثمارات السياحية (مساهمة خاصة) البالغ أسهمها (811034) .
- المدينون :- بلغ رصيد المدينون (580716) دينار خمسمائة وثمانون مليون وسبعمائة وستة عشر الف بضمنها أرصدة موقوفة ومدورة من سنوات سابقة بلغت (313738) ثلاثمائة وثلاثة عشر مليون و سبعمائة وثمانية وثلاثون ألف لم يتم استحصالها إضافة إلى عدم احتجاز مخصص للديون المشكوك في تحصيلها وحسب الجدول الآتي:-

جدول رقم (1)

اسم الحساب	تاريخ الدين	المبلغ
مدينون قطاع خاص/كافتيريا دجلة	2005	39500
مدينون قطاع خاص/المقهى العربي	2007،2008	64752
مدينون النشاط غير الجاري/شركة أرب	2011،2012،2013	160508
إيرادات مستحقة/عدة أشخاص	2008،2009	48978
المجموع		313738

المصدر:- التقرير السنوي

الدائنون:- بلغ رصيد حساب الدائنون (7878960) دينار (سبعة مليار وثمانمائة وثمانية وسبعون مليون وتسعمائة وستون ألف دينار) بضمنها أرصدة موقوفة ومدورة من سنوات سابقة بلغت (2258792) دينار ملياران ومائتان وثمانية وخمسون مليون وسبعمائة واثنتان وتسعون ألف دينار) لم تقم الشركة بتسديدها وحسب الجدول الآتي :-

جدول (2)

اسم الحساب	الرصيد الموقوف	قبل سنة 2003	1-3 سنة	أكثر من 3 سنوات
دائنو نشاط غير الجاري	164895	-	-	164895
مصاريف مستحقة	1605376	-	1197586	407790
رواتب وأجور معادة	2507	-	1411	1096
حصة المساهمين	486014	9612	451558	24833
المجموع	2258792	9612	1650555	598625

المصدر:- التقرير السنوي

ويلاحظ من الجدول أعلاه لحساب المصاريف المستحقة بان هناك مبلغ يخص ضريبة العقار المقدرة عن أيراد بدل الاستثمار السنوي للسنوات (2016,2017,2018,2019,2020) حيث لم تقم الشركة بالتحاسب الضريبي , وأيضا حساب حصة المساهمين (9612) تسعة مليون وتسعمائة واثنا عشر ألف دينار تخص الأرباح الموزعة قبل سنة 2003 ولم يتم تسويتها, ولم تقم الشركة بإرسال طلب تأييد بأرصدها الدائنة من الجهات ذات العلاقة .

ثانيا- ملاحظات مراقب الحسابات للحسابات الختامية للسنة المالية المنتهية في 31/12/2022 والتي تم اكتشافها وهي كالآتي:-

-الموازنة التخطيطية ونتائج تنفيذها :- من خلال دراسة الموازنة التخطيطية ومقارنتها مع المتحقق الفعلي ظهرت نسب التنفيذ الموضحة في الجدول التالي :-

جدول رقم (3)

اسم الحساب	المبلغ المخطط المعدل	المبلغ الفعلي	نسبة التنفيذ	نسبة التجاوز
المصروفات التحويلية	155500	852803	548	448
المصروفات الأخرى	25116	19872	79	(21)
الانفاق الرأسمالي	---	33638	---	---

المصدر:- التقرير السنوي

يلاحظ من الجدول أعلاه الآتي:-

تجاوز الصرف الفعلي على حساب المصروفات التحويلية بنسبة %448 عن ما هو مخطط إليه فضلا عن تدني الصرف الفعلي على حساب المصروفات الأخرى بنسبة %21 عن ما مخطط إليه ولم تقم الشركة بالتخطيط للإنفاق الرأسمالي بالرغم من الصرف الفعلي عليه بمبلغ (33638) ثلاثة وثلاثون مليون وستمائة وثمانية وثلاثون ألف دينار عن كلفة الموجودات الثابتة المشتراة خلال السنة.

لم تقم الشركة باستحصال موافقة الهيئة العامة على الاستمرار باستقطاع نسبة %5 من الفائض كاحتياطي. عدم قيام الشركة بتسديد حصة الحماية الاجتماعية والبالغة %1 من عائدات السياحة الى صندوق الحماية الاجتماعية خلافا للمادة (19-أولاً-ز) من قانون الحماية الاجتماعية .

استمرار احتساب استقطاع الضريبة بنسبة %5 من الأجر الأساسي للعاملين بدلا من استقطاعها وفقا لمقياس الضريبة على المدخولات الشهرية.

مازالت الشركة لم تستحصل تأييد بصحة رصيدها الخاص باستثمارها المالي طويل الأجل في رأسمال شركة

المنصورية للاستثمارات السياحية.

لم تقم الشركة باستحصال أرباحها المتحققة من استثمارها المالي طويل الأجل في رأسمال شركة فنادق عشتار السياحية والبالغ (9650) تسعة مليون وستة وخمسون ألف دينار إضافة إلى عدم تثبيت قيد استحقاق بتلك أرباح. المدينون والدائنون:- بلغ رصيد حسابي المدينون والدائنون (586962) خمسمائة وستة وثمانون مليون وتسعمائة واثنان وستون ألف دينار و (5720945) خمسة مليار وسبعمائة وعشرون مليون وتسعمائة وخمسة وأربعون ألف دينار وعدم إرسال الشركة كتب طلب بصحة أرصدها المدينة والدائنة وحسب الجدول:

جدول رقم (4)

اسم الحساب	المبلغ	اسم الحساب	المبلغ
مدينون قطاع خاص	104253	دائنو النشاط غير الجاري	164895
مدينو النشاط غير الجاري/شركة أرب	160508	رواتب وأجور معادة	3507
إيرادات مستحقة	48978	دائنو توزيع أرباح	23404
المجموع	313739	المجموع	190806

المصدر:- التقرير السنوي

لم تقم الشركة بتثبيت قيد استحقاق بالمبالغ المتبقية من مكافأة الهيئة العامة لسنة 2004 الغير مستلمة تأخر الشركة بالإجابة على كتاب ديوان الرقابة المالية الاتحادي /دائرة التدقيق والمتابعة الخاص بملاحظات غير المستوفية في التقرير.

2. شركة فندق أشور(مساهمة مختلطة):-

أولا- ملاحظات مر اقب الحسابات للحسابات الختامية للسنة المالية المنتهية في 31/12/2021 والتي تم اكتشافها وهي كالآتي:-

لم تقم الشركة باتخاذ الإجراء اللازم لمعالجة رصيد حساب العجز المتراكم البالغ (358277465) ثلاثمائة وثمانية وخمسون مليون ومائتان وسبعة وسبعون ألف وأربعمائة وخمسة وستون دينار ويمثل نسبة 95% من رأسمال الشركة. الاستثمارات:- لم يتم استحصال تاييدات بصحة أرصدة حساب الاستثمارات المالية قصيرة الأجل والبالغ رصيدها (256318) مائتان وستة وخمسون ألف وثلاثمائة وثمانية عشر دينار وحسب الجدول الآتي:-

جدول (5)

اسم الشركة	عدد الاسهم	كلفة الشراء
شركة المدينة السياحية /الموصل	3000	6318
شركة مدينة الشلالات	250000	250000
المجموع	253000	256318

المصدر:- التقرير السنوي

المدينون والدائنون:- لم تتخذ الشركة الإجراءات اللازمة لتصفية ومعالجة الأرصدة المدينة والدائنة الموقوفة والمدورة من سنوات سابقة وحسب الجدول الآتي:-

جدول (6)

اسم الحساب	المبلغ	التفاصيل
مدينو قطاع خاص	1184000	مبلغ مترتب بذمة احد النزلاء
إيرادات مستحقة	5470000	مبلغ متبقي بذمة احد المقاولين
دائنو نشاط غير جاري	743500	مبلغ موقوف من سنة 2013

المصدر:- التقرير السنوي

عدم قيام الشركة بمعالجة رصيد حساب فروقات موجودات نقدية ومخزنية والبالغ رصيدها (138415162) مائة وثمانية وثلاثون مليون وأربعمائة وخمسة عشر ألف ومائة واثان وستون دينار
ثانيا- ملاحظات مراقب الحسابات للحسابات الختامية للسنة المالية المنتهية في 31/12/2022 والتي تم اكتشافها وهي كالآتي:-

لم تقم الشركة باتخاذ الأجراء اللازم لمعالجة رصيد حساب العجز المتراكم البالغ (366026315) ثلاثمائة وستة وستون مليون وستة وعشرون ألف وثلاثمائة وخمسة عشر دينار ويمثل نسبة 97% من رأسمال .
لم تقم الشركة بأعداد كشف التدفق النقدي خلافا للقاعدة المحاسبية رقم (7) الصادر عن مجلس معايير المحاسبية والرقابية في العراق إضافة إلى عدم مسك سجل خاص بالتدفقات النقدية.
المدينون والدائنون:- عدم استحصال تاييدات بالأرصدة المدينة والدائنة ولم تقم باتخاذ الإجراءات اللازمة لتصفية ومعالجة أرصدة المدينة والدائنة والموقوفة والمدورة من سنوات سابقة وحسب الجدول الآتي :-

جدول رقم (7)

اسم الحساب	المبلغ	اسم الحساب	المبلغ
مدينون قطاع خاص	104253	دائنو النشاط غير الجاري	164895
مدينو النشاط غير الجاري/شركة أرب	160508	رواتب وأجور معادة	3507
إيرادات مستحقة	48978	دائنو توزيع أرباح	23404
المجموع	313739	المجموع	190806

المصدر:- التقرير السنوي

3. شركة فندق بغداد (مساهمة مختلطة):-

أولا- ملاحظات مراقب الحسابات للحسابات الختامية للسنة المالية المنتهية في 31/12/2021 والتي تم اكتشافها بعد تدقيق الحسابات وهي كالآتي:-
الموازنة التخطيطية :- من خلال فحص ودراسة الموازنة التخطيطية للمصروفات والإيرادات ومقارنتها ما تم تنفيذه فعلا خلال السنة تبين تدني نسب التنفيذ لبعض المصاريف الأمر الذي يؤشر عدم الدقة عند أعداد الموازنة التخطيطية وحسب ما يوضحه الجدول الآتي:-

جدول (8)

اسم الحساب	المبلغ المخطط	المصرف الفعلي	نسبة التنفيذ
أثاث أخرى	500	50	10
صيانة وسائط نقل	1000	330	33
صيانة وأثاث وأجهزة	500	147	29
تدريب وتأهيل	500	50	10
الإيرادات الأخرى	5000	1678	34

المصدر:- التقرير السنوي

الاستثمارات المالية:- عدم قيام الشركة باستحصال المبلغ الخاص باستثماراتها في رأسمال مصرف دجلة والفرات للتنمية والاستثمار والبالغ (742162) سبعمائة واثنتان وأربعون ألف ومائة واثنتان وستون دينار عن قيمة (1056604) سهم .

المدينون:- بلغ رصيد حساب المدينون (349197) ثلاثمائة وتسعة وأربعون مليون ومائة وسبعة وتسعون ألف دينار بضمنها أرصده موقوفة ومدورة من سنوات سابقة ولم يتم تخصيص حساب مخصص للديون المشكوك في تحصيلها وحسب الجدول الآتي:-

جدول (9)

المبلغ	اسم الجهة	تاريخ الدين
51703	هزاع ماجد	2014
13038	نادي أمانة بغداد	2015
81978	مجلس محافظة صلاح الدين	2015

المصدر:- التقرير السنوي

الدائنون:- بلغ رصيد حساب الدائنون (960255) تسعمائة وستون مليون ومائتان وخمسة وخمسون ألف دينار بضمنها أرصده موقوفة ومدورة من سنوات سابقة ولم تقم الشركة بتسديدها وحسب الجدول الآتي:-

جدول (10)

اسم الحساب	تاريخ الدين	المبلغ	التفاصيل
دائنو نشاط ير جاري/وزارة المالية	2014	198288	إسقاط تأهيل الفندق
دائنو توزيع أرباح	2018	87746	أرباح لم يتم استلامها من قبل المساهمين

المصدر:- التقرير السنوي

عدم قيام الشركة باستقطاع حصة ضريبة الاستقطاع المباشر عن أجور العاملين خلافا لتعليمات الاستقطاع المباشر للضريبة.

قيام المدير المالي بمعظم المهام المتعارضة منها تنظيم قيود اليومية واستلام المبالغ وتنظيم وصولات القبض وإيداع المقبوضات خلافا لنظام الضبط الداخلي الوارد ضمن دليل التدقيق رقم 4 الصادر عن مجلس المعايير المحاسبية والرقابية في العراق وحسب الجدول الآتي :-

جدول (11)

رقم القيد	التاريخ	المبلغ	التفاصيل	رقم وصل القبض	التاريخ
2958	2021/3/31	76389	استلام أيجار	1768	2021/3/31
2974	2021/5/31	288	تسديد فاتورة	1769	2021/5/11
3500	2021/9/30	625	استلام أيجار	1775	2021/9/23
3540	2021/12/28	7089	تسوية سلفة	1783	2021/12/28

المصدر:- التقرير السنوي

ثانيا- ملاحظات مراقب الحسابات للحسابات الختامية للسنة المالية المنتهية في 31/12/2022 والتي تم اكتشافها بعد تدقيق الحسابات وهي كالآتي:-

الموازنة التخطيطية:- من خلال فحص ودراسة الموازنة التخطيطية لمصروفات وإيرادات الشركة ومقارنتها مع الأداء الفعلي حيث لوحظ وجود تدني في نسب التنفيذ لبعض الحسابات عما هو مخطط له وحسب الجدول الآتي:-

جدول رقم (12)

اسم الحساب	المخطط	الفعلي	نسبة التنفيذ
زيوت وشحوم	1000	600	%60
صيانة أثاث وأجهزة	600	365	%61
دعاية وإعلان	1500	1075	%72
نشر وطبع	1300	972	%75
أقساط التامين	750	420	%56

المصدر:- التقرير السنوي

قامت الشركة بالصرف على بعض الحسابات التي لم يتم تخصيص لها ضمن الموازنة التخطيطية مثل شراء أثاث وأجهزة وتعويضات وغرامات.

المدينون:- بلغ حساب المدينون (354123) ثلاثمائة وأربعة وخمسون مليون ومائة وثلاثة وعشرون ألف دينار من ضمنها رصيد حساب مدينو قطاع خاص والبالغ (146719) مائة وستة وأربعون مليون وسبعمائة وتسعة عشر ألف دينار والتي تمثل أرصدة موقوفة ومدورة من سنوات سابقة ولم تتخذ الشركة أي إجراء, ولم تقم الشركة بتخصيص حساب مخصص للديون المشكوك في تحصيلها .

الدائنون :- بلغ رصيد حساب الدائنون (863813) ثمانمائة وثلاثة وستون مليون وثمانمائة وثلاثة عشر ألف دينار ومن ضمنها أرصدة موقوفة ومدورة من سنوات سابقة بلغت (186572) مائة وستة وثمانون مليون وخمسمائة واثنان وسبعون ألف دينار, حيث لوحظ اختلاف في حساب دائنو نشاط غير جاري /وزارة المالية حيث ظهر في السجلات المالية مبلغ (109477) مليون دينار في حين أن المبلغ المتبقي هو (177603) مليون دينار ولم تقم الشركة بمعالجة الفرق , ومازال رصيد الأرباح الموزعة غير مستلم من قبل المساهمين بمبلغ (77096) سبعة وسبعون مليون دينار وستة وتسعون ألف دينار.

الموجودات الثابتة :- لم تقم الشركة باحتساب اندثار للموجودات الثابتة خلافا لتعليمات المالية عدد 11 لسنة 1988 الخاص باندثار وإطفاء الموجودات الثابتة .

وفيما يأتي جدول رقم (13) يوضح تحليل التضميل للبيانات المالية للشركات عينة البحث :-

اسم الشركة	السنة	اسم الحساب	تضميل غير مقصود	تضميل مقصود
شركة فندق بابل	2021	الاستثمارات المالية	خطا في اتباع الإجراءات	---
		المدينون	خطا بالقياس نتيجة الضعف بتطبيق المعالجات المحاسبية الصحيحة	
		الدائنون	خطا بالقياس نتيجة الضعف بتطبيق المعالجات المحاسبية الصحيحة	---
	2022	الموازنة التخطيطية	خطا في إجراءات التقييم	---
		الحماية الاجتماعية	خطا متعدد بإجراءات	
		الضريبة	خطا متعدد بإجراءات	
		الاستثمارات	خطا في اتباع الإجراءات	---
		المدينون والدائنون	خطا بالقياس نتيجة الضعف بتطبيق المعالجات المحاسبية الصحيحة	---
شركة فندق اشور	2021	العجز المتراكم	خطا متعدد بالإجراءات	
		الاستثمارات	خطا في اتباع الإجراءات	---
		المدينون والدائنون	خطا بالقياس نتيجة الضعف بتطبيق المعالجات المحاسبية الصحيحة	---
	2022	العجز المتراكم	خطا متعدد بالإجراءات	
		التدفقات النقدية	خطا بالا فصاح نتيجة عدم توفر كشوفات تفصيلية	---
		المدينون والدائنون	خطا بالقياس نتيجة الضعف بتطبيق المعالجات المحاسبية الصحيحة	---
شركة فندق بغداد	2021	الموازنة التخطيطية	خطا في إجراءات التقييم	---
		الاستثمارات المالية	خطا في اتباع الإجراءات	---
		المدينون والدائنون	خطا بالقياس نتيجة الضعف بتطبيق المعالجات المحاسبية الصحيحة	---
		الضريبة	خطا متعدد بالإجراءات	
		تنظيم الحسابات	خطا في اتباع الإجراءات النظامية لعمل الحسابات	---
	2022	الموازنة التخطيطية	خطا في إجراءات التقييم	---
		المدينون والدائنون	خطا بالقياس نتيجة الضعف بتطبيق المعالجات المحاسبية الصحيحة	---
		الموجودات الثابتة	خطا بالقياس نتيجة ضعف المعالجات المحاسبية	---

المصدر:- أعداد الباحث بالاعتماد على التقارير السنوية

ويمكن تحليل الحسابات حسب رأي الباحث للحالات السابقة وعلاقتها بأداء التدقيق الداخلي :-

الموازنة التخطيطية:- عدم التخطيط الجيد لأعداد موازنة تناسب مع حجم الإنتاج والطلب والتنافس بين الشركات الأخرى أدى إلى تجاوز المصاريف الفعلية على المخطط وأيضا الإيرادات , بسبب عدم توشي الدقة عند أعداد موازنة .

الاستثمارات:- قيام الشركة باستثمار أموالها في شركة أخرى دون الأعداد بدراسة جدوى الاقتصادية وتعد من الأخطاء التي تؤدي إلى خسارة الشركة لأموالها , وقيام مراقب الحسابات باكتشاف ذلك يثبت على عدم التخطيط الجيد للشركة في استثمار أموالها وأيضا ضعف إجراءات التدقيق الداخلي في حماية الأموال .

المدينون والدائنون :- قيام مراقب الحسابات باكتشاف عدة ملاحظات تخض حسابات المدينون والدائنون منها أرصدة موقوفة ومدورة منذ سنوات سابقة بسبب عدم تقديرها بشكل غير صحيح وأيضا عدم قيام الشركة بتخصيص حساب مخصص الديون المشكوك في تحصيلها نتيجة الضعف بتطبيق المعالجات المحاسبية وتطبيق المبادئ المحاسبية بشكل صحيح ودقيق , وعدم الحصول على تاييدات من الجهات ذات العلاقة للأرصدة , وهذا يدل على ضعف التدقيق الداخلي في أكمال ومتابعة الإجراءات للمعالجات المحاسبية .

نتيجة النشاط :- عدم قيام الشركة بتسجيل الإيرادات والمصاريف المستحقة في سنة تحققها تعد مخالفة لمبدأ المقابلة وبالتالي يؤثر على نشاط الشركة ويجعل الرصيد غير صحيح.

مما سبق عرضه وتحليله في ضوء ملاحظات مراقب الحسابات التي تظهر أخطاء محاسبية بعد أعداد الحسابات الختامية للشركات عينة البحث وتعد هذه الملاحظات بيانات مضللة تختلف تماما عما موجود في المعلومات المحاسبية , إضافة إلى تكرار الأخطاء لعدة سنوات وهذا كله يدل على ضعف أداء التدقيق الداخلي مما يقبث الفرضية الرئيسية للبحث.

الاستنتاجات

1. هناك قصور في عرض المعلومات المحاسبية الصيغة النهائية التي يتم عرضها من خلال القوائم والتقارير المالية والتي يجب ان تتوفر فيها الخصائص الرئيسية والثانوية .
2. تعد الكشوفات المالية مفيدة لكافة المستخدمين لاتخاذ قراراتهم فيما لو كانت هذه القوائم المالية تحتوي على معلومات محاسبية مضللة سوف تشكل خطرا على المستخدمين .
3. عدم الالتزام بالقواعد والمبادئ المحاسبية المحلية عند أعداد القوائم المالية وعدم الإفصاح فيها مما يؤثر على الأرصدة بشكل كبير.
4. عدم وجود اسسس لاحتساب مخصص الديون المشكوك في تحصيلها والخاص بحساب المدينون والموقوفه والمدورة منذ سنوات سابقة.
5. عدم قيام الشركات بالتخطيط الجيد للموازنة مما أدى إلى التجاوز على الصرف الفعلي وتدني عمليات الصرف في حالات أخرى نتيجة تقصير المدقق الداخلي .
6. لم يتم أعداد دراسة جدوى جيدة فيما يخص استثمار أموال الشركة في رأسمال شركات أخرى وعدم متابعة تحصيل أرباحها لكون المدقق الداخلي لم يمارس دوره بصورة صحيحة.
6. أن موظفي التدقيق الداخلي يعانون من الضعف في تطبيق الإجراءات والقواعد المحاسبية وعدم أعداد القوائم المالية وفق المتطلبات .

التوصيات

1. ضرورة الاهتمام بالبيانات المالية لكونها المصدر الأساس للمعلومات المحاسبية والتي تظهر في القوائم المالية .
2. القيام بعرض القوائم المالية بالشكل الصحيح لغرض الاستفادة منها من قبل كافة المستخدمين.
3. على إدارة الشركة التعرف على حالات التضليل وإيجاد الطرق لمعالجتها والحد منها .
4. ضرورة قيام الشركة بإدخال موظفي التدقيق الداخلي في دورات وندوات لغرض التعرف على القواعد والمبادئ المحاسبية .
5. ضرورة قيام الجمعيات والمنظمات المهنية بإقامة دورات لموظفي التدقيق الداخلي لغرض التعرف على حالات التضليل وكيفية معالجتها.
6. التنسيق بين الإدارة والعاملين في الحسابات والتدقيق الداخلي الذي من شأنه المساعدة في تعزيز عملية التدقيق الداخلي والعمل بكفاءة أفضل.
7. استخدام الأنظمة الالكترونية الحديثة لغرض متابعة الأعمال والحد من عمليات التضليل.

المصادر

1. الحربي , جميلة (2022) " مؤشرات مخاطر الاحتيال في البيانات المالية " بحث منشور في المجلة العربية للنشر العلمي , العدد 39 , السعودية .
2. الحياي , وليد (2020) " التدقيق الداخلي كأداة من أدوات المؤسسات الاقتصادية " بحث منشور في مجلة الأكاديمية العربية , العدد 24 , الدنمارك .

3. العجيلي , عماد (2022) " دور التدقيق الداخلي في تقويم الأداء المستدام وتأثيره على جودة التقارير المالية " رسالة ماجستير, جامعة كربلاء , كلية الإدارة والاقتصاد , العراق .
4. الفلاحي , تيسير (2016) " تأثير المعلومات المحاسبية المضللة على تقويم نظام الرقابة الداخلية " رسالة ماجستير, جامعة بغداد , كلية الإدارة والاقتصاد , العراق .
5. أحلام , بلقاسم (2018) " دور التدقيق الداخلي في تحقيق جودة المعلومات المحاسبية " بحث منشور في مجلة الباحث الاقتصادي , المجلد 6 , العدد 1 , الجزائر .
6. حليو , مصطفى (2023) " انعكاس تطبيق IFRS بإطار تقنية الحوسبة الحسابية على تحسين جودة المعلومات المحاسبية " بحث منشور في مجلة الكوت الاقتصادية والإدارية العلمية , المجلد 15 , العدد 47 , العراق .
7. حسية , يونس (2018) " حوكمة الشركات ودورها في تحقيق جودة المعلومات المحاسبية " رسالة ماجستير, جامعة أكلي محند , كلية العلوم الاقتصادية والتجارية والجزائر .
8. حمد , محمد (2022) " تحسين جودة التدقيق الداخلي وفق مكون الأداء لإطار الكفاءة الصادر عن IIA بحث منشور في مجلة بلاد الرافدين للعلوم الإنسانية , المجلد 1 , العدد 4 , العراق .
9. خليف , عباس (2020) " الاحتيال و مسؤولية المدقق و الإدارة في الحد منه وفقا لأطر الرقابة الحديثة " ورقة مقدمة لطالب دكتوراه , الجامعة المستنصرية , كلية الإدارة والاقتصاد , العراق .
10. زاوي , الهام (2019) " دور التدقيق الداخلي في تحسين جودة المعلومات المحاسبية " رسالة ماجستير, جامعة العربي التبسي , كلية العلوم الاقتصادية والتجارية , الجزائر .
11. زكريا , رانيا (2023) " اثر القياس بالقيمة العادلة للأصول المالية على ملائمة المعلومات المحاسبية " أطروحة دكتورا , جامعة طنطا , كلية التجارة , مصر .
12. سعيد , صامد (2020) " جودة عمل أجهزة التدقيق الداخلي " بحث منشور في مجلة كلية مدينة العلم , المجلد 12 , العدد 2 , العراق .
13. سهام , مزبوء (2021) " دور التدقيق الداخلي في تحسين جودة المعلومات المحاسبية " رسالة ماجستير, جامعة عبد الحميد ابن باديس , كلية العلوم الاقتصادية والتجارية , الجزائر .
14. سلطان , طه (2023) " الدور المرتقب لمراقب الحسابات في كشف الاحتيال باستخدام نماذج الغش لتحسين جودة التدقيق " بحث منشور في المجلة العلمية للدراسات والبحوث المالية والإدارية , المجلد 5 , العدد 1 , مصر .
15. عبد المجيد , ريا (2022) " اثر التدقيق الداخلي في تحسين عملية ضبط الجودة " رسالة ماجستير, الجامعة الافتراضية , سوريا .
16. عوض , سلوى (2020) " اثر استخدام المعلومات المحاسبية على جودة التقارير المالية " بحث منشور في مجلة ريادة الأعمال الإسلامية , المجلد 5 , العدد 2 , سوريا
17. لقاط , شيماء (2023) " دور تكنولوجيا المعلومات في الحد من الأخطاء المحاسبية " رسالة ماجستير, جامعة قاصدي مرباح , كلية العلوم الاقتصادية والتجارية , الجزائر .
18. محمد , مرياني (2022) " اثر التدقيق الداخلي على جودة المعلومات المحاسبية " رسالة ماجستير, جامعة احمد دراية , كلية العلوم الاقتصادية والتجارية , الجزائر .
19. محمد , مفيدة (2015) " دور التدقيق في الحد من الأخطاء المحاسبية " رسالة ماجستير, جامعة شندي , كلية الدراسات العليا , الجزائر .
20. محييميد , سعد وآخرون (2021) " اثر استخدام أدوات المحاسبة الإدارية على تحسين جودة التدقيق الداخلي للمصارف العراقية الاهلية " بحث منشور في مجلة اقتصاديات الأعمال , العدد 1 , العراق .
21. محي , سيبير (2021) " اثر المحاسبة المحوسبة في جودة التدقيق في المصارف " رسالة ماجستير, جامعة الشرق الأدنى , معهد الدراسات العليا , دهوك , العراق .
22. نذير , باعلي (2022) " اثر التدقيق الداخلي في تحسين جودة المعلومات المحاسبية في ظل تكنولوجيا المعلومات " رسالة ماجستير, جامعة غردايا , كلية العلوم الاقتصادية والتجارية , الجزائر .
23. نجيب , خوري (2018) " انعكاسات جودة المعلومات المحاسبية على عوائد الأسهم " بحث منشور في مجلة الاقتصاد , العدد 14 , الجزائر .
- 24-international federation of accounting (ifac2009) ' international standard on auditing ' no.240;the auditors responsibilities .relating to fraud in an auditing' new York
- 25-mathur,a(2013) ' foreign direct investment corruption and democracy applied economics
- 26-oluwag bemige, oyinlola (2010) ' the role of auditors in the froud detection prevention and erporting in nigeria ' journal of library .philosophy and practice
- 27-rezazz,zabihollah (2005) ' finanction statement fraud prevention and detection prentice' john wiley,inc
- 28-scharff,m(2005) ' understanding worldcom accounting fraud' journal of leader ship and organizational , vol.11,no,3